

Годишен доклад за дейността За 2022 година

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Европейска Застрахователна Компания ЗАД/ЕЗК АД/ 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, бул. "Цар Освободител" № 21.

Основната дейност на дружеството през 2022 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 2022 г., Европейска Застрахователна и Компания АД е акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Към 31 декември 2022 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 2022 г. е в размер на 163 хил. лв., в това число: възнаграждения – 150 хил. лв. и 13 х.лв. осигурителни плащания, както следва:

Съвет на директорите	Възнаграждение хил.лв.
Йордан Христов - член на СД	105
Мариана Велкова - член на СД и изпълнителен директор	58
Теохар Теохаров - член на СД и изпълнителен директор	0
Общо	163

През 2022 г. не са сключвани договори, попадащи в обхвата на чл. 240б от Търговския закон.

Към 01.01.2022г. ЕЗОК ЗАД е с регистриран и внесен дружествен капитал 5 600 000 лв., разпределен в 5,600,000 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинал 1 лев всяка.

Няма регистрирани акции, даващи предимство при вземането на решения.

На 16.06.2022 на извънредно общо събрание на акционерите на ЕЗОК ЗАД бе взето решение да се увеличи капитала на Дружеството на 7 400 000 лева, посредством издаване и

записване на нови 1 800 000 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас. Номинална стойност на 1 акция е 1 лев, емисионна стойност на акция 1 лев.

На 10.10.2022 на извънредно общо събрание на акционерите на ЕЗОК ЗАД бе взето решение да се увеличи капитала на Дружеството на 8 010 000 лева, посредством издаване и записване на нови 610 000 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас. Номинална стойност на 1 акция е 1 лев, емисионна стойност на акция 1 лев.

На 10.10.2022 на извънредно общо събрание на акционерите на ЕЗОК ЗАД бе взето решение за промяна на фирмата на дружеството на "ЕВРОПЕЙСКА ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ"АД. Промяната е вписана в ТРРЮЛНЦ на 19.10.2022г.

Акционери на Дружеството са, както следва

АКЦИОНЕР	БРОЙ АКЦИИ	ОТН. ДЯЛ В %
ОМЗ ООД	2 934 000	36,63
ХИММАШ АД	1 138 000	14,21
Силвия Илиева Николова	216 0000	2,69
Йордан Николов Христов	601 000	7,50
Перла турист АД	2 276 000	28,41
Билдтроникс инкорпорейтед ЕООД	45 000	0,56
Централно Газоснабдяване Хасково	800 000	10,00

Акциите на дружеството не са регистрирани на БФБ.

Към 31 декември 2022 г. „Европейска Застрахователна Компания“ АД притежава 22,08% от капитала на Перла Турист Инвест ЕАД. Дружеството няма регистрирани клонове. През 2022 г. не са осъществявани придобивания и прехвърляния на собствени акции.

II. АНАЛИЗ И СТРУКТУРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПОРТФЕЙЛ

Компанията приключва 2022 г. с отрицателен финансов резултат от 508 хил. лева. През отчетния период brutният премиен приход от застрахователни премии е в размер на 2 920 хил. лева.

ЕЗК АД 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 Агенция Митници, Държавно предприятие „Радиоактивни отпадъци“ Петрокелик САРЛ, Варна. Груповите полици, подписани от тези клиенти, са в размер на 45 % от портфейла.

Премиения приход е реализиран предимно чрез посредници, което показва високи разходи за комисионни Брокерите, с които работи Дружеството са: Амарант България ООД; Ес Ер Инс ЗБ ЕООД ; Алиант Застраховане България ЕООД; : Брокер Инс ООД; Ай Ен Ем Дизайн; ЗБ Вигаръс ЕООД; Грийн Брокеридж ООД; Кортиер ЕООД; Нетинс Иншурънс Брокерс ООД; Си Ай Би ООД

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

През изследвания период – 2022 г., дружеството извършва дейност по застраховки: „Заболяване“, „Злополука“, „Пожар и природни бедствия“, „Щети на имущество“, „Разни финансови загуби“ и „Помощ при пътуване“. През 2022 г. 82.94 % от премиеният приход е формиран от застраховка „Разни финансови загуби“, 2.47% е формиран от застраховка „Заболяване“, по която поетите рискове са свързани с предлагане на здравни услуги и стоки при определени лимити на пакети, които ограничават поетия риск в рамките на определена застрахователна сума за всяко едно лице и агрегиран лимит за всеки отделен договор. Останалите 14.32% са формирани от застраховките „Имущество“ и „Злополука“ - 0.27%, . При пазарен годишен премиен приход от 2 928 хил. лв., пазарният дял на „ЕЗК“ ЗАД /съгласно предварителни данни, публикувани на интернет страницата на КФН/ е 0.1% 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 предоставени в следващата таблица:

	2022 ‘000 лв.	2021 ‘000 лв.
Изплатени застрахователни суми и обезщетения	(1139)	(713)
Разходи за ликвидация	(345)	(80)
	(1484)	(670)

През отчетния период са предявени общо 11 160 иска (11 160 за 2021 г.), от които 332 са по събития от минали години. Изплатени са 6302 щети (13 675 за предходна година), от които 5651 по събития от предходни години. Дружеството има получени суми и начисления вземания по регреси и абандони. Съгл. Наредба 53, същите трябва да се приспадат от размера на изплатените обезщетения в годишния финансов отчет. За отчетния период общият финансов резултат е отрицателен в размер на 491 хил.лв. (234 хил.лв. за 2021 г.), като плащанията свързани с проявлението на риска са в рамките на предвидените съгласно застрахователно-техническия план.

2. Разходи за аквизиционните и административни 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 на компанията.

Вид застраховка	Разходи		
	2020	2021	2022
1. ЗАСТРАХОВКА "ЗЛОПОЛУКА"	21 738	3 886	
2. ЗАСТРАХОВКА "ЗАБОЛЯВАНЕ"	387 567	273 137	6137
8. ЗАСТРАХОВКА "ПОЖАР" И "ПРИРОДНИ БЕДСТВИЯ"	206 301	452 637	397 010
9. ЗАСТРАХОВКА НА "ЩЕТИ НА ИМУЩЕСТВО"	-	-	-
16. ЗАСТРАХОВКА НА РАЗНИ ФИНАНСОВИ ЗАГУБИ	59 273	541 312	2 165 780
ОБЩО	658 005	1 270 972	2 568 927

Разпределението на административните разходи по видове застраховки е извършено на база действащата методика за разпределение на разходите. Извършените административни разходи са в размер на 616 хил. лв. (643 хил. лв. за 2021 г).

Вид застраховка	Административни разходи		
	2020	2021	2022
1. ЗАСТРАХОВКА "ЗЛОПОЛУКА"	16 549	2 054	90 681
2. ЗАСТРАХОВКА "ЗАБОЛЯВАНЕ"	295 051	193 894	167 543
8. ЗАСТРАХОВКА "ПОЖАР" И "ПРИРОДНИ БЕДСТВИЯ"	157 055	369 559	181 363
9. ЗАСТРАХОВКА НА "ЩЕТИ НА ИМУЩЕСТВО"	-	-	-
16. ЗАСТРАХОВКА НА РАЗНИ ФИНАНСОВИ ЗАГУБИ	45 124	77 748	176 136
ОБЩО	513 779	643 256	615 723

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	Аквизационни разходи		
	2020	2021	2022
1. ЗАСТРАХОВКА "ЗЛОПОЛУКА"	2 837	1 450	68 960
2. ЗАСТРАХОВКА "ЗАБОЛЯВАНЕ"	50 580	55 024	126 704
8. ЗАСТРАХОВКА "ПОЖАР" И "ПРИРОДНИ БЕДСТВИЯ"	26 924	68 269	207 245
9. ЗАСТРАХОВКА НА "ЩЕТИ НА ИМУЩЕСТВО"	-	-	-
16. ЗАСТРАХОВКА НА РАЗНИ ФИНАНСОВИ ЗАГУБИ	7 736	422 626	844 670
ОБЩО	88 077	547 368	1 247 579

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 21 % спрямо начислените през 2021 премии, и в рамките на заложените в ЗТП равнища, като това може да се обясни с каналите за продажба, които компанията използва през текущата година (преобладаващ дял на брокер.

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-премийен резерв

Стойността на пренос-премийния резерв към 31.12.2022 година е 1 501 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 аквизиционни 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 аквизиционни 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 31.12.2022 г. заделеният резерв на дружеството е в размер на 526 хил. лв.

Запасен фонд

Запасният фонд е в размер на 86 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 Запасният 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 2022 г. е в размер на 69 хил.лева.

VI. ИНВЕСТИЦИИ

С оглед осигуряване на финансова стабилност, формираните към 31.12.2022 г. резерви на дружеството са инвестирани във високо ликвидни активи - държавни ценни книжа и парични депозити в банки.

Към края на отчетният 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 22,08 % от правата на глас и собствения капитал на дружество Перла Турист Инвест ЕАД. Инвестициите са отчетени по себестойност. Датата на финансовите отчети на асоциираните предприятия е 31 декември.

През 2021 г. съгласно оценителски доклад от 15.11.2022 г. пазарната стойност на 1бр. акция на Перла Турист Инвест АД е 3.19 лева .Метод на оценка: метод на оценка е чиста стойност на акциите. През 202 г. Дружеството не е получило дивиденди.

VII. ОБЩА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

	2022	2021
	‘000 лв.	‘000 лв.
Общо активи	10683	8 335
Общо собствен капитал	8338	6 436
Общо пасиви в т. ч.	2349	1 899
Застрахователни резерви	2182	1 767

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

	2022	2021
	‘000 лв.	‘000 лв.
Премиен приход	2 920	2 556
Застрахователни суми и обезщетения	(833)	(713)
Промяна в застрахователните резерви, нетно	(415)	(575)
Други застрахователни и презастрахователни разходи	(1248)	(628)
Административни разходи	(957)	(643)

Други приходи/разходи	(18)	(65)
Печалба/ Загуба от финансови активи, държани за търгуване, нетно	20	96
Печалба от продажба на инвестиции в асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал	-	-
Приходи (Разходи) от обезценка на инвестиции	98	207
Финансови разходи	(90)	(8)
Финансови приходи		2
Печалба/Загуба преди данъци		229
Разходи за данъци върху дохода		5
Печалба/Загуба за годината	(508)	234
Общо всеобхватна печалба за годината	(508)	234

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 2022 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 2 800–3 500 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 не са възникнали коригиращи събития:

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 отговорни съдружници, както и да притежават повече от 25 на сто от капитала на друго дружество,
4. Уставът на ЕЗК АД 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.

10 Април 2024 год.
гр. София

Изпълнителен директор
на ЕЗК АД

Марияна Велкова