

Годишен доклад за дейността
Доклад на независимия одитор
Финансов отчет

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ
ЮРОАМЕРИКАН АД

31 декември 2017 г.



ЮРОАМЕРИКАН АД
Застрахователна компания

Съдържание

	Страница
Годишен доклад за дейността	i
Доклад на независимия одитор	-
Отчет за финансовото състояние	2
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	3
Отчет за промените в собствения капитал	4
Отчет за паричните потоци	5
Пояснения към финансовия отчет	6

Годишен доклад за дейността

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, ул. "Емил Берсински" №12.

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.

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

5. 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.

6. На 14.12.2016 г. в Дружеството с Решение на КФН е одобрен Съвет на директорите в състав:

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

Търговското наименование на Дружеството е променено от ЗД „Планета“ АД на ЗК ЮРОАМЕРИКАН АД.

7. Съгласно Кодекса за застраховане и Устава на Дружеството, представляващи са тримата изпълнителни директори, като представителството се упражнява заедно от най-малко двама от тях.

8. 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.

9. На 06.07.2017 Лазар Георгиев Георгиев и Стефан Цандев са освободени от длъжностите изпълнителен директор и независим член на СД.

10. На 30.10.2017 Стефан Христов Софийски и Дилян Никифоров Петров, са подали оставки и са представляващи Дружеството до 06.03.2018, когато е вписан нов Съвет на директорите. В Състав:

Румен Гълъбинов Гълъбинов – главен изпълнителен директор;

Пламен Любомиров Ценков – изпълнителен директор;

Илиян Петков Данов – независим член на СД.

11. Акционери в дружеството към 31.12.2017 г. са както следва:

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 %

II. Лиценз

ЗК ЮРОАМЕРИКАН АД 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.

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

Във връзка с промяната на Кодекса за застраховане и Закона за здравното осигуряване ЗК ЮРОАМЕРИКАН АД 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.

През отчетния период дружеството не е работило пълноценно и не е осъществявало активна застрахователна дейност по ред причини:

- От месец юли до месец септември е назначен квестор на дружеството;
- След това е наложена ПАМ за отстраняване на представляващите изпълнителни директори.

Брой договори и застраховани лица

Към 31.12.2017 г. дружеството има 2 действащи застрахователни договора с физически лица и 7 групови застрахователни договора с общо 1 123 застраховани лица.

Премиен приход

Начисленият премиен приход за 2017 г. е 20 564,00 лв.

Предявените претенции

За 2017 г. са предявени и изплатени в срок две претенции за общо 952 лв.

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.
Финансовите средства на Дружеството са инвестирани както следва:

- Сграда в Австрия на стойност 1 828 118,77 лв.;
- Земя в Австрия на стойност 2 318 240,83 лв.;
- Депозит в Първа инвестиционна банка в USD с легова равностойност към 31.12.2018 г. в размер на 244 621,50 лв.;
- Предоставени заеми в размер на 751 540,50 лв.;
- Средства по разплащателни сметки - 7 492,05 лв.;
- Средства в каса - 5 320,07 лв.
- Договорът за подчинен срочен дълг от 2016 г. е прекратен и такъв не съществува към края на 2017 г.

Дружеството е със записан и ефективно внесен капитал от 5 000 000 лв.

Съгласно Годишния финансов отчет, към 31.12.2017 г. собственият капитал е в размер на 5 082 000 лв.

III. Важни събития, настъпили през отчетния период и след края на отчетния период /когато докладът се представя с годишния финансов отчет/.

За периода след 31.12.2017 г., до провеждане на редовното годишно Общо събрание същественото събитие на Дружеството е извършено вписването в Търговския регистър към Агенция по вписванията на изцяло нов Съвет на директорите, одобрен от Комисията за финансов надзор.

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

След 18.10.2016 г. няма промяна на акционерното участие.

През 2017 г. няма промяна в акционерното участие в капитала на Дружеството.

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 31.12.2017 г. както следва:

Пруденциални коефициенти за покритие на Минималното капиталово изискване (МКИ) и на Капиталовото изискване (КИП) със собствени средства за 2017	Общо за 2017	Първи ред Превिшаване 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	5 076 825,00	5 076 825,00	0	0	0
Общо налични собствени средства за изпълнение на МКИ	5 076 825,00	5 076 825,00	0	0	
Общо допустими собствени средства за изпълнение на КИП	5 076 825,00	5 076 825,00	0	0	0
Общо допустими собствени средства за изпълнение на МКИ	5 076 825,00	5 076 825,00	0	0	
КИП	1 305 524,00				
МКИ	5 000 000,00				
Коефициент – съотношение между допустимите собствени средства и КИП	382,98%				
Коефициент – съотношение между допустимите собствени средства и МКИ	101,54%				

28.03.2018 г.

Съвет на директорите:



/Румен Гълъбинов/
Гл. изпълнителни директор

/Пламен Ценков/
Изпълнителни директор

ДЕКЛАРАЦИЯ за корпоративно управление на Застрахователна компания Юроамерикан АД за 2017 г.

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 балансиращи 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 3 (три) 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 финансов 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, регламентиращи 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 преизбирани 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 2017 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 Триадица, 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, който към датата на изготвяне на настоящата деклараци:

Румен Гълъбинов Гълъбинов

Пламен Любомиров Ценков

Илиян Петков Данов

Дружеството се представлява винаги от двама от изпълнителните директори:

Румен Гълъбинов Гълъбинов – Главен изпълнителен директор,

Пламен Любомиров Ценков - изпълнителен директор,

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.

През 2017 г. няма предложения за поглъщане/вливане.

През 2017 г. няма промяна в акционерите на Дружеството.

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 26.03.2018 г. и представлява неразделна част от Годишния финансов отчет за 2017 година на ЗК Юроамерикан АД.

1.....
/ Румен Гълъбинов –
Главен Изпълнителен директор/

2.....
/Пламен Ценков –
Изпълнителен директор/



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До акционерите на
Застрахователна компания Юроамерикан АД
район Триадица, ж.к. Иван Вазов, ул. "Емил Берсински" № 12, гр. София

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на Застрахователна компания Юроамерикан АД („Застрахователя“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2017 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, включващи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Застрахователя към 31 декември 2017 г., неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС и българското законодателство.

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Застрахователя в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит, приложим в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с тези изисквания. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разглеждани като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Оценка на справедливата стойност на инвестиционни имоти	
Пояснение 7 от финансовия отчет	
Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Ние дефинирахме оценката на инвестиционния имот като ключов одиторски въпрос поради значението на неговата балансова стойност за финансовия отчет като цяло и поради съществените предположения, необходими за определянето на справедливата стойност. Оценките зависят от конкретни ключови предположения, които изискват значителна преценка на ръководството, включително справедливи пазарни стойности.	По време на нашия одит, одиторските процедури включваха, без да са ограничени до: <ul style="list-style-type: none"> - оценка на контрола относно изходната информация, използвана за извършване на оценките и проверка на същата; - оценка и проверка на квалификацията, компетентността и обективността на външния експерт и анализ на неговата независимост, вкл. и чрез декларация за независимост; - анализ и оценка на прилаганите методи за оценяване, вкл. допускания и други ключови показатели и сравняването им с разполагаемата ни информация за пазара на недвижими имоти и друга външна информация;
Инвестиционният имот на Застрахователя се намира в Австрия. Към 31 декември 2017 г. стойността му е в размер на 4 146 хил. лв. и представлява над 79 % от общата стойност на	

<p>активите на Застрахователя.</p> <p>Инвестиционните имоти се представят по справедлива стойност въз основа на оценки, извършени от независими квалифицирани професионални оценители. Те са базирани в максимална степен на пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден недвижим имот, като са коригирани относно специфичните особености на активите на Застрахователя.</p>	<p>- оценка на адекватността на оповестяванията във финансовия отчет, включително оповестяванията на основните предположения.</p>
--	---

Параграф по други въпроси

Финансовият отчет на Застрахователя за годината, приключила на 31 декември 2016 г., е одитиран от друг одитор, който е изразил немодифицирано мнение върху този отчет на 30 март 2017 г.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, в т.ч. декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено. Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт. Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорност на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС и българското законодателство, както и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване на способността на Застрахователя да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Застрахователя или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Застрахователя.

Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС и Закона за независимия финансов одит, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол;
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Застрахователя;
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството;
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Застрахователя да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Застрахователя да преустанови функционирането си като действащо предприятие;
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, в т.ч. декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становища относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- (а) информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет;
- (б) докладът за дейността е изготвен в съответствие с приложимите законови изисквания;
- (в) в резултат на придобитото познаване и разбиране на дейността на Застрахователя и средата, в която той функционира, не сме установили случаи на съществено невярно представяне в доклада за дейността;
- (г) в декларацията за корпоративно управление за финансовата година е представена изискваната от съответните нормативни актове информация, в т.ч. информацията по чл. 100 (н), ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Докладване във връзка с чл. 59 от Закона за независимия финансов одит съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация:

- Грант Торнтон ООД е назначен за задължителен съвместен одитор на финансовия отчет на Застрахователна компания Юроамерикан АД за годината, завършила на 31 декември 2017 г. от общото събрание на акционерите, проведено на 27 юни 2017 г., за което е получено утвърждаване от Комисията за финансов надзор, за период от една година.
- РСМ БГ ЕООД е назначен за задължителен съвместен одитор на финансовия отчет на Застрахователна компания Юроамерикан АД за годината, завършила на 31 декември 2017 г. от общото събрание на акционерите, за което е получено утвърждаване от Комисията за финансов надзор на 2 май 2018 г., за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършила на 31 декември 2017 г. на Застрахователя представлява първа поредна година на непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от Грант Торнтон ООД и първа поредна година за РСМ БГ ЕООД.
- В подкрепа на съвместното одиторско мнение ние сме предоставили в раздел „Ключови одиторски въпроси“ описание на най-важните оценени рискове, обобщение на отговора на съвместните одитори и важни наблюдения във връзка с тези рискове, когато е целесъобразно.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас съвместно одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Застрахователя, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.

- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Застрахователя.
- За периода, за който се отнася извършения от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставяли други услуги на Застрахователя, които не са посочени в доклада за дейността или финансовия отчет на Застрахователя.

8 май 2018 г.
гр. София, България

За Грант Торнтон ООД
Одиторско дружество

Марий Апостолов
Управител

Гергана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Грант Торнтон ООД
Бул. Черни връх № 26, 1421 София
Ул. Параскева Николау №4, 9000 Варна
Т (+3592) 987 28 79, (+35952) 69 55 44
F (+3592) 980 48 24, (+35952) 69 55 33
E office@bg.gt.com
W www.gtbulgaria.com

За РСМ БГ ЕООД
Одиторско дружество

Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита
Управител

РСМ БГ ЕООД
ул. Хан Омуртаг 8, 1124 София
Т: +359 2 987 55 22
F: +359 2 987 64 46
E office@rsmbg.bg
www.rsmbg.bg



Отчет за финансовото състояние

Активи	Пояснение	31 декември 2017 '000 лв.	31 декември 2016 '000 лв.
Нематериални активи	5	1	-
Машини и съоръжения	6	6	29
Инвестиционни имоти	7	4 146	4 091
Финансови активи и инструменти	8	-	9 878
Краткосрочни финансови активи	9	752	978
Застрахователни и други вземания	10	79	-
Пари и парични еквиваленти	11	258	116
Общо активи		5 242	15 092
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	12.1	5 000	5 000
Резерви		101	85
(Натрупана загуба)		(19)	(5)
Общо собствен капитал		5 082	5 080
Пасиви			
Застрахователни резерви	13	13	1
Подчинен срочен дълг	14	-	9 779
Търговски и други задължения	15	147	232
Общо пасиви		160	10 012
Общо собствен капитал и пасиви		5 242	15 092

Финансовият отчет е одобрен с решение на Съвета на директорите на 26 март 2018 г.

Финансов директор:
 /Светла Христова/

Главен изпълнителен директор:
 /Румен Гълъбинов/

Изпълнителен директор:
 /Пламен Ценков/

Заверил съгласно одиторски доклад от 8 май 2018 г.:

Грант Торнтон ООД
 Одиторско дружество

Марий Апостолов
 Управител

Гергана Михайлова
 Регистриран одитор, отговорен за одита

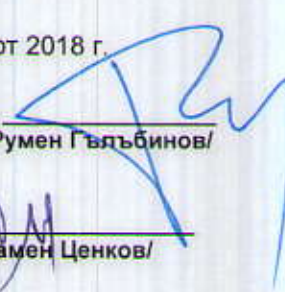
РСП БГ ЕООД
 Одиторско дружество
 Мариана Михайлова
 Управител
 Регистриран одитор, отговорен за одита

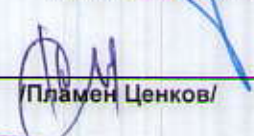
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември

	Пояснение	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Нетни приходи от застрахователни премии		10	1
Нетни финансови приходи	17	2 445	1 043
Настъпили претенции		(1)	-
Промяна в Запасния фонд	18	(1)	-
Административни разходи	19	(522)	(435)
Нетни финансови разходи	20	(1 925)	(457)
Печалба преди данъци		6	152
Разходи за данъци върху дохода	21	(4)	-
Печалба за годината		2	152
Общо всеобхватен доход за годината		2	152

Финансовият отчет е одобрен с решение на Съвета на директорите на 26 март 2018 г.

Финансов директор: 
 /Светла Христова/

Главен изпълнителен директор: 
 /Румен Гълъбинов/

Изпълнителен директор: 
 /Пламен Ценков/

Заверил съгласно одиторски доклад от 8 май 2018 г.:

Грант Торнтон ООД
 Одиторско дружество

Марий Апостолов
 Управител

Гергана Михайлова
 Регистриран одитор, отговорен за одита



РСП БГ ЕООД
 Одиторско дружество

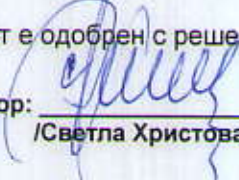
Мариана Михайлова
 Управител
 Регистриран одитор, отговорен за одита

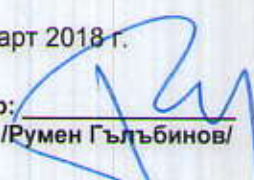


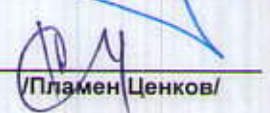
Отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември

Всички суми са представени в '000 лв.	Акционерен капитал	Резерви	Натрупана загуба	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2016 г.	5 000	85	(157)	4 928
Печалба за годината	-	-	152	152
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	152	152
Салдо към 31 декември 2016 г.	5 000	85	(5)	5 080
Салдо към 1 януари 2017 г.	5 000	85	(5)	5 080
Печалба за годината	-	-	2	2
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	2	2
Разпределение на печалба към резерви		16	(16)	-
Салдо към 31 декември 2017 г.	5 000	101	(19)	5 082

Финансовият отчет е одобрен с решение на Съвета на директорите на 26 март 2018 г.

Финансов директор: 
 /Светла Христова/

Главен изпълнителен директор: 
 /Румен Гълъбинов/

Изпълнителен директор: 
 /Пламен Ценков/

Заверил съгласно одиторски доклад от 8 май 2018 г.:

Грант Торнтон ООД
 Одиторско дружество

Марий Апостолов
 Управител

Гергана Михайлова
 Регистриран одитор, отговорен за одита



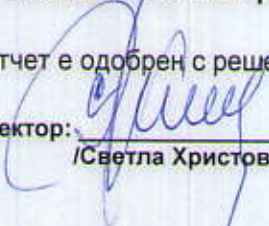
РСП БГ ЕООД
 Одиторско дружество
 Мариана Михайлова
 Управител
 Регистриран одитор, отговорен за одита

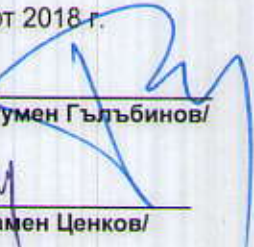


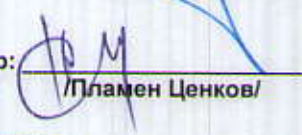
Отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември

Пояснение	2017 '000 лв.	2016 '000 лв.
Оперативна дейност		
Получени премии	10	1
Платени обезщетения	(1)	-
Плащания на доставчици и персонал	(567)	(188)
Платени такси и вноски	(60)	(60)
Получени лихви	-	1
Нетен паричен поток от оперативна дейност	(618)	(246)
Инвестиционна дейност		
Постъпления от ценни книжа с фиксиран доход	-	9
Постъпления от продажба на акции	1 431	5
Постъпления от продажба на ценни книжа с фиксиран доход	-	35
Предоставени заеми, нетно	(706)	(978)
Други парични потоци от инвестиционна дейност	-	(3 007)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	725	(3 936)
Финансова дейност		
Получени заеми, нетно	35	24
Други парични потоци от финансова дейност	-	840
Нетен паричен поток от финансова дейност	35	864
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти	142	(3 318)
Пари и парични еквиваленти в началото на годината	116	3 434
Пари и парични еквиваленти в края на годината	258	116

Финансовият отчет е одобрен с решение на Съвета на директорите на 26 март 2018 г.

Финансов директор: 
 /Светла Христова/

Главен изпълнителен директор: 
 /Румен Гълъбинов/

Изпълнителен директор: 
 /Пламен Ценков/

Заверил съгласно одиторски доклад от 8 май 2018 г.:

Грант Торнтон ООД
 Одиторско дружество

Марий Апостолов
 Управител

Гергана Михайлова
 Регистриран одитор, отговорен за одита



РСМ БГ ЕООД
 Одиторско дружество

Мариана Михайлова
 Управител
 Регистриран одитор, отговорен за одита

