



Застрахователно дружество ДаллБогг

бул. Г. М. Димитров едно, 1172 София, България

Тел.: +359.2.4026 499

info@dallbogg.com, www.dallbogg.com

ОТЧЕТ

ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА И ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

НА

„ЗАД ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ” АД

към 31.12.2016 г.

Съдържание:

Резюме.....	4
А. Дейност и резултати.....	5
А.1 Дейност	5
А.2 Резултати от подписваческа дейност	11
А.3 Резултати от инвестиции	12
А.4 Резултати от други дейности	13
А.5 Друга информация	13
Б. Система на управление.....	14
Б.1 Обща информация относно системата на управление.....	14
Б.2 Изисквания за квалификация и надеждност	23
Б.3 Система за управление на риска, включително собствена оценка на риска и платежоспособността.....	25
Б.4 Система за вътрешен контрол.....	29
Б.5 Функция за вътрешен одит	30
Б.6 Актюерска функция	31
Б.7 Възлагане на дейности на външни изпълнители	32
Б.8 Друга информация	34
В. Рисков профил	34
В.1 Подписвачески риск	34
В.2 Пазарен риск	35
В.3 Кредитен риск.....	38
В.4 Ликвиден риск	39
В.5 Операционен риск.....	39
В.6 Други значителни рискове.....	41
В.7 Друга информация	41
Г. Оценка за целите на платежоспособността	41
Г.1 Активи	41
Г.2 Технически резерви	45
Г.3 Други пасиви	50
Г.4 Алтернативни методи за оценка	52
Г.5 Друга информация.....	52
Д. Управление на капитала.....	52
Д.1 Собствени средства.....	52

Д.2 Капиталово изискване за платежоспособност и минимално капиталово изискване	54
Д.3 Използване на подмодула на риска, свързан с акции, основаващ се на срока, при изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност	58
Д.4 Разлики между стандартната формула и всеки използван вътрешен модел	58
Д.5 Нарушения на минималното капиталово изискване и нарушения на капиталовото изискване за платежоспособност	58
Д.6 Друга информация	59

Резюме

Настоящият отчет за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД е изготвен в съответствие с изискванията за публично оповестяване съгласно Платежоспособност II и Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета, влязла в сила от 01.01.2016 г. Докладът обхваща дейността и резултатите на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД, системата на управление, рисковия профил на Дружеството, информацията относно собствените средства, както и оценка за целите на платежоспособността.

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД притежава лиценз за извършване на застрахователна дейност по класовете общо застраховане, описани в т. А.1 Дейност. Основен дял в портфейла на Дружеството заема автомобилното застраховане.

В Директива 2009/138/ЕО са заложили изисквания, целящи подобряване на системата на управление. В съответствие с това, „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД имплементира вътрешни политики и правила, за да усъвършенства процесите в Дружеството и дейността на ключовите звена съгласно Платежоспособност II.

През 2016 г. Дружеството реализира брутен премиен приход в размер на 68 511 хил. лв., което представлява растеж със 166 % спрямо 2015 г. С цел ограничаване на възможните загуби по линиите на бизнес с висока рискова експозиция, „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД е страна по договори за презастраховане с високо оценени презастрахователи от агенции за кредитна оценка с доказана репутация. Активите на Дружеството нарастват до 53 753 хил. лв. към 31.12.2016 г. от 29 783 хил. лв. година по-рано.

Дружеството прилага стандартната формула за определяне на капиталовото изискване на платежоспособност, което към 31.12.2016 г. е в размер на 22 130 хил. лв. „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД разполага с допустими собствени средства за покритие на КИП на стойност 21 669 хил. лв., като коефициентът на покритие е 98 %. Покритието на минималното капиталово изискване е с 13 154 хил. лв. или 255 %. В Дружеството се извършва активно управление на капитала, като се осъществява взаимодействие с управлението на риска. Очакванията на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД са капиталовата позиция постепенно да се подобрява през 2017 г., като резултат от разширяването на бизнеса и прогнозите за подобряване на икономическата конюнктура, при благоприятно състояние на застрахователната среда.

А. Дейност и резултати

А.1 Дейност

Наименование и правна форма

„Застрахователно акционерно дружество ДаллБогг: Живот и Здраве” е акционерно дружество, което упражнява дейността си съгласно законодателството на Република България. Дружеството е учредено в Република България.

Седалището и адресът на управление на Дружеството са:

Република България,

гр. София 1172, бул. “Г.М. Димитров” № 1

Телефон: (+359) 0700 16 406

Електронна страница в Интернет: www.dallbogg.com

e-mail: info@dallbogg.com

Наименование и координати за връзка на надзорния орган

Застрахователната дейност има лицензионен режим и се регулира от Комисията за финансов надзор (КФН). Комисията за финансов надзор отговаря за финансовия надзор върху „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД (Дружеството). Координатите за връзка на КФН са:

1000 София, ул. "Будапеща" 16

централа: 02 94 04 999

факс: 02 829 43 24

e-mail: bg_fsc@fsc.bg

Наименование и координати за връзка на външния одитор

Съгласно чл. 101 от Кодекса за застраховане годишните финансови отчети на застраховател, както и годишни справки, доклади и приложения по чл. 126, ал. 1 се проверяват и заверяват от специализирано одиторско предприятие, което е регистриран одитор съгласно Закона за независимия финансов одит. Финансовите отчети, справки, доклади и приложения на Дружеството за 2016 г. се одитират от "Столична одиторска фирма" ЕООД, ЕИК 131561662. Координатите за връзка на външния одитор са:

1404 София, кв. Стрелбище, ул. "Траянови врата" № 9, ет.1, ап.2

Телефон: 0888 631 859; 02 958 86 58

Електронна страница в Интернет: sofeood.com

e-mail: ssofbg@yahoo.com

Описание на притежателите на квалифицирани участия

Съгласно чл. 68, ал. 3 от Кодекса за застраховане притежателите на квалифицирани участия в „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД са физически и юридически лица, които притежават 10 или повече от 10 на сто от капитала или от правата на глас или е възможно да упражняват значително влияние върху ръководството на Дружеството. Към 31.12.2016 г. това са:

Търговска Лига – Национален Аптечен Център АД, ЕИК 030276307 – 86 %

Тихомир Димитров Каменов – 10 %

Позиция в правната структура на групата

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД е част от групата на Търговска лига.

Основни видове дейност и основни географски области

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД е учредено и осъществява дейността си на територията на Република България. Дружеството упражнява дейност и по силата на свободата на предоставяне на услуги (FOS) на територията на Република Гърция.

Предметът на дейност на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД е застраховане, като Дружеството извършва следните видове застраховки по общо застраховане:

- 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" ;
- застраховка "Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторно превозно средство";
- застраховка "Гражданска отговорност на превозвача с моторни превозни средства по суша";
- застраховка „Кредити“;
- застраховка „Гаранции“.

Застраховка "Сухопътни превозни средства, без релсови превозни средства"

Застраховка „Сухопътни превозни средства (без релсови превозни средства)“, известна повече като застраховка „Автокаско“ заема 2 % дял в портфейла на Дружеството. Застраховката покрива следните рискове върху моторни превозни средства: пожар или експлозия на превозно средство; природни бедствия; пътно-транспортно произшествие; злоумишлени действия на трети лица; кражба на цялото МПС; грабеж на цялото МПС; умишлен палеж или взривяване.

Застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите

Застраховката покрива гражданската отговорност на застрахованите физически и юридически лица, свързани с притежаването и/или използването на МПС-та за причинените от тях имуществени и неимуществени вреди на трети лица. Застраховката е задължителна за всеки собственик на МПС и е валидна за територията на България, всички държави-членки на Европейския съюз и държавите-членки на споразумението „Зелена карта“. Застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите заема 96 % в портфейла на Дружеството. „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД реализира изключителен ръст в продажбите на тази задължителна застраховка, като в началото на 2016 г. портфолиото е обхващало около 89 000 броя сключени полици, докато към края на 2016 г. броят на полици е около 320 000. Това нарежда застрахователя на водещо място, като най-бързо развиваща се застрахователна компания на българския застрахователен пазар.

Застраховка „Пожар и природни бедствия“ и застраховка „Други щети на имуществото“

Обект на покритие по тези два вида застраховки са основно имуществото на физически и юридически лица и селскостопански култури. Покриват се всички щети,

настъпили вследствие на: земетресение; пожар; мълния /гръм/; буря; градушка; проливен дъжд; наводнение вследствие на природни бедствия; измръзване /замърсяване/; свличане и срутване на земни пластове; увреждане от действието на подпочвени води и действието на морски вълни; кражба чрез взлом; грабеж, злоумишлени действия на трети лица и други. При селскостопанските култури се покриват рисковете градушка, буря, проливен дъжд, пожар, осланяване, наводнение, измръзване и други.

Покриват се също така рискове, свързани с увреждането на притежаваните от физически и юридически лица недвижима собственост, машини и оборудване, краткотрайни материални активи, чужди имуществва, както и извършените от застрахования разходи за ограничаване или намаляване на размера на щетите върху застрахованото имущество в резултат на настъпило застрахователно събитие.

Застраховка „Злополука”

Застраховката покрива рискове, свързани с живота и здравето на физическите лица. Може да бъде сключвана индивидуално, групово, за служители и работници, ученици и/или друг определяем кръг застраховани. Основни рискове са смърт, загуба на временна или трайна работоспособност, медицински разходи за болничен престой, разходи за медицински транспорт и други.

Застраховка „Заболяване”

При тази застраховка Дружеството обезщетява застрахованото лице за заплатените от него разходи за лечение в извънболнична помощ и за лечение при хоспитализация в болнично заведение. По смисъла на застрахователния договор се покриват разходите, които не са покрити от здравно-осигурителната система, включително избор на лекар/ екип, разходите за предписаните и закупени лекарствени продукти и направени медицински изследвания, престоя в болничното заведение и други. Застраховката може да се сключи като индивидуална, групова за сметка на работодателя и семейна.

Застраховка „Товари по време на превоз”

Обект на тази застраховка са всички видове товари, предмет на внос, износ или реекспорт, независимо от вида на транспорта (сухопътен, морски, въздушен или комбиниран). Дружеството предоставя покритие съгласно общоприетите Лондонски

клаузи – „Институтски карго клаузи” („А”, „В” и „С”). Срещу допълнителна застрахователна премия се осигурява и застрахователно покритие срещу военни рискове и стачки, бунтове и граждански вълнения.

Застраховка „Помощ при пътуване”

С тази застраховка се застраховат индивидуално и групово български и чуждестранни граждани за времето на пътуване или престой извън територията на Република България. Дружеството покрива следните рискове: медицински разноси вследствие на злополука; репатриране; смърт вследствие на злополука; трайна загуба на трудоспособност вследствие на злополука; кражба, загуба на личен багаж и други.

Застраховка „Обща Гражданска отговорност”

С тази застраховка се покрива отговорността на Застрахования за обезщетение на причинените от него имуществени и неимуществени вреди на трети лица. Дружеството предлага различни разновидности на „Обща гражданска отговорност”, сред които:

- Професионална отговорност на туроператори;
- Професионална отговорност на синдици;
- Професионална отговорност на нотариуси;
- Професионална отговорност на адвокати;
- Професионална отговорност на участниците в проектирането и строителството;
- Гражданска отговорност при притежаване и използване на огнестрелно оръжие и други.

Застраховка „Гражданска отговорност на превозвача с моторни превозни средства по суша”

Дружеството застрахова материалната отговорност на превозвача за цялостната или частична липса или повреда на превозваните товари по шосе за територията на Република България съгласно Закона за автомобилните превози и за територията на чужбина съгласно Конвенцията за договора за международен автомобилен превоз на стоки.

Застраховка „Гаранции”

Застраховката покрива гаранции, по които отговорното лице е местно юридическо лице или едноличен търговец и основното гарантирано задължение се изпълнява на територията на Република България. Застрахователят покрива риска на застрахования от финансови загуби в резултат на възникнали плащания по гаранцията (непряка гаранция) или в резултат на неизпълнение на договорно задължение за плащане от страна на отговорното лице (пряка гаранция).

Застраховка „Кредити“

Обект на застрахователна защита са непогасени дължими суми по договор за кредит при: Обща неплатежоспособност; Експортни кредити; Продажби с разсрочено плащане; Ипотеки; Селскостопански кредити. Дружеството плаща застрахователно обезщетение на Застрахования за вземанията му по неплатените по предоставените застраховани кредити дължими суми от кредитополучателя, при настъпване на застрахователно събитие.

Съществени стопански и други събития

С Решение на Общото събрание от 30.06.2016 г. капиталът е увеличен от 8 000 000 лева на 9 800 000 лв., чрез парична вноса в размер на 1 800 000 лева. След увеличението акционерите записват нови 1 800 000 бр. поименни безналични акции с номинална стойност 1 лев всяка една.

С Решение на Общото събрание от 08.07.2016 г. капиталът е увеличен от 9 800 000 лева на 12 100 000 лв., чрез парична вноса в размер на 2 300 000 лева. След увеличението акционерите записват нови 2 300 000 бр. поименни безналични акции с номинална стойност 1 лев всяка една.

С Решение на Общото събрание от 31.08.2016 г. капиталът е увеличен от 12 100 000 лева на 13 500 000 лв., чрез парична вноса в размер на 1 400 000 лева. След увеличението акционерите записват нови 1 400 000 бр. поименни безналични акции с номинална стойност 1 лев всяка една.

С Решение на Общото събрание от 30.11.2016 г. капиталът е увеличен от 13 500 000 лева на 17 000 000 лв., чрез парична вноса в размер на 3 500 000 лева. След увеличението акционерите записват нови 3 500 000 бр. поименни безналични акции с номинална стойност 1 лев всяка една.

С Решение на Общото събрание от 30.11.2016 г. капиталът е увеличен от 17 000 000 лева на 19 000 000 лв., чрез парична вноска в размер на 2 000 000 лева. След увеличението акционерите записват нови 2 000 000 бр. поименни безналични акции с номинална стойност 1 лев всяка една.

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД получава право да осъществява дейност на територията на Република Гърция по силата на свободата на предоставяне на услуги.

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД получава лиценз за извършване на дейност по следните видове застраховки:

- застраховка "Гражданска отговорност на превозвача с моторни превозни средства по суша";
- застраховка „Кредити”;
- застраховка „Гаранции”.

A.2 Резултати от подписваческа дейност

Политиката на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД по създаване и поддържане на богата гама от застрахователни продукти се поддържа чрез непрекъснат мониторинг на постигнатите резултати, удовлетвореността на клиентите и измененията в застрахователните нужди и търсенето на пазара.

Структурата на застрахователния портфейл показва относителния дял на отделните застрахователни продукти в общия премиен приход на дружеството.

ВИД ЗАСТРАХОВКА	2016		2015	
	хил. лв.	%	хил. лв.	%
1. ЗАСТРАХОВКА "ЗЛОПОЛУКА"	49	0.07%	38	0.15%
2. ЗАСТРАХОВКА "ЗАБОЛЯВАНЕ"	723	1.06%	672	2.61%
3. ЗАСТРАХОВКА НА СУХОПЪТНИ ПРЕВОЗНИ СРЕДСТВА, БЕЗ РЕЛСОВИ ПРЕВОЗНИ СРЕДСТВА	1 270	1.85%	780	3.03%
4. ЗАСТРАХОВКА НА ТОВАРИ ПО ВРЕМЕ НА ПРЕВОЗ	12	0.02%	12	0.05%
5. ЗАСТРАХОВКА "ПОЖАР" И "ПРИРОДНИ БЕДСТВИЯ"	465	0.68%	241	0.94%
6. ЗАСТРАХОВКА ГО, СВЪРЗАНА С ПРИТЕЖАВАНЕТО И ИЗПОЛЗВАНЕТО НА МПС	65 770	96.00%	23 932	93.07%
В т.ч. ПО ГО НА ПРЕВОЗВАЧА	24	0.04%	0	0.00%
7. ЗАСТРАХОВКА "ОБЩА ГРАЖДАНСКА ОТГОВОРНОСТ"	198	0.29%	25	0.10%
8. ЗАСТРАХОВКА НА КРЕДИТИ	0	0.00%	0	0.00%
9. ЗАСТРАХОВКА НА ГАРАНЦИИ	2	0.00%	0	0.00%
10. ПОМОЩ ПРИ ПЪТУВАНЕ	22	0.03%	14	0.06%
ОБЩО:	68 511	100.00%	25 713	100.00%

Основен дял в застрахователния портфейл на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД както през 2015 г., така и през 2016 г., заема застраховката „Гражданска отговорност” на автомобилистите. Сключените през отчетната 2015 г. договори е 97 939 бр., докато през 2016 г. този брой нараства до 431 673 бр. или увеличение с 341%. Други основни видове застраховки, заемащи висок дял в застрахователните премии, са „Заболяване” и „Автокаско”. Дружеството реализира нарастване на премийния приход и увеличаване на броя на сключените застраховки „Автокаско” от 1560 бр. през 2015 г. до 2480 бр. през 2016 г., докато при застраховка „Заболяване” се наблюдава запазване на премийния приход и броя застраховани на нива, близки до наблюдаваните през 2015 г. Ключово място в застрахователния портфейл на Дружеството заема и застраховка „Пожар” и „Природни бедствия” със сключени 1120 бр. договори при реализиран 465 239 лв. премиен приход през 2016 г.

Географските области, в които Дружеството е оперирало през текущия и предходния отчетен период, са представени в таблицата по-долу:

ДЪРЖАВА НА ТЕРИТОРИЯТА НА ЕИП	2016		2015	
	хил. лв.	%	хил. лв.	%
БЪЛГАРИЯ	53 003	77.36%	25 713	100.00%
ГЪРЦИЯ	15 508	22.64%	0	0.00%
ОБЩО:	68 511	100.00%	25 713	100.00%

Таблица 2. Брутен премиен приход по географски области

А.3 Резултати от инвестиции

Приходи и разходи от инвестиции

През 2016 г. са реализирани финансови приходи в размер на 7 213 хил. лв. и финансови разходи в размер на 4 918 хил. лв. Спрямо предходната 2015 г. за финансовите приходи има увеличение в размер на 2 903 хил. лв., а за финансовите разходи – увеличение в размер на 1 878 хил. лв.

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД инвестира всички свои активи, спазвайки принципа на „благоразумния инвеститор”, с цел да се гарантира сигурността, качеството, ликвидността и доходността на съвкупния портфейл, като се вземат предвид естеството и дюрацията на застрахователните задължения. Приходите и разходите от инвестиции са разпределени по компоненти в таблицата по-долу:

ПРИХОДИ ОТ ИНВЕСТИЦИИ	2016	2015
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Приходи от лихви	124	89
Приходи от дивиденди	269	13
Положителни разлики от операции с финансови инструменти	5 883	2 308
Други приходи от финансови операции	937	1 900
ОБЩО:	7 213	4 310

Таблица 3. Приходи от инвестиции – по вид приход

РАЗХОДИ ОТ ИНВЕСТИЦИИ	2016	2015
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Разходи за лихви	52	153
Разходи от операции с финансови активи и инструменти	3 961	1 698
Други финансови разходи	905	1 189
ОБЩО:	4 918	3 040

Таблица 4. Разходи от инвестиции – по вид разход

Инвестиции в секюритизации

През отчетния период 2016 г., както и през предходния отчетен период, „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД не е извършвало инвестиции в секюритизирани позиции.

А.4 Резултати от други дейности

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД не е сключвало договори за оперативен или финансов лизинг през отчетната 2016 г., както и през предходната отчетна година.

Дружеството е извършило приходи и разходи, класифицирани като „други приходи” и „други разходи”, като конкретните им стойности са посочени в таблицата по-долу:

ДРУГИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ	2016	2015
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Други приходи	451	183
Други разходи	4 034	894

Таблица 5. Други съществени приходи и разходи

А.5 Друга информация

Към 31.12.2016 г. Дружеството не счита, че друга допълнителна информация може да бъде публикувана във връзка с по-доброто разбиране на настоящия доклад за платежоспособността и финансовото състояние.

Б. Система на управление

Б.1 Обща информация относно системата на управление

Описание на системата на управление

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД е акционерно дружество с едностепенна система на управление и органите му са:

- Общо събрание на акционерите
- Съвет на директорите

Системата на управление е пропорционална на естеството, мащаба и сложността на операциите на дружеството.

Общото събрание включва всички акционери, притежаващи акции с право на глас. Те участват в Общото събрание лично или чрез представител. Правото на глас в Общото събрание на акционерите на Дружеството се упражнява от лицата, вписани в регистрите на „Централен депозитар“ АД като акционери 14 дни преди датата на съответното Общо събрание. Общото събрание на акционерите има следните правомощия:

- изменя и допълва Устава на Дружеството;
- взема решения за увеличаване и намаляване капитала на Дружеството;
- взема решения за преобразуване и прекратяване на Дружеството;
- избира, освобождава от длъжност и освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите и определя техните възнаграждения;
- определя размера на гаранциите за управлението на Съвета на директорите;
- взема решения за назначаването и освобождаването на регистрирани одитори;
- избира и освобождава отговорен актюер на дружеството и определя възнаграждението му;
- избира и освобождава ръководителя на Дирекция Вътрешен контрол;
- избира и освобождава вътрешни одитори;
- одобрява годишния финансов отчет, след заверка от назначения регистриран одитор;
- взема решение за начина на разпределяне на печалбата, за допълване на фонд “Резервен” до законоизискуемия му размер и за изплащането на дивиденди;

- решава въпросите относно издаването на облигации;
- назначава ликвидатор(и) при прекратяване на Дружеството и обявяването му в ликвидация, освен в случаите на принудително отнемане на лиценза за застрахователна дейност;
- решава други въпроси, поставени в негова компетентност от закона или Устава.

Дружеството се управлява и представлява от Съвет на директорите. Съветът на директорите взема оперативните решения за Дружеството и управлява неговата дейност. Членове на Съвета на директорите са следните лица:

- Тихомир Димитров Каменов
- Тони Йонков Веков
- Жельо Стойчев Христозов
- Милчо Райчев Стоименов
- Николай Христов Сотиров
- Росен Васков Младенов

Съветът на директорите на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД има следните правомощия:

- организира, ръководи и контролира цялостната дейност на дружеството;
- приема планове за развитие на дружеството;
- осъществява инвестиционната политика на дружеството и решава въпросите относно придобиването на собственост и други права върху недвижими имоти;
- определя структурата на управление и организацията на дружеството;
- решава създаването, участието или прекратяване на участието в други юридически лица, закриването или прехвърлянето на юридически лица или предприятия, собственост на дружеството или значителни части от тях, създава и закрива клонове и представителства на дружеството, решава въпросите относно съществени промени в дейността на дружеството, решава въпросите относно получаването на банкови кредити и относно учредяването на права или отчуждаването на недвижими имоти на дружеството;
- установява и прекратява дългосрочни сътрудничества, които са от съществено значение за дружеството;
- назначава търговски управител/и (прокурист/и) на дружеството;

- решава въпросите относно искането на кредити, учредяването на обезпечения за кредити, взети от дружеството или от друго лице, гаранции, обременяване на имущества и по друг начин задължава дружеството от балансовата стойност на имуществото на дружеството към съответен момент;
- решава всички други въпроси, които не са от изключителна компетентност на Общото събрание на акционерите според закона, или са му възложени с решение на Общото събрание на акционерите.

В процеса на извършване на своята дейност Съветът на директорите активно изисква информация от всеки комитет, създаден от него, както и от висшето ръководство и лица, имащи други ключови функции, като поставя тази информация под съмнение, когато е необходимо.

Изпълнителният директор представлява и управлява Дружеството, организира оперативното ръководство, инвестиционната и административната дейност. Правомощията на изпълнителния директор са следните:

- представлява Застрахователя пред всички държавни и общински органи и ведомства, съдилища и специални юрисдикции, както и пред всички юридически и физически лица;
- сключва и подписва от името и за сметка на дружеството търговски и други сделки, както и оперира със средствата по всички банкови сметки на застрахователното дружество;
- избира, назначава и освобождава служителите на Застрахователя;
- изисква и получава необходимата информация за дейността на Застрахователя,
- има по всяко време достъп до всички помещения на Застрахователя, включително клоновете, офисите и представителствата;
- упълномощава трети лица да извършват определени действия във връзка с дейността на Застрахователя;
- ръководи цялостната дейност на Застрахователя на основата на нормативните актове;
- изпълнява решенията на Съвета на директорите;
- насочва дейността за постигане на устойчиви темпове на развитие;
- взема мерки за кадровото и квалификационно осигуряване;

- подписва всички финансово-счетоводни и административно-управленски документи.

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД създава и поддържа следните ключови функции:

- Функция за управление на риска;
- Функция по проверка на съответствието;
- Функция по вътрешен одит;
- Актюерска функция;
- Други функции.

Дружеството предприема необходимите стъпки за изграждане на съответните йерархични връзки на отчитане в организационната структура, като се гарантира, че всяка функция е независима и изпълнява задачите си по обективен и справедлив начин. Лицата, осъществяващи дадена функция, разполагат с неограничен достъп до информацията, необходима за изпълнение на техните задължения, и докладват незабавно пред управителния орган всички съществени проблеми в тяхната област на отговорност.

Функция за управление на риска

Функцията за управление на риска е структурирана по начин, подпомагащ прилагането на системата за управление на Дружеството.. Функцията по управление на риска е интегрирана в организационната структура и в процесите по вземане на решения в застрахователя. Основните задачи, които изпълнява Функцията по управление на риска, са свързани с осъществяване на мониторинг на системата за управление на риска и общия рисков профил на предприятието като цяло, подробно отчитане на рисковите експозиции и консултиране на управителния орган в областта на управлението на риска. При изпълнение на своите задачи Функцията по управление на риска работи в тясно сътрудничество с останалите функции в Дружеството.

В рамките на Функцията по управление на риска е създаден Комитет по управление на риска, който извършва следните дейности:

- отговаря за изготвянето и прилагането на общите положения за управление на риска на Дружеството;

- извършва непрекъсната оценка на изложеността на дружеството към отделните видове риск и уведомява своевременно Съвета на директорите за загуби в различни сфери от дейността, надвишаващи предварително зададени прагове;
- предлага на Съвета на директорите предприемането на корективни действия и/или въвеждането на лимити за съответната дейност, както и контролни процедури, целящи намаляване влиянието на рисковете върху дейността на дружеството;
- изгражда система за събиране и наблюдение на събития, представляващи операционен риск - недобре функциониращи вътрешни процеси и системи, човешки грешки и/или неблагоприятни и недобронамерени външни събития и действия;
- изготвя месечен анализ за всички ключови процеси с цел да се определят нивата на операционен риск и начините за тяхното намаляване, както и за предотвратяването на възникването на операционни събития;
- следи ежедневно измененията на портфейлите от ценни книжа посредством набор от показатели;
- докладва ежемесечно на Съвета на директорите, като представя подробен анализ и оценка на рисковете, свързани с инвестициите, както и спазването на ограниченията за инвестиране, а при значителен риск или промяна в рисковия профил, докладва незабавно;
- изготвя и изпробва план за извънредни ситуации и системно го актуализира чрез идентифицирането нови рискове, които да бъдат включени в него;
- предлага на Съвета на директорите или на Изпълнителния директор конкретни действия, в зависимост от вида на извънредната ситуация и в зависимост от тежестта и обхвата на риска.

Функция по проверка на съответствието

В рамките на системата на управление Дружеството разполага и с функция по съответствието съгласно изискванията на чл. 78 ал.1 от Кодекса на застраховането.

Функцията по съответствие се изразява в:

- съветване на управителния орган относно спазването на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на Дружеството;
- оценяване на възможния ефект от промени на правната среда върху дейността на Дружеството;
- идентифициране и оценяване на риска, произтичащ от неизпълнението на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на Дружеството.

Функцията по съответствието има за цел предотвратяването на поемането на рискове, свързани със съответствието или претърпяване на вреди от каквото и да е естество, които биха могли да произтекат от несъответствие/неспазване на приложимите закони, наредби и вътрешни правила.

Основните отговорности на функцията по съответствие са:

- Оценка на рисковете, свързани с неспазване на законодателството;
- осигуряване съответствието със законовите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз, както и на вътрешните актове на Дружеството;
- следене за предстоящо въвеждане на нови изисквания на законодателството и обезпечаване тяхното тълкуване;
- консултиране управителния орган на Дружеството за специфични промени, които ще дадат отражение в дейността;

Приоритет в дейността на функцията по съответствие е идентифицирането, оценката и анализа на рисковете, свързани със законодателството. Нейната основна роля е да съветва управителния орган как да поддържа тези рискове под контрол.

Функция по вътрешен одит

Дейността по вътрешен одит е обективна и независима, а лицата, които я изпълняват, не заемат други длъжности в Дружеството и не поемат задължения в рамките на други функции.

Функцията по вътрешен одит извършва оценка на адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол и на другите системи за управление на дружеството.

Функцията по вътрешен одит:

- приема, прилага и поддържа план за одит, в който се определя одитната дейност;
- прилага основан на риска подход при определянето на своите приоритети;
- докладва плана за одит пред Съвета на директорите на дружеството;
- издава доклад за вътрешния одит с констатации и препоръки и най-малко веднъж годишно го представя на Съвета на директорите;
- проверява спазването на решенията, взети от Съвета на директорите в резултат на констатациите и препоръките.

Актьорска функция

За обезпечаване създаването и функционирането на ефективна актьорска функция Общото събрание на акционерите избира отговорен актьор. Отговорният актьор:

- координира изчисляването на техническите резерви;
- гарантира пригодността на използваните методологии и базови модели, както и на допусканията, направени при изчисляване на техническите резерви;
- оценява достатъчността и качеството на данните, използвани при изчисляване на техническите резерви;
- сравнява най-добрите прогнозни оценки спрямо практическите резултати;
- информира административния, управителния или надзорния орган относно надеждността и адекватността на изчисляването на техническите резерви;
- контролира изчисляването на техническите резерви в случаите, когато при специфични обстоятелства дружеството разполага с недостатъчно количество данни от подходящо качество, за да приложи надежден актьорски метод по отношение на група или подгрупа от свои застрахователни и презастрахователни задължения, или на вземания по презастрахователни договори и към схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск;
- изразява мнение относно общата подписваческа политика;
- изразява мнение относно адекватността на презастрахователните договорености;

- подпомага ефективното прилагане на системата за управление на риска, по-специално по отношение на създаването на модели за риска, стоящи в основата на изчисляването на капиталовите изисквания.

Най-малко веднъж годишно актюерската функция изготвя и представя пред Съвета на директорите на Дружеството писмен отчет, в който са отбелязани всички задачи, поети от функцията, както и постигнатите резултати, като ясно се посочват всички слабости и се дават препоръки за тяхното своевременно отстраняване.

В Дружеството са създадени и следните дирекции, изпълняващи други функции, различни от ключовите.

- Дирекция „Вътрешен контрол”.
- Дирекция „Финансово-счетоводна и човешки ресурси”;
- Дирекция „Правна”;
- Дирекция „Общо застраховане”;
- Дирекция „Информационно обслужване”;
- Дирекция „Маркетинг и продажби”;
- Дирекция „Ликвидация”;

Промени в системата на управление, настъпили през отчетния период

През отчетната 2016 г. Дружеството извършва значителни промени в системата си на управление, като създава две нови ключови функции. В „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД са назначени директор на функцията по съответствие и директор „Вътрешен одит”, притежаващи необходимата квалификация и опит. Лицата по предходното изречение са одобрени от Комисията за финансов надзор. По този начин Дружеството отговаря напълно на изискванията на Директива Платежоспособност II относно структурата на системата на управление.

Политика за възнагражденията

Политиката за възнагражденията, прилагана от „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД, е съобразена с бизнес стратегията на дружеството, целите и ценностите, принципите и добрите практики за защита интересите на потребителите. Политиката за възнагражденията насърчава благоразумното и ефективното управление на риска и не стимулира поемането на рискове, надвишаващи приемливото ниво.

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве”АД изплаща както постоянно, така и променливо възнаграждение, като се определя подходящото съотношение между постоянното и променливото възнаграждение. Постоянното възнаграждение представлява достатъчно голяма част от общия размер на възнаграждението, така че да позволява прилагането на гъвкава политика за променливото възнаграждение, включително възможност да не бъде изплатено, когато определени в политиката за възнагражденията критерии и показатели не са изпълнени. Променливото възнаграждение е елемент от общото възнаграждение под формата на премии, които се дават въз основа на критерии за оценка на изпълнението на дейността.

С оглед на защита на интересите на потребителите на застрахователни услуги, прилаганата от „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве”АД политика предвижда възможност за коригиране на променливото възнаграждение, както и обвързване на възнаграждението с постигането на определени цели и резултати. Тя предвижда и разсрочване на предоставянето на променливото възнаграждение при условията на чл. 5, ал. 3 от Наредба № 48 на КФН. Всичко това ограничава възможността за изпадане на Дружеството в противоречие с нормативно установените капиталови изисквания и по този начин допринася за защита на интересите на потребителите на застрахователни услуги.

Съветът на директорите:

- приема политиката за възнагражденията и промените в нея;
- определя дали ще бъде предоставено променливо възнаграждение, общия му размер, неговото разсрочване (когато са налице предпоставките за разсрочването), както и неговото намаляване, задържане или връщане в предвидените в Политиката и в Наредбата случаи;
- определя съотношението между постоянната и променлива част на възнаграждението за категориите персонал, които получават променливо възнаграждение, както и максималната горна граница на променливото възнаграждение;
- отговаря за прилагането на Политиката за възнагражденията;
- отговаря за извършването на периодичен (най-малко веднъж годишно) основен и независим преглед, на политиката и практиката за възнагражденията;

- одобрява план за навременно отстраняване на пропуските, когато в резултат на периодичните прегледи се установи, че системата за възнаграждения не функционира по предназначение.

Постоянното възнаграждение е двукомпонентно и включва основното месечно възнаграждение на всички категории служители и допълнително възнаграждение за придобит трудов стаж и професионален опит, съгласно действащата нормативна уредба.

Променливото възнаграждение е обвързано с резултатите от дейността чрез комбинация от оценка за работата на лицето, оценка за работата на съответното структурно звено или дирекция и оценка за работата на дружеството като цяло.

Б.2 Изисквания за квалификация и надеждност

Изисквания към лицата, които ръководят Дружеството или изпълняват други ключови функции

Лицата, които действително ръководят Дружеството или изпълняват други ключови функции, подлежат на следните изисквания по отношение на уменията, знанията и експертния опит:

- притежават адекватни знания, опит и професионална квалификация, позволяващи стабилно и благоразумно управление на Дружеството;
- притежават почтеност и добра репутация.

Членовете на управителния орган на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД, както и лицата на ключови функции, следва да:

- притежават необходимата професионалната квалификация, знания и опит за да осигурят стабилно и благоразумно управление ;
- имат добра репутация като личното или деловото поведение не дават повод за каквито и да било съмнения относно способността му да осигури стабилно и разумно управление застрахователното дружество;
- отговарят на възприетите от дружеството принцип на "надеждност", включващи оценка на:
 - доброто име, уважението в обществото и почтеността на лицето;
 - финансовата му благонадеждност предвид репутацията му;

- лично поведение;
- делово поведение , в т.ч. наказателни, финансови, надзорни аспекти.

При оценката на квалификацията и надеждността на член на управителния орган или на лица, изпълняващи други ключови функции в “ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД, следва да се оценяват и други критерии, имащи отношение към функционирането им, включително:

- потенциален конфликт на интереси,
- необходимите умения за работа в колективни органи.
- предишни и настоящи длъжности, заемани в застрахователното дружество или други дружества;
- лични, професионални или други икономически взаимоотношения с други членове на управленския орган или други ключови функции на “ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД;
- лични, професионални или други икономически взаимоотношения с акционери с контролно участие в застрахователното дружество.

Всеки член на управителния орган на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД следва да притежава практически и професионален опит от минимум 3 (три) години, придобит на управленска позиция, като всички членове, взети заедно (колективно), следва да притежават квалификация, практически опит и знания най-малко за:

- Застрахователните и финансовите пазари;
- Бизнес стратегията и бизнес моделите;
- Системата на управление;
- Финансови и актюерски анализи;
- Нормативна уредба и изисквания;
- Управление на риска.

Процес за оценка на квалификацията и надеждността

Оценката на първоначалната и текущата пригодност на членовете на управителния орган и лицата на ключови позиции е отговорност на застрахователното дружество.

Оценяването на членовете на управителния орган на дружеството се извършва от общото събрание на акционерите. Общото събрание на акционерите оценява повторно квалификацията и надеждността на даден член на управителния орган веднъж на 3 (три) години или когато обстоятелствата налагат повторна оценка, с цел проверка на текущата квалификацията и надеждността на лицето.

Оценката на пригодността на лицата на ключови функции се извършва от управителния орган на дружеството. Управителният орган на дружеството следва да оценява квалификацията и надеждността на лицата на ключови функции преди назначаването им в срок до 30 дни, както и да извършва повторна оценка веднъж годишно или при необходимост на квалификацията и надеждността им, като документира оценката и резултатите от нея.

При оценяване на опита на даден член се отчита както теоретичния опит, придобит чрез образование и обучение, така и практическия опит, придобит при заемането на предходни длъжности. За оценяването на теоретичните знания на даден член се взимат предвид равнището и профила на образованието, както и дали то е свързано със застрахователното дело, банковото дело, финансите, икономиката, правото, управлението, финансовото регулиране, финансовите услуги и количествените методи.

Оценката не се ограничава до образователно-квалификационната степен или до доказателство за определен трудов стаж, а обхваща и анализ на практическия опит на членовете на управителния орган на застрахователното дружество и знанията, придобити от длъжностите, заемани в минали периоди. Оценява се изпълняваната от члена на управителния орган функция и длъжност, заемане в други търговски и застрахователни дружества, както и естеството, мащаба и сложността на изпълняваните задачи.

Б.3 Система за управление на риска, включително собствена оценка на риска и платежоспособността

Описание на системата за управление на риска

Управлението на риска в „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД е комплекс от методи и процедури за идентифициране, измерване, управление и контрол на рисковете, на които е изложено Дружеството.

Съветът на директорите е най-висшата отговорна инстанция, която гарантира за ефективността на системата за управление на риска, като определя рисковия апетит на предприятието и общите лимити за поемане на риск, както и като одобрява основните стратегии и политики за управление на риска.

В „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД функционира Комитет за управление на риска, който носи отговорност за изготвянето и прилагането на общите положения за управление на риска на Дружеството. Комитетът извършва непрекъсната оценка на степента на сигурност и заплахата за дружеството спрямо отделните видове рискове и определя адекватното им равнище, незастрашаващо дейността му. При установяване на увеличено ниво на риск комитетът предлага на Съвета на директорите да предприемат корективни действия и/или въведат лимити за съответната дейност, както и контролни процедури, целящи намаляване влиянието на рисковете върху дейността на дружеството.

В дейността на Дружеството се идентифицират следните рискове:

- Подписвачески риск – риск от загуба или от неблагоприятна промяна в стойността на застрахователните задължения, породени от неподходящи допускания по отношение на формирането на цена и резерви. Подписваческият риск се управлява чрез стриктно спазване на застрахователните тарифи и въведените подписвачески лимити и придържането към общите условия (ОУ) по съответния вид застраховка.
- Пазарен риск – включващ: лихвен риск; риск, свързан с акциите; риск, свързан с недвижимата собственост; риск, свързан с лихвения спред; валутен риск; риск, свързан с пазарна концентрация. Пазарните рискове се управляват чрез активна инвестиционна стратегия, фокусирана върху ефективната дюрация на портфейла, диверсификация на активите и пазарите, на които са позиционирани, както и чрез други техники. Комитетът по управление на риска извършва мониторинг на резултатите от инвестициите, контрол върху инвестиционния риск и докладва на Съвета на директорите, като представя подробен анализ и оценка на рисковете, свързани с инвестициите, както и спазването на ограниченията за инвестиране, а при значителен риск или промяна в рисковия профил, докладва незабавно. Съветът на директорите взема решение за предприемане на мерки за намаляване на отделните видове риск. Дружеството

чрез своите премерени инвестиции и стриктен мониторинг и контрол се стреми да постигне оптимално ниво на съотношение между сигурност, качество, ликвидност и рентабилност по отношение на целия портфейл от активи.

- Оперативен риск – риск от загуба, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, от персонала, проблеми в информационната система, външни събития, провежданите правни действия от страна на застрахователното дружество, както и от лоша репутация. Оперативният риск се управлява чрез съблюдаване на всички законови и подзаконови нормативни актове, вътрешни правила за работа, методики, инструкции, указания, тарифи, общи и специални условия, заповеди и постигнати договорености с контрагенти.
- Риск от прекратяване на договорите – свежда се до предсрочното прекратяване на застраховки от страна на клиентите. Рискът от прекратяване на договорите се управлява посредством прилагане на гъвкави схеми, съгласувани с клиента, с оглед неговото запазване в съвкупността
- Катастрофични рискове – свързани с настъпване на големи застрахователни събития, водещи до изплащането на значителни по размер обезщетения. Катастрофичните рискове се управляват чрез подписването на презастрахователни договори с презастрахователи с висок кредитен рейтинг, поставен от утвърдена рейтингова агенция, както и след вътрешна оценка на кредитоспособността, извършена от Дружеството.
- Риск, свързан с неизпълнение на задълженията от страна на контрагента – загуба в нетната стойност на активите в резултат от неизпълнение от страна на контрагента на неговите задължения поради влошаване на кредитната позиция или неочаквано неизпълнение. Рискът, свързан с неизпълнение на задълженията от страна на контрагента, се управлява чрез активно следене на кредитния рейтинг или финансово състояние на контрагентите и предприемане на своевременни действия по изменение или прекратяване на договорите или намаляване на експозициите си при влошаването им.
- Други рискове – ликвиден риск; риск от застрахователни измами; стратегически риск

Експозициите на Дружеството към всички рискове са адекватно оценени и покрити от капитала. При оценката на рисковата експозиция се посочват предвидимите условия за сбъждане на риска и вероятността от настъпване на неблагоприятно

въздействие върху дейността на Дружеството. При оценката на отделните идентифицирани рискове се използва фундаментален подход – събиране на достатъчно информация за дадения риск (финансови и бизнес данни за контрагентите, счетоводните им баланси, политиката на висшия мениджмънт, анализ на паричните потоци, анализ на всички метрики на ефективността на стойностните аналитични модели). Дружеството провежда ежегодно стрес-тестове, като инструмент за управление на риска.

Собствена оценка на риска и платежоспособността

Като част от системата за управление на риска „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД извършва собствена оценка на риска и платежоспособността (СОРП), която включва изискванията по член 45 от Директива 2009/138. Собствената оценка на риска и платежоспособността се извършва редовно и задължително след всяка съществена промяна в рисковия профил на Дружеството, като се преразглежда и одобрява от Съвета на директорите.

Собствената оценка на риска и платежоспособността е неделима част от бизнес стратегията и винаги се взема предвид при стратегически решения на предприятието.

Оценката включва съвкупните нужди по отношение на платежоспособността, като се вземе предвид рисковият профил, одобрените лимити за поемане на риск и бизнес стратегията на предприятието. Извършва се сравнение между нуждите на Дружеството по отношение на платежоспособността, регулаторните капиталови изисквания и собствените средства, на разположение за тяхното покритие.

На основата на извършената собствена оценка на риска и платежоспособността лицата, осъществяващи дейностите по управление на капитала и управление на риска, си взаимодействат, като съставят и актуализират периодично средносрочен план за управление на капитала (СПУК). В СПУК се прогнозира потребностите от собствени средства въз основа на направените оценки за собствения риск и платежоспособността, описват се планираните емисии на собствени средства през следващата една година, включително техният вид и матуритет, възможностите за предсрочно изплащане и обратно изкупуване. Изготвеният средносрочен план за управление на капитала се разглежда и приема на заседание на Съвета на директорите на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД.

Б.4 Система за вътрешен контрол

Система за вътрешен контрол

Системата за вътрешен контрол (СВК) подпомага органите на управление на Дружеството при вземане на решения във връзка с дейността, като идентифицира и оценява риска и дава съвети относно спазването на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове. СВК изготвя и собствени оценки за възможния ефект от промени на правното статукво.

Вътрешният контрол обхваща цялата организация, включително дейностите на всички структурни, спомагателни и контролни звена. Планирането на проверките се осъществява на базата на оценка на риска и се отразява в годишния план за дейността на СВК. Честотата на контролните действия върху отделните обекти и системи се определя според значимостта им за риска на Дружеството. За всяка проверка се изготвя план, който съдържа обхват, цели, времетраене и разпределение на ресурсите за изпълнение, подход и техники, вид и обем. Проверката се осъществява чрез идентифициране, анализиране, оценяване и документиране на достатъчно информация за изразяване на мнение по отношение на поставените цели.

При осъществяване на своята дейност системата за вътрешен контрол проверява и оценява системата за отчетност и информация, точността, пълнотата и навременността на изготвяните счетоводни и други документи и отчети, системите за управление и методите за оценка на риска, защитата на активите от безстопанственост и злоупотреби, адекватността и спазването на вътрешните процедури за сключване на застрахователни и презастрахователни договори, за приемане и разглеждане на претенции и за определяне на плащанията по тях, извършването и отчитането на всички прехвърлени дейности от Дружеството.

Функция, следяща за спазване на изискванията

Функцията по съответствието включва консултация на административния, управителния или надзорния орган относно спазването на законовите, подзаконовите и административните разпоредби.

Отговорността на функцията по съответствието се отнася до:

- Идентифициране, наблюдаване, оценяване на рисковете по съответствие, пред които може да се изправи „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД;
- Подпомагане, подкрепяне и консултиране на ръководните органи при изпълняване на задълженията им във връзка със съответствието;
- Консултиране на всеки служител във връзка с техните лични задължения за съответствие.

Задълженията на функцията, следяща за спазване на изискванията, включват оценяване на адекватността на приетите от Дружеството мерки за предотвратяване на нарушаването на изискванията.

Б.5 Функция за вътрешен одит

Вътрешният одит в „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД е независима и обективна дейност за предоставяне на увереност и консултиране, предназначена да подпомага Дружеството при постигане на поставените цели, чрез прилагането на систематичен и дисциплиниран подход за оценяване и подобряване ефективността на процесите на оценка на риска, контрол и управление.

Функцията по вътрешен одит извършва оценка на адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол и на другите системи за управление на Дружеството. Дейността по вътрешен одит се осъществява в съответствие със стандарти за професионална практика по вътрешен одит и етичен кодекс.

Функцията по вътрешен одит изпълнява следните задачи:

- идентифицира и оценява рисковете, на които е изложено Дружеството;
- приема, прилага и поддържа план за одит, в който се определя одитната дейност и който съдържа обхват, цели, времетраене и разпределение на ресурсите за изпълнение на всеки одитен ангажимент;
- прилага основан на риска подход при определянето на своите приоритети;
- докладва плана за одит пред Съвета на директорите на Дружеството;
- издава доклад за вътрешния одит с констатации и препоръки и най-малко веднъж годишно го представя на Съвета на директорите;
- проверява спазването на решенията, взети от Съвета на директорите в резултат на констатациите и препоръките.

Вътрешните одитори са независими при планиране, извършване и докладване на резултатите от одитните ангажменти и осъществяват своята работа свободно, ефективно и обективно, правят безпристрастни и непредубедени преценки.. Независимостта на вътрешния одит се гарантира и осигурява от акционерите на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД, като ръководителят на функцията за „Вътрешен одит” се избира и освобождава от общото събрание на акционерите на Дружеството.

Ръководителят на звеното за „Вътрешен одит” и вътрешните одитори не могат да имат правомощия и отговорности, свързани с дейностите и обектите, които проверяват, и тяхната длъжност не може да бъде съвместявана с други длъжности в застрахователното дружество.

Б.6 Актюерска функция

Актюерското обслужване на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД се извършва от отговорен актюер с призната правоспособност в областта на застраховането, който изпълнява актюерска функция в Дружеството. Актюерската функция изразява обосновано мнение относно взаимовръзките между подписваческата политика, презастрахователните договори и техническите резерви.

Актюерската функция координира изчисляването на техническите резерви и следи за идентифицирането на непоследователности спрямо изискванията, изложени в членове 76-83 от Директива „Платежоспособност II”. В рамките на актюерската функция попадат и дейностите по оценка на последователността на вътрешните и външните данни, използвани при изчисляването на техническите резерви, привеждането им спрямо стандартите за качество на данните според Платежоспособност II, както и определяне на очаквания ефект от промените в данните и методологиите.

При осъществяване на своята дейност актюерската функция изпълнява и следните допълнителни задачи:

- оценява несигурността, свързана с направените при изчисляването на техническите резерви прогнозни оценки;
- гарантира, че застрахователните и презастрахователните задължения биват разпределени по хомогенните рискови групи с цел да се направи подходяща оценка на базисните рискове;

- отчита съответната информация, предоставена от финансовите пазари, както и общодостъпните данни за подписваческите рискове и гарантира, че те биват включени в оценката на техническите резерви;

Актюерската функция изготвя писмен отчет, който предоставя на управителния орган най-малко веднъж годишно. В отчета се отбелязват всички задачи, поети от актюерската функция, и съответните резултати и ясно се посочва всяка слабост, като се дават препоръки за нейното отстраняване.

Б.7 Възлагане на дейности на външни изпълнители

Прехвърлянето на дейност от „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД представлява трайно възлагане въз основа на писмен договор на отделни дейности за извършване от трети лица, които не са застрахователи и които по занятие осъществяват една или повече от следните дейности:

- оценка на застрахователния риск;
- определяне на застрахователната премия;
- установяване на настъпило застрахователно събитие;
- определяне размера на причинените вреди;
- управление на собствените средства и на активите, които служат за покритие на техническите резерви на застрахователя;
- прехвърляне на всички или на част от застрахователните рискове, покрити от дружеството на презастраховател (пасивно презастраховане);
- предоставяне от застрахователя на услуги по застраховка "Помощ при пътуване".

Прехвърлянето на дейности, извън изброените по-горе, не се допуска.

“ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД отговаря за прехвърлените дейности, като за свои действия. Дадена изнесена дейност не освобождава Дружеството от регулаторни отговорности и задължения към клиенти. „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД определя лице в рамките на Дружеството, което носи отговорност за изнесената ключова функция. Определеното лице отговаря на изискванията за пригодност и съответствие съгласно член 42 от Платежоспособност II.

Изборът на външен изпълнител се извършва от Съвета на директорите на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД след внасяне на доклад от Изпълнителен директор, като се спазват изискванията за конфликт на интереси относно всеки член на Съвета на директорите, всяко друго лице на ръководна длъжност, както и всяко друго лице, оправомощено да управлява или представлява застрахователя.

Оценката на доставчика на външни услуги обхваща:

- отчитане на финансово състояние и платежоспособност на дружеството подизпълнител за последните три финансови години, както и реализирани обороти;
- отчитане на евентуален кредитен рейтинг на дружеството подизпълнител;
- отчитане гъстотата на клонова мрежа на дружеството подизпълнител в страната и чужбина
- отговаря ли дружеството подизпълнител на всички законови изисквания съгласно член 42 от Платежоспособност II за пригодност и съответствие на наетия доставчик на услуга за изпълнение на изнесена ключова функция

Политиката за аутсорсинг на дейности на външни изпълнители включва следните етапи:

- разработване на предложение за аутсорсинг;
- сключване на договор с външен изпълнител;
- изпълнение на договора до изтичане на неговия срок;
- планове за действие в извънредни ситуации;
- стратегии за прекратяване на споразумението.

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД възлага на външни изпълнители оперативните функции по установяване на настъпило застрахователно събитие и определяне размера на причинените вреди по силата на сключени договори в писмена форма. Юрисдикциите, в които са разположени доставчиците на тези функции, включват Република България, Република Гърция, където Дружеството осъществява застрахователна дейност по силата на свободата на предоставяне на услуги, както и останалите държави, членуващи в системата „Зелена карта”.

Б.8 Друга информация

Към 31.12.2016 г. Дружеството не счита, че друга допълнителна информация може да бъде публикувана във връзка с по-доброто разбиране на настоящия доклад за платежоспособността и финансовото състояние.

В. Рисков профил

В.1 Подписвачески риск

Във връзка с основните приоритети на Дружеството, включващи защита на правата и интересите на притежателите на застрахователни полици, спазване на регулаторните изисквания и осигуряване на финансова стабилност, „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД възприема умерено консервативен подход по отношение на подписваческия риск, като в същото време работи за развитието на иновативни застрахователни продукти и усъвършенстването на вече съществуващите застраховки.

Изложеността на подписвачески риск е в пряка зависимост от размера на записаните и спечелените премии, както и резервите за предстоящи плащания, които Дружеството заделя. Поради ускоряването на темпа на проникване на застрахователния пазар в Република България, както и разширяване на дейността на територията на Република Гърция през 2016 г., експозицията на Дружеството по отношение на подписваческия риск се увеличава спрямо 2015 г.

ПОДПИСВАЧЕСКИ РИСК ЕКСПОЗИЦИЯ	2016	2015
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутен премиен приход	68 511	25 713
Спечелена премия	58 842	13 432
Резерв за предстоящи плащания	20 189	3 800

Експозицията към подписвачески риск подлежи на постоянен мониторинг, като периодично се извършват проверки на чувствителността на Дружеството към този риск чрез прилагането на модел, базиран на стандартната формула на EIOPA.

Контрол на подписваческата дейност се извършва чрез системни проверки на сключени полици, оценката на поетите рискове и съответствието им към тарифите и Общите условия на Дружеството, както и съблюдаване на въведените политики и

правила във връзка с оценката на щетите и образуването на адекватни по размер технически резерви.

С цел смекчаване на ефекта на подписваческия риск „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД прехвърля част от риска по силата на сключени презастрахователни договори с утвърдени презастрахователи, оценени с висок кредитен рейтинг от водещите агенции за кредитен рейтинг.

В.2 Пазарен риск

Пазарният риск произтича от евентуални флуктуации в пазарните цени на инвестициите на Дружеството, което би могло да окаже негативно влияние върху способността му да изплаща застрахователни обезщетения. По конкретно пазарният риск е свързан с изменения в цените на акциите, лихвените проценти, цените на недвижимите имоти, спредовете над безрисковите лихвени проценти, валутните курсове, както и с риска от пазарна концентрация.

Лихвен риск

Експозицията към лихвен риск произтича от държаните облигации от активната страна на баланса, както и от очакваните бъдещи плащания на застрахователни обезщетения, отразени като технически резерви в пасива на баланса. Поради различната дюрация на бъдещите парични потоци, изложени на лихвен риск, при тяхното дисконтиране чрез прилагането на шокирани лихвени проценти, и в двата сценария – повишаване и намаляване на лихвените проценти, нетният ефект върху баланса е положителен. Поради тази причина към 31.12.2016 г. Дружеството не е изложено на лихвен риск. Въпреки това, периодично се извършват проверки и наблюдения относно промените в изложеността към лихвен риск, като се вземат предвид и очакваните модели на плащане и постъпване на бъдещите парични потоци и съответствието по между им.

Риск, свързан с акциите

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД притежава инвестиции в акции в размер на 9 474 хил. лв. към 31.12.2016 г., както и участия в свързани предприятия в размер на 395 хил. лв. Всички акции в портфейла на Дружеството се търгуват на регулирани фондови борси, което осигурява тяхната висока ликвидност.

РИСК, СВЪРЗАН С АКЦИИ ЕКСПОЗИЦИЯ	2016	2015
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Акции, търгувани на регулиран пазар	9 869	5 096

Рискът, свързан с акциите се управлява чрез диверсификация – инвестиране в акции на дружества от различни сектори на икономиката, позиционирани на различни пазари.

Риск, свързан с недвижимата собственост

Изложеността на риск, свързан с недвижимата собственост е свързана с притежанието на недвижимо имущество. „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД разполага с инвестиционни имоти, на които се извършва оценка от независим оценител най-малко веднъж годишно, както и при всяка съществена промяна в конюнктурата на съответните имотни пазари.

РИСК, СВЪРЗАН С НЕДВИЖИМАТА СОБСТВЕНОСТ ЕКСПОЗИЦИЯ	2016	2015
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Инвестиционни имоти	4 055	4 225

Рискът се управлява чрез диверсификация на имотния портфейл, целяща избягване на териториална близост и концентрация на недвижимо имущество.

Риск, свързан с лихвения спред

Спред рискът представлява промяна в нетната стойност на активите на Дружеството, в резултат на определени промени в нивото на волатилност на кредитните спредове спрямо сročната структура на безрисковия лихвен процент.

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД притежава облигации в размер на 2 008 693 лева., издадени от Министерството на финансите на България, подлежащи на риск, свързан със спреда. Дружеството използва преходна мярка съгласно член 308 б, ал. 12 на Директива 2009/138/ЕО, съгласно който стандартните параметри, които се използват по отношение на експозиции на централни правителства на държавите членки, деноминирани и финансирани в национална валута на която и да е държава членка, са същите като тези, които биха били приложени към тези експозиции, деноминирани и финансирани в техните национални валути. Съгласно чл. 180, ал.2 на Делегиран Регламент (ЕС) 2015/35, на експозициите под формата на облигации и заеми от централно правителство, деноминирани и финансирани в национална валута, се

присъжда рисков фактор 0%. Към 31.12.2016 г. Дружеството притежава и депозити, различни от парични еквиваленти, подлежащи на спред риск. Експозицията към риск, свързан с лихвения спред, на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД е в размер на 12 022 хил. лв.

Валутен риск

Валутният риск се изчислява като промяна в нетната стойност на активите в резултат на предварително определен сценарий на внезапно повишение (или спад) на чуждестранната валута спрямо местната.

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД не е изложено на съществен риск, свързан с валутните курсове. Основната причина за това е, че повечето от активите, пасивите и сделките на Дружеството са деноминирани в български лева или евро, а според правилата на Валутния съвет левът е обвързан с еврото по фиксиран курс, което от своя страна е предпоставка за минимизиране на валутен риск между двете валути.

Риск, свързан с пазарна концентрация

Рискът от пазарна концентрация представлява загубата на основни собствени средства, която би възникнала в резултат на непосредствено намаление на стойността на активите, съответстващи на експозиция към едно лице. Като част от пазарния риск, рискът, свързан с пазарна концентрация, се отнася до инвестициите на Дружеството, а именно – акции, облигации, недвижимо имущество и депозити. „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД спазва стриктно заложените вътрешни лимити за инвестиране на свободните си средства с цел спазване на принципа на благоразумния инвеститор. По този начин се осигурява диверсификация на целия портфейл от инвестиции, посредством въведените ограничения по отношение на дела на вложените средства по видове инвестиционни активи, процентния размер на всяка експозиция към един емитент или икономическа група в общия размер на инвестираните активи, териториалната концентрация на недвижимите имоти. Общата експозиция на Дружеството към риск, свързан с пазарна концентрация, е представена в таблицата по-долу:

РИСК, СВЪРЗАН С ПАЗАРНА КОНЦЕНТРАЦИЯ ЕКСПОЗИЦИЯ	2016	2015
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Акции, търгувани на регулиран пазар	9 869	5 096
Облигации	2 009	1 803
Инвестиционни имоти	4 055	4 225
Депозити	12 171	0
Общо	28 104	11 124

В.3 Кредитен риск

Кредитният риск представлява риска даден контрагент на Дружеството да не изпълни частично или напълно свое задължение, когато настъпи неговият падеж.

Съгласно Платежоспособност II изложеността на кредитен риск произтича от възможността за неплащане на задължения към Дружеството от страна на:

- Презастрахователи – във връзка с вече дължими суми по щети или бъдещи плащания, свързани със заделените презастрахователни резерви;
- Банки и други финансови институции – във връзка с държани при тях средства;
- Застраховани лица;
- Застрахователни посредници и др.

Горепосочените експозиции се разделят на такива от тип 1 (първите две) и такива от тип 2 (вторите две), както е представено в долната таблица:

КРЕДИТЕН РИСК ЕКСПОЗИЦИЯ	2016	2015
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Експозиции от тип 1	21 491	9 220
Експозиции от тип 2	3 968	9 253
Общо	25 459	18 473

Мерките, които „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” възприема за смекчаване на кредитния риск, са свързани с работа с презастрахователи с присъден „инвестиционен” кредитен рейтинг, както и с банки и други финансови институции с висока репутация и стабилни финансови показатели. По отношение на останалите експозиции, Дружеството извършва непрекъснат мониторинг на размера на задълженията на всеки контрагент, с цел предприемане на навременни действия при откриване на предпоставки за забава на плащането на дължимите суми. Към 31.12.2016 г. делът на просрочените задължения към Дружеството е незначителен.

В.4 Ликвиден риск

Ликвидният риск произтича от възможността в даден момент „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД да не разполага с необходимите парични средства, с които да заплати своите падежиращи задължения.

Изложеността на Дружеството към ликвиден риск произтича основно от инвестициите в недвижими имоти, тъй като е налице възможност евентуалната им продажба да отнеме по-дълго време, за да бъде реализирана. В противен случай Дружеството рискува да пласира тези активи на цена под пазарната им стойност с цел незабавно посрещане на ликвидните нужди на компанията.

Ликвидният риск се оценява и наблюдава регулярно от Дружеството, за да се гарантира, че във всеки един момент от време са налице достатъчно свободни средства, за да се посрещнат както настъпили, така и предстоящи парични задължения.

Предпазливото управление на ликвидния риск предполага както поддържане на достатъчно количество парични средства и ликвидни ценни книжа, така и възможности за допълнително финансиране с кредити и за закриване на пазарни позиции.

В.5 Операционен риск

Операционният риск е рискът от загуба, произтичаща от недобре функциониращи вътрешни процеси, грешки на персонала, проблеми в информационната система, външни събития, провежданите правни действия от страна на застрахователното дружество, както и от лоша репутация.

Функциониращият в „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД Комитет за управление на риска събира и класифицира на едно място цялата налична и допълнителна информация за всяка загуба по групи дейности, произтичаща от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси и системи, човешки грешки и/или неблагоприятни и недобронамерени външни събития и действия и изготвя месечен анализ, в който извършва верифициране на обстоятелствата и причините, довели до загуби. Дружеството изготвя и план за извънредни ситуации, като системно го актуализира чрез идентифициране на нови рискове, които да бъдат включени в него.

Оперативният риск се управлява чрез съблюдаване на всички законови и подзаконови нормативни актове, вътрешни правила за работа, методики, инструкции, указания, тарифи, общи и специални условия, заповеди и постигнати договорености с контрагенти, като достъпът на отделните длъжностни лица до информационната система на застрахователя се съобразява с техните функционални задължения и оторизационни подписвачески лимити.

Като част от операционния риск, репутационният риск представлява възможността от негативни публикации и изявления в средствата за масова информация, електронните медии и други, което да доведе до намаление на клиентската база и приходите или до завеждане на съдебни дела.

Ръководството на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД минимизира този риск като поддържа коректни взаимоотношения с всички контрагенти, партньори, държавни и обществени институции и обръща специално внимание на качеството на обслужване и проблемите на клиентите си.

Оценката на оперативния риск съгласно стандартната формула по Платежоспособност II се основава на стойността на брутните технически резерви (без добавка за риск), както и на размера на спечелените премии през предходните дванадесет месеца и през дванадесетте месеца преди това. Експозицията на Дружеството през текущия и предходния отчетен период е представена в следната таблица:

ОПЕРАЦИОНЕН РИСК ЕКСПОЗИЦИЯ	2016	2015
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Брутни технически резерви (без добавка за риск)	26 706	8 119
Спечелена премия n - 1	58 842	13 432
Спечелена премия n - 2	13 432	1 991

Принцип на благоразумния инвеститор

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД инвестира всички свои средства съгласно принципа на благоразумния инвеститор по чл. 132 от Директива Платежоспособност II. Дружеството инвестира единствено в такива инструменти, чиито рискове може правилно да идентифицира, оценява, наблюдава, управлява, контролира и докладва. Крайна цел на спазването на тези изисквания е осигуряването на сигурност, качество, ликвидност и доходност на инвестиционния портфейл.

Активите за покритие на техническите резерви се инвестират, като се отразяват по подходящ начин естеството и дюрацията на застрахователните и презастрахователните задължения, като се следват интересите на застрахованите.

Инвестициите на Дружеството са диверсифицирани с цел избягване на прекомерна концентрация и зависимост на целия портфейл от определен актив, емитент или географска област, като размерът на активите, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар, е сведен до благоразумни нива.

В.6 Други значителни рискове

Дружеството е изложено и на стратегически и репутационен риск. „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД оценява, анализира, наблюдава и управлява изложеността към стратегически и репутационни рискове и взаимовръзката им с другите съществени рискове.

В.7 Друга информация

Към 31.12.2016 г. Дружеството не счита, че друга допълнителна информация може да бъде публикувана във връзка с по-доброто разбиране на настоящия доклад за платежоспособността и финансовото състояние.

Г. Оценка за целите на платежоспособността

Г.1 Активи

Към 31.12.2016 г. „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД държи следните видове активи:

Активи, държани от Дружеството към 31.12.2016 г.	SII	Задължително смет. отчитане
Нематериални активи	-	74 304.3
Отсрочени данъчни активи	45 033.7	117 033.7
Инвестиции (различни от активи, държани за обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори)	27 953 710.9	15 875 808.7
Недвижима собственост (различна от тази за собствено ползване)	4 054 900.0	4 054 900.0
Дялови участия в свързани предприятия	394 503.0	-
Капиталови инструменти	9 474 038.3	9 777 037.5
Капиталови инструменти — които се търгуват на фондова борса	9 474 038.3	9 777 037.5
Облигации	2 008 693.3	2 042 867.2
Държавни облигации	2 008 693.3	2 042 867.2
Депозити, различни от парични еквиваленти	12 021 576.4	-
Други инвестиции	-	1 004.0
Презастрахователни възстановявания по силата на:	85 737.2	85 747.9
Общо застраховане и здравно застраховане, подобно на общото застраховане	85 737.2	85 747.9
Общо застраховане, с изключение на здравно застраховане	85 737.2	85 747.94
Застрахователни вземания и вземания от посредници	2 594 546.1	16 088 401.8
Вземания (търговски, не застрахователни)	1 203 941.3	1 384 857.3
Парични средства и парични еквиваленти	21 747 859.2	33 919 142.4
Всички други активи, които не са посочени другаде	121 827.6	1 834 585.3
Общо активи	53 752 656.1	69 379 881.4

Според оценъчния режим на Платежоспособност II общият размер на активите на Дружеството е 53 753 хил. лв., като принципите за оценка по класове активи са описани по-долу:

- Нематериални активи – нематериалните активи на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД са пригодени единствено за дейността на Дружеството и не могат да бъдат продадени самостоятелно, както и не може да бъде определена надеждна пазарна стойност за същите или подобен вид активи. Поради тази причина, стойността на нематериалните активи на Дружеството съгласно оценъчните принципи на Платежоспособност II е в размер на 0 лв. към 31.12.2016 г. Съгласно предходния режим на платежоспособност Дружеството оценява своите нематериални активи по историческа стойност, намалена с начислените амортизации и обезценки. Прилага се линеен метод на амортизация за полезния срок на живот на активите. Нематериалните активи не се преоценяват.

Ръководството извършва годишни прегледи на подлежащите на обезценка активи и в случаите, когато балансовата стойност на актива е по-висока от неговата възстановима стойност, той се обезценява до възстановимата си стойност. Стойността на нематериалните активи съгласно задължителното счетоводно отчитане към 31.12.2016 г. е 74 хил. лв.

- Отсрочени данъчни активи – към 31.12.2016 г. „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД притежава отсрочен данъчен актив на стойност 45 хил. лв., получен в резултат на преноса на неизползвани данъчни загуби от предходни години.
- Недвижимата собственост (различна от тази за собствено ползване) – Дружеството отчита този клас активи по пазарна стойност, придобита чрез оценка и описана в доклад от независим лицензиран оценител. Дружеството използва Модела на преоценка от МСС 16, съгласно който преоценената стойност на тези активи е равна на справедливата стойност към датата на преоценката минус всички последвали натрупани амортизации, както и последвалите натрупани загуби от обезценка. Към 31.12.2016 г. недвижимата собственост е в размер на 4 055 хил. лв.
- Дялови участия в свързани предприятия – в тази позиция са включени капиталови инструменти, които се търгуват на фондова борса, но които са отделени в самостоятелен ред, тъй като представляват участия в свързани предприятия. Размерът на тези средства към 31.12.2016 г. е 395 хил. лв.
- Капиталови инструменти – които се търгуват на фондова борса – „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД прилага основния метод за оценка на активите, посочен в чл. 10, ал. 2 от Регламент 2015/35. Съгласно посочената методика Дружеството използва котираните пазарни цени на действащи пазари за същите активи. Справедливата стойност на капиталовите инструменти на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД към 31.12.2016 г. е 9 474 хил. лв.
- Държавни облигации – Дружеството притежава български правителствени облигации в евро. Използваната методика за определяне на цената на държавните облигации е на база на пазарни котировки за същите активи на действащи пазари. Към 31.12.2016 г. пазарната цена на държавните облигации възлиза на стойност от 2 009 хил. лв. с включена натрупана лихва.

Дружеството определя пазарите, от които извлича пазарните оценки на капиталовите инструменти и държавните облигации, като активни въз основата на

критерии, потвърждаващи високите изтъргувани обеми, високата честота на транзакциите, ниските bid-ask спредове.

- Депозити, различни от парични еквиваленти – Към 31.12.2016 г. „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД разполага с депозити, различни от парични еквиваленти в размер на 12 022 хил. лв.
- Презастрахователни възстановявания/ Общо застраховане, с изключение на здравно застраховане – „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД изчислява своите най-добри прогнозни оценки за техническите си резерви бруто, без да се приспадат сумите, възстановими от презастрахователни договори и схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск. Тези суми се изчисляват самостоятелно и се посочват в счетоводния баланс като актив. Резултатът от изчислението се коригира, за да се вземат предвид очакваните загуби в резултат на неизпълнение от страна на контрагента. Към 31.12.2016 г. Дружеството оценява презастрахователните си възстановявания на 86 хил. лв. в съответствие с посочените принципи. Презастрахователните предприятия, с които работи Дружеството, са с висок кредитен рейтинг и поради тази причина корекцията за неизпълнение е много ниска. Съгласно предходния режим техническите резерви се нетират с презастрахователните възстановявания и последните не се отчитат в актива на Дружеството.
- Застрахователни вземания и вземания от посредници – Съгласно Насоки относно оценката на техническите резерви на Еіора за целите на баланса по Платежоспособност II „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД третира като вземане единствено премиите, които са дължими за плащане до 31.12.2016 г., докато премиите с ненастъпил падеж се включват в изчислението на най-добрата прогнозна оценка на задълженията. Поради това Дружеството извършва отписване на част от бъдещите премии, включени в изчислението на НПОЗ, от застрахователните вземания, което поражда наблюдаваната разлика от 13 494 хил. лв. между оценките по Платежоспособност II и по задължителното счетоводно отчитане. Ръководството е извършило преглед за обезценка към 31.12.2016 г. и не са установени трудно събираеми и несъбираеми вземания, за да се извърши обезценка.
- Вземания (търговски, не застрахователни) – Търговските вземания първоначално се признават от Дружеството по справедлива цена, а впоследствие

по амортизирана стойност, намалена с евентуална провизия за обезценка. Провизия за обезценка се прави в случай че съществува обективно доказателство, че Дружеството няма да бъде в състояние да събере всички дължими суми, съгласно първоначалните условия по отношение на съответния разчет. Сумата на провизията е равна на разликата между балансовата стойност на вземането и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци. Когато търговско вземане е несъбираемо, то се отписва. Към 31.12.2016 г. ръководството на Дружеството е извършило преглед за обезценка на вземанията. В резултат на прегледа не са установени трудно събираеми и несъбираеми вземания, за да се извърши обезценка.

- Парични средства и парични еквиваленти – Паричните средства и парични еквиваленти включват пари в брой и пари по банкови сметки. Средствата, включени в този клас, са на разположение за разпореждане от Дружеството във всеки един момент по тяхната номинална стойност. Размерът на паричните средства и паричните еквиваленти към 31.12.2016 г. е 21 748 хил. лв.
- Всички други активи, които не са посочени другаде – В тази позиция попадат разходи за придобиване на дълготрайни нематериални активи, предназначени изцяло и единствено за дейността на Дружеството, като последваща продажба и определянето на справедлива пазарна стойност за тези активи са невъзможни. Поради това Дружеството определя като нула стойността на този актив. По този начин за целите на изготвяне на баланс по Платежоспособност II Дружеството отписва от тази позиция 1 713 хил. лв., като по този начин възниква разлика в същия размер спрямо баланса съгласно задължителното счетоводно отчитане.

Г.2 Технически резерви

Съгласно задължителното счетоводно отчитане към 31.12.2016 г. стойността на техническите резерви на „ЗАД Даллбогг: Живот и Здраве” АД по балансова стойност възлиза на 46 039 хил. лв.

Според оценъчния режим на Платежоспособност II общият размер на техническите резерви възлиза на 30 317 хил. лв., като те са разпределени в следните категории:

- Технически резерви – общо застраховане

- Технически резерви – общо застраховане (с изключение на здравно застраховане)
 - Технически резерви – общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) – най-добра прогнозна оценка
 - Технически резерви – общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) – добавка за риск
- Технически резерви – здравно застраховане (подобно на общото застраховане)
 - Технически резерви – здравно застраховане (подобно на общото застраховане) – най-добра прогнозна оценка
 - Технически резерви – здравно застраховане (подобно на общото застраховане) – добавка за риск

Стойностите на техническите резерви на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД към 31.12.2016 г. обобщено и по линии на бизнес са представени в таблиците по-долу:

Технически резерви към 31.12.2016 г.	SII	Задължително смет. отчитане
Технически резерви — общо застраховане	30 317 140.3	46 039 392.6
Технически резерви — общо застраховане (с изключение на здравно застраховане)	30 002 688.0	45 286 671.0
Най-добра прогнозна оценка	26 428 996.5	–
Добавка за риск	3 573 691.5	–
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на общото застраховане)	314 452.2	752 721.6
Най-добра прогнозна оценка	276 997.1	–
Добавка за риск	37 455.2	–

Вид застраховка	Най-добра прогнозна оценка	Риск маржин	Технически резерви SII 31.12.2016
Злополука	19 328.7	2 613.6	21 942.3
Заболяване	257 668.4	34 841.6	292 509.9
Каско	582 845.6	78 811.6	661 657.2
Карго	824.0	111.4	935.4
Пожар и природни бедствия	36 075.6	4 878.1	40 953.7
Гражданска отговорност на автомобилистите	25 730 039.7	3 479 179.6	29 209 219.2
Обща гражданска отговорност	75 236.6	10 173.4	85 410.0
Помощ при пътуване	2 914.7	394.1	3 308.8
Застраховка на гаранции	1 060.3	143.4	1 203.7

Принципите за оценка на техническите резерви, използвани от Дружеството, са описани по-долу:

- Технически резерви – общо застраховане

Съгласно чл. 77, ал. 1 на Директива 2009/138 стойността на техническите резерви е равна на сумата на най-добрата прогнозна оценка и добавка за риск, като при изчисляване на техническите резерви застрахователните и презастрахователните задължения се сегментират в хомогенни рискови групи най-малко по линии на бизнес по смисъла на Регламент 2015/35.

Разликата в размера на техническите резерви по общо застраховане съгласно оценъчните принципи на Платежоспособност II спрямо задължителното счетоводно отчитане е в размер на 15 722 хил. лв., с които оценката по Платежоспособност II е по-ниска.

Причината за възникване на това несъответствие е разликата в методологиите за изчисление на резервите. Съгласно Платежоспособност II при калкулиране на най-добрата прогнозна оценка на задълженията се приспадат неполучените премии по ненастъпили падежи. С цел съответствие тази сума се приспада и от вземанията в актива на баланса по Платежоспособност II.

- Технически резерви – общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) – най-добра прогнозна оценка

Съгласно изискванията на чл. 77 на Директива 2009/138 най-добрата прогнозна оценка се изчислява бруто, без да се приспадат сумите, възстановими от презастрахователни договори и от схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск. Дружеството изчислява най-добрата прогнозна оценка за общозастрахователните задължения поотделно за премийния резерв и за резерва за неуредени застрахователни претенции, където по смисъла на чл. 36 от Регламент 2015/35 премийният резерв се отнася до свързани с бъдещи претенции събития, покрити от застрахователни и презастрахователни задължения, попадащи в рамките на договора, докато резервът за неуредени застрахователни претенции се отнася до свързани с претенции събития, които вече са настъпили, независимо от това дали претенциите, произтичащи от тези събития, са били предявени или не. Към 31.12.2016 г. най-добрата прогнозна оценка за техническите резерви по общо

застраховане (с изключение на здравно застраховане) е в размер на 26 429 хил. лв.

- Технически резерви – общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) – добавка за риск

По смисъла на чл. 77, ал. 3 на Директива 2009/138 добавката за риск е такава, че да гарантира равностойността на техническите резерви на сумата, която се очаква да е необходима на застрахователните и презастрахователните предприятия за поемане и посрещане на застрахователните и презастрахователните задължения. В ал. 5 на същата Директива е посочено, че добавката за риск се изчислява посредством разходите за осигуряване на допустими собствени средства, равни по размер на капиталовото изискване за платежоспособност, необходимо за гарантиране на застрахователните и презастрахователните задължения за периода на тяхното съществуване. Дружеството използва ставка за определяне на цената на тези допустими собствени средства, която е еднаква за всички застрахователи и е в размер на 6 %. Размерът на добавката за риск за техническите резерви по общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) към 31.12.2016 г. е 3 574 хил. лв.

- Технически резерви – здравно застраховане (подобно на общото застраховане) – най-добра прогнозна оценка

Дружеството изчислява най-добрата прогнозна оценка на техническите си резерви по здравно застраховане, подобно на общото застраховане, по същата методология, както е описано по-горе по отношение на Технически резерви – общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) – най-добра прогнозна оценка. Към 31.12.2016 г. най-добрата прогнозна оценка за техническите резерви по здравно застраховане (подобно на общото застраховане) е в размер на 277 хил. лв.

- Технически резерви – здравно застраховане (подобно на общото застраховане) – добавка за риск

Използваната методология е същата, както е описана по-горе относно Технически резерви – общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) – добавка за риск. Размерът на добавката за риск за техническите

резерви по здравно застраховане (подобно на общото застраховане) към 31.12.2016 г. е 37 хил. лв.

Основните допускания, използвани при изчисляване на най-добрата прогнозна оценка на резервите, са свързани с това, че Дружеството използва минала информация, исторически данни, като приема, че моделите на развитие на щетите ще се повторят и в бъдеще. Това обаче невинаги е така поради непрекъснатите промени в икономическата, правната, политическата, социалната и пазарната среда, които неминуемо се отразяват върху бизнеса. Ключовите области, в които е налице несигурност по отношение стойността на техническите резерви са както следва:

- Изчисляване на резерва за висящи плащания – оценката на разходите за уреждане на щети е предмет на известна несигурност и неточност;
- Изчисляване на резерва за възникнали, но непредявени претенции – точното определяне на резерва, по подобие на гореспоменатия, също подлежи на известни колебания.

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД управлява тези рискове и несигурности по отношение стойността на техническите резерви чрез следните действия:

- Извършване на регулярни прегледи на щетите, вкл. на функцията по уреждане на щети;
- Изграждане и поддържане на презастрахователни договори, с които се цели да се ограничат последиците от евентуално негативно развитие на щетите;
- Вътрешен контрол, чрез който се следи за спазване на горепосочените действия;
- Извършване на регулярни външни прегледи на щетите и резервите от независим актюер.

Дружеството не прилага изравнителна корекция, корекция за променливост както и преходна срочна структура на безрисковия лихвен процент и преходно приспадане съгласно чл. 77 б, чл. 77 г, чл. 308 в, чл. 308 г от Директива 2009/138/ЕО.

Възстановяванията от презастрахователни договори, по които Дружеството е страна, са свързани с частта на презастрахователите в пренос-премийния резерв по застраховките, за които Дружеството в сключило пропорционални квотни договори за презастраховане. Сумата на възстановяванията от презастрахователни договори е посочена в актива на баланса, намалена с корекция за вероятна неплатежоспособност

на презастрахователите на Дружеството, а не като намаление на техническите резерви, какъвто е принципът при задължителното счетоводно отчитане.

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД прилага описаната в Техническо приложение III от Насока относно оценката на техническите резерви опростена формула за получаване на най-добрата прогнозна оценка за премиен резерв на базата на оценка на комбинирания коефициент във всеки вид дейност с цел симулиране на процеса на развитие на премийния резерв:

$$BE = CR * VM + (CR-1) * PVFP + AER * PVFP$$

където:

BE = най-добрата прогнозна оценка на премийния резерв;

CR = оценка на комбинирания коефициент за вид дейност;

VM = мярка за обема на неполучените премии;

PVFP = настояща стойност на бъдещите премии;

AER = оценка на коефициента на разходите за придобиване

При изчисляване на добавката за риск Дружеството прилага подход, който се състои в опростяване при изчисляването на индивидуалните рискове или подрискове от обхвата на някои модули и подмодули на КИП. След това всеки подмодул се проектира на базата на различни опростени стойности с цел получаване на бъдещите КИП, използвани при калкулацията на добавката за риск.

Г.3 Други пасиви

Към 31.12.2016 г. „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД притежава следните пасиви:

Пасиви към 31.12.2016 г.	SII	Задължително смет. отчитане
Отсрочени данъчни пасиви	16 702.7	-
Застрахователни задължения и задължения към посредници	1 060 206.5	1 060 206.5
Презастрахователни задължения	60 445.7	60 445.7
Задължения (търговски, не застрахователни)	628 943.6	628 943.6

- Отсрочени данъчни пасиви

Съгласно оценъчните принципи на Платежоспособност II в чл. 15, ал. 2 на Регламент 2015/35 се посочва, че застрахователните предприятия оценяват отсрочените

данъци, различни от отсрочените данъчни активи, възникващи в резултат на преноса на неизползвани данъчни кредити и преноса на неизползвани данъчни загуби, въз основа на разликата между стойностите, приписани на активи и пасиви, признати и оценени в съответствие с член 75 от Директива 2009/138/ЕО, а по отношение на техническите резерви — в съответствие с членове 76—85 от посочената директива, и стойностите, приписани на активи и пасиви, признати и оценени за данъчни цели. При прилагането на принципите за оценка на активите и пасивите, заложи в чл. 75 от Директива 2009/138, както и на техническите резерви в членове 76-85 от същата Директива, възниква отсрочен данъчен пасив в размер на 17 хил. лв. към 31.12.2016 г. Съответният пасив не съществува съгласно задължителното счетоводно отчитане.

- Застрахователни задължения и задължения към посредници

Към 31.12.2016 г. Дружеството признава застрахователни задължения и задължения към посредници в размер на 1 060 хил. лв. По отношения на тази позиция не съществува различие между посочената стойност по Платежоспособност II спрямо тази в счетоводните отчети на Дружеството.

- Презастрахователни задължения.

Дружеството притежава презастрахователни задължения на стойност 60 хил. лв. към 31.12.2016 г. Не съществува разлика в оценката на презастрахователните задължения между действащия към 31.12.2016 г. режим на Платежоспособност II и задължителното счетоводно отчитане.

- Задължения (търговски, не застрахователни)

Към 31.12.2016 г. „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД оценява своите търговски задължения на 629 хил. лв. Не съществува разлика между оценките на търговските задължения на Дружеството по Платежоспособност II и задължителното счетоводно отчитане.

През отчетния период не са извършвани промени по отношение на използваните бази за признаване и оценка на пасивите от настоящата точка.

Г.4 Алтернативни методи за оценка

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД използва алтернативни методи за оценка за активите, за които не са налични котирувани пазарни цени на действащи пазари за същите или сходни активи. По конкретно Дружеството прилага алтернативни методи за оценка на недвижимото имущество. За целта се ползват услугите на независим външен оценител, който извършва оценката по признати методи и предоставя окончателен доклад. Поради неналичието на котирувани пазарни цени за недвижимото имущество, притежавано от Дружеството, съществува вероятност получената оценка по алтернативните методи да се отклонява от действителната стойност на актива. Тази вероятност е сведена до разумни нива, тъй като независимият оценител е задължен при извършването на оценки да спазва Кодекса за професионална етика на независимите оценители и принципите на независимост, обективност, безпристрастност и недопускане на предубеждение и конфликт на интереси, професионална компетентност, конфиденциалност, професионално поведение, почтеност и отговорност съгласно Закона за независимите оценители.

Г.5 Друга информация

Към 31.12.2016 г. Дружеството не счита, че друга допълнителна информация може да бъде публикувана във връзка с по-доброто разбиране на настоящия доклад за платежоспособността и финансовото състояние.

Д. Управление на капитала

Д.1 Собствени средства

ЗАД „ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД, като неразделна част от своята бизнес стратегия и система за управление на риска, извършва оценки на общите си нужди по отношение на платежоспособност с оглед на своя специфичен рисков профил (собствена оценка на риска и платежоспособността). Собствената оценка на риска и платежоспособността е неделима част от бизнес стратегията и винаги се взема предвид при стратегически решения на предприятието. Дружеството изготвя тази оценка редовно, както и незабавно след всяка значителна промяна в рисковия си профил.

Съгласно изискванията на Платежоспособност II Дружеството класифицира собствените си средства като собствени средства от първи, втори и трети ред. Размерът

на собствените средства към 31.12.2016 г. е 21 669 хил. лв., разпределени в следните категории:

Собствени средства	Общо	Първи ред - неограничени	Трети ред
Обикновен акционерен капитал (включително собствени акции)	19 000 000.0	19 000 000.0	-
Излишък от средства	425 157.9	425 157.9	-
Резерв за равняване	2 215 728.4	2 215 728.4	-
Сума, равна на стойността на нетните отсрочени данъчни активи	28 331.0	-	28 331.0
Общо основни собствени средства	21 669 217.3	21 640 886.3	28 331.0
Общо допустими собствени средства за изпълнение на КИП	21 669 217.3	21 640 886.3	28 331.0
Общо допустими собствени средства за изпълнение на МКИ	21 640 886.3	21 640 886.3	-

- Обикновен акционерен капитал (включително собствени акции)

Към 31.12.2016 г. регистрираният капитал на дружеството е в размер на 19 000 000 лв., записан и изцяло внесен. Брой акции 19 000 000 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. Това е обикновеният акционерен капитал на предприятието, който напълно удовлетворява критериите в чл. 93 на Директива 2009/138 за позиции от първи ред, неограничен. Дружеството не притежава изкупени обратно собствени акции, които да попадат в рамките на тази позиция. Не съществуват различия в стойността на обикновения акционерен капитал по правилата на Платежоспособност II спрямо задължителното счетоводно отчитане.

- Излишък от средства

Това е излишъкът от средства, които попадат в обхвата на член 91, параграф 2 от Директива 2009/138/ЕО и които отговарят на критериите за неограничени позиции от първи ред. Размерът на позицията към 31.12.2016 г. съгласно Платежоспособност II е 425 хил. лв. Това включва сумата на непокритата загуба от предходни години с отрицателен знак, нетирана с неразпределената печалба, както и размера на печалбата от текущия отчетен период. Изброените елементи попадат в обхвата на собствените средства и съгласно задължителните счетоводни отчети, т.е. не се наблюдават различия при прилагането на настоящата Платежоспособност II.

- Резерв за равняване

Съгласно чл. 70 на Регламент 2015/35 резервът за равняване е равен на общия размер на превишението на активите над пасивите, намален с размера на средствата по ал. 1, а) – е) от същия член. „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” не притежава собствени акции, не очаква изплащане на дивиденди и извършване на други разпределения и отчисления. Общият размер на превишението на активите над пасивите е 21 669 хил. лв. За да се изведе стойността на резерва за равняване от сумата на превишението се изваждат позициите „Обикновен акционерен капитал (включително собствени акции)” и „Излишък от средства”. Размерът на резерва за равняване към 31.12.2016 г. съгласно принципите на Платежоспособност II е равен на 2 216 хил. лв. Основна част от този резерв се дължи на капиталови резерви, държани от Дружеството (фонд „Резервен” съгласно чл. 246 от Търговския закон), които покриват критериите за класификация като собствени средства от първи ред, но не са включени в никоя от позициите по-горе.

Към края на предходния отчетен период – 01.01.2016 г., Дружеството е разполагало със собствени средства в размер на 17 277 хил. лева. Основната разлика между стойността им към 31.12.2016 г. и 01.01.2016 г. произтича от размера на обикновения акционерен капитал, който през 2016 г. се увеличава от 8 000 000 до 19 000 000 лева.

Към 31.12.2016 г. „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД разполага с допустими собствени средства в размер на 21 669 хил. лв. и 21 641 хил. лв. за покритието съответно на КИП и на МКИ. Разликата между двете стойности се обяснява от собствените средства от трети ред в размер на 28 хил. лв., които не се допускат за покритие на МКИ.

Д.2 Капиталово изискване за платежоспособност и минимално капиталово изискване

Капиталовото изискване за платежоспособност към 31.12.2016 г. е в размер на 22 130 хил. лв., а на минималното капиталово изискване – 8 487 хил. лв.

Капиталовото изискване за платежоспособност е съставено от следните рискове:

- Пазарен риск

- Риск от неизпълнение от страна на контрагента
- Подписвачески риск в здравното застраховане
- Подписвачески риск в общото застраховане
- Операционен риск

Рискове	Капиталово изискване за платежоспособност
Пазарен риск	7 608 087.1
Риск от неизпълнение от страна на контрагента	3 845 321.1
Подписвачески риск в здравното застраховане	164 732.3
Подписвачески риск в общото застраховане	15 934 778.5
Диверсификация	(6 010 499.0)
Основно капиталово изискване за платежоспособност	21 542 420.0
Операционен риск	3 046 972.8
Способност на отсрочени данъци да покриват загуби	(2 458 939.3)
Капиталово изискване за платежоспособност	22 130 453.5

Дружеството е изложено на пазарен риск във връзка със своите инвестиционни и други активи. Рисковете, включени в модула на пазарния риск, са представени в следната таблица:

Пазарен риск	Капиталово изискване за платежоспособност
Лихвен риск	-
Риск, свързан с акции	3 478 045.8
Риск, свързан с недвижима собственост	1 013 725.0
Риск, свързан с лихвения спред	300 539.4
Риск от пазарна концентрация	3 217 639.1
Валутен риск	4 148 803.9
Диверсификация в рамките на модула за пазарен риск	(4 550 666.1)
Общо пазарен риск	7 608 087.1

Основните подмодули на пазарния риск, които съставляват капиталовото изискване за платежоспособност, са рискът, свързан с акции и валутният риск, поради държания от Дружеството портфейл от акции и активи в чужда валута – основно парични средства в евро.

Експозицията на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД към риск от неизпълнение от страна на контрагента произтича от държаните парични средства във финансови институции и презастрахователни възстановявания (тип 1), както и от застрахователните и търговските вземания (тип 2).

Риск от неизпълнение от страна на контрагента	Капиталово изискване за платежоспособност
Експозиции от тип 1	3 340 754.3
Експозиции от тип 2	641 451.0
Диверсификация в рамките на модула за риска от неизпълнение от страна на контрагент	(136 884.2)
Общо риск от неизпълнение от страна на контрагента	3 845 321.1

Най-значимият компонент от капиталовото изискване за платежоспособност към 31.12.2016 г. е подписваческият риск в общото застраховане, произтичащ от несигурността и колебанията във връзка с размера на спечелените премии и образуваните технически резерви, възможността за прекратяване на полици, поради събития, независещи пряко от застрахователя, както и от изложеността към катастрофични събития.

Подписвачески риск в общото застраховане	Капиталово изискване за платежоспособност
Риск, свързан с определянето на премии и резерви	15 464 295.2
Риск от прекратяване	998 771.0
Катастрофичен риск	1 493 191.4
Диверсификация в рамките на модула на подписваческия риск в общото застраховане	(2 021 479.1)
Общо подписвачески риск в общото застраховане	15 934 778.5

Подписваческият риск в здравното застраховане, подобно на общото застраховане е съставен от същите подмодули, както подписваческия риск в общото застраховане. Поради по-ниския дял на линиите на бизнес, класифицирани като здравно застраховане, в портфейла на Дружеството капиталовото изискване за платежоспособност, дължащо се на подписвачески риск в здравното застраховане, е в размер на 165 хил. лв.

Операционният риск съгласно стандартната формула, приложена от Дружеството, е базиран върху изчисления въз основа на техническите резерви и въз основа на спечелени премии. Операционният риск към 31.12.2016 г. е на стойност от 3 047 хил. лв.

Дружеството не използва опростени изчисления по отношения на модулите и подмодулите на риска от стандартната формула, като не са използвани специфични за предприятието параметри.

При изчисляване на минималното капиталово изискване, „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД използва следните входящи данни:

- Най-добра прогнозна оценка на задълженията, нетна от презастраховане;
- Брутен премиен приход, нетен от презастраховане, за предходните 12 месеца.

	НПОЗ	БПП, нетен от презастр.
Застраховане във връзка с медицински разходи	257 668.4	723 250.4
Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	19 328.7	49 276.4
Гражданска отговорност във връзка с МПС	25 730 039.7	64 474 882.8
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	582 845.6	1 270 185.0
Морско, авиационно и транспортно застраховане	563.8	6 060.8
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	-	148 656.0
Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	75 236.6	198 016.9
Кредитно и гаранционно застраховане	1 060.3	1 634.1
Оказване на помощ	2 914.7	21 585.5

Изчисленият на основата на тези данни резултат се ограничава в интервала от 25 % до 45 % от капиталовото изискване за платежоспособност. Накрая се прилага абсолютна минимална долна граница в размер на 7 400 000 лв., под която минималното капиталово изискване не може да пада. МКИ към 31.12.2016 г. е в размер на 8 487 хил. лв., което представлява нарастване с 1 087 хил. лв. спрямо МКИ през предходния

отчетен период, когато МКИ е в размер на 7 400 000 лв. – абсолютната минимална долна граница. Това се дължи на разрастване на дейността на Дружеството, водеща до увеличен размер на премийните приходи и техническите резерви през текущия отчетен период.

Д.3 Използване на подмодула на риска, свързан с акции, основаващ се на срока, при изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД не използва подмодула на риска, свързан с акции, основаващ се на срока, съгласно чл. 304 от Директива 2009/138/ЕО, за изчисляване на своето капиталово изискване за платежоспособност.

Д.4 Разлики между стандартната формула и всеки използван вътрешен модел

„ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД използва стандартната формула при изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност и не прилага пълен или частичен вътрешен модел.

Д.5 Нарушения на минималното капиталово изискване и нарушения на капиталовото изискване за платежоспособност

През текущия отчетен период „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД изпада във временно нарушение на минималното капиталово изискване, което впоследствие е отстранено в резултат на предприетите корективни мерки. Нарушението е идентифицирано към 30.06.2016 г., като недостигът на допустими собствени средства за покритие на МКИ е в размер на 1 833 хил. лв., при коефициент на покритие от 75 %. В периода до 30.09.2016 г. Дружеството извършва последващо увеличение на капитала в размер на 3 700 хил. лв., което довежда до покритие на МКИ към 30.09.2016 г. В края на отчетния период – към 31.12.2016 г. МКИ също е покрито с 13 154 хил. лв. при коефициент на покритие 255%.

„ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД отчита недостиг на допустими собствени средства за покритие на капиталовото изискване за платежоспособност към 30.06.2016 г. в размер на 8 251 хил. лв. при коефициент на покритие от 40 %. В периода до 31.12.2016 г. Дружеството извършва увеличение на основния капитал с 3 700 хил. лв. до края на третото тримесечие на годината и с нови 5 500 хил. лв. през четвъртото

тримесечие, т.е. общо увеличение от 9 200 хил. лв. Към 31.12.2016 г. Дружеството покрива КИП на 98 %, като повишава значително платежоспособността си спрямо 30.06.2016 г. Недостигът на допустими собствени средства е в размер на 492 хил. лв., който е покрит от последващо увеличение на капитала в размер на 500 хил. лв. през 2017 г.

В резултат на предприетите от ръководството на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД мерки във връзка с намаляване на рисковия профил на инвестициите, както и вследствие на доброто развитие на подписваческата дейност при липса на непредвидени негативни отклонения по отношение на сметите и резервите, Дружеството очаква през 2017 г. да подобри своята платежоспособност и да продължи да отговаря на минималното капиталово изискване и на капиталовото изискване за платежоспособност.

Д.6 Друга информация

Към 31.12.2016 г. Дружеството не счита, че друга допълнителна информация може да бъде публикувана във връзка с по-доброто разбиране на настоящия доклад за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве” АД.