



## **ГОДИШЕН ДОКЛАД**

### **за дейността**

### **на ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ ЮРОАМЕРИКАН АД**

### **2016 г.**

#### **I. Обща информация.**

ЗК ЮРОАМЕРИКАН АД е правопреемник на „ЗЗД – Планета“ ЕАД, което е акционерно Дружество учредено на 27.07.2004 год., с едностепенна система на управление и първоначална регистрация в Добрички окръжен съд, по фирмено дело №757 от 2004 година и пререгистрация в Търговски регистър към Агенция по вписванията, със седалище и адрес на управление: гр.София, бул. „Витоша“ №72, ет.3, ап.5.

С решение от 11.11.2013 г. на едноличния собственик на капитала на „ЗЗД - Планета“ ЕАД - Застрахователна компания „Олимпик“ АД, Република Кипър. Капиталът на Дружеството е увеличен от 2 000 000 (два милиона) лв. на 5 000 000 лв.(пет милиона лева).

Акционерният капитал на Дружеството се състои от 5 000 000 (пет милиона) броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас и с номинална стойност от 1 (един) лев всяка една от тях.

Влизането в сила от 01.01.2016 г. на новия Кодекс за застраховането съвпадна с процедури по промяна на акционерното участие в ЗЗД „Планета“ ЕАД при следната хронология:

1. Към 01.01.2016 г., едноличен собственик на капитала (ЕСК) на Дружеството беше ЗК „Олимпик“ Кипър. Едноличен собственик на ЗК „Олимпик“ Кипър беше „Кленмей ентърпрайсиз лимитид“ - Кипър.

2. На 31.03.2016 г. с решение № 204 на КФН, беше разрешено непрекия собственик на ЗЗД „Планета“ ЕАД да стане пряк собственик. На 09.05.2016 г. е извършено вписване на прехвърлянето на акциите в Централен депозитар.

3. На 31.05.2016 г., след решение на ЕСК - „Кленмей ентърпрайсиз лимитид“ – Кипър с вх. № 10-90-14 / 31.05.2016 г. е внесено искане за доброволна ликвидация на Дружеството. Към тази дата оперативната дейност като застраховател е прекратена и са приключени всички застрахователни решения:

- Няма действащи застрахователни договори и са подписани декларации от всички застраховани лица, чиито договори са в рисков срок, че няма възникнали и непредявени застрахователни събития през срока на договорите, и че лицата нямат претенции към Дружеството;

- Към 31.05.2016 г Дружеството няма висящи плащания и задължения към трети страни и към клиенти (застраховани лица)



4. На 26.07.2016 г. с изходящ № 01-92 /26.07.2016 е подадено искане за оттегляне на искането за доброволна ликвидация, поради започнали преговори за прехвърляне акциите на Дружеството към нови инвеститори.

5. Във връзка с горното и извършване на финансова и правна оценка на Дружеството, дейността му е минимизирана и не са извършвани назначения на персонал. За периода от 01.01.2016 г. заварените лица изпълняват ключови функции по чл. 78, ал.1, т.1-4 от КЗ както следва:

- Божидар Първанов – отговорен актюер;
- Светла Христова – финансов директор съвместява функцията на риск мениджър;
- Виргиния Янкова – изпълнява Функцията по съответствие (предишен ръководител Вътрешен контрол) и функцията по Вътрешен одит.

6. На 03.10.2016 г. е извършена промяна на собствеността на компанията, за което е уведомена Комисията за финансов надзор КФН с писмо изх. № 01- 93 / 10.10.2016.

7. На 18.10.2016 е проведено Общо събрание на акционерите, на което е променен устава на дружеството и е взето решение за промяна на състава на Съвета на директорите (СД). Документите за новите членове на СД са внесени за одобряване от КФН на 16.11.2016 г., както следва:

Вх. № в КФН	Име	Длъжност
РГ-10-90-43/16.11.2016	Стефан Христов Софийски	Изп. директор
РГ-10-90-40/16.11.2016	Дилян Никифоров Петров	Изп. директор
РГ-10-90-44/16.11.2016	Лазар Георгиев Георгиев	Изп. директор

8. На 14.12.2016 г. в Дружеството са получени писма от КФН, ведно с решения за одобряването на:

Име	Длъжност
Стефан Христов Софийски	Изп. директор
Дилян Никифоров Петров	Изп. директор
Лазар Георгиев Георгиев	Изп. директор

9. На 09.12.2016 г. е проведено заседание на СД, на което са одобрени всички вътрешни нормативни документи, съответстващи на Кодекса за застраховане от 2016 г., ведно с програма за дейността през следващите три години по чл. 33 от КЗ.

В т. 3 от Протокола с решения на СД от 09.12.2016 г. е приета изменена и допълнена Управленска и организационна структура на Дружеството отговаряща на чл. 77, ал.1, т.1 от КЗ.

10. След одобрение от страна на КФН на новите членове на СД и вписването им в Търговския регистър към Агенция по вписванията, е проведено заседание на СД, на което е взето решение за лицата, изпълняващи ключови функции по чл. 78, ал.1, т.1-4 от КЗ. Лицата са представени за одобряване от КФН и след положителен отговор и решение на КФН, ще заемат съответните длъжности.

11. Освободени са двама от членовете на Съвета на директорите и на 30.12.2016 г. в Търговския регистър към Агенция по вписванията са вписани



новите изпълнителни директори одобрени от КФН. Назначени са лицата, изпълняващи ключови функции по чл. 78, ал.1, т.1-4 от КЗ.

## **II. Лиценц**

“ЗЗД – Планета” ЕАД е лицензирано акционерно Дружество за извършване на застрахователна дейност, с Решение №238-ОЗ/27 февруари 2014 год. на Комисията по финансов надзор.

Дружеството притежава лиценз за извършване на застраховане по т. 2 от Раздел II, буква „А“ на Приложение №1, към Кодекса за застраховане – застраховка „Заболяване“ с покрит риск - обезщетения.

До края на 2015 г. Дружеството е било част от застрахователната група на „Олимпик“ Кипър.

Независимо от обективно възникналите ограничения изложени по-горе, мениджмънтът на Дружеството се е старал, то да изпълнява всички изисквания на закона и регулаторните органи.

След продажбата на ЗК „Олимпик“ Кипър (пряк собственик на Дружеството), в началото на 2016 г. непрекият собственик е декларирал пред КФН, че става пряк едноличен собственик.

Във връзка с изискванията за изграждане на система за управление на риска регламентирана в Директива Платежоспособност II и Кодекса за застраховане, са предприети действия относно разработване на структура и политика по отношение идентифициране и управление на рисковете, на които Дружеството е изложено.

Рисковете, на които Дружеството е изложено към момента са:

Риск, свързан с възвращаемост от направените инвестиции - риск от загуба когато възвращаемостта на инвестициите се различава от очакваното.

Риск, свързан с разходите – риск от загуба когато разходите се различават от очакваното;

Основните фактори, от които зависи финансовият резултат на Дружеството са обемът на разходите и дохода от инвестиции.

На 08.12.2016 г. Общото събрание на Дружеството е приело решение за увеличение на капитала с 5 000 000 лв., чрез емитиране на акции, при което Дружеството ще има възможност да кандидатства за получаване на лицензи за нови единадесет класа застраховки. Увеличението на капитала ще бъде вписано след разрешение на КФН за одобряване на акционер с квалифицирано участие.

Във връзка с осигуряване финансова стабилност на Дружеството, то е получило подчинен дълг от кандидата за квалифициран акционер – ЮРОПИЪН – АМЕРИКАН КЕПИТЪЛ ГРУП в размер на 9 779 153,91 лв.

## **III. Състояние и развитие на здравнозастрахователната дейност през отчетния период.**

Във връзка с промяната на Кодекса за застраховане и Закона за здравното осигуряване “ЗЗД Планета” ЕАД на 27.02.2014 г. получи лицензия за застраховка „Заболяване“ с покрит риск „Обезщетения“.

В застраховка „Заболяване“ са включени пет застрахователни пакета:

- Пакет 1 – Предпазване от заболявания и подобряване на здравето;
- Пакет 2 - Извънболнична помощ;
- Пакет 3 - Болнична помощ;
- Пакет 4 - Услуги, свързани с битови и други допълнителни условия при предоставяне на медицинско обслужване;
- Пакет 5 - Възстановяване на разходи.

Застрахователните пакети включват три опции на застрахователно покритие:

- Обикновена;
- Разширена;
- Пълна.

Към 31.12.2016 г. дружеството има 3 действащи застрахователни договора, с физически лица.

### **Брой договори и застраховани лица**

Считано от месец август 2016 г. до края на 2016 г., Дружеството е в процес на промяна на собствеността и органите за управление в съответствие с визията на акционерите придобили Дружеството за развитието през следващите три години и в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховане. В предварителните договори за продажба на акции и извършения финансов и правен анализ е включвано условие, застрахователната дейност да бъде сведена до минимум.

По тази причина през третото полугодие на 2016 г. са сключени три застрахователни договора с 3 застраховани физически лица.

### **Премиен приход**

Премийният приход за 2016 г. е 216 лв..

### **Предявените претенции**

За 2016 г. няма предявени и изплатени претенции.

Дружеството не разполага със собствени статистически данни за предходен пет годишен период, които да послужат за обективен анализ. За тази цел се ползват официалните данни, публикувани от КФН.

## **II. Състояние и развитие на инвестиционната дейност през отчетния период.**

За извършване на инвестиционната дейност в съответствие със законовите изисквания и нейното оптимизиране, дружеството работи с инвестиционен посредник ИП „Бета Корп“ АД.



Във връзка с решението за доброволно прекратяване на застрахователната дейност от 30.05.2017, едноличният собственик на Дружеството се е разпоредил за извършване на следните инвестиции:

- Средствата инвестирани до тази дата в депозити и ДЦК са освободени и са инвестирани в съгласно договор за придобиване на вземания с „Аванс дериватив солюшънс“ АД в размер на 3 000 000 Евро /5 867 490 лв./, за което са платени 4 250 000 лв.
- Дружеството е придобито от новите акционери при това състояние на инвестиционния портфейл.

След придобиването, новите акционери са извършили следните действия във връзка с възстановяване на финансовата адекватност на Дружеството, покриване на загуби от минали години, реализиране на печалба в текущата 2016 г. и минимизиране на риска от инвестиции:

- По договора за цесия е придобит имот в Австрия за стойността от 4 091 596,36 лв.;
- Допълнително по договора за цесия са получени в парични средства 1 173 498 лв.;
- До този момент е получена сумата в общ размер от 5 085 158 лв. срещу инвестирани 4 250 000 лв. и остатък за получаване през 2017 г. в размер на 782 332 лв.

Сумата от получения подчинен дълг е инвестирана в ценни книжа, търгуеми на регулиран пазар в ЕС.

#### **Основната част от финансовите активи към 31.12.2016 г. са в:**

Финансовите активи в ценни книжа с променлив доход са 9 878 хил. лв.

Други заеми – 978 хил. лв.

Депозитите в банки са 100 хил. лв.

По банкови сметки средствата са 15 хил. лв.

Парични наличности в каса са 1 хил. лв.

Съгласно вписаните данни в търговския регистър, застрахователното дружество е със записан и ефективно внесен капитал от пет милиона лв.

### **III. Важни събития, настъпили през отчетния период и след годишното счетоводно приключване /когато докладът се представя с годишния финансов отчет/.**

След 31.12.2016 г. не са настъпили важни събития, отнасящи се до отчетния период.

### **IV. Движението на акциите в съответствие с изискванията на действащото законодателство.**

След продажбата на ЗК „Олимпик“ Кипър (пряк собственик на Дружеството), в началото на 2016 г. непрекият собственик „Кленмей ентърпрайсиз лимитид“ Кипър е получил разрешение от КФН и е станал пряк едноличен собственик на Дружеството.

На 03.10.2016 г. „Кленмей ентърпрайсиз лимитид“ Кипър е продал 100% от акциите си на група инвеститори и след тази дата акционерното участие е както следва:

Списък на присъстващите акционери на извънредно Общо събрание на акционерите на „Здравнозастрахователно дружество - Планета“ ЕАД, проведено на 18.10.2016 г.

Име на акционера	Брой акции	% от регистрирания капитал
1. ЛОГИСТИЧЕН ТЕРМИНАЛ СВИЛЕНГРАД АД	475 000	9.50 %
2. ЮРОПИЪН-АМЕРИКАН КЕПИТЪЛ ГРУП	475 000	9.50 %
3. АМСКО КЕПИТЪЛ ООД	450 000	9.00 %
4. Стефан Христов Софийски	450 000	9.00 %
5. Лазар Георгиев Георгиев	450 000	9.00 %
6. Дилян Никифоров Петров	450 000	9.00 %
7. Венелин Георгиев Манев	450 000	9.00 %
8. Светла Ангелова Христова	450 000	9.00 %
9. Владимир Тихомиров Петров	450 000	9.00 %
10. Michael Troethandl	450 000	9.00 %
11. Thomas Adrian Schatti	450 000	9.00 %
Общо:	5 000 000	100 %

След 18.10.2016 г. няма промяна на акционерното участие.

#### **V. Друга информация за застрахователното дружество.**

Съгласно изискването по Платежоспособност II, ЗК ЮРОАМЕРИКАН АД разполага с допустими собствени средства за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност и допустими собствени средства за покриване на минималното капиталово изискване за платежоспособност към 31.12.2016 г. както следва:



Пруденциални коефициенти за покритие на Минималното капиталово изискване (МКИ) и на Капиталовото изискване (КИП) със собствени средства за 2016	Общо за 2016	Първи ред Превишаване на активите над пасивите	Първи ред Подчинени задължения	Втори ред	Трети ред
Общо допълнителни собствени средства	0			0	0
Налични и допустими собствени средства					
Общо налични собствени средства за изпълнение на КИП	14 859 723,37	5 080 569,46	9 779 153,91	0	0
Общо налични собствени средства за изпълнение на МКИ	14 859 723,37	5 080 569,46	9 779 153,91	0	
Общо допустими собствени средства за изпълнение на КИП	10 459 558,72	5 080 569,46	1 270 142,37	4 108 846,89	0
Общо допустими собствени средства за изпълнение на МКИ	7 350 711,83	5 080 569,46	1 270 142,37	1 000 000,00	
КИП	8 217 693,78				
МКИ	5 000 000,00				
Коефициент – съотношение между допустимите собствени средства и КИП	127,28%				
Коефициент – съотношение между допустимите собствени средства и МКИ	147,01%				

През 2016 г. Общото събрание е взело решение след вдигане на капитала и изпълняване на Капиталовото изискване и Минималното капиталова изискване, да кандидатства пред КФН за получаване на следните лицензи:

№ от Приложение 1	Клас застраховка	Покрити рискови
1.	Злополука (включително трудова злополука и професионални заболявания):	– фиксирани парични суми; – обезщетения; – съчетание между двете; – телесна повреда на пътници.
2.	Заболяване (наличен лиценз)	– фиксирани парични суми; – обезщетения; – съчетание между двете.
3.	Сухопътни превозни средства (без релсови превозни средства):	Всяка вреда или загуба, нанесена на: – сухопътни моторни превозни

		<p>средства;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– сухопътни превозни средства,</li> </ul> <p>различни от моторни превозни средства.</p>
7.	Товари по време на превоз (включително стоки, багажи и др.):	<p>Всяка вреда или загуба, нанесена на товари по време на превоз или на багажи, независимо от вида на превоза.</p>
8.	Пожар и природни бедствия:	<p>Всяка вреда или загуба, нанесена на имущество (различно от имуществото, включено в класове 3, 4, 5, 6 и 7) в резултат на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– пожар;</li> <li>– експлозия;</li> <li>– буря;</li> <li>– природни бедствия, различни от буря;</li> <li>– ядрена енергия;</li> <li>– земни свлачища.</li> </ul>
9.	Други вреди на имущество:	<p>Всяка вреда или загуба, нанесена на имущество (различно от имуществото, включено в класове 3, 4, 5, 6 и 7) в резултат на градушка или измръзване, или всякакво друго събитие, като кражба, различно от събитията, посочени в клас 8.</p>
10.	Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторно превозно средство:	<p>10.1. Всяка отговорност за вреди, възникваща при използването на сухопътни моторни превозни средства.</p> <p>10.2. Гражданска отговорност на превозвача с моторни превозни средства по суша.</p>
13.	Обща гражданска отговорност:	<p>Всяка отговорност за вреди освен посочените в т. 10,</p>
14.	Кредити:	<ul style="list-style-type: none"> <li>– несъстоятелност (обща);</li> <li>– експортен кредит;</li> <li>– кредит на вноски;</li> <li>– ипотeki;</li> <li>– земеделски (селскостопански) кредит.</li> </ul>
15.	Гаранции:	<ul style="list-style-type: none"> <li>– преки гаранции;</li> <li>– косвени гаранции.</li> </ul>
16.	Разни финансови загуби:	<ul style="list-style-type: none"> <li>– рискове, свързани със заетостта;</li> <li>– недостатъчност на доход (общо);</li> <li>– лошо време;</li> <li>– пропуснати ползи;</li> <li>– продължителни общи разходи;</li> </ul>



		<ul style="list-style-type: none"> <li>– непредвидени търговски разходи;</li> <li>– загуба на пазарна стойност;</li> <li>– загуба на наем или доход;</li> <li>– други косвени търговски загуби;</li> <li>– други нетърговски финансови загуби;</li> <li>– други видове финансови загуби.</li> </ul>
17.	Правни разноси:	Правни разноси и разходи за водене на съдебни спорове.
18.	Помощ при пътуване:	Помощ за лица, които са изпаднали в затруднения по време на пътуване, когато са далече от дома или от обичайното си пребиваване.

16.03.2017 г.

Изпълнителни директори:


  
 /Стефан Софиянски/  
  
 /Лазар Георгиев/  
  
 /Дилян Петров/

## **ДЕКЛАРАЦИЯ** **за корпоративно управление на Застрахователна компания** **Юроамерикан АД**

Настоящата декларация за корпоративно управление е изготвена в съответствие с разпоредбите на чл. 40 от Закона за счетоводството и чл. 100н от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Застрахователна компания Юроамерикан АД разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната делова практика, съвкупност от балансирані взаимоотношения между Управителните органи на Дружеството, неговите акционери и всички заинтересовани страни - служители, партньори, потенциални и бъдещи инвеститори и обществото като цяло.

В своята дейност Застрахователна компания Юроамерикан АД се ръководи от националните принципи на корпоративно управление, препоръчани за прилагане от Националната комисия по корпоративно управление. Наред с принципите, носещи препоръчителен характер, ЗК Юроамерикан АД установява определен набор от изисквания за корпоративно управление, спазването на които е задължително за управителните органи на Дружеството, като за целта приема Националния кодекс за корпоративно управление. ЗК Юроамерикан АД спазва Националния кодекс за корпоративно управление и счита, че ефективното прилагане на добрите практики за корпоративно управление допринасят за постигане на устойчив растеж и дългосрочните цели на Дружеството, както и за установяване на прозрачни и честни взаимоотношения с всички заинтересовани страни.

ЗК Юроамерикан АД прилага корпоративната стратегия в социалната област (*информация по чл.100н, ал.8, т.1в) от ЗППЦК*).

ЗК Юроамерикан АД е приел и развива инициативата "Отговорност и грижа" (Responsible Care) като ангажимент за непрекъснато подобряване на показателите в областта на здравето, безопасността и околна среда (*информация по чл.100н, ал.8, т.1в) от ЗППЦК*). ЗК Юроамерикан АД поддържа и развива интегрирана система за управление в съответствие с водещи международни стандарти по качество (*информация по чл.100н, ал.8, т.1в) от ЗППЦК*)).

ЗК Юроамерикан АД декларира своя ангажимент относно:

1. Определяне на политики и принципи, към които ще се придържа Съвета на Директорите на Дружеството, за да се създадат необходимите условия и да се осигури възможност на акционерите да упражняват в пълна степен своите права.

2. Прилагане на принципите за прозрачност, независимост и отговорност от Съвета на директорите на Дружеството в съответствие с установените визия, цели, стратегии на Дружеството и интересите на акционерите. (*информация по чл.100н, ал.8, т.5 от ЗППЦК*)). Политика на многообразие по отношение на ръководните и управителните органи (*информация по чл.100н, ал.8, т.6 от ЗППЦК*)).

2.1. Съвета на Директорите на ЗК Юроамерикан АД се състои от 5 (пет) члена, които са избирани от Общото събрание на акционерите, за определен мандат.

2.2. Съвета на Директорите изпълнява своята дейност в съответствие с Устава на Акционерно дружество ЗК Юроамерикан АД, Кодекса за застраховането и Търговския закон.

2.3. При изпълнение на своите задачи и задължения Съвета на Директорите се ръководи от законодателството, устройствените актове на дружеството и стандартите за почтеност и компетентност.

2.4. Съвета на Директорите:



- решава всички въпроси, които са свързани с осъществяването предмета на дейност на Дружеството, с изключение на въпросите, които са в изключителна компетентност на ОСА и осигурява изпълнението на решенията на ОСА;

- управлява и се разпорежда с всички имущества и средства на Дружеството;
- приема планове, програми и прогнози за дейността на Дружеството;
- приема организационно-управленската структура и длъжностите в Дружеството;
- приема Общите условия по предлаганите от Дружеството застрахователни продукти и тарифи, както и промените по тях;
- предлага образуването на фондове и резерви на Дружеството;
- съставя годишния счетоводен отчет, доклад за дейността на Дружеството и прави предложение за разпределение на печалбата, като ги предлага за одобрение на ОСА;
- избира председател от своя състав;
- предоставя право на управление и представляване на изпълнителните директори;
- взема решение за покупка и продажба на моторни превозни средства;
- взема решение за придобиване или разпореждане с дялове и акции в други дружества,
- взема решение за придобиване или разпореждане с недвижимо имущество.

2.5. Членовете на Съвета на директорите се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност и спазват етичните бизнес правила.

2.6. Членовете на Съвета на директорите в своята дейност прилагат принципа за избягване и недопускане на реален или потенциален конфликт на интереси. Процедурата за избягване и разкриване на конфликти на интереси е регламентирана в Кодекса за застраховането и в етичните бизнес правила. Всеки конфликт на интереси следва да бъде разкриван пред Съвета на директорите. Членовете на Съвета на директорите следва да информират Общото събрание на акционерите относно това дали директно, индиректно или от името на трети лица имат съществен интерес от каквито и да е сделки или въпроси, които оказват пряко влияние върху Дружеството.

2.7. Застрахователна компания Юроамерикан АД декларира, че прилага политика за многообразие при подбора и оценката на членовете на ръководните и управителните органи на Дружеството, като счита, че тази политика допринася за осигуряване на надеждна система за управление и контрол, основана на принципите за прозрачност и независимост.

2.8. Основни критерии и принципи на политиката за многообразие при подбор и оценка на членовете на ръководните и управителните органи на ЗК Юроамерикан АД (*информация по чл.100н, ал.8, т.6 от ЗППЦК*):

- Членовете на управителните органи могат да бъдат само дееспособни физически или юридически лица, като не се въвеждат ограничения, свързани с възраст, пол и националност, като се спазват изискванията за заеманите длъжности, регламентирани в Кодекса за застраховането;
- Добра репутация, професионален опит и управленски умения, предвид сложността и спецификата на осъществяваните от Дружеството дейности, както и съгласно изискванията на Кодекса за застраховането;
- Поддържане на баланс между опита, професионализма, познаването на дейността, както и независимостта и обективността в изразяването на мнения и вземане на решения;
- Членовете на Съвета на директорите могат да бъдат произбирани без ограничения.

### 3. Система за вътрешен контрол (*информация по чл.100н, ал.8, т.3 от ЗППЦК*)

3.1. В ЗК Юроамерикан АД е установена система за вътрешен контрол и е приета Политика за вътрешен контрол, съгласно Кодекса за застраховането, целта на която е да защитава интересите и правата на акционерите, запазване на активите чрез предотвратяване, разкриване и отстраняване на нарушения на съществуващите изисквания и техните причини, както и спазване на нормативните изисквания.

3.2. Системата за вътрешния контрол в Дружеството се прилага за постигане на стратегическите цели, повишаване на операционната ефективност, снижаване на рисковете,



осигуряване на надеждността и достоверността на отчетността, и съответствие с нормативните изисквания.

3.3. Участници в системата за вътрешен контрол, които осъществяват контролна дейност на различни равнища, са ръководството на Дружеството и ръководителите на структурни подразделения.

3.4. Контролните функции на участниците в системата за вътрешен контрол са регламентирани в Политиката за вътрешен контрол на Дружеството и са индивидуално определени в длъжностните характеристики на участниците.

#### 4. Система за управление на рисковете *(информация по чл.100н, ал.8, т.3 от ЗППЦК)*

4.1. Ръководството на Дружеството се стреми да развива активно управление на риска, като за целта е внедрило система за управление на рисковете и насочва усилията се за нейното подобряване в съответствие с най –добрите международни практики.

4.2. Системата за управление на риска определя правомощията и отговорностите в структурните подразделения на Дружеството, организацията и реда за взаимодействие при управление на рисковете, анализ и оценка на информация, свързана с рискове, изготвяне на периодична отчетност на управление на рисковете, включваща периодична оценка на рисковете, изготвяна от риск мениджъра на Дружеството.

4.3. Управлението на риска в ЗК Юроамерикан АД се осъществява от служителите на всички нива на управление и е неразделна част от производствено-стопанските дейности, и системата за корпоративно управление на Дружеството.

4.4. В ЗК Юроамерикан АД управлението на риска се извършва в съответствие с Кодекса за застраховането, утвърдена методология, определяща изисквания към идентификацията, описанието и оценката на риска, начина за реагиране на риска, разработване, реализиране и мониторинг на изпълнението на мероприятия за въздействие върху риска. В Дружеството е изготвена Политика за управление на риска, съгласно Кодекса за застраховането.

4.5. ЗК Юроамерикан АД декларира, че приетите от него инвестиционни и стратегически решения са обосновани на резултати от проведени анализи на текущи и бъдещи рискове, като счита, че този подход е инструмент за повишаване на операционната и финансова устойчивост, както и стойността на Дружеството.

#### 5. Защита правата на акционерите

5.1. ЗК Юроамерикан АД гарантира равнопоставеното третиране на всички акционери, включително миноритарните и чуждестранните акционери, и защитаване на техните права.

5.2. За удовлетворяване потребностите на акционерите и инвеститорите относно получаване на пълна, актуална и достоверна информация за дейността, Дружеството прилага корпоративна информационна политика и предоставя необходимата информация в съответствие със законовите изисквания на Република България в съответните направления.

5.3. ЗК Юроамерикан АД се ръководи от приложимите изисквания на българското законодателство по отношение на задължителното разкриване на информация в указаните обеми, ред и срокове - данни за Дружеството; данни за акционерната структура, устройствените актове на Дружеството, данни за управителните органи, годишни финансови отчети, материали за предстоящите общи събрания на акционерите на Дружеството, информация за околната среда, представляваща обществен интерес.

6. Информация за наличието на предложения за поглъщане/вливане през 2016 година *(информация по чл.100н, ал.8, т.4 от ЗППЦК - съответно по член 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25 / ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане).*

Застрахователна компания Юроамерикан АД /Дружеството/ е акционерно дружество с едностепенна система на управление, учредено на 27.07.2004 год., фирмено дело №757 от 2004



година, по описа на Добрички окръжен съд и пререгистрирано в Търговски регистър към Агенция по вписванията, със седалище и адрес на управление: гр.София, район Триадница, ж.к.Иван Вазов, ул. "Емил Берсински" №12.

Капиталът на Дружеството е разпределен на 5 000 000 (пет милиона) броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас и с номинална стойност от 1 (един) лев всяка една от тях.

Дружеството не е емитент на ценни книжа.

Дружеството е лицензирано за извършване на застрахователна дейност с Решение №238-ОЗ/27.02.2014 год. на Комисията по финансов надзор и притежава лиценз за извършване на застраховане по т. 2 от Раздел II, буква „А“ на Приложение №1, към Кодекса за застраховане – застраховка „Заболяване“ с покрит риск - обезщетения.

Дружеството има едностепенна система на управление - Съвет на директорите в състав:

Стефан Христов Софийски

Лазар Георгиев Георгиев

Дилян Никифоров Петров

Стефан Христов Стругаров

Иван Стефанов Цандев

Дружеството се представлява винаги от двама от изпълнителните директори:

Стефан Христов Софийски – Главен изпълнителен директор,

Дилян Никифоров Петров - изпълнителен директор

Лазар Георгиев Георгиев - изпълнителен директор,

На 17.05.2016 година е извършено вътрешногрупово придобиване, при което непрекият едноличен собственик на капитала на Дружеството - Кленмей Енърпрайсиз Лимитид, компания регистрирана в Република Кипър, с рег. № HE190384, става пряк едноличен собственик.

На 03.10.2016 година Кленмей Енърпрайсиз Лимитид, продава 100 % от капитала на Дружеството на 11 физически и юридически лица, неквалифицирани акционери.

С решение на Общото събрание на съдружниците на 18.10.2016 год. името на дружеството: Здравнозастрахователно дружество Планета ЕАД е променено на Застрахователна компания Юроамерикан АД.

На основание чл.128, ал.1 във връзка с чл. 73 от Кодекса за застраховането **Кленмей Енърпрайсиз Лимитид**, компания регистрирана в Република Кипър с регистрационен номер HE 190384, с адрес на ул. „Агапинорос“ № 2, сграда Айрис, ет. 4, офис 401, 1076 Никозия, Кипър, като **едноличен собственик** на капитала на ЗК Юроамерикан АД, към дата 03.10.2016 г. (тогава „Здравнозастрахователно дружество – Планета“ ЕАД) с ЕИК 124634117, се разпорежда с квалифицираното си участие в ЗК Юроамерикан АД. Продадени са 100% (сто процента) от капитала на ЗК Юроамерикан АД, което представлява 5 000 000 (пет милиона) броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас и с номинална стойност от 1 (един) лев всяка една от тях. Изкупуването на акциите бе извършено от група инвеститори, като по този начин ЗК Юроамерикан АД се превърна в акционерно дружество.

Изкупуването на акциите бе извършено на 03.10.2016 г. от следните инвеститори, всеки от които придоби неквалифицирано участие (под 10% от капитала на Дружеството, съгласно Кодекса за застраховането) в капитала на ЗК Юроамерикан АД, в следния размер:

- **"ЛОГИСТИЧЕН ТЕРМИНАЛ СВИЛЕНГРАД" АД**, дружество регистрирано в Агенция по вписванията на Р. България с ЕИК 202542311, със седалище и адрес на управление: гр. София, р-н Триадница, ул. „Димитър Манов“ № 10, представлявано от двамата Изпълнителни директори Кирил Христов Димитров и Данаил Ненчев Ненчев. Придобитото участие е **9.50% (девет точка петдесет процента)** от капитала на „Здравнозастрахователно дружество – Планета“ ЕАД, което представлява 475000 (четиристотин седемдесет и пет хиляди) броя обикновени



поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност от по 1 (един) лев.

- **"ЮРОПИЪН-АМЕРИКАН КЕПИТЪЛ ГРУП"**, дружество регистрирано в регистъра на компаниите в щата Калифорния, САЩ, под № С3672531, със седалище и адрес на управление: 2315 Capitol Avenue, Сакраменто, Калифорния 95816, с Главен изпълнителен директор - Огнян Гаврилов, представлявано от адвокат Цветослав Иванов Митев, вписан в Софийска адвокатска колегия с личен № 1400550810, с адрес: гр. София, п.к. 1000, район "Триадица", ул. "Парчевич" № 27 и в Холандската адвокатска колегия - Брюксел (NOAB), Белгия, действащ като адвокат – пълномощник. Придобитото участие е **9.50% (девет точка петдесет процента)** от капитала на „Здравнозастрахователно дружество – Планета“ ЕАД, което представлява 475000 (четиристотин седемдесет и пет хиляди) броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност от по 1 (един) лев.
- **"АМСКО КЕПИТЪЛ" ООД**, дружество регистрирано в ТР към Агенция по вписванията на Р. България с ЕИК 131105872, със седалище и адрес на управление: гр. София, р-н Лозенец, ул. „Бигла“ № 2, ап. 3, представлявано от Управителя Димитър Кирилов Андонов. Придобитото участие е **9% /девет процента/** от капитала на „Здравнозастрахователно дружество – Планета“ ЕАД, което представлява 450000 (четиристотин и петдесет хиляди) броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност от по 1 (един) лев всяка една от тях.
- **СТЕФАН ХРИСТОВ СОФИЯНСКИ**, гражданин на Република България, с ЕГН 7212306661, л.к. № 640615261, изд. на 23.07.2010 от МВР София. Придобитото участие е **9% /девет процента/** от капитала на „Здравнозастрахователно дружество – Планета“ ЕАД, което представлява 450000 (четиристотин и петдесет хиляди) броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност от по 1 (един) лев всяка една от тях.
- **ЛАЗАР ГЕОРГИЕВ ГЕОРГИЕВ**, гражданин на Р. България, ЕГН 7404307224, л.к. №.626176677, изд. на 23.09.2009г. от МВР София. Придобитото участие е **9% /девет процента/** от капитала на „Здравнозастрахователно дружество – Планета“ ЕАД, което представлява 450000 (четиристотин и петдесет хиляди) броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност от по 1 (един) лев всяка една от тях.
- **ДИЛЯН НИКИФОРОВ ПЕТРОВ**, гражданин на Република България, с ЕГН 6302146927, л.к. 644298750, изд. на 31.05.2012г. то МВР София. Придобитото участие е **9% /девет процента/** от капитала на „Здравнозастрахователно дружество – Планета“ ЕАД, което представлява 450000 (четиристотин и петдесет хиляди) броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност от по 1 (един) лев всяка една от тях.
- **ВЕНЕЛИН ГЕОРГИЕВ МАНЕВ**, гражданин на Р. България, ЕГН 5905168004, л.к. № 643457009, издадена на 17.11.2011 г. от МВР-Добрич. Придобитото участие е **9% /девет процента/** от капитала на „Здравнозастрахователно дружество – Планета“ ЕАД, което представлява 450000 (четиристотин и петдесет хиляди) броя



обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност от по 1 (един) лев всяка една от тях.

- **СВЕТЛА АНГЕЛОВА ХРИСТОВА**, гражданин на Р. България, с ЕГН 6303140498, л.к. № 642416758, издадена на 08.06.2011 г., от МВР Добрич. Придобитото участие е **9% /девет процента/** от капитала на „Здравнозастрахователно дружество – Планета“ ЕАД, което представлява 450000 (четиристотин и петдесет хиляди) броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност от по 1 (един) лев всяка една от тях.
- **ВЛАДИМИР ТИХОМИРОВ ПЕТРОВ**, гражданин на Р. България, ЕГН 7212260200, л.к. № 640390404, издадена на 14.06.2010 г. от МВР – София. Придобитото участие е **9% /девет процента/** от капитала на „Здравнозастрахователно дружество – Планета“ ЕАД, което представлява 450000 (четиристотин и петдесет хиляди) броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност от по 1 (един) лев всяка една от тях.
- **MICHAEL TROETHANDL**, гражданин на Р. Австрия, роден на 07.09.1964 г., притежаващ паспорт № P2327152, издаден на 19.10.2007 г. от BADEN BH, представляван от адвокат Цветослав Иванов Митев, вписан в Софийска адвокатска колегия с личен № 1400550810, с адрес: гр. София, п.к. 1000, район "Триадица", ул. "Парчевич" № 27 и в Холандската адвокатска колегия - Брюксел (NOAB), Белгия, действащ като адвокат – пълномощник. Придобитото участие е **9% /девет процента/** от капитала на „Здравнозастрахователно дружество – Планета“ ЕАД, което представлява 450000 (четиристотин и петдесет хиляди) броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност от по 1 (един) лев всяка една от тях.
- **THOMAS ADRIAN SCHATTI**, гражданин на Швейцария, роден на 31.12.1975г., притежаващ паспорт №X2723133, издаден на 22.05.2012г. от ZURICH ZH, представляван от адвокат Цветослав Иванов Митев, вписан в Софийска адвокатска колегия с личен № 1400550810, с адрес: гр. София, п.к. 1000, район "Триадица", ул. "Парчевич" № 27 и в Холандската адвокатска колегия - Брюксел (NOAB), Белгия, действащ като адвокат – пълномощник. Придобитото участие е **9% /девет процента/** от капитала на „Здравнозастрахователно дружество – Планета“ ЕАД, което представлява 450000 (четиристотин и петдесет хиляди) броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност от по 1 (един) лев всяка една от тях.

Дружеството се управлява и представлява от Съвета на директорите.

- Членовете на СД имат еднакви права и задължения независимо от вътрешното разпределение на функциите между членовете му.
- Съветът на директорите възлага управлението и представителството на Дружеството на две или повече лица – Изпълнителни директори. Един от тях може да бъде определен за Главен Изпълнителен директор. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време.
- Съветът на директорите възлага изпълнението на своите решения и осъществяването на функции по оперативното управление на Дружеството на минимум двама или повече от своите членове (изпълнителни членове/директори).
- Дружеството се представлява заедно от Главен изпълнителен директор и Изпълнителен директор, или от всеки двама Изпълнителни директори. Изключва се упълномощаването на едно лице за цялата дейност.

- Отношенията между Дружеството и изпълнителните членове на СД се уреждат с договор за възлагане на управлението, който се сключва в писмена форма от името на Дружеството чрез определено от Съвета на директорите лице.
- Съветът на директорите избира между членовете си председател. Председателят може да бъде и изпълнителен директор.

#### 7. Заинтересовани лица.

7.1. ЗК Юроамерикан АД отчита, че ефективното взаимодействие със заинтересованите лица оказва непосредствено влияние върху корпоративното управление. Предвид това, Дружеството идентифицира кои са заинтересованите лица с отношение към неговата дейност въз основа на тяхната степен и сфери на влияние, роля и отношение към устойчивото му развитие директно въздейства и които от своя страна могат да повлияят на дейността му, в т.ч. акционери, органи на държавната власт и местното самоуправление, доставчици, клиенти, служители, кредитори, обществени групи и други.

7.2. ЗК Юроамерикан АД, осъзнавайки обществената значимост на резултатите от своята дейност, се придържа към принципа за откритост на информацията за дейността си, стреми се да изгражда и поддържа устойчиви, конструктивни взаимоотношения с органите на държавната власт и местното управление. Дружеството изпълнява своята дейност в строго съответствие със законите и другите нормативни правови актове на Република България. Отношенията на Дружеството с органите на държавната власт и местно самоуправление се базират на принципите на отговорност, добросъвестност, професионализъм, партньорство, взаимно доверие, а също така уважение и ненарушаване на поетите задължения. ЗК Юроамерикан АД публикува Кодекса за корпоративно управление и настоящата Декларация за корпоративно управление на интернет сайта на Дружеството <http://euro-american.eu/> с цел разкриване на информация в изпълнение на чл. 100н, (7) и (8) от Закона за публично предлагане на ценни книжа.

В тази връзка следва да се счита изпълнено изискването на чл. 100н, (7) и (8) от Закон за публично предлагане на ценни книжа и чл. 40, ал. 1 и 2 от Закон за счетоводството за изготвяне и включване на Декларация за Корпоративно управление към Годишния доклад за дейността на ЗК Юроамерикан АД.

Настоящата Декларация за корпоративно управление е приета с Протокол на Съвета на директорите от 27.03.2017 г. и представлява неразделна част от Годишния финансов отчет за 2016 година на ЗК Юроамерикан АД.

1.....  
/Стефан Софиянски/  
Главен Изпълнителен директор/

2.....  
/Дилян Петров –  
Изпълнителен директор/

3.....  
/Лазар Георгиев –  
Изпълнителен директор/

