

Годишен доклад за дейността
Декларация за корпоративно управление
Доклад на независимия одитор
Финансов отчет

„Европейска Застрахователна и
Осигурителна Компания“ ЗАД

31 декември 2019 г.



ЕВРОПЕЙСКА
ЗАСТРАХОВАТЕЛНА
И ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ

Съдържание

	Страница
Годишен доклад за дейността	-
Декларация за корпоративно управление	-
Доклад на независимия одитор	-
Отчет за финансовото състояние	1
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	2
Отчет за промените в собствения капитал	3
Отчет за паричните потоци	4
Пояснения към финансовия отчет	5

Годишен доклад за дейността за 2019 година

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Европейска Застрахователна и Осигурителна Компания ЗАД/ЕЗОК ЗАД/ е дружество, регистрирано в България. Адресът на управление и седалището на дружеството е в гр. София, ул. "Цанко Церковски" №67 А. Адресът за кореспонденция е гр. София, ул. "6-ти септември" № 45.

Основната дейност на дружеството през 2019 г. е свързана предимно с извършване на застраховане по застраховка „Заболяване“.

Считано от 18 април 2016 година, дружеството притежава лиценз да сключва шест нови вида застрахователни класове: товари по време на превоз, пожар и природни бедствия, други щети на имущество, разни финансови загуби, злополука и помощ при пътуване. До края на 2016 г. Дружеството развива своята дейност единствено само по отношение застраховка „Заболяване“. През 2017 г. започва предлагане и сключване на първите договори по застраховки: „Злополука“, „Товари по време на превоз“, „Пожар и природни бедствия“, „Щети на имущество“, „Разни финансови загуби“ и „Помощ при пътуване“. Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2019 г., Европейска Застрахователна и Осигурителна Компания ЗАД е акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Към 31 декември 2019 г. Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. Йордан Николов Христов
2. Теохар Теохаров
3. Марияна Генова Велкова

Изпълнителни директори на Дружеството са г-жа Марияна Генова Велкова и г-н Йордан Николов Христов.

Полученото възнаграждение от членовете на Съвета на директорите, които са и изпълнителни директори през 2019 г. е в размер на 137 х.лв., в това число: възнаграждения и бонуси – 124 х.лв. и 13 х.лв. осигурителни плащания, както следва:

Съвет на директорите	Възнаграждение хил.лв.
Йордан Христов - член на СД	73
Мариана Велкова - член на СД и изпъл. директор	51
Теохар Теохаров - член на СД и изпъл. директор	0
Общо	124

През 2019 г. не са сключвани договори, попадащи в обхвата на чл. 240б от Търговския закон.

ЕЗОК ЗАД е с регистриран и внесен дружествен капитал 4 600 000 лв., разпределен в 4,600,000 обикновени, безналични акции с номинал 1 лев всяка.

Няма регистрирани акции, даващи предимство при вземането на решения.

Основени акционери на дружеството са:

АКЦИОНЕР	БРОЙ АКЦИИ	ОТН. ДЯЛ В %
ОМЗ ООД	2 934 000	63,78
ХИММАШ АД	1 138 000	24,74
Силвия Илиева Николова	66 000	1,43
Йордан Николов Христов	351 000	7,63
Перла турист АД	66 000	1,43
Билдтроникс инкорпорейтед ЕООД	45000	0,98

Акциите на дружеството не са регистрирани на БФБ.

Към 31 декември 2019 г. „Европейска Застрахователна и Осигурителна Компания“ ЗАД притежава 49% от капитала на Робинзон Бийч АД, гр.Приморско. Дружеството няма регистрирани клонове. През 2019 г. не са осъществявани придобивания и прехвърляния на собствени акции.

II. АНАЛИЗ И СТРУКТУРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПОРТФЕЙЛ

Компанията приключва 2019 г. с отрицателен финансов резултат от 478 хил. лева. През отчетния период brutният премиен приход от застрахователни премии е в размер на 1 143 хил. лева.

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

Получените премии през отчетния период показват добра събираемост на вземанията, свързани с разсроченото плащане по застрахователните договори. Структурата на портфейла по видове договори според характера на договорите – индивидуални и групови договори, показва преобладаващ дял на груповите договори и наличие на риск от зависимост от определени клиенти. Груповите договори са предимно договори с фирми – работодатели, при които са здравно застраховани наетите на трудов договор служители.

Ключови клиенти на дружеството са „Топлофикация София“ АД, Държавно предприятие „Радиоактивни отпадъци“ Петрокектик САРЛ, Варна. Груповите полици, подписани от тези клиенти, са в размер на над 90 % от портфейла.

Премиения приход е реализиран предимно чрез директните продажби, което показва ниски разходи за комисионни и липса на зависимост от определени посредници. Брокерите, с които работи Дружеството са: I & G Insurance Brokers Ltd., Marsh Insurance Broker, ST & T Finance, Амарант България ООД и AON България и Антесто ООД.

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

През изследвания период – 2019 г., дружеството извършва дейност по застраховки: „Заболяване“, „Злополука“, „Пожар и природни бедствия“, „Щети на имущество“, „Разни финансови загуби“ и „Помощ при пътуване“. През 2019 г. 63.69 % от премиеният приход е формиран от застраховка „Заболяване“, по която поетите рискове са свързани с предлагане на здравни услуги и стоки при определени лимити на пакитие, които ограничават поетия риск в рамките на определена застрахователна сума за всяко едно лице и агрегиран лимит за всеки отделен договор. Останалите 36.31% са формирани от застраховките „Имущество“ - 34.21%, „Финансови загуби“ - 1.31% и „злополука“ - 0.79%, .

При пазарен годишен премиен приход от 1 143 хил. лв., пазарният дял на „ЕЗОК“ ЗАД /съгласно предварителни данни, публикувани на интернет страницата на КФН/ е 0.0478% спрямо реализираният премиен приход от дружествата извършващи общо застраховане.

IV. АНАЛИЗ И СТРУКТУРА НА РАЗХОДИТЕ

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

Изплатените обезщетения през отчетния период са единствено по застраховка „Заболяване и са представени в следващата таблица:

	2019 '000 лв.	2018 '000 лв.
Изплатени застрахователни суми и обезщетения	(476)	(421)
Разходи за ликвидация	(137)	(72)
	<u>(613)</u>	<u>(493)</u>

През отчетния период са предявени общо 13 216 иска, от които 3 350 по събития от минали години. Изплатени са 13 216 щети, от които 6 492 по събития от предходни години. Дружеството няма получени суми и начислени вземания по регреси и абандони. Съгласно изискванията на Наредба №53, същите трябва да се приспаднат от размера на изплатените обезщетения в годишния финансов отчет. За отчетния период общият финансов резултат е отрицателен в размер на 478 хил. лв. (отрицателен 132 хил. лв. за минал период), като плащанията свързани с проявлението на риска са в рамките на предвидените съгласно застрахователно - техническия план.

2. Разходи за аквизиционните и административните разходи

Общият размер на разходите за дейността през текущата година надвишава заложените в застрахователно техническите планове на компанията, това се дължи на малкият премиен приход и извършените разходи в компанията.

Вид застраховка	разходи		
	2017	2018	2019
1. ЗАСТРАХОВКА "ЗЛОПОЛУКА"	2 760	9 377	5 441
2. ЗАСТРАХОВКА "ЗАБОЛЯВАНЕ"	719 107	714 867	420 968
7. ЗАСТРАХОВКА НА ТОВАРИ ПО ВРЕМЕ НА ПРЕВОЗ	36	0	0
8. ЗАСТРАХОВКА "ПОЖАР" И "ПРИРОДНИ БЕДСТВИЯ"	4 970	0	223 249
9. ЗАСТРАХОВКА НА "ЩЕТИ НА ИМУЩЕСТВО"	0	10 091	0
16. ЗАСТРАХОВКА НА РАЗНИ ФИНАНСОВИ ЗАГУБИ	2 479	146	8 348
18. ПОМОЩ ПРИ ПЪТУВАНЕ	0	0	0
Total	729 352	734 481	658 006

Разпределението на административните разходи по видове застраховки е извършено на база действащата методика за разпределение на разходите. Извършените административни разходи са в размер на 475 хил лв. (предходен период 555 464 лв.).

Вид застраховка	Административни 2017	Административни 2018	Административни 2019
Злополука	2300	7871	3 974.19
Заболяване	550121	539000	308 177.43
Товари по време на превоз	30		
Пожар и природни бедствия	4141		
Щети на имущество		8471	163 433.36
Разни финансови загуби	2067	122	6 111.07
Помощ при пътуване			8.84
Общо	558659	555464	474 716.89

Аквизиционните разходи са разходи, свързани с продажбата на застрахователните продукти. Преките аквизиционни разходи се отнасят за конкретна застрахователна полица от конкретен вид. Тези разходи са отнесени според фактическото им извършване.

Косвените аквизиционни разходи са предназначени като цяло към стимулиране на продажбите чрез реклама и други способи. Тези разходи са разпределени по същия принцип както и административните разходи – действащата методика за разпределение на разходите.

Вид застраховка	Аквизиция 2017	Аквизиция 2018	Аквизиция 2019
Злополука	460	1506	321.17
Заболяване	108196	103127	24 905.29
Товари по време на превоз	6	0	
Пожар и природни бедствия	829	0	0.00
Щети на имущество	0	1620	13 207.83
Разни финансови загуби	412	24	493.86
Помощ при пътуване	0	0	0.71
Общо	109903	106277	38 928.87

Поради спецификата на работа, изплатени преки аквизиционни комисионни са под предвидените в застрахователно-техническия план, тъй като за момента голямата част застрахователните договори са сключени без застрахователни посредници използвайки собствени канали. Общия разход за аквизиция е под 5 % спрямо спечелените през 2019 премии, и под заложените в ЗТП равнища, като това може да се обясни с каналите за продажба, които компанията използва през текущата година. За в бъдеще, при ясно изразяване на тази тенденция, би могло да се прибегне към оптимизиране на Застрахователно-техническия план по някои видове застраховки, като се намалят отчисленията за реклама и пряка аквизиция за сметка на отчисленията за административни разходи. Това би могло да спомогне за по-доброто стимулиране на персонала и по-качествено обслужване на клиентите на дружеството.

V. ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РЕЗЕРВИ

В съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането и Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд, дружеството заделя застрахователни (технически) резерви. ЕЗОК ЗАД поддържа застрахователни резерви в размер, съответстващ на задълженията по сключените застрахователни договори. Валутата, в която са определени застрахователните резерви на дружеството, е лева, с оглед на това, че задълженията по застрахователните договори са определени в лева, както и плащането на премия по тях е договорена в лева.

Пренос-премиен резерв

Стойността на пренос-премийния резерв към 31.12.2019 година е 411 хил. лева. Размерът на пренос-премийния резерв се изчислява по метода на точната дата, съгласно който частта от премията, която се пренася за следващия отчетен период, се определя в зависимост от датата, на която застрахователния договор влиза в сила и датата на изтичането на срока му. Премията намалена с фактическите аквизационни разходи се умножава с коефициент на разсрочване, получен като съотношение между броя на дните, през които договорът ще бъде в сила през следващия отчетен период, разделен на срока на договора, изразен в брой дни.

При определянето на пренос-премийния резерв се приспадат фактическите аквизационни разходи.

Резерв за предстоящи плащания

Резервът за предстоящи плащания се образува за покриване на обезщетения, суми и други плащания по силата на застрахователни договори, както и на свързаните с тях разходи, по претенции, възникнали преди края на отчетния период, независимо дали са предявени или не, и които не са платени към същата дата. Резервът трябва да отчита всички известни фактори и обстоятелства, които влияят на крайната стойност на плащанията.

Към 31.12.2019 г. заделеният резерв на дружеството е в размер на 435 хил. лв.

Запасен фонд

Запасният фонд е в размер на 317 хил. лв. към края на годината. Този резерв се образува за покриване на очаквани неблагоприятни отклонения в плащанията на дружеството по предлаганите от него застраховки. Определянето на Запасния фонд е в съответствие с чл. 94 от Наредбата.

Резерв за неизтекли рискове

Резервът за неизтекли рискове се образува за покриване на рискове за времето между края на отчетния период и датата, на която изтича срокът на застрахователния договор, за да се покрият плащанията и разходите, свързани с тези рискове, които се очаква да превишават образувания пренос-премиен резерв. Дружеството образува такъв резерв за първа година по застраховка Заболяване, тъй като за последните три години е формирало отрицателен технически резултат по застраховка Заболяване.

Резерв неизтекли плащания към края на 2019г. е в размер на 14 хил.лева.

VI. ИНВЕСТИЦИИ

С оглед осигуряване на финансова стабилност, формираните към 31.12.2019 г. резерви на дружеството са инвестирани във високо ликвидни активи - държавни ценни книжа и парични депозити в банки.

Към края на отчетния период инвестициите са достатъчни за покритие на застрахователните резерви, но с оглед на очакваният растеж на дейността е необходимо направените инвестиции да бъдат увеличени с цел адекватно покритие на застрахователните резерви.

Дружеството притежава 49 % от правата на глас и собствения капитал на дружество „Робинзон бийч“ АД. Инвестициите са отчетени по себестойност. Датата на финансовите отчети на асоциираните предприятия е 31 декември.

На 10.04.2019 г. Дружеството е сключило 6 (шест) договора за цесия със свързаното лице „Перла Турист“ АД в качеството си на цедент и прехвърля свои търговски и други вземания от свързани лица в общ в размер на 572 хил. лв. на „Перла Турист“ АД. На 12.04.2019 г. е сключен Договор за продажба на акции по силата на който „Перла Турист“ АД в качеството си на продавач се задължава да прехвърли на ЕЗОК общо 35 хил. обикновени поименни акции с право на глас, представляващи 70 % от капитала на „Робинзон Бийч“ АД срещу възнаграждение в размер на 3 454 хил. лв. Цената по договора е уредена чрез прихващане на вземания на Дружеството от „Перла Турист“ АД, които към датата на този договор са общо в размер на 3 454 хил. лв.

Пазарната стойност на придобитите акции е определена чрез оценка на независим външен оценител от 20.03.2019 г. на стойност 98.68 лв. за акция или 3 454 хил. лв. за всички прехвърлени на ЕЗОК акции. Дружеството придобива собствеността върху акциите на 19.07.2019 г. Инвестицията е класифицирана като инвестиция в дъщерно предприятие.

На 16.12.2019 г. Дружеството сключва договор с Перла Турист АД за продажба на 10 500 броя акции, съставляващи 21 % от капитала на Робинзон Бийч АД продажната стойност възлиза на 1 050 хил.лв. Акциите са прехвърлени на 17.12.2019 г.

На 16.12.2019 г. Дружеството е продало 21% от капитала на Робинзон Бийч възлизащ на 10 500 бр. акции.

2019
хил. лв.

Продажна стойност	1 050
Себестойност на продадените акции	(1 036)
Печалба от продажба на инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	<u>14</u>

Дружеството притежава инвестиции класифицирани като Финансови активи, държани за търгуване (отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата). представляващи акции на Адванс Терафонд АДСИЦ-София и Химмаш“ АД на обща стойност 96 хил. лв. и инвестиции в Български държавни ценни книжа на обща стойност 289 хил. лв.

VII. ОБЩА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

	2019 ‘000 лв.	2018 ‘000 лв.
Общо активи	6 331	6 176
Общо собствен капитал	5 091	5 569
Общо пасиви в т. ч.	1 240	1 175
Застрахователни резерви	1 177	570

Обобщено резултатите от дейността на Дружеството могат да бъдат представени както следва:

	2019 '000 лв.	2018 '000 лв.
Премиен приход	1 143	453
Застрахователни суми и обезщетения	(476)	(421)
Промяна в застрахователните резерви, нетно	(607)	524
Други застрахователни и презастрахователни разходи	(184)	(179)
Административни разходи	(475)	(556)
Други приходи	2	25
Загуба от финансови активи, държани за търгуване, нетно	(8)	(4)
Печалба от продажба на инвестиции в асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	14	-
Приходи (Разходи) от обезценка на предоставени заеми	83	(80)
Финансови разходи	(5)	(5)
Финансови приходи	35	111
Загуба преди данъци	(478)	(132)
Разходи за данъци върху дохода	-	-
Загуба за годината	(478)	(132)
Общо всеобхватна загуба за годината	(478)	(132)

VIII. ПОЛИТИКА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ

Съгласно изискванията на Кодекса за застраховането Дружеството инвестира застрахователните си резерви в активи и в съответствие с утвърдени лимити, съобразени с изискванията на застрахователното законодателство. Вследствие на използването на финансови инструменти Дружеството е изложено на различни видове финансов риск, най-значимите от които са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

Рискът в дейността по управлението на портфейла на Дружеството е свързан с възможността фактическите постъпления от дадена инвестиция да не съответстват на очакваните.

Спецификата при управлението на финансовия портфейли на Дружеството извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск, като от особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, оптимална ликвидност и диверсификация на портфейла

Пазарен риск

Всички търгуеми финансови инструменти са изложени на пазарен риск, който представлява рискът от повишаване или намаляване на тяхната пазарна стойност в

следствие на бъдещи промени в пазарните условия. Финансовите инструменти се оценяват по справедлива стойност като всички промени в пазарните условия се отразяват директно в Отчета за печалбата или загубата и отчета за всеобхватния доход.

За намаляване на пазарния риск Дружеството се стреми максимално да диверсифицира инвестициите в портфейла спрямо определен икономически сектор, икономическа структура или емитент.

За периода от създаване на Дружеството до 31 декември 2019 г., предвид характера, структурата и обема на инвестициите, не е преценено като необходими и целесъобразно извършването на хеджиране на риска.

За избягване на риска от концентрация, Дружеството се стреми да спазва заложените ограничения за инвестиране на застрахователните резерви.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск тъй като няма сделки в чуждестранна валута. Няма валутни активи и пасиви.

Лихвен риск

Дружеството не използва кредитно финансиране за дейността си, поради което пасивите на Дружеството не са изложени на лихвен риск.

Дейностите по управление на риска имат за цел оптимизирането на нетния доход от лихви при дадени пазарни лихвени равнища в съответствие с бизнес стратегиите на Дружеството. Процедурите по управление на лихвения риск се прилагат от гл.т. на чувствителността на Дружеството спрямо промени в лихвените равнища.

Кредитен риск

При управлението на кредитния риск Дружеството наблюдава риска от неизпълнение на ангажименти от страна на контрагенти при операции с финансови инструменти.

При наблюдението на рисковата експозиция се отчитат колебанията в справедливата стойност на финансовите инструменти. Дружеството осъществява управлението на риска като оперира само с контрагенти, притежаващи висок кредитен рейтинг и когато е необходимо изисква обезпечения.

Ръководството на Дружеството счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са обезценявани през представените отчетни периоди, са финансови активи с висока кредитна оценка, включително и тези, които са с настъпил падеж.

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

Анализ на ликвиден риск

Дружеството следва задълженията за ликвидност произтичащи от Наредба № 21/16.03.2005 г. за собствените средства и границата на платежоспособност на застрахователите и презастрахователите.

За да се избегнат ликвидни проблеми се извършва контрол и оценка на ликвидността и паричните потоци на Дружеството, като се предприемат и активни действия като поддържане на депозит "на виждане", краткосрочни депозити до 3 месеца.

Върху ликвидността на Дружеството се извършва ежедневно наблюдение на изходящите и входящи парични потоци на седмична и месечна база.

При констатиране на ликвидни проблеми е изградена процедура по уведомяване на заинтересованите лица - лицето отговорно за управлението на риска, инвестиционния консултант, съвета на директорите.

От започване на дейността на Дружеството не е отчетен недостиг на ликвидни средства или затруднения при покриване на задълженията му.

През отчетния период Дружеството не е ползвало външни източници за осигуряване на ликвидни средства, като е изпълнявал своите текущи задължения в срок.

IX. ПРЕДВИЖДАНО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Програма за увеличаване на приходите

Краткосрочните цели на дружеството са свързани с постигане на устойчив растеж и достигане на 1 600 - 1 700 хил.лв. премиен приход в следващия отчетен период и растеж в средносрочен план в рамките на 10-12 % годишно.

Развитие на търговска мрежа

Предстои изграждане на брокерска и агентска мрежа като ще се акцентира изключително на популяризиране на продуктите на дружеството сред застрахователните брокери и развитие на отношенията с тях.

Предвижда се стартиране на он лайн продажби на част от предлаганите застрахователните продукти от дружеството.

Оптимизиране на разходите

И през следващата година ще продължи политиката на максимално оптимизиране на разходите в дружеството чрез въвеждане на нов и ефективен застрахователен софтуер, автоматизиращ редица текущи операции и позволяващ предлагане на он лайн продажби, осигуряване на директна връзка с брокери и автоматични счетоводни операции.

X. НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Дружеството не осъществява действия в областта на научноизследователската и развойна дейност.

XI. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Между датата на финансовия отчет и датата му на оторизиране за издаване са възникнали следните некоригиращи събития:

Съществуването на нов коронавирус (Covid-19) бе потвърдено в началото на 2020 г. и на 11.03.2020 г. Световната здравна организация обяви и наличието на пандемия от новия коронавирус. Пандемията се разпространи в световен мащаб, причинявайки сериозни смущения в цели отрасли, бизнеса и икономическата дейност като цяло. В много страни предприятията са принудени да прекратят или ограничат дейността си за дълги или неопределени периоди от време. Мерките, предприети за ограничаване на разпространението на вируса, включително забрани за пътуване, карантина, социално дистанциране и закриване на несъществени услуги, предизвикаха значителни смущения за бизнеса по целия свят, което доведе до икономическо забавяне. Глобалните фондови пазари също изпитаха голяма нестабилност и значително отслабване. Правителствата и централните банки отговориха с парични и фискални интервенции за стабилизиране на икономическите условия.

На 13 март 2020 г. българското правителство обяви извънредно положение за период от един месец, в следствие на приет с решение на Народното събрание ЗАКОН за мерките и действията по време на извънредното положение, обнародван на 24.03.2020 г. в бр. 28. на ДВ. С приетия закон се въвеждат строги мерки и ограничения за хората и бизнеса. В следствие извънредно положение бе удължено до 13 май 2020 г.

Независимо от мерките, предприемани от надзорни и регулаторни органи за ограничаване на негативното въздействие върху пазарите и икономиките на държавите, разпространението на вируса оказва неблагоприятно влияние върху икономическата активност, фондовите пазари, туризма, транспорта и много други индустрии.

На този етап Дружеството не наблюдава съществени влияния и изменения върху пряката дейност. Събитието е некоригиращо по смисъла на приложимите стандарти и затова ръководството счита, че то няма ефект върху финансовото състояние на Дружеството към 31.12.2019 г.

С оглед осигуряване на непрекъснатостта на дейността в актуалната обстановка, ръководството на Дружеството своевременно предприе необходимите мерки действия.

Ръководството на Дружеството разпредели персонала, включително и работа от къщи, като се подсури изпълнението на всички функции и не очаква да изпита каквито и да е трудности и прекъсвания на дейността. Предприети са мерки за физическа защита на персонала, изложен на пряк риск от заразяване в офисите, като се спазват съответните предписания на властите – доставка на лични предпазни средства, ограничаване струпването на клиенти на по-малко от 2м. един

от друг, поставяне на прозрачни предпазни екрани в точките на контакт, индустриално дезинфектиране на помещенията два пъти дневно и др.

Застрахователят, в качеството си на предприятие от обществен интерес, ще разкрива възможно най-бързо всяка значима информация, отнасяща се до въздействието на COVID-19 върху основните показатели, като ще предоставя вярно данните за финансовото положение и резултатите от своята търговска дейност и ще продължи да прилага изискванията по отношение управлението на риска.

Количествена и качествена оценка на ефекта от разпространението на вируса върху търговската дейност, икономическото развитие и основните показатели на Дружеството е трудно да се направи към момента, с оглед динамичното развитие на пандемията в страната и по света, но е възможно ефектът от пандемията да се отрази негативно върху част от застрахователния портфейл, да се увеличат претенциите и изплатените щети от застраховани лица в най-силно засегнатите индустрии и сектори, да доведе до волатилност на ценовия и кредитния риск, свързани с инвестициите на Дружеството.

Финансовите пазари следват икономическата обстановка. Намаляването на икономическата активност се отразява в прогнозите за бъдещите финансови резултати. Възможно е да отчетем последици от негативни преоценки на финансовите активи и инвестициите в асоциирани предприятия. Към датата на настоящия финансов отчет, ликвидните активи и собствените средства на Дружеството покриват регулаторните изисквания.

Друго съществено некоригиращо събитие настъпило между датата на финансовия отчет и датата му на оторизиране за издаване е едностранното прекратяването на най-големия и съществен за дружеството застрахователен договор с Топлофикация София ЕАД. Въпреки това, Дружеството успя да компенсира загубата на този клиент със сключването на договор на 30.04.2020 с нов клиент Агенция Митници за групова застраховка „Заболяване“ със срок от 24 месеца и обща застрахователна премия от 1 141 хил. лв.

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

XI. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

1. Членовете на Съвета на директорите са дали необходимите декларации относно участията си в управителни и контролни органи на други търговски дружества.
2. Членовете на Съвета на директорите изпълняват съвестно своите отговорности, присъстват редовно на заседанията, предварително се запознават с материалите и безпристрастно изразяват своето мнение. Изпълнителните директори редовно съгласуват дейността си и се отчита пред Съвета на директорите.
3. Членовете на Съвета на директорите имат право да придобиват акции и облигации на дружеството; да участват в търговски дружества като неограничено

Европейска Застрахователна и Осигурителна Компания ЗАД
Годишен доклад за дейността
2019 г.

отговорни съдружници, както и да притежават повече от 25 на сто от капитала на друго дружество,

4. Уставът на ЕЗОК ЗАД не ограничава броя на дружествата, в които членовете на Съвета на директорите могат да заемат ръководни позиции.

В Интернет страницата на дружеството се съдържат данни за дружеството, телефони за комуникация, годишния финансов отчет и други данни, които представляват интерес за потребителите.

15 Май 2020 год.
гр. София

Изпълнителен директор
на ЕЗОК ЗАД

Йордан
Христов

Марияна Велкова



ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
СЪГЛАСНО ЧЛ. 100Н, АЛ. 8 ВЪВ ВРЪЗКА С АЛ. 7, Т. 1 ОТ ЗППЦК

I. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

ЕЗОК ЗАД спазва Националния кодекс за корпоративно управление, приет от Националната комисия за корпоративно управление и одобрен като кодекс за корпоративно управление по чл. 100н, ал. 7, т. 1 във връзка с ал. 8, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) с Решение № 461-ККУ от 30.06.2016 г., Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност"

Акционери в Дружеството са „Перла турист“ АД (66 хил.бр. акции), „Билдтроникс инкорпорейтед“ ЕООД (45 хил.бр. акции), Оптико механичен завод ООД (2,934 хил.бр. акции), „Химмаш“АД (1,138 хил.бр. акции), Йордан Николов Христов (351 хил.бр. акции) и Силвия Илиева Николова (66 хил.бр. акции). Акциите на Дружеството са обикновени, поименни, безналични и неделими. Няма акционери на дружеството, които притежават акции, предоставящи им специални права на контрол, т.е. привилегировани акции, които дават правото на акционера да осъществява контрол върху Дружеството по някакъв начин.

Няма акции в други дружества, чиито акции са официално регистрирани на фондова борса или борси, намиращи се или функциониращи на територията на една или повече държави-членки, когато притежаването достигне, надхвърли или падне под една от следните граници от 10%, 20%, 1/3, 50% и 2/3 от капитала на съответното дружество.

II. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 2 от ЗППЦК

Структурата на съвета на директорите е в съответствие с изискванията на чл. 116а, ал. 2 от ЗППЦК. Възнаграждението на изпълнителното ръководство е определено в договори за управление.

Компанията стриктно спазва най-добрите практики по отношение на разкриването на информация. Всяка промяна в процеса на разкриване на информация бива оторизирана от корпоративното ръководство.

През 2019г. не са възниквали въпроси от етичен характер между членовете на ръководството, включително и налагащи спазването на определени писмени процедури. От 2014г. дружеството има избран Одитен комитет. Корпоративното ръководство следва правила за организирането и провеждането на всяко общо събрание. Поканата за ОСА се изготвя с максимална детайлност и съобразно

нормативните изисквания, като се посочват всички от предлаганите решения, като по този начин всеки акционер може да се запознае предварително от момента на нейното получаване. Писмени процедури за провеждане на ОСА не са изготвени, тъй като нормативната уредба изрично е уредила основните принципи, а всички останали специфични моменти се посочват в поканата. Всяка съществена периодична и инцидентна информация се разкрива незабавно. Дружеството е съобразило дейността си с действащата местна нормативна уредба, както и с европейската уредба с директно приложение в местното законодателство. Годишните и междинните отчети се изготвят с участието и строгия контрол на корпоративното ръководство, без това обаче да е формализирано под формата на вътрешни правила. Компанията има разработени собствени правила за отчитане на интересите на свързаните лица. Дейността на дружеството не подлежи на промяна, тъй като е под лицензионен режим.

III. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 3 от ЗППЦК.

В ЕЗОК ЗАД има изградена система за вътрешен контрол, която гарантира ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация. Системата за вътрешен контрол се изгражда и функционира и с оглед идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността на Дружеството и подпомагане тяхното ефективно управление. ЕЗОК ЗАД прилага правила и процедури, регламентиращи ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация от дружеството. Създадената система за управление на рисковете осигурява ефективното осъществяване на вътрешен контрол при създаването и управлението на всички фирмени документи в т.ч. финансовите отчети и другата регулирана информация, която Дружеството е длъжно да разкрива в съответствие със законовите разпоредби. Основните видове рискове, относими към дейността дружеството и политиката по тяхното управление са регламентирани в годишните доклади.

IV. Информация по чл. 10, параграф 1, букви „в“, „г“, „е“, „з“ и „и“ от директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и съвета от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане, съгласно разпоредбата на чб. 100н, ал. 8, т.4 от ЗППЦК

ЕЗОК ЗАД не участва и няма законово право да участва в капитала на други дружества. Не са налице ограничения върху правата на глас на акциите на ЕЗОК ЗАД. Правилата за избор на членове на Съвета на директорите са уредени в Устава на дружеството. Правата да се емитират или изкупуват обратно акции са в компетентността на Общото събрание на акционерите

V. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 5 от ЗППЦК

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

1. Функции и задължения

1.1. Съветът на директорите на ЕЗОК ЗАД управлява независимо и отговорно Дружеството в съответствие с установените визия, цели, стратегии на компанията и интересите на акционерите. Членовете на Съвета на директорите дават гаранция за своето управление в размер, определен от Общото събрание на акционерите на равностойността на тримесечното им брутно възнаграждение.

1.2. Съветът на директорите на ЕЗОК ЗАД установява и контролира стратегическите насоки за развитие на Дружеството.

1.3. Съветът на директорите на ЕЗОК ЗАД е установил и следва политиката на Дружеството в областта на риска. Под контрола на Съвета е изградена и функционира системата за управление на риска и вътрешен одит.

1.4. Съветът на директорите на ЕЗОК ЗАД спазва законовите, нормативните и договорните задължения на Дружеството, съобразно приетия Устав на Дружеството.

1.5. Под контрола на Съвета на директорите на ЕЗОК ЗАД е създадена и функционира финансово-информационната система на Дружеството.

1.6. Основно задължение на Съвета на директорите на ЕЗОК ЗАД е да дава насоки, одобрява и контролира изпълнението на: бизнес плана на Дружеството, сделки от съществен характер, както и други дейности, установени в устройствените му актове.

1.7. Съветът на директорите на ЕЗОК ЗАД е дефинирал и следи за спазването на политиката на Дружеството по отношение на разкриването на информация и връзките с инвеститорите. Предоставя на акционерите изискваната по време и формат от устройствените актове на Дружеството информация.

1.8. По време на своя мандат членовете на Съвета на директорите се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност. Съветът на директорите не е разработил отделен Етичен кодекс за своята дейност.

1.9. Съветът на директорите на ЕЗОК ЗАД изготвя годишен доклад за дейността си и с него се отчита пред Общото събрание на акционерите.

2. Избор и освобождаване на членове на Съвета на директорите

2.1. Общото събрание на акционерите избира и освобождава членовете на Съвета на директорите, съобразно закона и устройствените актове на Дружеството, както и в съответствие с принципите за непрекъснатост и устойчивост на работата на Съвета на директорите.

2.2. В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Съвета на директорите, се определят техните задължения и задачи, критериите за

размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към Дружеството и основанията за освобождаване, както и в съответствие с Устава

3. Структура и компетентност

3.1. Броят на членовете и структурата на Съвета на директорите са определени в Устава на ЕЗОК ЗАД.

3.2. Съставът на избрания от Общото събрание Съвет на директорите гарантира независимостта и безпристрастността на оценките и действията на неговите членове по отношение функционирането на Дружеството. Броят и качествата на независимите директори гарантират интересите на акционерите.

3.3. Съветът на директорите осигурява надлежно разделение на задачите и задълженията между своите членове. Изпълнителното ръководство на ЕЗОК ЗАД е съставено от независими директори по смисъла на чл. 116а, ал. 2 от ЗППЦК, които участват ефективно в работата на Дружеството в съответствие с интересите и правата на акционерите. Структурата на съвета на директорите е в съответствие с изискванията на чл. 116а, ал. 2 от ЗППЦК.

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

3.5. Членовете на Съвета на директорите на ЕЗОК ЗАД имат подходящи знания и опит, които изисква заеманата от тях позиция.

3.6. След избирането им, новите членове на Съвета на директорите се запознават с основните правни и финансови въпроси свързани с дейността на Дружеството.

3.7. Членовете на Съвета на директорите разполагат с необходимото време за изпълнение на техните задачи и задължения. Уставът на ЕЗОК ЗАД не ограничава броя на дружествата, в които членовете на Съвета на директорите могат да заемат ръководни позиции.

3.8. Изборът на членовете на Съвета на директорите на ЕЗОК ЗАД става посредством прозрачна процедура, която осигурява освен всичко останало навременна и достатъчна информация за личните и професионалните качества на кандидатите за членове. Броят на последователните мандати на членовете на Съвета на директорите осигурява ефективна работа на Дружеството и спазването на законовите изисквания.

3.9. Съгласно Устава членовете на Съвета на директорите могат да бъдат преизбирани без ограничение.

4. Възнаграждение

4.1. Размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите са регламентирани в договорите за управление.

4.2. В съответствие със законовите изисквания и добрата практика на корпоративно управление, размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на ЕЗОК ЗАД отчитат: 4.2.1. Задълженията и приноса на всеки един член на Съвета в дейността и резултатите на Дружеството;

4.2.2. Възможността за подбор и задържане на квалифицирани и лоялни членове на Съвета на директорите;

4.2.3. Необходимостта от съответствие на интересите на членовете на Съвета на директорите и дългосрочните интереси на Дружеството.

4.3. Възнаграждението на изпълнителното ръководство, определено в договора за управление няма променлив компонент.

4.3.1. Съгласно Устава при определяне възнагражденията на Съвета на директорите, дружеството не предоставя като допълнително възнаграждение на членове на Съвета на директорите акции, опции върху акции и други подходящи финансови инструменти.

4.4. Разкриването на информация за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите на ЕЗОК ЗАД се представя в годишния отчет на Дружеството, в съответствие със законовите норми и устройствените актове на Дружеството. Акционерите имат лесен достъп до информацията за възнагражденията. ЕЗОК ЗАД публикува своя годишен отчет в съответните интернет портали – КФН Търговски регистър, корпоративен сайт.

5. Конфликт на интереси

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

5.2. Процедурите за избягване и разкриване на конфликти на интереси са регламентирани в Устава на ЕЗОК ЗАД и в приложимото законодателство.

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

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

5.5. ЕЗОК ЗАД отчита и се съобразява с практиката, че потенциален конфликт на интереси съществува тогава, когато Дружеството възнамерява да осъществи сделка с юридическо лице, в което: а) член на Съвета на директорите или свързани (заинтересувани) с него лица имат финансов интерес; б) член на Съвета е член на Управителен съвет, Надзорен съвет или Съвет на директорите.

6. Комитети

ОДИТЕН КОМИТЕТ

6.1. Одитният комитет на ЕЗОК ЗАД е създаден с решение на Общото събрание на акционерите от 2014г., на основание чл. 40е от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), във връзка с изискванията към независимия финансов одит на предприятия, извършващи дейност от обществен интерес. Мандатът на Одитния комитет на дружеството е 5 (пет) години. Членовете на настоящия Одитен комитет са избрани на проведеното на 08.06.2018г. Редовно годишно общо събрание на акционерите. През 2018г. Одитният комитет на дружеството е в състав: 1.Таня Димитрова Станева, регистриран одитор, дипломиран експерт-счетоводител №0810 от регистъра на ИДЕС, притежаваща необходимия опит съгласно Закона за независимия финансов одит и 2. Пенка Рашева - счетоводител. Одитният комитет изготвя доклад за дейността на Одитния комитет на ЕЗОК ЗАД на основание чл.40л от ЗНФО, който изисква Отчет за дейността пред Общото събрание веднъж годишно, заедно с приемането на Годишния финансов отчет.

ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

6.2. Всички акционери на ЕЗОК ЗАД имат право да участват в Общото събрание на акционерите и да изразяват мнението си.

6.2.1. Акционерите с право на глас имат възможност да упражняват правото си на глас на Общото събрание на Дружеството и чрез представители.

6.2.2. Корпоративното ръководство на ЕЗОК ЗАД осъществява ефективен контрол, като създават необходимата организация за гласуването на упълномощените лица в съответствие с инструкциите на акционерите или по разрешените от закона начини.

6.2.3. Корпоративното ръководство на ЕЗОК ЗАД организира процедурите и реда за провеждане на Общото събрание на акционерите по начин, който не затруднява или оскъпява ненужно гласуването.

6.2.5. Корпоративното ръководство на ЕЗОК ЗАД насърчава участието на акционери в Общото събрание на акционерите, включително и чрез осигуряване на възможност за дистанционно присъствие чрез технически средства (вкл. интернет) в случаите, когато това е възможно и необходимо и не противоречи на т. 2.1.4. от Националния кодекс за корпоративно управление и когато се създаде нормативен регламент и има надеждна и сигурна техническа възможност.

6.3. Всички членове на корпоративното ръководство на ЕЗОК ЗАД присъстват на общите събрания на акционерите на Дружеството.

6.4. Материали за Общото събрание на акционерите

6.4.1. Текстовете в писмените материали, изготвени от на ЕЗОК ЗАД и свързани с дневния ред на Общото събрание са конкретни и ясни и не въвеждат в

заблуждение акционерите. Всички предложения относно основни корпоративни събития се представят като отделни точки в дневния ред на Общото събрание, в т.ч. предложението за разпределяне на печалба.

6.4.2. Корпоративното ръководство на ЕЗОК ЗАД съдейства на акционерите, овластени от съда за включване на допълнителни въпроси в дневния ред на Общото събрание.

6.5. Корпоративното ръководство на ЕЗОК ЗАД гарантира правото на акционерите да бъдат информирани относно взетите решения на Общото събрание на акционерите.

VI. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 6 от ЗППЦК

ЕЗОК ЗАД не прилага политика на многообразие по отношение на административните, управителните органи във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит на основание изключението, предвидено в чл. 100н, ал. 12.

Настоящата Декларация за корпоративно управление е изготвена в съответствие с изискванията на чл. 40 от Закона за счетоводството във връзка с чл. 100н, ал. 8 от ЗППЦК. ЗАД „ЕЗОК“ АД не е емитент на ценни книжа по смисъла на ЗППЦК, поради което Декларацията включва информация за корпоративното управление на ЗАД „ЕЗОК“ АД за годината, приключваща на 31 декември 2018 г., по чл. 100н, ал. 8, т. 5 и т. 3, касаещи състава и функционирането на административните, управителните и надзорните органи и техните комитети, както и описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане.

Марияна Влкова

Изпълнителен директор

ЕЗОК ЗАД

