

**Отчет за платежоспособност
и
финансово състояние**

“Застрахователно дружество Евроинс” АД

2023

Градим върху здрави основи

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

Резюме

А

Дейност и резултати

А.1 Дейност

А.2 Резултати от подписваческа дейност

А.3 Резултати от инвестиции

А.4 Резултати от други дейности

Б

Система на управление

Б.1 Обща информация относно системата на управление

Б.2 Изисквания за квалификация и надеждност

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

Б.4 Система за вътрешен контрол

Б.5 Функция за вътрешен одит

Б.6 Актюерска функция

Б.7 Възлагане на дейности на външни изпълнители

Б.8 Друга информация

Б.9 Система за управление във връзка с „ЗД Евроинс“ АД – клон Великобритания

В

Рисков профил

В.1 Подписвачески риск

В.2 Пазарен риск

В.3 Риск от неизпълнение на контрагента

В.4 Операционен риск

В.5 Други значителни рискове

В.6 Друга информация

Г

Оценка за целите на платежоспособността

Г.1 Активи

Г.2 Технически резерви

Г.3 Други пасиви

Г.4 Оценка на други пасиви

Г.5 Алтернативни методи за оценка

Д

Управление на капитала

Д.1 Собствени средства

Д.2 Капиталово изискване за платежоспособност и минимално капиталово изискване

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРЕДСТАВЯНЕ И РЕЗУЛТАТИ 2023 г.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ

Застрахователни приходи

383,336

ХИЛ.ЛВ.

Нетен резултат от застрахователни услуги

24,481

ХИЛ.ЛВ.

Печалба

9,916

ХИЛ.ЛВ.

Пазарен дял

11.8 %

(към 30.09.2023 г.)

Общо активи

539,418

ХИЛ.ЛВ.,

Акционерен капитал

44,720

ХИЛ.ЛВ.

Основни показатели		2023 г.	2022 г.
Брутни застрахователни приходи	хил.лв	383,336	373,708
Брутни застрахователни разходи	хил.лв.	(381,820)	(378,813)
Нетен технически резултат	хил.лв.	24,481	(25,631)
Нетна печалба	хил.лв	9,916	(19,334)
Персонал	Бр.	495	519

Резюме

„Застрахователно дружество Евроинс“ АД („ЗД Евроинс“ АД/Дружеството) е сред водещите застрахователи на българския застрахователен пазар, получило лиценз за Общо застраховане по Закона за застраховането от 1998 г. - Разрешение за извършване на застрахователна дейност № 8 от 15.06.1998 г., издадено от Националния съвет по застраховане при Министерски съвет на Република България.

Мисията на Дружеството

Защита на хората, имуществото и бизнеса на клиентите (потребителите на застрахователни услуги, които са избрали „ЗД Евроинс“ АД), доверявайки се на опита, знанията и стабилността.

Визията на Дружеството е:

- Да се стреми към съвършенство и лидерство, признати от обществото, клиентите и инвеститорите;
- Да трансформирам иновационни идеи в услуги и продукти, които модернизират обществото и стимулират неговото развитие;
- Да мотивира служителите си и да подпомага развитието на своите клиенти, партньори и инвеститори в съответствие със световните социално-етични принципи;
- Да разширява непрекъснато пазарния си дял като надминава очакванията на клиенти и партньори, предоставяйки им надеждност и сигурност;
- Да постигне солидна финансова стабилност и осигуряване на адекватна доходност на акционерите си.

Морални ценности

Морални норми на поведение в Дружеството са:

- професионализъм;
- новаторство;
- почтеност;
- надеждност;
- откритост.

Принципи и ангажименти

Основните принципи, върху които е изградена политиката на „ЗД Евроинс“ АД:

- разумно управление на ресурсите;
- генериране на стабилна рентабилност;
- осигуряване на публичност и прозрачност за дейността на Дружеството;
- социална ангажираност.

В своята стратегия за развитие Дружеството се стреми към финансова стабилност в дългосрочен план, като концентрира усилията си в няколко насоки, които да поддържат и гарантират неговото представяне като участник на българския и европейски пазари и като част от застрахователна група – „Евроинс Иншурънс Груп“ ЕАД (ЕИГ/Групата). Тези основни насоки са залегнали в дългосрочната програма за развитие и се наблюдават и целеполагат и през 2023 г.

- Продуктово портфолио и подписваческа дейност;
- Аквизиция и дистрибуционни канали;
- Повишаване качеството при обслужване на щети;
- Постигане на ефективност и ефикасност на разходите;
- Сигурност на данните, ИТ развитие и иновации;
- Поддържане на стабилни показатели в съответствие с Платежоспособност II;
- Адекватна презастрахователна програма;
- Разумни инвестиции и управление на капитала;
- Придържане към добри практики за корпоративно управление и всеобхватност при оповестяването на финансовата и бизнес информация на Дружеството.

От създаването си „ЗД Евроинс“ АД работи с постоянен екип от мениджъри и служители, благодарение на които Дружеството успя да затвърди позициите си на една от водещите компании на общозастрахователния пазар в България.

Търговският модел на Дружеството е насочен към предлагането на пакетни застрахователни продукти, покриващи широк спектър от рискове и осигуряващи комплексно застрахователно обслужване на клиентите. Портфейлът на „ЗД Евроинс“ АД обхваща над 63 застрахователни продукти, които покриват 18-те вида застраховки от общо 18-те разрешени на общозастрахователните дружества в България.

От началото на 2019 г., бизнес записва и регистрирания на територията на Република Гърция клон – „ЗД Евроинс“ АД - клон Гърция (Клона).

Съгласно Кодекса за застраховането (КЗ) „ЗД Евроинс“ АД може да извършва активно презастраховане по всички видове застраховки, за които Дружеството има издаден лиценз.

Продуктивният портфейл и подписваческа дейност са приоритет за Дружеството. Изпълнението на програмата и постигането на положителен резултат са основни направления на развитие и контрол. Подписваческата дисциплина е от изключително значение за поддържане на качествен портфейл. Всички отдели и звена в Дружеството са ориентирани към реализиране на поставените цели и полагат многопосочни усилия, както на изключително конкурентния български пазар, така и в Испания, Гърция, Полша, Италия, Великобритания, Нидерландия и Германия.

Независимо от отчетения спад на записаната премия през последната година, поради преустановяването на записване на бизнес във Великобритания, цел на Дружеството е постигането на постоянен ръст от над 5% в дългосрочен план, като се залага на подобряване на резултатите и на пазарната позиция.

Качественото обслужване на клиентите при настъпване на застрахователно събитие е друг съществен фокус в развитието на Дружеството. Чрез добро обслужване, управление на процесите и съвместна работа с подписваческите екипи се цели постигне намаляване квотата на щетимост при спазване на поетите ангажименти по застрахователните договори и нормативната уредба.

От изключително значение за постигане целите на Дружеството е коректността и надеждността на данните, поради което на това се обръща специално внимание в стратегията.

Настоящият отчет е създаден на годишна база и съдържа качествена и количествена информация за дейността, представянето на Дружеството, системата за контрол, рисковия профил, както изчисленията за капиталовата адекватност за отчетния период от 01.01.2023 г. до 31.12.2023 г.

С настоящия Редовен надзорен отчет, Дружеството оповестява подходяща информация относно въздействието на някои действия, отчетени през 2023 г. върху отделните елементи на дейността, по начина представен в настоящия отчет.

Раздел А на настоящия отчет включва представяне на дейността и резултатите на „ЗД Евроинс“ АД. Разглежда се премийния приход, техническите резултати, изплатените претенции, резултатите от инвестиционната дейност и други.

Раздел Б описва системата на управление на Дружеството и собствената оценка на риска. Посочват се ключовите функции и основните им отговорности. Разглежда се Политиката за възнагражденията и Политиката за квалификация и надеждност.

Раздел В на отчета (рисковия профил) се идентифицират рисковете, които се прехвърлят към Дружеството.

В Раздел Г се разглеждат активите, техническите резерви и другите пасиви на Дружеството за целите на платежоспособността.

В Раздел Д се разглеждат собствените средства, минималното капиталово изискване (МКИ) и капиталовото изискване за платежоспособност (КИП).

A

ДЕЙНОСТ И РЕЗУЛТАТИ

А.1. Дейност

Наименование и правна форма на Дружеството – „Застрахователно дружество Евроинс“ АД.

Надзорен орган – Комисия за финансов надзор (КФН)/ www.fsc.bg

Адрес: гр. София, ул. „Будапеща“ № 16

Тел. 02/ 94 04 999

E-mail: bg_fsc@fsc.bg

„ЗД Евроинс“ АД е лицензиран застраховател, съгласно разрешение за извършване на дейност № 8/15.06.1998 г. на Националния съвет по застраховане при Министерския съвет на Република България и е регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията под ЕИК 121265113.

Съвместни външни одитори

„МАЗАРС“ ООД, ЕИК 204638408

Седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Московска“ № 3, ет. 4 Тел.: 02/ 878 00 02

E-mail: infor@mazars.bg

Сайт: www.mazars.bg

„ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД, ЕИК 831716285

Седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Черни връх № 26, 02/980 55 00

E-mail: office@bg.gt.com

Сайт: www.grantthornton.bg

Избраните от Общо събрание на акционерите (ОСА) външни одитори на Дружеството са регистрирани съгласно Закона за независимия финансов одит, както следва:

- „МАЗАРС“ ООД с регистрационен № 169/2017г. в Института на дипломираните експерт счетоводители.
- „ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД с регистрационен № 032/1998г. в Института на дипломираните експерт счетоводители.

Основен акционер в „ЗД Евроинс“ АД е „Евроинс Иншурънс Груп“ ЕАД.

На 19 септември 2023 г. Съветът на директорите на „ЗД Евроинс“ АД взе решение за увеличаване на акционерния капитал на Дружеството от 40,971,200 лв. на 44,721,200 лв. посредством издаването на 3,750,000 броя акции, с номинална стойност 1 (един) лев и емисионна стойност 4 (четири) лева всяка, като всяка една е от същия клас и вид като съществуващата емисия акции, а именно обикновени, поименни, безналични, непривилегировани акции с право на 1 (един) глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и ликвидационен дял. Разликата между емисионната и номиналната стойност в размер на 11,250,000 лв. е призната като премиен резерв на Дружеството, който към 31 декември 2023 г. достига 32,804 хил. лв. (към 31 декември 2022 г.: 21,554 хил. лв.).

Емисионната стойност по новоиздадените акции в размер на 15,000,000 лв. е постъпила по банкова сметка на Дружеството на 20 септември 2023 г. Регистрирането на увеличението в акционерния капитал е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания на 2 октомври 2023 г.

Към 31.12.2023 г. „Евроинс Иншурънс Груп“ АД притежава 44 721 200 безналични, поименни, непривилегировани акции с право на глас, което представлява 98.75 % от целия капитал на „ЗД Евроинс“ АД.

Основни видове дейности на „ЗД Евроинс“ АД

Дружеството осъществява дейност по следните видове застраховане: моторно, карго, авиационно, морско и имуществено застраховане, застраховане на отговорности, застраховане на селскостопанска продукция, като има лиценз за всички 18 класа застраховки от Общото застраховане от раздел II, б. А от приложение № 1 към КЗ.

Дейност на Дружеството на територията на Европейския съюз

„ЗД Евроинс“ АД оперира както на територията на България, така и на територията на други страни-членки на ЕС. Дружеството записва застрахователен бизнес в Гърция съгласно принципа на установяване (Freedom of Establishment), като преди това е действало съгласно принципа на свобода на предоставянето на услуги (Freedom of Services). В Испания, Италия, Полша, Германия и Нидерландия, дейността също е на база принципа на свобода на предоставянето на услуги (Freedom of Services). Във Великобритания дейността е по силата на временен разрешителен режим след напускането на Великобритания на Европейския съюз (temporary permission regime).

Основни географски области, в които Дружеството оперира:

- Република България;
- Република Гърция;
- Кралство Испания;
- Република Италия;
- Република Полша;
- Федерална република Германия;
- Кралство Нидерландия;
- Кралство Великобритания;
- Република Румъния.

Извършване на дейност в Република Гърция

„ЗД Евроинс“ АД стартира дейността си на застрахователния пазар в Гърция през 2014 г. съгласно разпоредбите на ЕС за свобода на предоставяне на услуги (FoS). Пет години по-късно, след регистрирането на „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция в Търговския и Данъчния регистър на Република Гърция, Дружеството започна да записва застрахователен бизнес в Гърция съгласно принципа на установяване (Freedom of Establishment). Ефективното извършване на дейност от Клона на територията на Гърция започна официално в началото на месец февруари на 2019 г. Със старта на издаването на застрахователни полици от „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция, се преустанови издаването на полици при условията на свобода на предоставяне на услуги, като Дружеството продължава да обслужва издадените полици по отношение на тяхното администриране и възникналите по тях застрахователни събития.

Одобрените видове застраховки и присъщите им рискове, които се предлагат на територията на Гърция от Дружеството са както следва:

- „Злополука“ (включително производствени злополуки и професионални заболявания);
- „Сухопътни превозни средства“ (без релсови превозни средства);
- „Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС“;
- „Помощ при пътуване“ (асистанс);
- „Пожар и природни бедствия“;
- „Други щети на имущество“.
- „Гаранции“;
- „Заболяване“;
- „Плавателни съдове“ (морски, езерни, речни и плавателни по канали съдове);
- „Товари по време на превоз“ (включително стоки, багажи и др.);
- „Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на плавателни съдове“ (морски, езерни, речни и плавателни по канали съдове);
- „Обща гражданска отговорност“;
- „Правни разноски“.

През 2021 г стартира продажбата на застраховка „Гаранция“ на територията на Гърция „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция с партньорство с A First и South British Capital. В края на същата година започва предлагането и на пълен пакет моторна Каско застраховка.

„ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция е пълноправен член на Гръцката асоциация на застрахователните дружества и на т.нар. Friendly Settlement Agreement между застрахователите, които предлагат задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите на територията на Република Гърция.

Търговската практика и бизнес процесите в Клона вече са установени, като основна част от бизнеса продължава да се записва чрез мрежа от посредници. Записаният премиен приход за 2023 година е 65,266 хил. лв. (за сравнение – 75,757 хил. лв. премиен приход за 2022). Спад е 13.9%.

Дългосрочна цел на Дружеството остава създаването на достатъчно сигурна вътрешна контролна среда, адекватна на вече установените процеси в „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция, но предоставяща и достатъчно гъвкавост при вземане на решения и посрещане на предизвикателствата на гръцкия застрахователен пазар.

Клонът е неразделна част от системата на управление на „ЗД Евроинс“ АД, като прилага последователно и съгласувано политиките на Дружеството. При изграждане на вътрешната система от документи на Клона, се съблюдават, както политиките на Дружеството, така и изискванията на местното законодателство. Внедряването на процесите и контролите са пряка отговорност на управителите на Клона.

Извършване на дейност на територията на Кралство Испания и Република Италия при условията на свобода на предоставяне на услуги

С уведомление от 05.02.2007 г. „ЗД Евроинс“ АД е информирало КФН за намерението си да извършва застрахователна дейност при условията на свобода на предоставяне на услуги на територията на Кралство Испания и Република Италия. Основна линия бизнес в двете държави е застраховка „Гаранции“. Бизнесът е фронтинг, като „ЗД Евроинс“ АД е директният застраховател и действайки като фронтаращ партньор, отстъпва изцяло поетия риск, за което получава фронтараща комисионна. Презастраховател е международно призната компания с потвърден рейтинг (Financial Strength Rating) A от A.M. Best.

В Испания Дружеството извършва застрахователна дейност от 2008 г. по застраховки „Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторно превозно средство“ и покрива рисковете: гражданска отговорност, кражба, пожар, злополука, пътна и правна помощ, удар от животно, собствени щети, които са комбинирани в три пакета.

Брутните записани премии през 2023 г. са 33,998 хил.лв. в Испания (23,139 хил.лв. премиен приход за 2022 г.) – ръст с 46,9% и 17,628 хил.лв. в Италия (10,312 хил.лв. премиен приход за 2022 г.) – ръст с 71,0%.

Извършване на дейност на територията на Република Полша при условията на свобода на предоставяне на услуги

С уведомление от 10.08.2007 г. „ЗД Евроинс“ АД е информирало КФН за намерението си да С уведомление от 10.08.2007 г. и уведомление от 07.11.2017 г., на основание чл. 46 от КЗ, КФН „ЗД Евроинс“ АД е информирало КФН за намерението си да извършва застрахователна дейност при условията на свобода на предоставяне на услуги на територията на Република Полша, в това число и по застраховка „Гражданска отговорност“, свързана с притежаването и използването на моторно превозно средство“ по т. 10 от Раздел II, б. А от Приложение № 1 към КЗ. Дружеството извършва застрахователна дейност в Полша от 2019 г., като оттогава записва полици по застраховка „Сухопътни превозни средства, без релсови превозни средства“, които са насочени изцяло към леки автомобили на физически лица и на самоосигуряващи се юридически лица. Застрахователното покритие включва рискове като „Гражданска отговорност на МПС“, „Пътна помощ“, Каско покрития, „Злополука“. „ЗД Евроинс“ АД е част от различни споразумения и организации с цел по-добра оценка на риска, поддържане на информираност относно пазарни условия на конкурентите и др.

През втората половина на 2023 г., договорът с FoS посредника за обработка за застрахователни претенции, е прекратен, като Дружеството незабавно сключи нов договор и организира плавно прехвърляне на

дейността към навия посредник. Започнати са преговори и с други доставчици за обработка на застрахователни претенции, част от които са приключени в първото тримесечие на 2024 г.

В края на 2023 г. „ЗД Евроинс“ АД поднови договора за ползване на информационната система за обработка на застрахователни претенции, като извърши и редица подобрения с цел оптимизиране на процеса. Също така през отчетната година Дружеството анализира дейността си по оптимизиране на критериите и усъвършенстване на сегментацията с цел прецизиране на тарифирането на застрахователните продукти.

През отчетната 2023 г. Дружеството е записало премии в размер на 106,608 хил.лв. (79,511 хил.лв. премиен приход за 2022 г.) – ръст с 35,4%.

Извършване на дейност на територията на Кралство Нидерландия при условията на свобода на предоставяне на услуги

През 2020 г. „ЗД Евроинс“ АД стартира дейност и на застрахователния пазар в Кралство Нидерландия отново по линия на свобода на предоставяне на услуги, като през 2023 г. са записани брутни премии в размер на 1,233 хил.лв. (1,356 хил.лв. премиен приход за 2022 г.) – спад с 9,1%. Предлага се застраховка на домашно имущество „Пожар и други природни бедствия“ и „Обща гражданска отговорност“.

Извършване на дейност на територията на Федерална република Германия при условията на свобода на предоставяне на услуги

През 2020 г. „ЗД Евроинс“ АД стартира дейност и на застрахователния пазар във Федерална република Германия отново по линия на свобода на предоставяне на услуги, като през 2023 г. са записани брутни премии в размер на 2,322 хил.лв. (1,022 хил.лв. премиен приход за 2022 г.) – ръст с 127,1%. „ЗД Евроинс“ АД участва в покритие на индустриални рискове, като следващ застраховател.

Извършване на дейност на територията на Република Румъния при условията на свобода на предоставяне на услуги

През 2023 г. „ЗД Евроинс“ АД стартира дейност и на застрахователния пазар в Румъния отново по линия на свобода на предоставяне на услуги, като от септември 2023 г. до края на годината са записани брутни премии в размер на 1,270 хил.лв.

Извършване на дейност на територията на Кралство Великобритания

Дружеството е изразило намерението си да продължи да записва бизнес на територията на Великобритания чрез клон на трета държава след изтичане на преходния период по силата временен разрешителен режим (temporary permission regime). От октомври 2023 г. Дружеството е в режим SRO (supervisory run-off).

През отчетния период Дружеството е записало брутни премии в размер на 34,588 хил.лв. (112,765 хил.лв. премиен приход за 2022 г.) – спад от 69,3% (по застраховки „Помощ при пътуване“).

Други съществени събития свързани с дейността на Дружеството

Промени в регулаторната и счетоводната рамка

През 2023 г., промените в правната среда на **местно ниво** са сравнително малко, с оглед политическия риск в страната и липсата на стабилно правителство.

Отчетени са промени в секторното законодателство, влизащи в сила през 2023 г. – Кодекса за застраховане и следните наредби :

- В сила от 01.01.2023 г. са измененията в НАРЕДБА № 31 от 2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по КЗ, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване.
- В сила от 01.01.2023 г. са измененията в НАРЕДБА № 51 от 28.04.2016 г. за собствените средства и за изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи.

- В сила от 01.01.2023 г. са измененията в 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.
- В сила от 01.01.2023 г. са измененията в НАРЕДБА № 15 от 05.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства. През 2023 г. чрез секторната асоциация (АБЗ) се представи и проект за изменение на Кодекса за застраховане, като предвидените промени ще засегнат бизнес и административните процеси в Дружеството. Към момента на изготвяне на настоящия доклад, промените не са обнародвани.

Други изменения в местното законодателство, които доведоха до предприемането на мерки в Дружеството са:

- Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения, обн., ДВ, бр. 11 от 02.02.2023 г., в сила от 04.05.2023 г.
- Промени в Закона за защита на личните данни през 2023 г има въведени:

На европейско равнище с унисон с политиките и приоритетите на ЕС, най-съществено въздействие ще имат следните нормативни документи:

Публикуване	Акт	Описание	Прилага се от
27.12. 2022 г.	Регламент (ЕС) 2022/2554 относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор (DORA).	Изграждане и управление на т.нар. „оперативна устойчивост“ на финансовите субекти чрез междуфункционално взаимодействие между ИТ, риск и съответствие. Съществено за практическото въвеждане на DORA е приемането на предвидените регулаторни и въвеждащи стандарти, които все още не са окончателни и приети.	17.01.2025 г.
Май 2023 г.	Регламент за изпълнение 2023/894 за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Директива 2009/138/ЕО (Платежоспособност II) по отношение на образците, с които застрахователните и презастрахователните предприятия предоставят необходимата за надзора над тях информация на съответните надзорни органи, и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/2450. Регламент за изпълнение 2023/895 определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Директива 2009/138/ЕО по отношение на процедурите, форматите и образците за оповестяване на отчета за платежоспособността и финансовото състояние от застрахователните и презастрахователните предприятия и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/2452.	изменят техническите стандарти за изпълнение прилагането на Платежоспособност II относно отчитането и оповестяването.	31.12.2023 г.
22.12.2023	ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2023/2772 НА КОМИСИЯТА от 31 юли 2023 година за допълнение на Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета чрез стандарти за отчитането във връзка с устойчивостта	Приемането на стандартите за отчитане съгласно директивата за корпоративната устойчивост	2026

20.12.2023	Директива (ЕС) 2023/2864, Регламент (ЕС) 2023/2859 и Регламент (ЕС) 2023/2869 на Европейския парламент и на Съвета	Създаване на единна точка за достъп (ESAP)	
28.11.2023	Директива (ЕС) 2023/2673 на Европейския парламент и на Съвета от 22 ноември 2023 година за изменение на Директива 2011/83/ЕС по отношение на договорите за финансови услуги, сключени от разстояние, и за отмяна на Директива 2002/65/ЕО	Директива 2002/65/ЕО се отменя, считано от 19 юни 2026 г. - преминава Директива 2011/83/ЕС (защита на потребителите)	
21.11.2023	Делегиран регламент (ЕС) 2023/2486 на Комисията от 27 юни 2023 година за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез установяване на техническите критерии за проверка с цел определяне на условията, при които дадена икономическа дейност се квалифицира като допринасяща съществено за устойчивото използване и опазването на водните и морските ресурси, за прехода към кръгова икономика, за предотвратяването и контрола на замърсяването или за опазването и възстановяването на биологичното разнообразие и екосистемите, и с цел определяне дали тази икономическа дейност не нанася значителни вреди във връзка с постигането на някои от другите екологични цели, и за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 на Комисията по отношение на специфичното публично оповестяване на информация за тези икономически дейности	Въвеждането на унифициран стандарт за оповестяване на информация отчетена съгласно таксономията	Ще се прилага за отчетната 2024 г.

На ниво **международни операции** на Дружеството, функцията за съответствие при „ЗД Евроинс“ АД, отчита като най-съществени промените в регулаторната и правната среда във Великобритания, предвид post-BREXIT периода.

Функцията за съответствие при „ЗД Евроинс“ във връзка с международните операции, конкретно през 2023 г.:

- Направи преглед и разработи система за проследяване на приложимите и относими към дейността регулаторни стандарти във Великобритания (PRA supervisory statements & FCA handbook mapping);
- Изпълни ad hoc изследвания на:
 - SRO режим и регулаторна рамка на financial services contracts regime (FSCR);
 - Прилагане на Норма 22 (Norm 22) и регулиране на дистрибуцията на застрахователни продукти (IDD) в Румъния под режима FoS;
 - Прилагане на представен САА протокол от регулатора в Люксембург и мерки за превенция на политически и репутационен риск, свързан с включването на Република България в сивия списък на FATF¹, в това число изследване на доклада на MONEYVAL и потенциал за промени – към датата на този отчет е проведена редовната среща (февруари 2024), като България се запазва в т.нар. „сив списък“;
 - Регулации и особености при прилагане на IDD в Гърция;

Надзорна система, регулираща дейността на застрахователни посредници в Нидерландия, изисквания, оценка и очаквания на регулатора при посредничество по FoS – работа и признаване на стандартизирани клаузи и образци, разработени на ниво местни асоциации.

¹ The Financial Action Task Force (FATF) - Работната група за финансови действия, известна и с френското си име Groupe d'action financière, е междуправителствена организация, основана през 1989 г. по инициатива на G-7 за разработване на политики за борба с изпирането на пари и за поддържане на определен интерес. През 2001 г. мандатът ѝ е разширен, за да обхване и финансирането на тероризма.

Други значими събития през отчетната 2023 г.

На 17 март 2023 г. румънският финансов регулатор (Autoritatea de Supraveghere Financiară) отне лиценза за застрахователна дейност на Евроинс Euroins Romania Asigurare – Reasigurare S.A. (Евроинс Румъния), дъщерно дружество на ЕИГ, мажоритарния собственик на „Застрахователно дружество Евроинс“ АД. Решението на регулатора включва и откриване на производство по несъстоятелност и назначаване на Застрахователния гаранционен фонд (Fondul de Garantare a Asiguraților) за временен администратор на дружеството.

След обявяване на решението на румънския регулаторен орган, ръководството на „Еврохолд България“ АД, мажоритарен акционер в ЕИГ направи изявление, че извън Евроинс Румъния, всички други дъщерни дружества и бизнеси на Група Еврохолд, включително застрахователни, работят и ще продължат да работят в обичайния си ход на дейност, обслужвайки своите клиенти и задължения и изпълнявайки своите бизнес планове за годината.

На 17.03.2023 г. на интернет страницата на КФН се публикува уведомление, че Euroins Romania Asigurare-Reasigurare S.A. не извършва застрахователна дейност в Република България. Решението на румънския надзорен орган не засяга застрахованите лица в българските застрахователни дружества от групата на ЕИГ. В резултат на осъществявания от КФН надзор не са констатирани проблеми с платежоспособността нито на индивидуалните дружества от групата на „Евроинс Иншурънс Груп“ АД, нито на групата като цяло. ЗД Евроинс АД е част от застрахователната група ЕИГ.

С оглед на горепосоченото „ЗД Евроинс“ АД остава стабилно и осигурява пълна защита на интересите на всички заинтересовани страни, застраховани лица и презастраховани лица и партньори на всички пазари, на които оперира.

Събития след датата на Годишния финансов отчет

След референтната дата на настоящия отчет – 31.12.2023 г., но преди датата на съставянето му, функцията отчита настъпване на обстоятелства, които имат съществено значение за Дружеството, неговата дейност, системата на управление и в частност практическите задачи на функцията за съответствие и резултатите от тяхната реализация.

На 29 декември 2023 г., едноличният собственик на капитала, прие решение за увеличаване на капитала на Дружеството от 44,721,200 лв. (четиридесет и четири милиона седемстотин двадесет и една хиляди и двеста лева) на 49,721,200 лв. (четиридесет и девет милиона седемстотин двадесет и една хиляди и двеста лева) посредством издаването на 5,000,000 (пет милиона) броя нови акции с номинална стойност 1 (един) лев и емисионна стойност 4 (четири) лева всяка една. Новоиздадените акции са от същия вид и клас като съществуващата емисия акции на Дружеството, а именно обикновени, поименни, безналични, непривилегирвани акции с право на 1 (един) глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и ликвидационен дял. Вноската за увеличение на капитала е внесена изцяло на 27 март 2024 г.

Няма отчетени събития, извън посоченото по-горе, което да бъде отчетено в тази част на доклада.

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

А.2. Резултати от подписваческата дейност

От 01.01.2023 г. Дружеството прилага новият МСФО 17 Застрахователни договори, като се изисква прилагането на модел за текущо оценяване, съгласно който преценките се преразглеждат през всеки отчетен период. Договорите са оценяват, като се използват:

- дисконтирани парични потоци с претеглени вероятности;
- изрична корекция за риск, и
- надбавка за договорени услуги, представляваща нереализираната печалба по договора, която се признава като приход през периода на покритие.

Стандартът позволява избор при признаването на промени в нормата на дисконтиране или в печалбата или загубата, или в другия всеобхватен доход. През текущия отчетен период „ЗД Евроинс“ АД реализира печалба в размер на 9,916 хил. лв.

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

в хил. лв.	2023	2022
		преизчислен
Застрахователни приходи	383,336	373,708
Разходи по застрахователни услуги	(381,820)	(378,813)
Брутен резултат от застрахователни услуги	1,516	(5,105)
Застрахователни приходи от закупени презастрахователни договори	34,660	96,734
Застрахователни разходи от закупени презастрахователни договори	(145,801)	(277,549)
Възникнали щети и промяна в пасива за предявени претенции, възстановени от презастрахователи	134,106	160,289
Нетна печалба/(загуба) от закупено презастрахователно покритие	22,965	(20,526)
Нетен резултат от застрахователни услуги	24,481	(25,631)
Финансови приходи	4,055	2,200
Финансови разходи	(5,784)	(8,615)
Нетни финансови (разходи)/приходи по издадени застрахователни договори	(14,916)	10,709
Нетен резултат от инвестиционна и финансова дейност	(16,645)	4,294
Други оперативни приходи, нетно	4,986	1,487
Други (разходи)/ приходи	(1,874)	1,354
Печалба / (загуба) преди данъци	10,948	(18,496)
(Разходи за) / Приходи от данъци върху дохода	(1,032)	-838
Печалба/(загуба) за годината	9,916	(19,334)
Общо всеобхватен доход/(загуба) за годината	9,916	(19,334)

Ефектът от преминаването от МСФО 4 към МСФО 17 към най-ранния сравним период на 01.01.2022 г. е отчетен за сметка на натрупаната загуба от предходни периоди и е в размер на 6,536 хил. лв., изчислен както следва:

в хил. лв.	01.01.2022	Ефект от преминаване	01.01.2022 преизчислен
Застрахователни вземания	72,175	(72,175)	-
Технически резерви и други резерви	384,545	133,505	251,040
Дял на презастрахователя в резервите	252,848	(54,794)	198,054
Общ ефект – намаление на натрупаната загуба		6,536	

По-долу се представя информация за ефектите от първоначалното прилагане на МСФО 17 Застрахователни договори и промяната в счетоводната политика:

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

в хил. лв.

	2022	Промяна в счетоводната политика	2022 (преизчислен)
Застрахователни приходи	-	373,708	373,708
Записани бруто премии	453,589	(453,589)	-
Разходи по застрахователни услуги	(430,141)	51,328	(378,813)
Възникнали щети и промяна в пасива за възникнали щети	(244,659)	37,372	(207,287)
Оперативни разходи по застрахователни услуги	(185,482)	13,956	(171,526)
Брутен резултат от застрахователни услуги	23,448	(28 553)	(5,105)
Застрахователни разходи от закупени презастрахователни договори	(274,393)	(3 156)	(277 549)
Възникнали щети и промяна в пасива за възникнали щети, възстановени от презастрахователи	160,123	166	160,289
Оперативни разходи по застрахователни услуги, отстъпени на презастрахователи	96,734	-	96,734
Разходи от презастрахователни договори	(17,536)	(2,990)	(20,526)
Нетен резултат от застрахователни услуги	5,912	(31,543)	(25,631)
Финансови приходи	2,200	-	2,200
Нетни финансови приходи по издадени застрахователни договори	-	10,709	10,709
Финансови разходи	(8,615)	-	(8,615)
Нетен резултат от инвестиционна и финансова дейност	(6,415)	10,709	4,294
Други оперативни приходи/(разходи), нетно	1,487	-	1,487
Други приходи и разходи	1,354	-	1,354
Печалба /(загуба) преди данъци	2,338	(20,834)	(18,496)
Разходи за данъци върху дохода	(838)	-	(838)
Печалба/(загуба) за годината	1,500	(20,834)	(19,334)
Общо всеобхватен доход/(загуба) за годината	1,500	(20,834)	(19,334)

Брутни записани премии

Брутните записани премии на „ЗД Евроинс“ АД за 2023 г. възлизат на 441,871 хил.лв. Дружеството отбелязва намаление по този показател с 2.6% спрямо 2022 г. Налице е общо увеличаване на записаните премии в България, Италия, Испания, Германия и Полша. В другите юрисдикции, където Дружеството оперира, се отбелязва спад. Като цяло бизнесът записван в чужбина е намалал през 2023 г. с близо 13.25%. Това се дължи основно на спадът на продажбите във Великобритания и Гърция. Ръстът на записаните премии в България е 18.89%.

Най-висок дял в общите записани премии заема застраховка „Гражданска отговорност на автомобилистите“ с 203,473 хил.лв., съответстващи на 46.0% от всички брутни записани премии. Следват застраховките „Злополука“, „Заболяване“ и „Медицински застраховки“ с 79,334 хил.лв. (18.0% дял), „Кредити и гаранции“ с 48,982 хил.лв. (11.1% дял), „Каско на МПС“ с 44,392 хил.лв. (10.0% дял), „Карго“ с 32,366 хил.лв. (7.3% дял) и други. Общо автомобилните застраховки съставляват 56.0% от портфейла на Дружеството през 2023 г. срещу 46.8% през 2022 г.

По показателя „Записани премии“ най-висок е ръстът на застраховка „Отговорности“ – 64.1% и на „Карго“ от 30.5%. Спадът по Злополука, заболяване, медицински застраховки се дължи на навлизането на Дружеството в контролирано оттегляне (SRO) от дейността във Великобритания.

Съгласно изискванията за оповестяване на новият МСФО 17 „Застрахователни договори“ дружеството оповестява сумите, които са признати в отчета за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход като резултат от застрахователни услуги. Този резултат включва застрахователните приходи и разходите по застрахователни услуги. Застрахователните приходи представят предоставянето на услуги, произтичащи от групата от застрахователни договори, в размер, който отразява възнаграждението, на което дружеството очаква да има право в замяна на въпросните услуги. По – долу в таблицата са посочени застрахователните приходи по линии бизнес.

Вид застраховки (в хил.лв.)	Застрахователни приходи за 2023	Застрахователни приходи за 2022	Дял за 2023 в %	Изменение в %
Застраховане във връзка с медицински разходи	10,478	7,632	2,7%	27,2%
Застраховане във връзка със защита на доходите	6,768	6,630	1,8%	2,0%
Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	1,736	1,308	0,5%	24,6%
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	151,302	136,671	39,5%	9,7%
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	39,336	37,172	10,3%	5,5%
Морско, авиационно и транспортно застраховане	36,880	17,400	9,6%	52,8%
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	18,835	14,257	4,9%	24,3%
Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	8,557	6,407	2,2%	25,1%
Кредитно и гаранционно застраховане	39,270	19,754	10,2%	49,7%
Застраховане във връзка с правни разноски	2,800	2,713	0,7%	3,1%
Оказване на помощ	67,349	123,752	17,6%	-83,7%
Разни финансови загуби	27	10	0,0%	64,5%
Общо:	383,336	373,707	100.0%	2.5%

Целите, които Дружеството си е поставило на пазарите в Гърция, Испания, Италия, Полша, Нидерландия, Германия и Румъния е да прониква в нискорискови сегменти, които исторически имат ниска честота и квота на щетимост. Тези нискорискови сегменти са заложили в действащите подписвачески правила и всички запитвания за сключване на застраховки, които излизат извън рамките на предварително определените критерии, се сключват само при условия, съгласувани с централно управление (ЦУ) на „ЗД Евроинс“ АД.

Разходи за претенции

Вид застраховки (в хил.лв.)	Изплатени щети за 2023	Изплатени щети за 2022	Дял за 2023 в %	Изменение изплатени щети в %
Застраховане във връзка с медицински разходи	7,344	5,626	3,3%	23,4%
Застраховане във връзка със защита на доходите	963	650	0,4%	32,5%
Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	542	349	0,2%	35,8%
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	147,868	137,199	66,6%	7,2%
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	22,102	19,890	10,0%	10,0%
Морско, авиационно и транспортно застраховане	7,966	2,827	3,6%	64,5%
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	6,145	10,337	2,8%	-68,2%
Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	2,681	2,090	1,2%	22,0%
Кредитно и гаранционно застраховане	8,406	6,240	3,8%	25,8%
Застраховане във връзка с правни разноски	234	268	0,1%	-14,5%
Оказване на помощ	17,774	59,240	8,0%	-233,3%
Разни финансови загуби	15	120	0,0%	-700,0%
Общо:	222,040	244,836	100,0%	-10,3%

Разходите по застрахователни услуги, възникнали от група от издадени застрахователни договори, включват предявени претенции, други разходи, направени във връзка със застрахователни услуги.

Брутната сума на изплатените обезщетения, нетно от регреси, възлиза на 222,040 хил.лв., 22,102 хил.лв. от които са по застраховка „Каско на МПС“ и 147,868 хил.лв. – по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилите и „Зелена карта“.

В структурата на изплатените обезщетения основен дял през 2023 г. заемат автомобилните застраховки – 76.6%, от които 10.0% по застраховка „Каско на МПС“ и 66.6% - по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилите и „Зелена карта“.

Дружеството реализира нетна загуба от инвестиции в размер на 3,035 хил.лв., като основно това се дължи на отчетения отрицателен резултат от преоценка на активи по справедлива стойност, както и на отрицателния резултат от продажба на активи.

Нетният финансов резултат, реализиран през 2023 г. е печалба след данъци в размер на 9,916 хил.лв. За сравнение нетният финансов резултат за 2022 г., преизчислен, съгласно новият МСФО 17 в сила от 01.01.2023 г. е загуба в размер на 19,334 хил. лв.

Финансови показатели	2023 г.	2022 г.
Застрахователни приходи (хил.лв.)	383,336	373,707
Разходи по застрахователни услуги, нетни от презастраховане (хил.лв.)	(358,855)	(399,339)
Финансов резултат след данъци (хил.лв.)	9,916	(19,334)
Собствен капитал (хил.лв.)	70,642	45,726
Пасиви по издадени застрахователни договори (хил.лв.)	380,154	322,525
Рентабилност на собствения капитал (%)	14.4%	(42.3)%

Комисионни възнаграждения и разходи

За отчетния период се наблюдава спад на brutните аквизиционни разходи със 7,6%, което се дължи на спада на бизнеса записан във Великобритания. Административните разходи растат с 22.2%, което се дължи основно на разходите, които възникват за функционирането на бизнесите ни извън България, както и на инфлационните процеси през последните години.

Обобщение

През 2023 г. Дружеството постигна по-добри от планираните резултати, следвайки политиката си на търсене на нишови пазари и стабилизиране на дейността на международните представителства и клонове, както и с поддържане на добра подписваческа политика и дисциплина.

Дружеството ежегодно извършва преглед на своите продуктови линии и се стреми да ги поддържа актуални съгласно нормативната база, стратегията за развитие и конкурентната среда.

Дружеството работи постоянно в насока за надграждане на компетентността на ключовия персонал, развитие на агентите и посредническата мрежа при прилагане на Политика за обучение и развитие на „ЗД Евроинс“ АД и повишаване на квалификацията с цел постигане на изискванията за знания и компетентност в процеса по разпространение на застрахователни продукти. Обслужването на клиентите остава приоритет, както и създаването и поддържането на стабилни и лоялни партньорски отношения с посредниците и клиентите.

А.3 Резултати от инвестиции

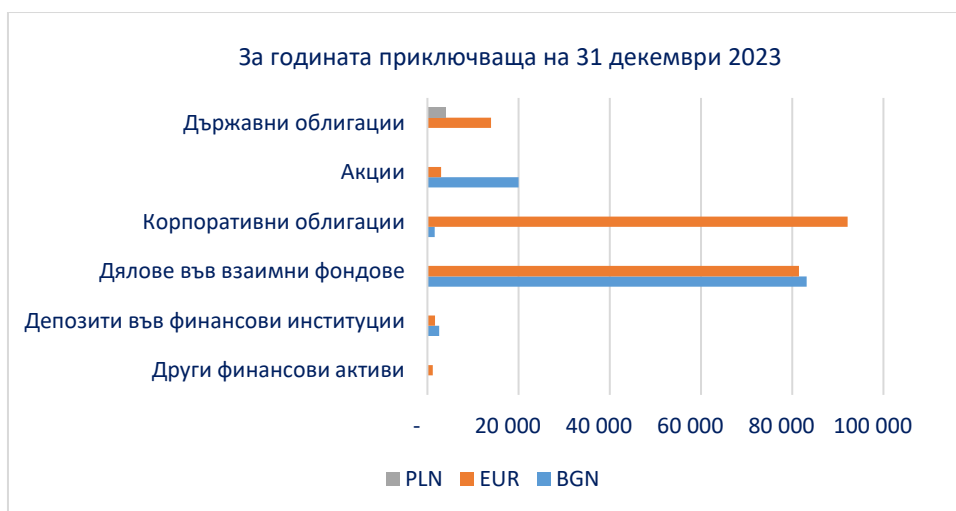
Дружеството осъществява инвестиционната си дейност с цел:

- гарантиране на сигурност на изпълнението на всички задължения, произтичащи от всички застрахователни ангажменти, поети от него;
- гарантиране на ликвидност и платежоспособност, които да позволяват своевременно изпълнение на всички задължения;
- гарантиране на доходност (това е един от източниците на приход за Дружеството).

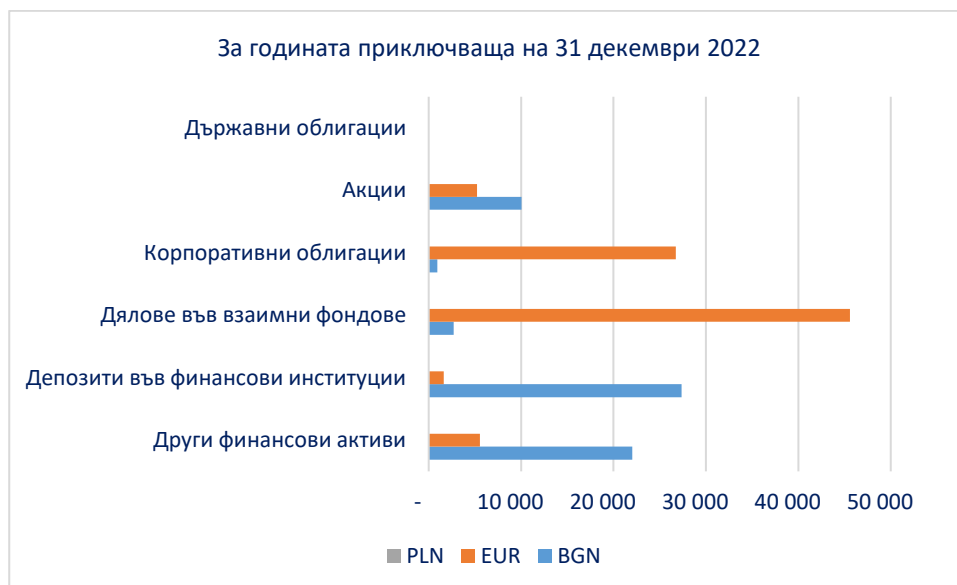
Дружеството се стреми към балансиран инвестиционен портфейл, за да се гарантира необходимото ниво на сигурност и да се минимизира риска от финансови загуби в случай на неблагоприятни промени на дадена инвестиция или категория от инвестиции.

В графиките по-долу е показано съотношението по валути на финансовите активи на Дружеството към 31.12.2023 г., както и към 31.12.2022 г.

Разпределение на финансовите активи по валути към 31.12.2023 г.



Разпределение на финансовите активи по валути към 31.12.2022 г.



Инвестиционните приходи и разходи включват реализираните приходи или разходи от търговия с финансови активи, нереализираните приходи или разходи от преоценка на финансови активи, и приходи от лихви при инвестиции в дългови ценни книжа, срочни депозити и предоставени заеми.

Лихвите по депозити и финансови инструменти се начисляват текущо, пропорционално на времевата база и на базата на ефективния лихвен процент.

Дивидентите от капиталови инструменти се признават в отчета за доходите, когато се установи правото на предприятието да получи плащане.

Когато е възможно, Дружеството оценява справедливата стойност на един финансов инструмент, използвайки борсовите цени на активния пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, когато борсовите цени са регулярни и лесно достъпни и представляват актуални и редовно осъществявани преки пазарни сделки. При условие че пазарът за даден финансов инструмент не е активен, Дружеството установява справедливата стойност, използвайки ценообразуващи модели или техники на дисконтиране на паричните потоци. Избраната техника за оценка използва максимално пазарните данни, разчита възможно най-малко на специфични за Дружеството оценки, включва всички фактори, които участниците в пазара биха взели предвид при определянето на цена, и е съвместима с приетите икономически методологии за ценообразуване на финансови инструменти.

Финансови приходи

в хил. лв.	2023 г.	2022 г.
Промяна в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	1,341	-
Приходи от лихви от инвестиции, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2,236	527
Приходи от лихви от инвестиции по амортизирана стойност	478	1,654
Други финансови приходи	-	19
Общо финансови приходи	4,055	2,200

Финансови приходи

в хил. лв.	2023 г.	2022 г.
Промяна в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	1,341	-
Приходи от лихви от инвестиции, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2,236	527
Приходи от лихви от инвестиции по амортизирана стойност	478	1,654
Други финансови приходи	-	19
Общо финансови приходи	4,055	2,200

Дружеството не отчита печалби и загуби в Друг всеобхватен доход.

Управление на инвестиционната дейност на „ЗД Евроинс“ АД

Дружеството е в тясно сътрудничество с Комитета по риска на ЕИГ, който извършва непрекъснат мониторинг и анализ на състоянието на притежаваните от „ЗД Евроинс“ АД инвестиции и на състоянието на международните финансови пазари, в т.ч. на “Българска фондова борса“ АД - София.

Процесът по ежедневно и непрекъснато наблюдение и анализ на инвестиционния климат и неговото отражение върху „ЗД Евроинс“ АД е залегнал в инвестиционната политика на Дружеството, съгласно която се управлява инвестиционният процес. В нея ясно са определени участниците в процеса, а именно СД, Комитет по управление на риска на ЕИГ и инвестиционните ни посредници. Всяко едно инвестиционно решение е единствено от компетентността на СД на Дружеството, като то се базира на съвместната работа на останалите участници, а целта е да се запази дългосрочната покупателна способност на активите, като се гарантира ликвидност и платежоспособност, които да позволят навременно обслужване на задълженията.

През 2023 г. Дружеството значително увеличи своя инвестиционен портфейл, като включи и инвестиции в държавни облигации на стойност 17,951 хил. лв., като също така увеличи и инвестициите си в колективни инвестиционни фондове и корпоративни облигации. Общата сума на инвестициите във финансови инструменти към 31 декември 2023 г. е в размер на 304,751 хил. лв.

За осъществяването на инвестиционната си политика „ЗД Евроинс“ АД използва професионални услуги на водещи инвестиционни посредници, получили разрешение за извършване на сделки в страната и чужбина.

А.4 Резултати от други дейности

„ЗД Евроинс“ АД не извършва други дейности.

Б

СИСТЕМА НА УПРАВЛЕНИЕ

Настоящият отчет за платежоспособност и финансово състояние, описващ системата на управление в „ЗД Евроинс“ АД е изготвен в съответствие и при спазване на изискванията на следните документи:

- Кодекс за застраховането (КЗ);
- Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II);
- Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Директива • 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II);
- Делегиран регламент (ЕС) № 2019/981 на Европейската комисия се измени Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35 (ОJ L 161/ 18.06.2019);
- Наредба № 71 от 22.07.2021 г. за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите, обн. - ДВ, бр. 64 от 03.08.2021 г. Приета с Решение № 227-Н от 22.07.2021 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) (Наредба № 71);
- насоки за докладване и публично оповестяване (ЕЮРА-BoS-15/ 109);
- насоки за системата за управление (ЕЮРА – BoS-14/ 253);
- други относими документи.

Настоящият раздел на отчета предоставя основна информация относно структурите, правилата и процесите, които подпомагат процеса на ефективно управление от страна на членовете на административния, управленския и надзорния орган (АУНО) на Дружеството, в синергия с ключовите функции и ръководния персонал. „ЗД Евроинс“ АД отчита и относимата към материята нефинансова информация, подлежаща на оповестяване на консолидирано ниво съгласно Закона за счетоводството.

Информацията, подлежаща на оповестяване обхваща периода от 01.01.2023 г. до 31.12.2023 г., отчетайки обвързаните последващи мерки и съществени събития след референтната дата/31.12.2023 г., намерили отражение през 2024 г. и отчетени преди датата на изготвяне на настоящия отчет.

Акциите на „ЗД Евроинс“ АД, в качеството му на публично Дружество по смисъла на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, са търгувани до 2017 г. на “Българска фондова борса“ АД - София (<http://www.bse-sofia.bg>). С Решение на КФН, в качеството на регулатор на дружествата, емитенти на финансови инструменти, считано от 20.10.2017 г. „ЗД Евроинс“ АД престава да бъде публично, като е отписано от регистъра на публичните дружества. Управителният орган на „ЗД Евроинс“ АД е приел и прилага Националния кодекс за корпоративно управление в неговата цялост (download.bse-sofia.bg/Corporate_governance/CG-Code_April_2016_BG.pdf), който към референтната дата на отчета не е отменен и се прилага, независимо от промяната в обстоятелствата и отпадналото задължение по смисъла на регулациите за публични дружества. Пълната информация в съответствие с чл. 40, ал. 1 от Закон за счетоводството във връзка с чл. 100н, ал. 8 от Закон за публично предлагане на ценни книжа е оповестена в Декларация за корпоративно управление на „ЗД Евроинс АД“ за 2022 г., оповестена с Годишния финансов отчет за 2022 г.

„ЗД Евроинс“ АД има регистриран и записващ бизнес клон на територията на Република Гърция – „ЗД Евроинс – клон Гърция“. През 2023 г. е променено представителството на клон – Гърция и регистриране на двама нови управители.

Към края на 2021 г., Дружеството подаде документи за регистрация на клон в трета държава – Великобритания. През 2023 г. е променен управителя на Евроинс клон Великобритания (в процес на надзорна оторизация като клон на застраховател от трета държава) – депозирано в края на 2022 г. и впоследствие, поради смяна на стратегията и влизане в режим SRO (supervisory run-off), деклариране на лицето като представляващ дружеството и изпълняващ функциите на управител в режим на SRO.

„ЗД Евроинс“ АД в качеството на застраховател е под надзора на КФН (www.fsc.bg).

„ЗД Евроинс – клон Гърция“ АД оперира съгласно правото на установяване и също е под общия застрахователен надзор на КФН. Местните регулаторни функции върху застрахователната дейност се упражняват от Bank of Greece.

От октомври 2023 г. Дружеството е в режим SRO относно клон във Великобритания. Надзорът на операциите на територията на Великобритания се осъществява от Английската банка (Bank of England) чрез т.нар. дву-стълбов надзор, упражняван от Prudential Reporting Authority (PRA) и Financial Conduct Authority (FCA).

„ЗД Евроинс“ АД е член на следните организации:

<p>Асоциация на българските застрахователи (АБЗ)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Неправителствена секторна организация на национално ниво, която защитава общите интереси и правата на членовете, както и подпомага същите при осъществяване на застрахователна дейност. Основни цели на организацията са: <ul style="list-style-type: none"> • Съгласуване и координиране интересите на членовете при осъществяваната от тях дейност и представителство пред държавните органи, обществени организации и други лица. • Изготвяне мотивирани и обосновани становища по проекти за нормативни актове, регламентиращи застраховането. • Координиране международните връзки на членовете на Асоциацията, както и осъществяване на контакти и представителни функции пред международни организации и съюзи. • Инициране обучения, обществени кампании и други подобни инициативи, които подпомагат дейността на членовете. <p>Посредством АБЗ, „ЗД Евроинс“ АД е част от федерацията на застрахователите на европейско равнище – Insurance Europe, която активно участва при изразяване на позицията на застрахователите като заинтересована страна при изготвянето, промяната и прилагането на регулаторните рамки на ниво Европейски съюз.</p>
<p>Националното бюро на българските автомобилни застрахователи (НБААЗ)</p>	<p>Националното Бюро на Българските Автомобилни Застрахователи е част от международната система „Зелена карта“. Създадено е на 01.04.2002 г. В същата година Бюрото става пълноправен член на „Съвета на бюрата“ със седалище Лондон. С членството на Р.България в Европейския съюз на 01.01.2007 г. Националното бюро се присъедини към Многостранният гаранционен договор на страните членки на ЕИП. Основни функции на НБААЗ са:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Организира, администрира и контролира изготвянето и отпечатването на международни сертификати за автомобилна застраховка, наричани „Зелена карта“, както и гранична застраховка. • Сключва споразумения с национални застрахователни бюра, компенсационни органи и гаранционни фондове на държави членки във връзка с функционирането на застраховката „Гражданска отговорност“ на автомобилистите. • Обработва щети на пострадали лица за причинените им на територията на Р.България вреди от МПС, които обичайно се намират на територията на държава членка или трета държава. • Съдейства за изплащането в срок от членовете на Бюрото на дължими обезщетения за причинените вреди в чужбина. • Изплаща обезщетения като Компенсационен орган в случаите, предвидени в КЗ и Устава на НБААЗ

Други организации

„ЗД Евроинс“ АД, активно извършва дейност на европейските застрахователни пазари и продължава своето развитие чрез механизмите на Единния европейски пазар (право на установяване и свобода на предлагане на услуги). С оглед присъствието си на други пазари, Застрахователя е заявил членство в следните организации: Polish Motor Insurers' Bureau – PBUK; Motor Insurers' Bureau – Greece; Hellenic Association of Insurance Companies; ΥΣΑΕ (Statistical Service of Insurance Companies of Greece - SERVICE OF INSURANCE COMPANIES OF GREECE; Friendly Settlement - Гърция; Centro Zaragoza (център за намиране на автомобили) – Испания; SENDA (база данни на автомобили за тотална щета, кражба и пожар) – Испания; Споразумение за ликвидация на материални щети – CIDE/ ASCIDE, система CICOS и Regula; Споразумение за ползване на медицински центрове, спешни и за хоспитализация на UNESPA - чрез система CAS; Система SINCO – проверка на щетимостта на клиента; Система ESA – статистически данни; Система FIVA – ежедневна регистрация за Гаранционния фонд на застраховани и незастраховани МПС.

„ЗД Евроинс“ АД участва в работата на създадения по силата на КЗ Гаранционен фонд - юридическо лице със седалище в гр. София с предмет на дейност извършване на плащания на обезщетения по задължителните застраховки „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и „Злополука“ на пътниците в обществения транспорт. През отчетната година, Застрахователят има представители в управителните органи на Гаранционен фонд, както и в НБААЗ.

„ЗД Евроинс – клон Гърция“ е член на местното бюро по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите.

„ЗД Евроинс“ АД е част от застрахователна група „Евроинс Иншурънс Груп“ АД (ЕИГ). Цялостната структура и състав на ЕИГ е отразена в Раздел А на настоящия отчет. Системата на управление на Дружеството е в съответствие със системата на управление на Групата, която се прилага последователно и предвижда мерки и механизми, гарантиращи контрол на ниво ЕИГ.

Системата на управление на „ЗД Евроинс“ АД на индивидуално ниво е изградена в съответствие с естеството, обема и сложността на дейността, както са описани в настоящия отчет. Тя подлежи на периодичен преглед от страна на СД на Дружеството, съгласно компетенциите, предоставени им от закона, Устава, правилниците за работа и другите вътрешни документи. Периодичният преглед на системата на управление се извършва не по-малко от веднъж годишно със съдействието на функцията за съответствие. Системата на управление се основава на изискванията на относимото законодателство.

Системата цели да изгради и гарантира адекватна и прозрачна организационна структура, в която ясно и целесъобразно са разпределени отговорностите, с оглед навременното, надеждно и законосъобразно предаване на информацията вътре и извън границите на Дружеството.

Системата на управление на „ЗД Евроинс“ АД обхваща най-общо:

- Благонадеждност и професионално управление и упражняване на контрол над дейността на Дружеството чрез членове на СД, тяхната квалификация, професионален опит и надеждност.
- Организация и изпълнение на задълженията на ключовите функции – в Дружеството са организирани 5 (пет) ключови функции: управление на риска, вътрешен одит, съответствие, актюерска функция и функция за текущ контрол по спазване на изискванията за квалификация и добра репутация.
- Система от вътрешни актове – политики, правила, процедури, инструкции и указания, одобрени от компетентния орган, подлежащи на периодичен преглед и оценка и съобразени с дейността и вътрешната организация на процесите в „ЗД Евроинс“ АД.

През 2023 г. съобразно стратегията на Дружеството, промяната в регулаторната среда и последователните усилия на Ръководството за подобряване на корпоративното управление и корпоративната култура се отчитат следните основни събития:

Дружеството отчита като съществени за корпоративното управление следните:

- Променено представителството на клон – Гърция (регистриране на двама нови управители);
- Влизане в режим SRO относно клона във Великобритания;
- Промени и нов 5-годишен мандат за СД на Дружеството;
- Промяна в организационната структура на „ЗД Евроинс“ АД;
- Избран е нов кандидат за изпълнение на актюерската функция **T**.

През 2023 г. основна причина за актуализация на документите в системата на управление е промени в организационната структура. Въз основа очертаните приоритетни области и промените в правната и регулаторна среда през отчетната година са променени и приети редица вътрешни документи, основно в следните области:

- Документи, относно системата на управление;
- Документи, отнасящи се за обработването на лични данни – Уведомление за поверителност във връзка с предоставяне на застрахователни услуги и Политика за използване на бисквитки;
- Документи, отнасящи се контрола и управлението на застрахователните продукти – Политика за контрол и управление на продуктите на „ЗД Евроинс“ АД и Правила за разработване на нови и ревизиране на съществуващи продукти в „ЗД Евроинс“ АД;
- Документи, отнасящи се за ликвидационната дейност;
- Документи, отнасящи се за счетоводната дейност в Дружеството;
- Актуализация на документите, отнасящи се за архивната дейност на Дружеството.

В началото на януари 2024 г. е приета Политиката за защита на лица, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения.

Форма на управление. Структура и състав на органите на управление

С решение на ОСА на „ЗД Евроинс“ АД от 29.06.2020 г. е променена системата на управление в Дружеството – преминаване от двустепенна (Управителен и Надзорен съвет) към едностепенна форма на управление (Съвет на директорите). Членовете на НС са освободени от длъжност и отговорност, а членовете на УС са освободени от отговорност. Определен е мандатът, броят на членовете и съставът на СД. На същото ОСА е приет нов Устав на Дружеството. Промените са вписани в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 09.07.2020 г. С решение на НС от 29.06.2020 г., считано от датата, на която в Търговския регистър са вписани обстоятелствата относно смяната на системата на управление на Дружеството и избора на членовете на СД, са освободени от длъжност членовете на УС.

С решение на ОСА на „ЗД Евроинс“ АД от 06.11.2020 г. е изменен и допълнен Устава на Дружеството. Промените са вписани в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 12.11.2020 г.

Органите на управление на Дружеството съгласно Устава на „ЗД Евроинс“ АД са ОСА и СД. Дружеството има и прокурист. „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция се управлява и процесуално представлява от упълномощен представител (Управител).

На 30.06.2023 г. е проведено ОСА, на което е взето решение за освобождаване на Евгени Игнатов от СД. На същото ОСА е взето решение за продължаване на мандата на останалите членове. Решението е вписано на 07.07.2023 г.

На 31.08.2023 г. е проведено ОСА, на което е взето решение за освобождаване на Ирена Лалова от СД. Решението е вписано на 08.09.2023 г. На същото заседание е променен Устава в чл. 47, ал. 4, относно изискванията към Управител на клон на Дружеството.

ОСА

- Висш ръководен орган на Дружеството, който се състои от всички акционери с право на глас.
- Членове на ОСА са всички акционери с право на глас.
- Чрез него акционерите упражняват своите правомощия по управление на Дружеството.

Одитен комитет	<ul style="list-style-type: none"> • Независим орган на Дружеството, състоящ се от минимум 3-ма члена. • При определяне на членовете се спазва принципа за осигуряване на минимум един независим член. • Членовете на Комитета се избират от ОСА, което одобрява и неговия статут и правила.
СД	<ul style="list-style-type: none"> • Постоянно действащ колективен орган за управление, контрол и представителство на Дружеството. • Извършва своята дейност под контрола на ОСА. Решава всички въпроси, свързани с осъществяването на предмета на дейност, с изключение на въпросите, възложени за решаване изключително на ОСА. • Членовете на СД се избират от ОСА и са с мандат 5 (пет) години. Изключение е първият СД, избран след приемането на измененията в Устава на Дружеството през 2020 г. и е за срок от 3 (три) години.
Председател на СД, изпълнителни директори и прокурист	<ul style="list-style-type: none"> • Председателят на СД разполага с правомощията на изпълнителните членове, включително да управлява направление на основната дейност на Дружеството. • СД избира сред своите членове изпълнителни членове (изпълнителни директори). • Прокуристът на Дружеството не е член на СД. С решение на СД управлението на Дружеството е възложено и на прокурист. Неговите правомощия са като на изпълнителен член и са в рамките, посочени от Търговския закон. • „ЗД Евроинс“ АД се представлява винаги от две лица, притежаващи представителна власт – изпълнителни директори, изпълнителен директор и прокурист, изпълнителен директор и Председателя на СД или Председателя на СД и прокурист.
Управление на „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция	<ul style="list-style-type: none"> • Управителят на „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция е част от състава на СД и се определя с решение на СД. • Правомощията на управителя на „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция се определят от СД и са в рамките на изискванията на българското и местното за клона законодателство. • Управителят има представителна власт, спрямо операции извършвани от „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция в рамките на неговите правомощия.

Резюме на структурата и състава на СД изпълнение на техните мандати. СД е отговорен за създаването на ефективна система за управление на Дружеството, която да осигурява стабилно, надеждно и благоразумно управление на неговата дейност.

Към 31.12.2023 г. СД се състои от 3 (три) физически лица с мандат 5 (пет) години (първият СД, избран след приемането на новия Устава на Дружеството през 2020 г., е за срок от 3 (три) години). Един от членовете на СД е независим и двама са изпълнителни членове. От изпълнителните членове е избран председател на СД, който е натоварен с представителни функции и независимият член е избран за зам.-председател. „ЗД Евроинс“ АД се представлява съвместно от двамата изпълнителни членове (изпълнителен директор и председателя на СД) или от всеки един от изпълнителните членове съвместно с прокуриста на Дружеството. Представителството на „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция“ се изпълнява от двама упълномощен представители, които притежават представителна власт с обем, позволяваща им да поемат задължения за застрахователя към трети лица и да го представляват пред държавните органи и съдилищата на държавата членка на клона.

Дружеството се придържа към принципите на равнопоставеност и предоставя еднакви възможности, като се стреми към постигането на баланс между половете в управителните органи. Водещи фактори са квалификация, управленски умения, компетентност, професионален опит в дадената сфера на дейност и други.

Изборът и освобождаването на членове на СД и на прокуриста са регламентирани в Устава на Дружеството, като компетентността на кандидатите и тяхната благонадеждност се оценява съгласно изискванията на Политиката относно изискванията за квалификация и надеждност на „ЗД Евроинс“ АД и наличието на одобрение от надзорния орган. Кандидатите предоставят изискуемите доказателства за своите лични и професионални качества за целите на извършване на предварителна вътрешна и последваща надзорна оценка. Номинацията и изборът на нов член от състава на СД трябва да гарантира, че членовете на СД взети заедно притежават подходяща квалификация, опит и знания най-малко за:

1. Застрахователните и финансовите пазари, а именно познаване и разбиране на общата бизнес, икономическата и пазарната среда, в която Дружеството извършва дейността си, както и добро равнище на познаване на изискванията на ползвателите на застрахователни услуги и на способността им да боравят с финансови продукти.
2. Бизнес стратегията и бизнес модела на Дружеството.
3. Система на управление, а именно познаване и разбиране на рисковете, пред които Дружеството е изправено, както и способността да ги управлява; способност за оценка на ефективността на организацията на Дружеството да осигури надеждно управление, проследяване и контрол на дейността, както и способността, ако е необходимо, за ръководство и контрол на извършването на промени в тази организация.
4. Финансови и актюерски анализи, а именно способността да се разбира правилно финансовата и актюерската информация в Дружеството, да се идентифицират ключовите проблеми, да се въведат подходящите контролни мерки и да се вземат необходимите мерки въз основа на тази информация.
5. Нормативна уредба и изисквания, а именно познаване и разбиране на нормативната уредба, в рамките на която Дружеството извършва дейността си, както от гледна точка на изискванията и очакванията на надзорните органи, така и с оглед осигуряване на съответствие на дейността с промените в нормативната уредба без забавяне.

Избраните и вписани членове на СД на „ЗД Евроинс“ АД впоследствие подлежат на регулярна оценка, като общия доклад за резултатите се изпраща в надзорния орган.

Чрез Етичния кодекс, ръководството на „ЗД Евроинс“ АД формализира своята политика за разнообразие и я поставя като етичен стандарт на Дружеството и неизменен елемент от корпоративната култура, ценностите и визията за развитие. Политиката за разнообразие на „ЗД Евроинс“ АД се реализира и чрез:

- отчитане и публично оповестяване на годишна база на средно списъчния персонал, като брой и като представители по пол;
- отчитане и публично оповестяване на годишна база на броя и на представителите по пол на членовете на СД;
- прилагане на Политика за възнагражденията, гарантираща получаването на справедливо и съответстващо възнаграждение на лицата от АУНО.

„ЗД Евроинс“ АД не допуска разлика в отношенията си при прилагане на политиките си за разнообразие и възнагражденията на база пол, раса или какъвто и да е друг дискриминационен принцип.

Съставът и структурата на СД към 31.12.2023 г.

Дейността в Дружеството е оперативно разделена между Председателя и изпълнителния член на СД, като се съблюдават Правилата за работа на СД на „ЗД Евроинс“ АД.

СД може във всеки един момент да предложи извършване на промени и изменения в организационната структура на Дружеството с цел привеждане на дейността в съответствие с изменения в нормативните разпоредби или в съответствие с поставените стратегически цели за развитие.

Представяне на членовете на СД

СД на „ЗД Евроинс“ АД към 31.12.2023 г. се състои от 3-ма членове, избрани от ОСА, както следва:

Членове на управителния съвет	Длъжност
Йоанна Цонева	Председател на СД

Петър Аврамов	Зам.-председател на СД
Румяна Бетова	Изпълнителен директор

Основни задачи и отговорности СД

Компетентността на СД се определя в съответствие с Устава на Дружеството, а дейността му се регулира в съответствие с Правила за работата на СД на „ЗД Евроинс“ АД. Компетентността на управителите на „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция се определя с решение на СД.

СД управлява и представлява Дружеството. Той овластява едно или няколко лица от състава си, които представляват Дружеството в отношенията му с трети лица. Имената на лицата, овластени да представляват Дружеството, се вписват в Търговския регистър.

С решение на СД, при спазване на всички нормативни разпоредби, управлението на Дружеството може да се възложи и на прокуриста. Ако не е указано друго, неговите правомощия са като на изпълнителен член и са в рамките, посочени от Търговския закон.

В отношенията си с трети лица, Дружеството се представлява винаги от две лица, притежаващи представителна власт.

Компетентност на СД:

- организира, ръководи и контролира дейността на Дружеството и осигурява стопанисването и опазването на неговото имущество;
- управлява и представлява Дружеството;
- чрез лицата, упражняващи представителна власт, но минимум заедно от две лица, сключва договори със служителите на Дружеството, изменя и прекратява правоотношенията с тях, налага им дисциплинарни наказания за извършените нарушения, дава им поощрения, има правата и задълженията на работодател спрямо наетите от Дружеството лица;
- урежда отношенията на Дружеството с държавния и общинския бюджет;
- контролира разходите и приходите на Дружеството;
- извършва всякакви законни действия, отнасящи се до осигуряване на нормалното функциониране на Дружеството от гледна точка на законите, Устава и решенията на ОСА;
- свиква ОСА на заседания, определя дневния ред на заседанията, следи за спазване на законните изисквания за свикване на ОСА;
- приема годишните отчети, преди представянето им пред ОСА и тяхното публично оповестяване;
- отговаря за съставянето, извършването на независим финансов одит от регистрирани одитори и публикуването (публично оповестяване) на годишните отчети, доклади и декларации в съответствие със законодателството;
- представя пред ОСА годишния финансов отчет, ведно с годишен доклад за дейността, декларация за корпоративно управление и нефинансова декларация (ако е приложима), доклада на регистрираните независими външни одитори, както и предложение за разпределяне на печалбата за отчетната финансова година, предхождаща годината на ОСА;
- взема решения за закриване или прехвърляне на предприятия на Дружеството или на значителни части от тях;
- взема решения за откриване или закриване на клонове и за участие или прекратяване на участие в дружества и организации;
- приема общите и специалните условия, застрахователно-техническият план, програма за дейността, съответния метод за изчисляване на резервите, определя тарифната и рисковата политика в своята дейност, извършва необходимите пазарни, валутно-финансови, правни и други проучвания, приема правила за застрахователни резерви, извършва оценка и преоценка на застрахователния интерес, приема правилата за работа на СД, организационна структура, политики и правила на органите за вътрешен контрол и одит, както и всякакви вътрешноустройствени и други актове;
- взема решения за придобиване и разпореждане с дълготрайни активи на Дружеството и на вещни права върху тях, ползване на кредити, в това число споразумения за ползване на подчинен срочен дълг,

даване на обезпечения и гаранции и поемане на поръчителство, сключване на договори, участие в търгове и конкурси;

- взема решения за сключване на договори за предоставяне на парични средства на трети лица;
- взема решения за учредяване на ипотека и залог върху активи на Дружеството;
- подготвя и представя за приемане от ОСА на програми и планове за развитието на Дружеството;
- определя своя бюджет и имуществените права на своите членове;
- след приемане от ОСА на решение за увеличение на капитала на Дружеството чрез издаване на нови акции, фиксира, по своя преценка, точната емисионна стойност на акциите от новата емисия, въз основа на изрично овластяване от ОСА и в рамките на предварително зададени от ОСА параметри на емисионната стойност. Горепосоченото правомощие на СД, въз основа на изрично упълномощаване от ОСА, да фиксира точната емисионна стойност на акциите от новата емисия, рамкирана предварително от ОСА, е различно от правомощието му посочено в чл. 196, ал.1 от Търговския закон (ТЗ);
- на основание чл. 204, ал. 3 от ТЗ за срок до 5 (пет) години от датата на регистриране в Търговския регистър на настоящият устав, приет с решение на ОСА на 29.06.2020 г., взема решения за издаване на облигации с обща номинална стойност до 20 000 000 (двадесет милиона) лева включително, определя всички задължителни и факултативни параметри на облигационните заеми, уточнява, допълва и изменя съобразно пазарните условия и инвеститорския интерес;
- изпълнява други задачи, възложени му по смисъла на нормативните актове, този устав и решенията на ОСА и изобщо извършва всички действия, пряко свързани с осъществяването на типичната застрахователна дейност, като осигурява законосъобразната дейност на Дружеството;
- организира изпълнението на нормативните изисквания, както и задължителните указания и изисквания на КФН и от Заместник-председателя й, ръководещ управление „Застрахователен надзор“;
- може да взема решения по чл. 236, ал. 2 от ТЗ без да е необходимо предварително съгласие на ОСА на Дружеството. В този случай е необходимо единодушно решение на СД;
- определя възнаграждението на изпълнителните членове на СД.

Членовете на СД са длъжни да изпълняват правомощията си в интерес на Дружеството и неговите акционери, да не извършват конкурентна дейност спрямо него, освен в случаите, когато такава дейност се извършва в рамките на структурата свързани дружества в групата на „Еврохолд България“ АД или когато за такава дейност е дадено изрично съгласие на ОСА, както и да пазят търговските и производствени тайни по време на мандата си и в срок от 5 (пет) години след като престанат да бъдат членове на СД.

Членовете на СД са длъжни да се отчетат за своите разходи пред редовното годишно заседание на ОСА или в случай на обсъждане на тяхната отговорност за управление на Дружеството.

Обхватът на компетентността на упълномощените представители на „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция се определя с решение на управителния орган. Представителната власт на упълномощените представители е с обем, позволяващ им да поемат задължения за Дружеството към трети лица и да го представляват пред държавните органи и съдилищата в Република Гърция.

Членовете на СД избират сред своите членове един Председател. Председателят ръководи работата на СД, ръководи провеждането на заседанията и следи за законосъобразното им провеждане, свиква ги и съблюдава законосъобразната работа на СД, като е длъжен да докладва пред ОСА и да предприема мерки в случай, че установи, че някой от членовете му следва да бъде подведен под отговорност във връзка с дейността му, свързана с членството му в СД.

По решение на СД, Председателят може да бъде овластен да представлява Дружеството пред трети лица, като в този случай се изисква вписване в Търговския регистър. В този случай той разполага и с правомощията на изпълнителен член.

СД избира сред своите членове изпълнителни членове (изпълнителен директор), които/който има/т следните правомощия:

- да организира/т изпълнението на решенията на СД;
- да осъществява/т оперативното ръководство на Дружеството;
- да докладва/т на СД всички обстоятелства от съществено значение за Дружеството;

- да упражнява/т представителна власт спрямо трети лица, в това число представлява/т Дружеството пред всички държавни и общински органи и организации, съдилища, особени юрисдикции, пред всички физически и юридически лица, включително банкови и кредитни институции, пред надзорните и регулаторните органи, както и в трудовоправните отношения между Дружеството и неговите служители;
- да упълномощава/т други лица за извършване на конкретни действия, които са в техните правомощия;
- да извършва/т всички действия, които са включени в техните правомощия по силата на закона, подзаконов нормативен акт, административен акт, решение на СД, решение на ОСА, Устава или други вътрешни актове на Дружеството, както и всички други действия, за които не съществува пречка да бъдат извършени от изпълнителните членове.

В състава на СД има 1/3 независими членове. Те отговарят на следните изисквания:

- не се намира/т в трудовоправни отношения с Дружеството;
- не са свързани лица с Дружеството чрез отношения на контрол;
- не притежава/т пряко или чрез контролирано лице 20 или над 20 на сто от гласовете на ОСА или от капитала на Дружеството;
- не се намира/т в трайни търговски отношения с Дружеството;
- не е/са член на управителен или контролен орган, прокуриснт или служител на лице, контролиращо Дружеството или притежаващо пряко или чрез контролирано лице 20 или над 20 на сто от гласовете на ОСА или от капитала на Дружеството, или на лице, намиращо се в трайни търговски отношения с Дружеството;
- не може да бъде/т свързано/и лице/а с друг член на СД на Дружеството.

В случай че някое от горните обстоятелства възникне в хода на изпълнение на задълженията на независимия член, уведомява незабавно СД за това. В този случай съответните лица престават да осъществяват функциите си и не получават възнаграждение, освен ако други членове на СД са независими членове и са изпълнени изискванията за броя на независимите членове, за което Дружеството уведомява КФН и предоставя съответните доказателства.

Независимите членове не могат да осъществяват представителни функции на Дружеството пред трети лица, като не могат да подписват никакви документи, декларации, заявления, договори, споразумения и други, ангажиращи Дружеството пред трети лица.

Взаимодействие между СД на Дружеството и лицата/звената от организационната и оперативната структура

Дейността в Дружеството е оперативно разпределена между изпълнителните членовете на СД, съобразно Правилата за работа на СД и одобрената организационна структура. В своите ресорни структури, членовете на СД организират и контролират дейността така, че да получават необходимите доклади в обем и срокове, предвидени в одобрените вътрешно-организационни актове. В оперативен порядък, чрез инструментите и механизмите въведени с приетата през 2022 г. Политика за планиране и оперативен контрол, в изпълнителен порядък се добави яснота при изпълнението на политиката за взаимодействие, където, структурните единици на Дружеството са задължени:

- Да докладват за дейността си в обема и сроковете, предвидени в конкретните вътрешно-организационни актове;
- Да докладват във всеки един момент, в който констатират възникнал проблем в обхвата на тяхната компетентност и да поискат свикване на извънредно заседание на СД, ако това е необходимо

Чрез посочените механизми, ведно с регламентирани дейности на отделните звена, посредством утвърдени функционални характеристики се гарантира от една страна изпълнение на изискванията към системата на управление в съответствие с чл. 77, ал. 1, т. 1 от КЗ и от друга ясното и целесъобразно разпределение на отговорностите и линиите за докладване (изградена ефективна система за осигуряване, предоставяне и движение на информацията).

Комитети

В „ЗД Евроинс“ АД функционират постоянно действащи комитети, изложени в настоящия раздел на доклада. Същите провеждат своите заседания, както периодично, така и ad hoc, за целите на ефективното изпълнение на функциите им. В състава на комитетите фигурират и изпълнителни членове на СД, с оглед осигуряване на

пряко и ефективно взаимодействие между отделните структури и ръководството по конкретни теми, касаещи извършването на застрахователна дейност.

Одитен комитет

В „ЗД Евроинс“ АД функционира постоянно действащ одитен комитет. В помощ на органите на управление е избран и функционира Одитен комитет. Одитният комитет е колективен орган функционално обособен под ОСА. Одитният комитет функционира в съответствие със Статут и правила за работа на одитния комитет на „ЗД Евроинс“ АД, одобрени през 2017 г. Комитетът заседава минимум веднъж годишно, като изготвя и предоставя доклад за дейността си.

Основни функции на Одитния комитет са:

- Наблюдава процеса по финансово отчитане в Дружеството.
- Наблюдава ефективността на системите за вътрешен контрол и за управление на рисковете в Дружеството.
- Наблюдава ефективността на дейността по вътрешен одит по отношение на финансовото отчитане в Дружеството.
- Наблюдава независимия финансов одит в Дружеството.

Одитният комитет има право на достъп до информация и документи, както и да получава съдействие от членовете на СД и служителите. Той има право да изисква от СД да осигури достатъчно ресурси за ефективно изпълнение на задълженията му.

Одитният комитет пряко си взаимодейства с външните/регистрирани одитори на „ЗД Евроинс“ АД, в това число обсъжда неговата независимост. Той е и основен гарант за независимостта на вътрешните одитори, където също е предвидено пряко взаимодействие.

Членовете на Одитния комитет се избират от ОСА и следва да отговарят на изискванията предвидени в Закон за независимия финансов одит.

Целта на Одитния комитет е при изпълнение на функциите си, да подкрепя изпълнителното ръководство на „ЗД Евроинс“ АД при осъществяване на задълженията му за целостта на финансовите отчети, оценяване ефективността на системите за вътрешен финансов контрол, наблюдаване ефективността и обективността, както и гарантиране независимостта на вътрешните и външни одитори и постигане на целите, поставени пред Дружеството. При изпълнение на своите функции Одитният комитет взаимодейства с одиторите (вътрешни и външни), както и с Комисия за публичен надзор над регистрираните одитори (КПНРО). Съгласно чл. 108 от Закона за независимия финансов одит, Одитният комитет следва, при приемането на годишния финансов отчет на Дружеството, да отчита дейността си пред ОСА.

Други комитети, съвети и комисии

В помощ на СД и изпълнителните членове на СД, в „ЗД Евроинс“ АД са организирани следните комитети, съвети и комисии:

Комитети, съвети и комисии	Дейност и състав
Застрахователна експертна комисия за определяне на обезщетения по административен ред по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите	<ul style="list-style-type: none">• Разглежда и се произнася по претенции, във връзка с настъпили телесни увреждания или смърт на трети лица, причинени от водач на МПС, чиято гражданска отговорност е застрахована от „ЗД Евроинс“ АД; при настъпили вреди причинени от лице застраховано по застраховка „Обща гражданска отговорност“ в „ЗД Евроинс“ АД; при настъпили вреди причинени от лице, чиято „Гражданска отговорност“ е застрахована в дружество, което има действащ договор за представителство със „ЗД Евроинс“ АД съгласно изискванията на ДИРЕКТИВА 2000/26/ЕО НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 16 май 2000 г. за сближаване

	<p>на законодателствата на държавите-членки относно застраховане на гражданската отговорност във връзка с използването на моторни превозни средства и за изменение на Директиви 73/239/ЕИО и 88/357/ЕИО на Съвета (Моторна директива).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Комисията заседава минимум веднъж седмично. <p>Състав: оперативен директор – председател; ръководител направление „Ликвидация на щети ” – зам.-председател; служител от отдел „Ликвидация на щети злополуки, заболявания, неимуществени вреди по гражданска отговорност и регреси“ – технически секретар; юрисконсулт – двама; мениджър „Контрол здравно застраховане и лечебни заведения“; доверен лекар.</p>
<p>Комисия за обсъждане на действия и насоки по съдебни претенции във връзка със застрахователните договори сключени от „ЗД Евроинс“ АД</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Повишено внимание и контрол върху процесуалното развитие на съдебните претенции, заведени срещу Дружеството, в качеството му на ответник. • Комисията се свиква веднъж месечно. • Състав: главен юрисконсулт; ръководител направление „Ликвидация на щети“; представляващ Дружеството; актюер; експерти от отдел „Специална ликвидация“; офис мениджър на „Правен“ отдел. В Комисията за съответния месец участват като членове и юрисконсултите, които докладват делата съобразно настоящата Процедура. Могат да участват и други членове, по преценка на представляващ Дружеството, за необходимостта от взимане на тяхното становище.
<p>Презастрахователна комисия</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Оперира в рамките на Дружеството като анализира информацията и извършва окончателната оценка на потенциални презастрахователни щети и/или казус. • Комисията заседава веднъж седмично. • Състав: ресорен изпълнителен директор, представител от дирекция „Презастраховане“, представител от „Правен“ отдел, представител от направление „Ликвидация на щети“.
<p>Аквизиционен комитет</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Дейността му е пряко свързана с разработване на нови, ревизиране, преглед на съществуващи застрахователни продукти и начините за тяхното разпространение. • Заседанията се планират за всяка календарна година и се провеждат по предварително одобрен графи. При необходимост се провеждат извънредни заседания. • Състав: 3.1.1. Постоянни членове: ресорен представляващ Дружеството за линията бизнес/управител на клон; ръководител проекти от отдел „Продуктово портфолио“ за България, подписвач или продуктов мениджър за клоновете и подписвач, представител на посредниците по FoS; ресорен мениджър/главен експерт по съответния застрахователен продукт от ЦУ на Дружеството/от клон/от посредника по FoS (ресорен подписвач); ресорен експерт „Ликвидация на щети“ по съответния застрахователен продукт от ЦУ на Дружеството/от клон/от посредника по FoS (ресорен ликвидатор); мениджъри на търговските отдели за българския пазар или ресорен мениджър по продажбите за международните клонове/FoS (представител на търговските отдели); мениджър „Връзки с обществеността и реклама“; директор дирекция „Дигитализация и информационни технологии“; длъжностно лице по защита на данни; ресорен актюер; риск мениджър; функция „Съответствие“; главен счетоводител; представител на

	<p>дирекция „Презастраховане“; ресорен юристконсулт по застраховката.</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Променливи членове: подписвачи, специалисти по финанси, информационни технологии, ликвидация и други експерти.
<p>Комисия за разглеждане на извънсъдебни и съдебни регресни претенции.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Създадена е с цел контрол на дейността на звено „Регреси“ при упражняване на правото на регрес на Дружеството; • Събира се всяко тримесечие. • Състав: двама изпълнителни членове на СД, експерт „Ликвидация на неимуществени вреди и регресни претенции – юридически лица“, експерт „Финансови рискове, съдебни претенции и регреси“ и ресорен юристконсулт.
<p>Експертни съвети</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Работят ресорно и дейността им е свързана с вземането на експертно становище относно възникнали казуси /ad hoc.
<p>Комисия за оценка на репутационните, стратегическите и оперативните рискове</p>	<p>Целта на Комисията е да извършва оценка на риска по всеки идентифициран и записан в Риск регистъра риск.</p> <p>Състав: риск мениджъра на Дружеството, директора на дирекция „Дигитализация и информационни технологии“ и длъжностното лице по защита на данни.</p> <p>Комисията следва да:</p> <ul style="list-style-type: none"> • извършва оценка на записаните в Риск регистъра рискове; • участва при вземане на решенията за третиране на риска – планиране; • информира СД за взетите решения; • участва в управлението на риска; • взема решение за добавянето в Регистъра на нови рискове при възникване им; • да се събира най-малко два пъти в годината; • да се свиква незабавно при наличие на висок или критичен риск; • да подготвя информация за риска и да докладва на СД на шестмесечие.

Ключови функции

Ключовите функции в „ЗД Евроинс“ АД, в съответствие с нормативните изисквания, са обособени в рамката на системата на управление. Те представляват вътрешния капацитет за изпълнение на практически задачи. Като независими ключови функции в Дружеството са обособени:

- функция за управление на риска;
- функция за съответствие;
- функция по вътрешен одит;
- актюерска функция;
- функция по текущ контрол за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация.

Ключовите функции, координирано взаимодействат на ниво застрахователна група. Въведени са преки линии за докладване, чрез което се гарантира независимост и възможност за ефективно и ефикасно изпълнение на задълженията при прилагането на последователен и хармонизиран подход на системата на управление на ниво застрахователна група. Наличието на преки линии за докладване на лицата, изпълняващи контролни функции гарантира тяхната независимост, обективност и безпристрастност.

Изисквания, спрямо лицата, определени за изпълнение на ключови функции

Лицата, определени за изпълнение на ключови функции се номинират и избират от СД на Дружеството. Номинираните за изпълнение на ключови функции подлежат на оценка в съответствие с Политика относно изискванията за квалификация и надеждност. Те са получили надлежно одобрение от регулаторния орган преди тяхното назначаване, в случаите, когато такава се изисква, съгласно законодателството.

Основни задачи на ключовите функции в „ЗД Евроинс“ АД

Актюерска функция	Основните задачи на актюерската функция са свързани със спазване на действащото законодателство, координиране и изчисляване на техническите резерви, наблюдение на всички мерки за смекчаване на рисковете и докладване по установените линии, съгласно обхвата на дейността.
Функция съответствие	Основните задачи са свързани със спазване на действащото законодателство и съответствието с вътрешната нормативна база в това число идентифициране, контрол, наблюдение на всички мерки за смекчаване на рисковете от несъответствие и докладване по установените линии, съгласно обхвата на дейността.
Функция вътрешен одит	Основните задачи на функцията „Вътрешен одит“ са свързани с извършването на проверки за оценка на коректното изпълнение на всички вътрешни контролни процедури, както и на мерките за независимо наблюдение и контрол на процесите с цел идентифициране на слабости, грешки, измами и неефективно управление.
Функция управление на риска	Основните функции на структурата „Управление на риска“ са свързани с идентифицирането, описването и управлението на бизнес процесите, които оказват влияние върху рисковия профил, включително операционния риск.
Функция по текущ контрол за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация	Основните задачи на функцията, изпълнявана от експерт „Обучение и квалификация“ са свързани по планиране, провеждане и контрол за успешното преминаване на необходимото обучение и постигане на минимално необходимите професионални знания и умения за всеки служител, разпространяващ застрахователни продукти. Лицето осъществява и текущ контрол във връзка със обучението и покриването на изискванията за квалификация на застрахователните агенти.

Актюерска функция

Функционален обхват:

- Отговаря за техническите резерви, в това число изготвянето, прилагането и контрола на политиките в областта на техническите резерви, в това число изразява мнение относно общата подписваческа политика и адекватността на презастрахователните договори и взаимовръзката на презастрахователната програма с подписваческата политика и процеса на резервиране.
- Отговаря за изчисляването на техническите резерви, корекции в актюерски модели и допускания, пригодността на методологии, базови модели и допускания, както и преценка на пазарната информация и оценка на достатъчността, качеството, пригодността, пълнотата и точността на данните, използвани при изчисляване на техническите резерви.
- Изготвя и заверява справките и отчетите на Дружеството във връзка с актюерската дейност и актюерския доклад.
- Сравнява най-добрите прогнозни оценки спрямо практическите резултати, действителните данни и оценки, както и идентифицира възможни несъответствия, оценява и изготвя препоръки.
- Информира управителния или надзорния орган относно надеждността и адекватността на изчисляването на техническите резерви.
- Подпомага ефективното прилагане на системата за управление на риска, включително като участва в създаването на модели за риска, стоящи в основата на изчисляването на КИП и на МКИ и в собствената оценка на риска и платежоспособността, както и отчита рисковете в отделните сегменти и достатъчността на премиите.

Функция „Съответствие“

Функционален обхват:

- Редовно и навременно проследяване и уведомяване за промените в правната и регулаторна среда, относими към дейността на Дружеството.

- Годишно планиране на дейността и последователно изпълнение на плановете за спазване на изискванията, в съответствие със стратегията на Дружеството и съществените рискове, на които „ЗД Евроинс“ АД е изложено.
- Поддържане на политики като гарант за изграждане на последователна и ефективна система на управление, която осигурява надеждно и разумно управление на дейността.
- Навремено отстраняване на установени нарушения и слабости в организацията на дейността и управлението на Дружеството, подобряване на контролната среда и изграждане на добавена стойност към корпоративната култура на „ЗД Евроинс“ АД.
- Оповестяване на уместна, достатъчна и достоверна качествена информация относно корпоративното управление в „ЗД Евроинс“ АД.
- Съветва СД, както и изпълнителното ръководство относно спазването на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на „ЗД Евроинс“ АД.
- Оценява възможния ефект от промени в правната и регулаторна среда.
- Идентифицира и оценява риска, произтичащ от неизпълнението на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на Дружеството.
- Информира заместник-председателя на КФН, в случаите когато са предприети неадекватни мерки или не са отстранени установени и докладвани нарушения и слабости в организацията или управлението на Дружеството.
- Други отговорности, вменени с решение и по искане на ръководството на Дружеството.

Функция „Вътрешен одит“

Функционален обхват:

- Изготвя специфични правила и процедури за извършване на дейността на вътрешния одит в „ЗД Евроинс“ АД, както и годишния план за дейността.
- Извършва одитни проверки, в това число планира, изпълнява, документира и издава доклад при завършване на одит ангажимента, както и периодично изготвя доклади за направени констатации, заключения и препоръки в следствие на извършени одитни дейности и извършва последващи проследяващи процедури във връзка с тяхното изпълнение.
- Води заключителни срещи за обсъждане и ефективно справяне с трудностите и констатираните слабости в контролните процедури и изготвя мотивирани предложения за възникнали проблеми и подобряване на ефективното, ефикасно и икономично изпълнение.
- Поддържа ефективна комуникация със СД и ръководството на одитираните структури/дирекции/отдели.
- Изготвя годишен доклад за дейността на вътрешния одит.
- Изпълнява и други, свързани с позицията задачи с цел подпомагане на дейността, както и по разпореждане на ръководството, съгласно одобрената йерархична структура.

Функция „Управление на риска“

Функционален обхват:

- Анализира показателите на Дружеството във връзка с отчетните форми по нормативите на Платежоспособност II.
- Изготвя периодични справки за тези показатели, в това число и отчети за целите на надзора и за ръководството на Дружеството.
- Участва в работни групи, свързани с дейността на функцията.
- Изпълнява и други задачи, възложени от ръководството на Дружеството.

Функция за текущ контрол по спазване на изискванията за квалификация и добра репутация

Функционален обхват:

- Изпълнява функцията по чл. 293, ал. 2 от КЗ, като прилага правилата и процедурите, свързани с контрола за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация на служителите, както и на лицата

в управленската структура на Дружеството, които отговарят за разпространението на застрахователни и презастрахователни продукти.

- Участва в изготвянето и актуализирането на политики, процедури и правила свързани с обученията.
- Изготвя проект на Годишен план на обученията.
- Изготвя регистър за проведените обучения на служители и агенти.
- Организира и следи за правилното протичане на обученията.

Промени в системата на управление

През 2023 г. съобразно стратегията на Дружеството, промяната в регулаторната среда и последователните усилия на Ръководството за подобряване на корпоративното управление и корпоративната култура се отчитат следните основни събития:

Дружеството отчита като съществени за корпоративното управление следните:

- Променено представителството на клон – Гърция (регистриране на двама нови управители);
- Влизане в режим SRO относно клона във Великобритания;
- Промени и нов 5-годишен мандат за СД на Дружеството;
- Промяна в организационната структура на „ЗД Евроинс“ АД;
- Избран е нов кандидат за изпълнение на актюерската функция.

През 2023 г. основна причина за актуализация на документите в системата на управление е промени в организационната структура. Въз основа очертаните приоритетни области и промените в правната и регулаторна среда през отчетната година са променени и приети редица вътрешни документи, основно в следните области:

- Документи, относно системата на управление;
- Документи, отнасящи се за обработването на лични данни – Уведомление за поверителност във връзка с предоставяне на застрахователни услуги и Политика за използване на бисквитки;
- Документи, отнасящи се контрола и управлението на застрахователните продукти – Политика за контрол и управление на продуктите на „ЗД Евроинс“ АД и Правила за разработване на нови и ревизиране на съществуващи продукти в „ЗД Евроинс“ АД;
- Документи, отнасящи се за ликвидационната дейност;
- Документи, отнасящи се за счетоводната дейност в Дружеството;
- Актуализация на документите, отнасящи се за архивната дейност на Дружеството.

В началото на януари 2024 г. е приета Политиката за защита на лица, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения.

Ключови промени в системата на управление през 2023 г.

Промени в състава на СД	С решение на ОСА на „ЗД Евроинс“ АД от 30.06.2023 г. е освободен член на СД – изпълнителен директор и взето решение за продължаване на мандата на останалите членове. На 31.08.2023 г. е проведено ОСА, на което е взето решение за освобождаване на единия независим член от СД. На същото заседание е променен Устава в чл. 47, ал. 4, относно изискванията към Управител на клон на Дружеството.
Промени в ключовите функции	През отчетната 2023 г. е променен отговорния актюер.
Преглед и съществени промени в системата от вътрешни документи	<p>Променени са следните документи, касаещи системата на управление:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Правила за разработване на нови и ревизиране на съществуващи продукти в „ЗД Евроинс АД“ – нови; • Политика за контрол и управление на продуктите на „ЗД Евроинс“ АД – нова; • Политика за допустимо използване на активи в клоновете на „ЗД Евроинс“ АД – нова;

- Изчисление на коефициента за корекция на стойността на резерва за предявени неизплатени претенции за предявени по съдебен ред претенции – изменено;
- Методика за изчисляване на техническите резерви, преотстъпени в презастраховането на „ЗД Евроинс“ АД – нова;
- Методика за изчисляване стойността на техническите резерви на "ЗД Евроинс" АД съгласно принципите на оценки по Платежоспособност II – изменена;
- Методика за изчисляване стойността на техническите резерви на „ЗД Евроинс“ АД в отчетите, изготвени съгласно МСФО – изменена;
- Процедура за разпределение на извършените разходи и допусканията при изчисление на техническите резерви – изменена;
- Политика за отпускане на заеми от „ЗД Евроинс“ АД – нова;
- Политика за управление на инвестиционния риск в „ЗД Евроинс“ АД – изменена;
- Правила за създаване, приемане и въвеждане на вътрешнонормативни документи в „ЗД Евроинс“ АД и изискванията към тяхното съдържание – изменени;
- Процедура по инвестиционна дейност в „ЗД Евроинс“ АД – нова;
- Параметри и критерии за определяне на щети като потенциални презастрахователни щети – нови;
- Процедура за оценка на ефективния трансфер на риска на пасивни презастрахователни договори на „ЗД Евроинс“ АД – нова;
- Правила за кредитен контрол на "ЗД Евроинс" АД – изменени;
- Правила за финансов контрол и управление на плащанията в „ЗД Евроинс“ АД – нови;
- Процедура за планиране на бизнеса на „ЗД Евроинс“ АД – нова.

Политика и практика за определяне на възнагражденията на АУНО

Към 31.12.2023 г. „ЗД Евроинс“ АД е Дружество с едностепенна система на управление. Органът на управление е СД. Дружеството прилага обща политика за управление на човешките ресурси, която се основава на добри практики в областта на равнопоставеност и социална отговорност. Прилагането на политиките, свързани с управление на човешкия ресурс в „ЗД Евроинс АД – клон Гърция“ се упражнява от управителите на Клона.

Политиката за възнагражденията на Дружеството се прилага в съответствие с Устава и другите вътрешно дружествени актове, като се прилага относимото законодателство – Търговски закон, КЗ, Закон за публично предлагане на ценни книжа, Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35, както и Насоките на ЕИОРА, Наредба № 71 и други. Цялостната политика за възнагражденията в Дружеството се осъществява от комплекс от вътрешни документи, които регламентират отношенията, възникващи в тази връзка:

- Устав на Дружеството;
- Вътрешни правила за работната заплата на „ЗД Евроинс“ АД;
- Политика за възнагражденията на „ЗД Евроинс“ АД;
- Политика относно изискванията за квалификация и надеждност;
- Етичен кодекс на „ЗД Евроинс“ АД;
- Политика за предотвратяване на конфликт на интереси и осигуряване на доверителност на „ЗД Евроинс“ АД;
- Правила за работа на СД на „ЗД Евроинс“ АД.

„ЗД Евроинс“ АД има писмена Политика за възнагражденията, която е разработена в съответствие с Наредба № 48 от 20.03.2013 г. на КФН за изискванията за възнагражденията (Наредба № 48) и се прилага спрямо лицата, попадащи в обхвата на наредбата. Като част от застрахователната група на ЕИГ, Дружеството прилага политиките си, в това число и Политиката за възнагражденията последователно и в съответствие с груповите политики. Като елемент на системата на управление по смисъла на чл. 77 от КЗ, същата подлежи на

периодичен преглед, в това число и на групово ниво. През 2021 г. във връзка с изменения и допълнения в Наредба № 48 за изискванията към възнагражденията, в Дружеството е извършен преглед на Политиката за възнагражденията. Въпреки че основната част и същността на промените касаят публични дружества (каквото от 2017 г. не е „ЗД Евроинс“ АД), е разработена и приета нова Политика за възнагражденията от компетентния орган съгласно чл. 77, ал. 1, т. 4 от КЗ (Решение на СД от 08.01.2021 г.).

Следствие влизането в сила на Наредба № 71 и с оглед обновяването на Политиката за управление на риска на Дружеството, в рамките на 2021 г. се извърши повторен преглед, като се направиха минимални промени в Политиката за възнагражденията. Последната обновена версия е приета от СД на 25.01.2022 г. и в обхвата ѝ попадат членовете на СД, прокурист, управители на международни клонове на Дружеството, служители, които имат отношение към осъществяване на застрахователната дейност и чиято дейност е свързана с поемане на рискове, отговорен актюер и актюерите, както и служителите, които ръководят и служителите в звената, изпълняващи ключови функции по управление на риска, съответствие и вътрешен одит. В обхвата попадат и други служители, чиито възнаграждения, съгласно Методологията, се определят като съизмерими с определени лица. При прегледа на Политиката през 2023 г. не са приети промени.

Политика за възнагражденията регламентира ясни и обективни принципи и правила за определяне и изплащане на всички форми на възнагражденията на членовете на СД, прокурист, управители на международни клонове на Дружеството, служители, които имат отношение към осъществяване на застрахователната дейност и чиято дейност е свързана с поемане на рискове, отговорен актюер и актюерите и всички други служители, чиито дейности оказват влияние върху рисковия профил на Дружеството, както и служителите, изпълняващи функции по контрол.

Структурата на общото възнаграждение се формира от няколко елемента, които се комбинират, с цел да се осигури подходяща и балансирана структура на възнаграждението на лица, посочени в предходния абзац, в съответствие със стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на „ЗД Евроинс“ АД. Общото възнаграждение на Дружеството има следните основни елементи:

- основно (постоянно) възнаграждение;
- възнаграждение, обвързано с резултати от дейността (променливо възнаграждение);
- обезщетения при предсрочно прекратяване на договора.

Политиката за възнагражденията гарантира справедливо и съответстващо заплащане на база професионални качества и обективни критерии за оценка, като допълнителен механизъм за постигане на специфичните цели на политиката за разнообразие. При оценката на резултатите, критериите обхващат както финансови, така и нефинансови показатели.

Получаваните от членовете на СД възнаграждения за отчетната 2023 г. са съобразени с обема, отговорностите и ангажименти, постигнатите от Дружеството, икономически резултати и стабилното му състояние през отчетния период. Членовете на СД на Дружеството получават само фиксирано постоянно възнаграждение, утвърдено от ОСА и отразено в договорите им за управление.

Приетите от ОСА конкретни възнаграждения са отразени в индивидуалните договори за управление и/или анекси към тях. През 2022 г. и 2023 г. са променени възнагражденията, получавани от Председателя на СД, както и на изпълнителния директор.

През 2023 не се отчита предоставяне на членовете на СД на опции върху акции, акции на Дружеството или друг вид периодично променливо възнаграждение, поради което не са разработени и свързани с това критерии, както и не е приложима информация за периода, в който акциите не могат да бъдат прехвърляни и опциите върху тях не могат да бъдат упражнявани.

Дружеството не заплаща за своя сметка вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на членовете на СД, както и на останалите служители.

Дружеството не осигурява за своя сметка допълнителна пенсия на членовете на ръководните органи, в това число и на ключовите функции. Категорията труд на лицата, заемащи позиции в СД, или изпълняващи ключови функции не попадат и не се прилагат схеми за ранно пенсиониране по смисъла на Кодекса за социално осигуряване.

С приетия в началото на 2021 г., изменен от СД на 07.06.2023 г., **Етичен кодекс** на „ЗД Евроинс“ АД, се изисква спазването на следните общоприети принципи:

- Законност и спазване на вътрешните документи – изпълнение на служебните задължения в съответствие с Конституцията, правото на Европейския съюз, законите и подзаконовите нормативни актове

на Република България и всяка друга държава, в която Дружеството извършва дейност и вътрешните нормативни актове, при зачитане и спазване на правата и на основните свободи.

- Лоялност – поведение, насочено към утвърждаване и подобряване на авторитета и доброто име на Дружеството, изразяващо се в коректно и почтено отношение.
- Добросъвестност – грижливо, старателно и отговорно изпълнение на служебните задължения, в това число уважение към и защита собствеността на Дружеството.
- Безпристрастност – обективно и непредубедено изпълнение на служебните задължения, като се избягва поведение, което може да се възприеме като предразположеност или предубеденост, както и поведение, което създава риск от възникване на конфликт на интереси.
- Равнопоставеност – изпълнение на служебните задължения по начин, който не допуска никакви ограничения на правата или привилегии, основани на раса, народност, етническа принадлежност, пол, произход, религия, образование, убеждения, политическа принадлежност, лично и обществено положение или имуществено състояние или на всякакви други признаци, установени в закон или в международен договор, по който Република България е страна.
- Отговорност – изпълнение на възложените задачи компетентно и в срок, с цел постигане на висок резултат, в това число професионализъм и повишаване на квалификацията.
- Почтеност – поведение, при което не се допуска приемане на материални или нематериални облаги, които не се полагат на служителите и могат да повлияят върху обективното изпълнение на служебните задължения.
- Конфиденциалност – опазване на информацията, придобита при или по повод на изпълнение на служебните задължения; коректно използване на конфиденциална информация, до която служителя има достъп.
- Отчетност – осъществяване на дейността по начин, даващ възможност да се проследяват изпълнението на служебните задължения, резултатите и взетите решения.
- Колегиалност, учтивост и спазване на комуникационната политика на Дружеството – поведение, основано на уважение към мнението и личния живот на колегите, клиентите, бизнес партньорите и акционерите и придържане към любезно и възпитано отношение при изпълнение на служебните задължения. колегиално отношение, работа в екип и взаимно уважение.

С Етичния кодекс е въведена като етичен стандарт Политика за разнообразие, като изпълнението на нейните цели се гарантират с отчитане и оповестяване на информацията относно нейното прилагане, както на индивидуално, така и на групово ниво. С Етичния кодекс е въведен и канал за подаване на сигнали от служители на „ЗД Евроинс“ АД и механизъм за анализ и предприемане на последващи мерки от Ръководството, ако е необходимо.

Б.2 Изисквания за квалификация и надеждност

В „ЗД Евроинс“ АД е приета в началото на 2022 г. нова Политика за квалификация и надеждност, която отразява завишените изисквания на местния надзорен орган, определени с нов поднормативен акт на КФН – Наредба № 71. Чрез нея се цели осигуряването и еднакво равнище на защита на ползвателите на застрахователни услуги, независимо от различията между каналите на разпространение на застрахователните продукти. Политиката цели, също така, да осигури професионално управление на процесите и гарантиране на разбиране от страна на Одитния комитет, предвид неговите функции и значение за опазване интересите на заинтересованите лица. Същевременно политиката е гарант за постигане на достатъчно високо ниво на професионално и надеждно управление на Дружеството, като предпоставка, както за изграждането на печеливша стратегия, така и изграждане на доверие сред всички заинтересованите страни – потребители на застрахователни продукти, посредници, инвеститори, презастрахователи и други. Съгласно нея в обхвата ѝ попадат:

- членовете на АУНО на „ЗД Евроинс“ АД и лицата, които се предлагат за негови членове;
- лицата, които изпълняват ключови функции в „ЗД Евроинс“ АД и лицата, които се предлагат за изпълняващи ключови функции, в това число изпълняващи функцията за текущ контрол по спазване на изискванията за квалификация и надеждност;
- лицата на ръководни длъжности в „ЗД Евроинс“ АД и лицата, които се предлагат за изпълнение на ръководни длъжности;

- служителите, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни продукти и застрахователните агенти на „ЗД Евроинс“ АД, както и посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност;
- лица, номинирани за членове на Одитния комитет.

Условията за лицата, назначени на ръководни длъжности са предвидени в съответните изисквания за длъжността, респективно са разписани в длъжностните характеристики.

Политиката за квалификация и надеждност, определя редица изисквания, на които следва да отговарят лицата, попадащи в нейния обхват. Всички изисквания се съблюдават при номинацията на съответните лица и подлежат на оценка. В настоящият отчет е направен преглед основно на условията и реда за номиниране, избор и назначаване на лица, членове на СД на Дружеството или такива, изпълняващи ключови функции.

Критериите и условията, на които лицата следва да отговарят са основно разделени на:

- минимални/обща изисквания;
- допълнителни изисквания.

Минимални/обща изисквания за лицата, обект на настоящия отчет

Минималните/обща изисквания в съответствие с Политиката за квалификация и надеждност се прилагат в своята пълнота спрямо:

- членовете на АУНО и лицата, които се предлагат за негови членове;
- ключовите функции.

Тези обща изисквания се отнасят, както за квалификацията, така и за удостоверяване на надеждността на съответните лица и обхващат – образование, професионален опит, съдебно минало, избягване конфликт на интереси и други, гарантиращи тяхната репутация, почтеност и финансова благонадеждност.

Спрямо лицата, разпространяващи застрахователни продукти и попадащи в обхвата на Политиката (служители, застрахователни агенти и посредници, разпространяващи застрахователни продукти като допълнителна дейност) са поставени следните минимални изисквания за професионални знания и умения:

- минимални необходими познания за условията на предлаганите застрахователни продукти, включително допълнителните рискове, ако те са покрити от тези продукти;
- минимални необходими познания за приложимите закони, които уреждат разпространението на застрахователни продукти, като законодателството за защита на потребителите, относимото данъчно законодателство и относимото социално и трудово законодателство;
- минимални необходими познания за уреждането на застрахователни претенции;
- минимални необходими познания за разглеждането на жалби;
- минимални необходими познания за оценяване на потребностите на ползвателя на застрахователни услуги;
- минимални необходими познания за застрахователния пазар;
- минимални необходими познания за етичните бизнес стандарти;
- минимални необходими познания в областта на финансите.

Посредниците, следва да не са обявявани в несъстоятелност или да се намират в такова производство.

Допълнителни изисквания за лицата, членове на управителния и надзорния орган и тези изпълняващи ключови функции

Политиката за квалификация и надеждност определя и някои специфични изисквания, които се прилагат диференцирано и са свързани с изискванията, които следва да бъдат прилагани спрямо отделни обекти, попадащи в нейния обхват.

Лицата, изпълняващи ключовите функции, следва да имат достатъчно опит в областта, като за функцията вътрешен одит и функцията за съответствие, номинираните лица, следва при прилагане на общия критерии за наличие на образование, да докажат наличието на придобита образователно-квалификационна степен „магистър“. Лицето, номинирано за отговорен актюер следва да притежава придобита образователно-квалификационна степен „магистър“ или образователна и научна степен "доктор", с покрит хорариум по висша математика, както и придобита правоспособност. Отговорният актюер няма право да бъде член на управителен или контролен орган на друг застраховател.

Лицата, номинирани за членове на Одитния комитет, следва да имат висше образование с придобита образователно-квалификационна степен „магистър“, както и знания и умения в сферата на икономиката, финансите, застраховането или друга сфера, пряко свързана с изпълнението на възложените им функции. Поне един от членовете на Одитния комитет следва да има не по-малко от 5 (пет) години професионален стаж в областта на счетоводството или одита. Кандидатите за членове на Одитния комитет също удостоверяват чисто съдебно минало, липса на конфликт на интереси, както и обстоятелства, гарантиращи тяхната финансова благонадеждност. Всички обстоятелства свързани със специфичните изисквания към лицата, които действително ръководят Дружеството или изпълняват други ключови функции подлежат на удостоверяване пред съответните отговорни длъжностни лица и управителния орган на Дружеството. Начинът за удостоверяване е предвиден в Политиката за квалификация и надеждност.

Вследствие предоставените документи и тяхната пълнота, на номинираното лице се извършва по следния ред:

- Анализът и преценката на професионалната квалификация и опит на кандидатите се извършва въз основа на представените от лицата автобиография, дипломи, свидетелства и сертификати, издадени от утвърдени учебни заведения, институции или организации в страната и чужбина, както и въз основа на данни и официални документи, събрани служебно по съответния ред от официални източници.
- Анализът и преценката на професионалните умения, знания и репутация на кандидатите се извършва въз основа на предоставени от кандидата или от трети лица препоръки от предходни работодатели, представени сертификати и удостоверения за проведени курсове, обучения и други, които свидетелстват за придобити знания и умения от кандидата.
- Анализът и преценката на надеждността на кандидатите се извършва въз основа на собственоръчно попълнени и подписани декларации (по образец), доказващи финансовата благонадеждност на кандидата, свидетелство за съдимост и собственоръчно попълнени и подписани декларации (по образец), доказващи надеждността и съдебното минало на лицето.

При оценка на обстоятелствата се взима предвид следното:

- Наличие на всички необходими документи и съответствието им с Политиката за квалификация и надеждност.
- Съответствието на документите с нормативните изисквания, съгласно КЗ, Търговския закон, както и всички останали нормативни изисквания.
- За лицата, членове на СД, съответствието им с изискванията, съгласно Устава на „ЗД Евроинс“ АД.

Съответствието се удостоверява с декларация подписана съгласно изискванията на КЗ. Обстоятелствата, свързани с наличието на минималните необходими знания и умения, както и добра репутация на разпространителите на застрахователни продукти (служители, застрахователните агенти и посредниците, разпространяващи застрахователни продукти като допълнителна дейност) се удостоверяват:

- за служители – при постъпване на работа;
- за посредници, при прилагане на политиката и правилата за работа с посредници;
- минималните необходими знания и умения се оценяват съгласно вътрешни документи, свързани с продължаващото професионално обучение (политика и процедури).

Спазването на изискванията за квалификация и добра репутация на разпространителите на застрахователни продукти се контролира от лицето, изпълняващо функцията по чл. 293 от КЗ (функция по текущ контрол за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация).

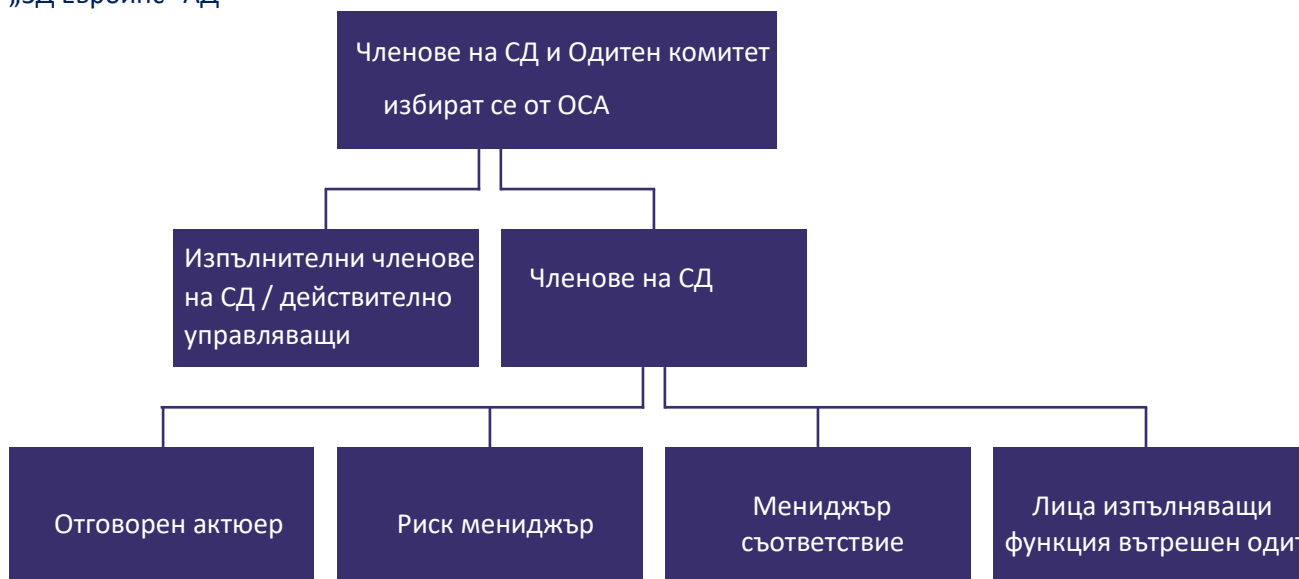
Процедура за избор и одобряване на членове на АУНО и Одитен комитет

Членовете на СД подлежат на одобряване от КФН преди избора им или назначаването им на съответната длъжност. Членовете на СД на „ЗД Евроинс“ АД се избират от ОСА на Дружеството.

В помощ на органите на управление е избран и функционира Одитен комитет. Одитният комитет е колективен орган от 3-ма члена, функционално обособен под ОСА.

Лицата, които изпълняват ключови функции в Дружеството, се избират и назначават от СД, след обсъждане на представените от тях доказателства, че притежават необходимите качества, квалификация и опит. Лицата, които изпълняват ръководни длъжности в Дружеството, се избират по реда и начина, предвидени във вътрешните правила. Лицата, които действително ръководят Дружеството или изпълняват ключови функции, подлежащи на одобрение от КФН, се назначават на съответната длъжност в „ЗД Евроинс“ АД, след надлежно получено одобрение. Одобрените вече лица не подлежат на ново одобрение.

Йерархия на избора и назначаването на лицата от административният, управителен или надзорен орган в „ЗД Евроинс“ АД



Останалите лица, попадащи в обхвата на Политиката се назначават в съответствие с относимите вътрешни правила, регулиращи съответните отношения.

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

В „ЗД Евроинс“ АД е изградена и функционира система на управление, в която е интегрирана и система за управление на риска. Системата на управление, гарантира надеждното и разумно управление на дейността, в това число ефективност и създаване на адекватна и прозрачна структура с ясно и целесъобразно разпределение на отговорностите, осигуряваща предаването на информация, в това число и във връзка с функционирането на системите за счетоводство и финансова отчетност и за разкриване на информация. Тя функционира независимо и е отделна от актюерската функция на Дружеството.

Системата за управление на риска на „ЗД Евроинс“ АД е постоянно действаща, гарантираща навременното и адекватно управление на различните видове рискове, на които е изложено и/или може да бъде изложено Дружеството, като се отчита естеството, мащаба и вида дейност на компанията. Всички рискове в системата за управление на риска се идентифицират, измерват, проследяват, отчитат и докладват съгласно регулаторните изисквания и срокове. Системата е в съответствие с нормативните изисквания, като обхваща рисковете, които се включват в изчислението на КИП, съответно тези, които биха се отразили на собствените средства и покритието на гаранционния му капитал и границата му на платежоспособност със собствени средства като покрива следните области:

- подписваческа дейност;
- образуване на технически резерви;
- управление на активите и пасивите;
- управление на инвестициите;
- управление на риска в областта на ликвидността и концентрацията;
- управление на оперативния риск;
- презастраховане и други техники за намаляване на риска.

В системата за управление на риска са интегрирани процеси за идентифициране, проследяване, измерване, докладване и отчитане и на рискове, които не попадат в обхвата на стандартна формула, като оперативни събития, стратегически и репутационен риск. В областта на тези рискове през 2021 г. е създаден помощен комитет – Комисия за оценка на репутационните, стратегическите и оперативните рискове.

СД гарантира, че процесите за управление на риска съответстват на обективните изисквания на Дружеството. Техните резултати се отчитат при вземането на всички съществени решения след одобрение на Програмата

за дейността и резултати от вътрешните доклади на собствена оценка на риска и платежоспособността (СОРП), както и при всяко съществено изменение свързано с рисковия апетит на Дружеството.

Една от основните цели на изградената система за управление на риска е да подпомага Ръководството и други заинтересовани страни при оценка на надеждността на финансовите отчети на Дружеството, постигане на стратегическите цели, ефективност и ефикасност на операциите, както и прилагане на относимите законови и регулаторни изисквания. Към системата за управление на риска в „ЗД Евроинс“ АД са интегрирани процеси, прилагат се правила и процедури, които са относими към ефективното функциониране на системите за счетоводство, финансова отчетност и разкриване на информация от Дружеството. Формализиран е вътрешнофирмения документооборот.

Управлението на риска е интегрирано в организационната структура и процесите по вземане на решения в „ЗД Евроинс“ АД. Тези процеси се осъществяват от служителите на всички нива на управление като неразделна част от дейността на Дружеството. Пряка отговорност носи СД, както и ръководителите на структурните подразделения, изпълняващи ключови функции. В частност системата за управление на риска на „ЗД Евроинс“ АД се управлява и администрира от риск мениджър. Организационните единици в Дружеството наблюдават рисковете в своите области и прилагат мерки за техния контрол, а риск мениджърът от своя страна извършва мониторинг и контрол на системата на ниво Дружество.

Отчетността е насочена основно към СД на Дружеството и включва изготвянето ad hoc доклади, в случай на краткосрочна, съществена промяна на рисковата ситуация. Функцията за управление на риска е задължена да докладва на СД. Политиката за управление на риска подлежи на периодичен преглед, но не по-малко от веднъж годишно от СД на Дружеството и при отчетена необходимост се актуализира. Основни фактори, които биха могли и имат решаващо значение за изменение и допълнение на вътрешните документи са промени в регулаторната среда, промени в бизнес стратегията, както и такива в общата рискова позиция и в изискванията за съответствие, свързани с управлението на риска.

През 2021 г. влезе в сила Наредба № 71 и в тази връзка бе преразгледана Политиката за управление на риска в „ЗД Евроинс АД“ и през 2022 г. се прие нова с решение на СД. През отчетната година „ЗД Евроинс“ АД продължава процеса по затвърждаване на процесите по точно, навременно и достоверно предаване и представяне на информация за отчетни и надзорни цели.

В края на февруари, 2022 г. започна военен конфликт между Руската федерация и Украйна. Военните действия получиха широко международно осъждане и множество държави наложиха санкции върху активи и операции, притежавани от Руската държава и определени лица. Инвазията предизвика бежанска криза от украински граждани. Икономическите последици от военния конфликт в Украйна не могат да бъдат количествено оценени, но доведоха до изключително сериозни ефекти върху цялостната глобална икономика. Цените на енергията и суровините — включително на пшеницата и другите зърнени култури — желязо, стомана и арматура се повишиха значително, утежнявайки допълнително инфлационния натиск от смущенията във веригата за доставки и от възстановяването от пандемията, предизвикана от Covid-19.

С оглед на продължаващата война в Украйна, започнала след нахлуването на 24.02.2022 г. на руската армия на територията на съседна Украйна, и продължаваща и към датата на изготвяне на настоящия отчет, Дружеството:

- следи за спазването на ограничителните мерки по отношение на застраховането и презастраховането, на лица, органи и образувания срещу които са наложени в ограничителни мерки и санкции, публикувани в Официален вестник на ЕС, както и
- ограничителните мерки за финансиране на лица, органи и образувания от забранителните списъци.

В много страни кризата поражда неблагоприятни сътресения както за инфлацията, така и за активността на фона на вече повишения ценови натиск. Централните банки внимателно наблюдават отражението на повишаването на международните цени върху вътрешната инфлация, с цел мониторинг и при необходимост за предприемане на подходящи, внимателно калибрирани ответни действия. Фискалната политика ще трябва да подкрепи най-уязвимите домакинства, за да компенсират нарастващите разходи за живот.

Във връзка с гореизложеното Дружеството е извършило преглед на дейности, контрагенти и икономически взаимоотношения, които биха могли да изложат Дружеството на съществен риск, но не са установени такива.

Очакванията военният конфликт между Руската Федерация и Украйна да окаже съществено влияние върху икономическата активност и инфлацията в Европа се оправдаха и през 2022 г. Инфлацията в Еврозоната достигна 8.1%, а ръстът на икономиката спадна до едва 3.5% (5.3% през 2021 г.). Продължителността и мащабът на последиците от войната ще зависи от бъдещото ѝ развитие, както и от въздействието на текущите санкции и евентуални бъдещи мерки.

Съгласно редовния икономически бюлетин на ЕК (№2/2024) очакванията за инфлацията в Еврозоната да - достигне средно 2.3% през 2024 г., 2.0% през 2025 г. и 1.9% през 2026 г. Растежът на икономиката пък беше ревизиран до средно 0.6% за 2024 г., 1.5% през 2025 г., както и 1.6% през 2026 г., подкрепян от стабилен пазар на труда, подобряване на доверието и възстановяване на реалните доходи.

Към настоящия момент все още са налице несигурности при оценката на възможните неблагоприятни ефекти върху операциите на Дружеството, породени от военния конфликт и забавянето на световната икономика.

Ефект върху икономиката на Република България

В таблицата по-долу е представена информацията относно очакванията за икономически ръст на Република България, съгласно данните на Международния валутен фонд към октомври 2023 г.

	Исторически Данни		Прогноза		
	2020	2021	2022	2023	2024
Ръст на БВП	(4.0)%	7.6%	3.4%	1.7%	3.2 %

В таблицата по-долу е представена информацията относно очакванията за икономически ръст на държавите от Еврозоната (представляващи основния външен пазар на Република България), съгласно данните на Международния валутен фонд към октомври 2023 г.:

	Исторически Данни		Прогноза		
	2020	2021	2022	2023	2024
Ръст на БВП	6,3	5,2%	3,3%	0,7%	1.2%

Към датата на изготвяне на отчета ръководството на Дружеството не е в състояние да отчете всички възможни краткосрочни рискове върху общото развитие на икономиката на Република България и на основните ѝ търговски партньори поради динамиката на случващото се на световната геополитическа сцена. Ръководството на Дружеството взема предвид изразените опасения по повод на общите очаквания за забавяне на световната икономика.

Ефект върху кредитните рейтинги

В таблицата по-долу е представена информацията за промяната в кредитния рейтинг (включително перспективата), присъден от Fitch Ratings на Република България.

	06/2021		10/2023	
	Рейтинг	Перспектива	Рейтинг	Перспектива
Република България	BVB	Позитивна	BVB	Позитивна

Ръководството счита, че политиката на българската държава след началото на войната и придържането ѝ към политиката на ЕС, способстват за това кредитният рейтинг на държавата да не бъде променен в краткосрочен план. Същевременно продължаващата политическа криза в страната може да повлияе негативно на външните оценки за финансовата стабилност на страната. В тази връзка, всички възможни ефекти от продължаващ военен конфликт в Украйна през цялата 2023 г., както и евентуална липса на редовно избрано правителство в Република България не могат да бъдат достатъчно пълно предвидени.

Б.4 Система за вътрешен контрол

Вътрешният контрол е добре интегрирани в организационната структура и процесите по вземане на решения в „ЗД Евроинс“ АД. Той се осъществява от служителите на всички нива на управление като неразделна част от дейността на Дружеството. Пряко се изпълняват от СД, както и от ръководителите на структурните подразделения, изпълняващи ключови функции. В Дружеството е въведен механизъм за проследяване и последващо прилагане на системите за вътрешен контрол (Матрица на контролите). Извършва се съгласно заповед на Председателя на СД и се актуализира веднъж годишно. Създадените системи за вътрешен контрол и управление на риска осигуряват ефективното прилагане на вътрешен контрол при създаването и управлението на всички фирмени документи в т.ч. финансовите отчети и другата регулирана информация, която Дружеството е длъжно да разкрива в съответствие със законовите разпоредби.

Системата за вътрешен контрол включва дефиниция на вътрешния контрол, ситуирането на същия в управленската структура на Дружеството, елементите, видовете, компонентите, средствата, процесите и областите, попадащи в обсега за вътрешния контрол.

Вътрешният контрол, като функционален капацитет на Дружеството, е съвкупност от форми на контрол, осъществявани в рамките на организацията, установени от ръководството в съответствие с целите, които компанията си е поставила при спазване на законовите изисквания.

Вътрешният контрол включва оценъчни дейности, осъществявани от органите на управление, лицата на ръководни длъжности и всички служители.

- Ръководството осъществява цялостното наблюдение и контрол и е пряко отговорно за създаването, организирането и поддържането на системата за вътрешен контрол.
- Отговорностите на оперативните мениджъри се свеждат до оценка на рисковете и контролните механизми в техните функционални звена.
- Служителите имат конкретни отговорности при осъществяването на вътрешния контрол, както и задължения, включително и при докладването за налични проблеми.

Системата за вътрешен контрол на „ЗД Евроинс АД“ е регулирана дейност, която с оглед мащаба, структурата и начина на извършване се осъществява основно на две оперативни нива:

- Вътрешен контрол на бизнес процесите – регулираща система, осъществявана от и към централно управление (ЦУ) на Дружеството чрез ревизии и проверки, контрол на аквизицията, ликвидацията, счетоводна дейност и на други административни дейности.
- Вътрешен контрол на процесите по отчитане – ефективно протичане на административните и счетоводни процедури, установяване на ясни линии за докладване на всички равнища в Дружеството и към ЕИГ, въвеждането и поддържането на необходимите вътрешни контроли.

Функцията за съответствие

Функцията за съответствие е независима и обективна дейност за предоставяне на съвети и оценка на ефектите и риска, произтичащ от промените в правната и регулаторна среда спрямо вътрешните актове и дейността на „ЗД Евроинс“ АД. Тя подпомага постигането на целите на Дружеството чрез съдействие и консултиране на Ръководството при прилагане на ефективна система на управление, законосъобразни и адекватни мерки за отстраняване на слабости и нарушения в организацията и управлението, както и създаване на добавена стойност за подобряване на контролната среда и управлението на Дружеството като цяло. Ръководителят на функцията за съответствие информира заместник-председателя на основание чл. 94, ал. 3 от КЗ, когато не са предприети адекватни действия по отстраняването на констатираните от функцията нарушения и слабости в срок повече от три месеца от датата на уведомяване на компетентния орган или когато нарушенията и слабостите не са отстранени в продължение на повече от дванадесет месеца (една година) от датата на уведомяване. Редът е предвиден в Политиката за съответствие на ЗД Евроинс АД.

Политиката за съответствие на „ЗД Евроинс“ АД, предвижда основните цели и задачи на функцията за съответствие, като на база консултации с Ръководството, конкретните дейности се планират на годишна база, като мерки в План за съответствие. Все още има да се надгражда изпълнението и прилагането на тази разпоредба чрез препоръчана от функцията координация между дейността по отчитане на риска от несъответствие на база доклада на риск мениджъра, както е определен в чл. 23 от Наредба № 71. Така Ръководството ще има всеобхватна информация – налични съществени рискове и тяхната оценка с оглед експозицията им към риска от несъответствие с изискванията на правната и регулаторна среда, както и

преценка на вътрешната среда и необходимостта от адекватни мерки за нейната промяна и привеждане в съответствие.

Функцията за съответствие е подчинена пряко и докладва директно на СД. Тя разполага с оперативна самостоятелност и взема решения относно изпълнението на своите задължения без намеса от страна на други звена и функции. Обективното и оперативно разделение между функциите е допълнително регламентирана в чл. 9 от Наредба № 71 на КФН. Функцията за съответствие е организирана на ниво Централно управление (ЦУ) на Дружеството и се ръководи от мениджър съответствие.

През 2023 г. функцията за съответствие е реструктурирана на база решение на Групата да осигури допълнителен капацитет, като възложи изпълнението на задачи на функцията за всяко дружество на отделно лице. За периода от 2016 до 2023 г. практическото изпълнение на функцията за съответствие на Групата (Ръководител на функция за съответствие при ЕИГ) и на ниво Дружество (мениджър съответствие) се изпълнява от едно лице – г-жа Милена Найденова. Това е променено и към края на 2023 г., г-жа Найденова отговаря само за функцията за съответствие на ниво „ЗД Евроинс“ АД, в качеството на мениджър съответствие. Мениджър съответствие се назначава от СД след оценка и получено одобрение от КФН и трябва да отговаря на изискванията на Политиката относно изискванията за квалификация и надеждност на „ЗД Евроинс“ АД. Това не е приложимо, тъй като де факто няма изменение от гледна точка на Дружеството, нито основание за отпадане на издадения индивидуален административен акт по одобрение. Въпреки това, през 2023 г. оценка е извършена, като елемент от редовната оценка по чл. 14-20 от Наредба № 71 на КФН. Служители, на които е възложено извършването на дейности, включени в обхвата на функцията за съответствие, следва да притежават квалификация и опит, съобразно естеството, обема и сложността на възложените му дейности. Изискванията са съгласно одобрените длъжностни характеристики.

Функцията за съответствие следи за последователното прилагане в „ЗД Евроинс“ АД на политиките на застрахователната група.

Основни цели на функцията за съответствие са:

- Редовно и навременно проследяване и уведомяване за промените в правната и регулаторна среда, относими към дейността на Дружеството.
- Годишно планиране на дейността и последователно изпълнение на плановете за спазване на изискванията, в съответствие със стратегията на Дружеството и съществените рискове, на които „ЗД Евроинс“ АД е изложено.
- Поддържане на политики като гарант за изграждане на последователна и ефективна система на управление, която осигурява надеждно и разумно управление на дейността.
- Навременно отстраняване на установени нарушения и слабости в организацията на дейността и управлението на Дружеството, подобряване на контролната среда и изграждане на добавена стойност към корпоративната култура на „ЗД Евроинс“ АД.
- Оповестяване на уместна, достатъчна и достоверна качествена информация относно корпоративното управление в „ЗД Евроинс“ АД.

Основни задачи на функцията за съответствие са:

- Съветва СД, както и изпълнителното ръководство относно спазването на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на „ЗД Евроинс“ АД, като:
 - Участва при прегледа на системата на управление.
 - Уведомява за установени нарушения или слабости при прилагането на вътрешните документи на Дружеството.
 - Участва в оценката за квалификация и надеждност и следи за актуалността на Политиката относно изискванията за квалификация и надеждност на Дружеството.
 - Участва в работни групи, дава становища, препоръки и подпомага изпълнителното ръководство и СД при въвеждането на нови регулации в Дружеството, изграждането на система за добро управление в международни клонове, извършване на конкретни проверки, създаване на вътрешни контроли и други, свързани със спазването на нормативните изисквания и прилагането на вътрешните документи.
 - Участва при разработването на някои вътрешни нормативни документи.

- Оценява възможния ефект от промени в правната и регулаторна среда, като:
 - Регулярно извършва преглед на обнародваните промени.
 - Уведомява изпълнителното ръководство за влезли в сила промени, които са относими към дейността на Дружеството.
 - Участва в работни групи и изготвя становища относно предоставени за становище проекти на нормативни актове.
 - Следи развитието на ключови за Дружеството политики и законодателни инициативи на ЕС, които потенциално биха засегнали дейността в бъдеще.
 - Извършва други анализи и подготвя календар на планираните промени в правната и регулаторна среда.
- Идентифицира и оценява риска, произтичащ от неизпълнението на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на Дружеството, като:
 - Контролира изпълнението на Правилата за създаване, приемане и въвеждане на вътрешнонормативни документи в „ЗД Евроинс“ АД и изискванията към тяхното съдържание.
 - Изготвя план за спазване на изискванията (план за съответствие) на база идентифицираните и оценени като съществени рискове, произтичащи от неизпълнението на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на Дружеството.
 - Съгласува вътрешните нормативни документи на Дружеството, попадащи в обхвата на системата на управление и приети на основание изискванията по Платежоспособност II, КЗ и Наредба № 71 на КФН, както и техните изменения и допълнения, в това число съгласува действията по редовен годишен преглед на системата на управление.
 - При необходимост прилага становище, препоръка и/или предложение за промяна до СД на „ЗД Евроинс“ АД, във връзка с постигане на целите на Дружеството.
 - Координира последователното прилагане и осъществява комуникация на ниво ЕИГ, относно хармонизираното прилагане на системата на управление, в това число идентифицира и информира СД относно възникнали рискове от несъответствие и/или риск по отношение на застрахователния холдинг.
 - Може да изготвя и представя, по своя преценка и инициатива, доклади до СД относно установени съществени нарушения и слабости в системата на управление или други явни противоречия идентифицирани със съществен риск.
- Информира заместник-председателя на КФН, в случаите когато са предприети неадекватни мерки или не са отстранени установени и докладвани нарушения и слабости в организацията или управлението на Дружеството.

Задачите на функцията, изпълнявани в клон на Дружеството, регистриран в чужда юрисдикция, се определят конкретно на база идентифицираните местни закони, регулаторни и надзорни изисквания, както и добрите практики, идентифицирани в съответната юрисдикция.

При организиране на дейността на клон, задължително се извършва оценка на риска от несъответствие с местните изисквания в следните области – прилагане на мерки срещу изпиране на пари, оценка и докладване на финансови злоупотреби и измами, режим за управление на жалбите, система за сигнализиране (whistleblowing).

Мениджър „Съответствие“ участва активно и при изготвянето на проекти на вътрешни документи на Застрахователя, като гарантира координация с груповите политики. Политиката за съответствие през 2023 г. се изпълнява чрез план, изготвен след консултации с ръководството на „ЗД Евроинс“ АД. Планът се изпълнява и при координация с годишния план за дейностите на отдел „Методология и бизнес процеси“. Във връзка с механизмите за администриране и управление на вътрешни документи, част от системата за управление, функцията си взаимодейства пряко с оперативното звено, отговорно за бизнес процесите и методологията. За ясното, прозрачно и постигане на целите в тази област, в Дружеството под контрола на функцията и отдел „Методология и бизнес процеси“ се прилагат Вътрешни правила за създаване, приемане и въвеждане на вътрешнонормативни документи.

Основни направления в работата на функцията за съответствие през 2023 г. са свързани с изпълнение на Годишния план на дейностите, Плана за съответствие и отчетените приоритетни области, основно в следните области:

- Промени в правна и регулаторна среда – участие на функцията във връзка няколко проекта за изменение на КЗ и с нефинансовото докладване и устойчивостта на финансовите институции, в това число отчитането на екологични, социални и управленски въпроси;
- Преглед, оценка и докладване за надеждността на членовете на СД. В процеса на подготовка на документацията, функцията съдейства, разработи и предостави проект на обобщен доклад по чл. 20, ал. 4 от Наредба № 71, които да отрази резултатите от оценката и да се изпрати на КФН. Изготвяне на доклад към оценката на представена номинация за нов отговорен актьор на Дружеството;
- Разработи тест, разкриващ основни знания и умения, свързани с дейността. Тестът е изпратен за попълване от ресорен член на СД и към отдел „Методология и бизнес процеси“. Регистрираните резултати са много добри и са изпратени на ръководител на отдел „Човешки ресурси“;
- Подобряване на практиките и контролите в процеса по създаване и преглед на застрахователните продукти – одобрени са нови Правила за разработване на нови и ревизиране на съществуващи продукти в ЗД Евроинс АД;
- Съдействие и предоставяне на съвети при изпълнение на оценка и подготовка на документация за прехвърляне на дейност в областта на ИКТ;
- Преглед на SLA за целите обслужване на дейности в сферата на ИТ;
- Установяване на надзорния подход при въвеждането на DORA;
- Унифициране и подобряване на процедури за разглеждане на жалби;
- Въвеждане на стандарт за работа с клиентите в международните отношения на Дружеството, в това число механизъм за мониторинг и контрол за спазването/последващо създаване на процедура за прилагане или интегриране към съществуващи процедури;
- Технически скрининг на застрахователните продукти/ESG (въвеждане на матрица за определяне към продуктова информация);
- Интегриран проект за преглед на Правила за оценка, сключване, регистрация, съхранение и контрол на договори и подобряване на практиките и контролите при сключване на договори;
- На годишна база е извършен преглед на системата на управление, като докладът и предложенията са представени, прегледани и координирани с функцията за съответствие;
- Съдействие при създаване на Политика за защита на лица, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения и изпращането и адаптирането и за клон в Гърция;
- Функцията изследва правната среда в Румъния, конкретно спрямо посредниците, техния статут и изисквания и съдейства при планирането на проектните дейности за FoS Румъния
- Клон Гърция:
 - преглед и насоки в работата по вътрешни документи, свързани с получаване на ISO стандарт;
 - преглед на дейностите свързани с прилагане на регулациите по IDD и даване на указания/съдействие за повишаване ефективността на системата;
 - преглед и планиране на работата свързана с вътрешни документи;
- Клон Великобритания:
 - проучване на регулаторни изисквания;
 - провеждане на срещи, консултация, съдействие и подготовка на документи за получаване на одобрение от регулаторните органи (PRA & FCA) за регистриране на клон;
 - преглед на политики и съвместно създаване на управленска структура и система за целите на SRO и в зависимост от стратегическото решение, впоследствие за последваща авторизация;
- Съдействие по задачи поставени от СД и изготвяне на необходимата информация свързана с функцията.

В резултат на изпълнените мероприятия през 2023 г., Ръководството на Дружеството отчита:

- 24 броя вътрешни документи, внесени, изменени и одобрени;
- 16 броя нови вътрешни документи, внесени, изменени и одобрени;
- 3 броя отменени вътрешни документи;
- 2 бр. национални срещи, проведени от ръководството;

През 2023 г., както и през предходни години, функцията за съответствие консултира Ръководството и участва в кореспонденцията с надзорния орган. Продължава и дейността по анализ на последващото прилагане на нормативни документи – подготовката на т.нар. „Правен и регулационен календар“, които гарантира приемственост и последователност на информацията, свързана с промените в правната и регулаторна среда.

Функцията за съответствие в „ЗД Евроинс“ АД отчита, че за 2023 г. е изпълнила основните си задачи и е постигнала резултатите, заложи в плана си и в годишния план на дейностите на Дружеството. Подробно описание на изпълнените задачи, функцията оповестява с годишен отчет, приложен към материалите за ОСА.

Б.5. Функция за вътрешен одит

Функцията за вътрешен одит се изпълнява от вътрешни одитори. Вътрешният одитор приема и прилага рисков базирани план за извършване на одитните проверки, като по своя преценка извършва и проверки извън приетия план. Той идентифицира кои процеси и процедури да бъдат проверявани съгласно общоприетите стандарти за вътрешен одит и ръководните приоритети и принципи на Дружеството.

В контекста на вътрешния одит, вътрешният одитор извършва действия по проверка на надеждността на процедурите, методите и мерките, които служат за въздействие върху риска и които увеличават вероятността, че определени (процесни) цели са надеждно и ефикасно постигнати. Одитът трябва да намали вероятността от възникване на грешки и измами в рамките на процесите, да установи вече допуснати грешки и/или слабости и да предостави препоръки за отстраняването им.

След извършване на всеки одит, вътрешният одитор изготвя одитен доклад. При оспорване на изнесените в одитния доклад констатации и препоръки, вътрешният одитор изготвя допълнителен доклад, към който прилага обясненията на ръководителите на одитираната дейност. СД приема решение за предприемане на действия за отстраняване на пропуските по направените от вътрешния одитор констатации и препоръки. Вътрешният одитор извършва последващи проследяващи процедури до пълното прилагане на договорените коригиращи действия и препоръки. В случаите когато предприетите действия не са достатъчни за отстраняване на нарушенията, вътрешният одитор докладва за това пред СД. Ако в хода на одита се установят факти и/или действия, и/или бездействия на длъжностни лица, които дават основание за констатации и препоръки, относно дейности извън предмета и целта на извършвания одит, вътрешният одитор изготвя отделен доклад. Вътрешният одитор изготвя годишен доклад за дейността на функция за вътрешен одит.

Вътрешният одитор е пряко подчинен на СД на Дружеството и не е подчинен в организационната йерархия на нито едно лице, което ръководи дадена оперативна дейност. Гаранция за независимостта на вътрешния одитор са и:

- право на собствена инициатива;
- преки взаимоотношения с органите на управление на Одитния комитет;
- свободен достъп до информация;
- пряка комуникация с всички служители на Дружеството;
- право да изисква становища и информация от служителите на проверяваните обекти;
- свобода за изразяване на становище;
- липса на права за вземане на управленски решения;
- пряка комуникация с вътрешния одит на ЕИГ;
- структурното и организационното отделяне на вътрешния одит от функцията за съответствието и от вътрешния контрол.

Организационната независимост на вътрешния одитор е ефективно постигната, когато той докладва функционално на СД и представя вярно и точно мнение. Вътрешният одитор задължително трябва да има непредубедено и безпристрастно становище и да избягва всякакъв конфликт на интереси. Не трябва да допуска намеса при определяне на обхвата на вътрешния одит, при изпълнението на одиторската работа и при представянето на резултатите.

Б.6 Актюерска функция

В „ЗД Евроинс“ АД функционира актюерска функция, която се извършва от отговорен актюер, който организира, ръководи и отговаря за актюерското обслужване.

Дейностите, изпълнявани от актюерската функция са:

- Координира изчисляването на техническите резерви. Участва в разработването и контролира спазването на груповата политика за оценка на техническите резерви.
- Гарантира пригодността на използваните методологии и базови модели, както и на допусканията, направени при изчисляване на техническите резерви. Анализира ефекта от промени в данните, методологиите и допусканията върху размера на техническите резерви.
- Оценява достатъчността и качеството на вътрешните данни, използвани при изчисляване на техническите резерви и съответствието им със стандартите за качество на данните. Оценява пригодността, пълнотата и точността на данните, използвани при изчисляване на техническите резерви; пригодността на ИТ системите в съответствие с дейността на актюерската функция. При необходимост дава препоръки за вътрешните процедури за подобряване качеството на данните.
- Преценява необходимостта от използване на пазарна информация. Външните данни могат да бъдат част от анализа за оценка на съответствието на вътрешните данни с изискванията за качество на данните.
- Сравнява най-добрите прогнозни оценки спрямо практическите резултати, действителните данни и оценки. Когато в резултат на сравнението се установи систематично отклонение между практическите резултати и най-добрите прогнозни оценки, се извършват подходящи корекции на използваните актюерски методи и/или на направените допускания.
- Информира управителния или контролния орган относно надеждността и адекватността на изчисляването на техническите резерви.
- Най-малко веднъж годишно представя доклад на актюерската функция на групата, който съдържа всички съществени задачи, които са предприети през отчетния период и резултатите от тях. Идентифицират се възможни несъответствия, те се оценяват и се изготвят препоръки, описващи мерките, чрез които те да бъдат преодолени. В доклада се описват методите и данните, използвани при изчислението на техническите резерви, надеждността и колебанията в резултатите, заключенията, достигнати чрез обратно тестване. Включването на части от доклада на Дружеството в груповия доклад зависи от тяхната значимост и същественост за групата.
- Контролира изчисляването на техническите резерви посредством приближения и индивидуални подходи за отделни случаи, когато не са налице достатъчно подходящи данни за прилагане на надеждни актюерски методи.
- Изразява мнение относно общата подписваческа политика. Отчита рисковете в отделните сегменти, достатъчността на премиите и съответствието с риск апетита.
- Изразява мнение относно адекватността на презастрахователните договори и взаимовръзката на презастрахователната програма с подписваческа политика и процеса на резервиране.
- Подпомага ефективното прилагане на системата за управление на риска, включително като участва в създаването на модели за риска, стоящи в основата на изчисляването на КИП и на МКИ и в собствената оценка на риска и платежоспособността.
- Изготвя и заверява справките и отчетите на Дружеството във връзка с актюерската дейност и актюерския доклад.

Б.7. Възлагане на дейности на външни изпълнители

Действащата политика на „ЗД Евроинс“ АД за прехвърляне на дейности на външни изпълнители е приета с решение на СД от 17.12.2021 г. и е в сила от същата дата

Целта на Политиката е да определи условията, изискванията, подхода и процесите за възлагане на външни изпълнители на отделни дейности, услуги, процеси или функции, както и да дефинира отговорностите и етапите на процеса на възлагане.

Прехвърлянето на дейност от „ЗД Евроинс“ АД е трайно възлагане по силата на споразумение (договор) на отделна дейност, услуга или процес, включени в обхвата на дейността по застраховане, за извършване, непосредствено или чрез подизпълнител, от трети лица (доставчик на услуги). Дружеството отговаря за изпълнението на всичките си задължения във връзка с функциите или дейностите, прехвърлени на трети лица и дейността на доставчика на услуги като за свои действия.

Прехвърлените дейности се извършват според изискванията, установени за и от Дружеството. Прехвърлените дейности и лицата, на които са възложени, се обхващат от системите за управление и за вътрешен контрол.

Решението за възлагане се взема от СД на Дружеството. Прилагат се следните критерии:

- Доставчикът да разполага с възможността (финансови и технически), капацитета и всички законови разрешения за осъществяване на възложените функции/дейности по задоволителен начин, при отчитане на целите и потребностите на Дружеството.
- Доставчикът да е предприел всички мерки, за да гарантира, че потребностите на Дружеството не са застрашени от конфликт на интереси, договорености с конкуренти.
- Изборът на доставчика да не доведе до нарушаване на законите, особено по отношение на изискванията за защита на данните.
- Доставчикът да спазва изискванията на Дружеството относно сигурността и поверителността на информацията.
- Очакваното изменение на оперативния риск на Дружеството вследствие на прехвърлянето на функцията или дейността.
- Да се сключи писмено споразумение (договор), в което ясно са посочени предмет на възлагането, правата и задълженията на страните.
- Споразумението да се разясни пред и одобрено от СД на „ЗД Евроинс“ АД.

За определяне на една функция или дейност дали е критична или от съществено значение за Дружеството, в зависимост от договора, се спазват следните критерии:

- Функцията или дейността допринася директно за изпълнение на стратегията на Дружеството и прекратяването ѝ би могло да доведе до прекратяване на дейността.
- Функцията или дейността осигурява важна услуга за Дружеството, без наличието на която последното би прекратило дейността си.
- Функцията или дейността осигурява важна поддръжка за критична бизнес функция или дейност.
- Функцията или дейността генерира значителна пропорционална част от приходите на Дружеството.
- Функцията или дейността има пряко значение за осигуряване възстановяването на прекратена критична функция.

Дейности и процеси могат да бъдат възлагани на външни изпълнители, при условие, че те:

1. не излагат дейността на Дружеството на съществен риск;
2. не прехвърлят отговорността на СД на Дружеството на външния изпълнител.
3. не включват никаква част от функциите на СД на Дружеството, включително, но и не само корпоративно планиране, съгласуване и мониторинг.

Не могат да се възлагат критични или важни оперативни функции или дейности на външни изпълнители, когато:

- съществено се влошава качеството на системата на управление;
- необосновано се увеличава оперативният/операционният риск;
- се възпрепятства застрахователния надзор;
- се застрашават интересите на ползвателите на застрахователни услуги.

В хода на процеса на взимане на решение за възлагане се определя собственика на риска (управител на клон, директор, ръководител, мениджър на направление, дирекция, отдел, звено, с чийто функции/правомощия е свързана конкретната дейност), който отговаря за контрола и мониторинга на рисковете, свързани с възлагането на външен изпълнител. Собственикът на риска трябва да осигури интегриране на възложените процеси във вътрешната система за контрол и включване на всички контролни механизми в основното споразумение, които са подходящи за контрола и мониторинга на възлагането.

В Дружеството се извършва цялостна оценка на риска във връзка с възлагането на дейности/функции на външен изпълнител, която включва идентификация на рисковете.

При идентификация на съществени рискове, СД възлага на функцията по управление на риска (риск мениджъра) да представи доклад за ефекта на възлагането на съответната дейност на външни изпълнители върху профила на риска на Дружеството. С оглед анализа и оценката на риска, могат да бъдат предложени и въведени допълнителни изисквания за процесите по контрол и мониторинг от СД, риск мениджъра или собственика на риска.

Договорът за възлагане задължително се съгласува с ръководител на „Правен“ отдел или главен юрисконсулт на Дружеството, след което се докладва за одобрение на СД. Преди сключване на споразумение/договор за възлагане, същият се представя на КФН заедно с информация съгласно нормативно установените изисквания.

След сключване на споразумение/договора за възлагане, изпълнението на възложените дейности/функции се контролира и наблюдава от Дружеството и се интегрира в процеса по управление на риска и в системата за вътрешен контрол.

- Договорът за възлагане се контролира и наблюдава текущо от собственика на риска.
- Поне веднъж годишно собственикът на риска предоставя на риск мениджъра на Дружеството информация (оценка) за риска, свързан с възлагането.
- Собственикът на риска незабавно докладва на риск мениджъра на Дружеството при настъпване на съществени изменения на риска.
- Последващият контрол (най-малко веднъж годишно) се осъществява от риск мениджъра на „ЗД Евроинс“ АД.

В мониторинга, който се извършва от собственика на риска, се включват периодични оценки на изпълнението на дейността/функцията спрямо съответните критерии за извършване на дейността.

Поне веднъж годишно, а когато е необходимо и по-често, риск мениджърът на Дружеството изготвя доклад до СД относно мониторинга и контрола на възложените дейности/функции и незабавно докладват при настъпване на съществени изменения на риска, дори и след приключване на възлагането. Функцията по вътрешен одит извършва веднъж годишно рисково-базиран преглед на целесъобразността и ефективността на системата за вътрешен контрол и управление на риска, както и съответствието на всички възложени дейности и процеси.

През 2016 г. се сключи договор за възлагане на изпълнение на услуга, съставляваща елемент от ключова функция, а именно извършването на ИТ одит на „ЗД Евроинс“ АД. Ръководството на Дружеството, като отчете възможностите за покриване на стандартите за одитна дейност в областта на ИТ, както и спецификата на дейността, изискваща задължителна квалификация в областта, прецени за целесъобразно и отговарящо на изискванията на политиката за възлагане на дейност прехвърлянето на външно лице дейността по провеждане на ИТ одит в Дружеството. Вследствие взетото решение, „ЗД Евроинс“ АД надлежно е уведомило регулатора и е получило съответно разрешение от КФН за неговото сключване. В края на 2016 г. е подписан договор за консултантска услуга, с предмет планиране и провеждане на ИТ одит на Дружеството за срок от 3 (три) години. През 2019 г. е подписан анекс, чрез който договорът е за неопределен срок.

За целите на изпълнение на задачите при извършване на операции на територията на Великобритания, към края на отчетния период „ЗД Евроинс“ АД е сключило договор и прехвърлило на трети страни – доставчици на услуги, следните задачи:

- Дейности, свързани със съответствието
- Дейности, свързани с управлението на риска и задължителното докладване
- Счетоводство
- Човешки ресурси и ТРЗ.

Доставчиците на услугите са позиционирани във Великобритания.

През 2023 г. е сключен договор за дейност по организиране, управление, съхранение, и унищожаване на архивните документи от архивния фонд на „ЗД Евроинс“ АД. Тъй като възлагането на тази дейност е прехвърляне на дейност на външен изпълнител, която дейност е критична/важна, „ЗД Евроинс“ АД уведоми КФН. Комисията, от своя страна, одобри сключването на този договор.

Също така е сключен договор, в който е уговорено да се предоставя съвкупност от технически и организационни решения, с цел обслужване на различни процеси в „ЗД Евроинс“ АД, включително но не само, системна поддръжка на системи и оборудване, както и да се предоставят необходимите технически средства и оборудване за изпълнение на задълженията по договора. Дейността, която е прехвърлена в договора е критична/важна, поради което „ЗД Евроинс“ АД уведоми КФН. Комисията одобри сключването на този договор.

Б.8 Друга информация

На 17 март 2023 г. румънският финансов регулатор (Autoritatea de Supraveghere Financiară) отне лиценза за застрахователна дейност на Евроинс Euroins Romania Asigurare – Reasigurare S.A. (Евроинс Румъния), дъщерно дружество на ЕИГ, мажоритарния собственик на „Застрахователно дружество Евроинс“ АД. Решението на регулатора включва и откриване на производство по несъстоятелност и назначаване на Застрахователния гаранционен фонд (Fondul de Garantare a Asiguraților) за временен администратор на дружеството.

След обявяване на решението на румънския регулаторен орган, ръководството на „Еврохолд България“ АД, мажоритарен акционер в ЕИГ направи изявление, че извън Евроинс Румъния, всички други дъщерни дружества и бизнеси на Група Еврохолд, включително застрахователни, работят и ще продължат да работят в обичайния си ход на дейност, обслужвайки своите клиенти и задължения и изпълнявайки своите бизнес планове за годината.

На 17.03.2023 г. на интернет страницата на КФН се публикува уведомление, че Euroins Romania Asigurare-Reasigurare S.A. не извършва застрахователна дейност в Република България. Решението на румънския надзорен орган не засяга застрахованите лица в българските застрахователни дружества от групата на ЕИГ. В резултат на осъществявания от КФН надзор не са констатирани проблеми с платежоспособността нито на индивидуалните дружества от групата на „Евроинс Иншурънс Груп“ АД, нито на групата като цяло. ЗД Евроинс АД е част от застрахователната група ЕИГ.

С оглед на горепосоченото „ЗД Евроинс“ АД остава стабилно и осигурява пълна защита на интересите на всички заинтересовани страни, застраховани лица и презастраховани лица и партньори на всички пазари, на които оперира.

Съществени събития след датата на отчета

След референтната дата на настоящия отчет – 31.12.2023 г., но преди датата на съставянето му, се отчита настъпване на обстоятелства, които имат съществено значение за Дружеството, неговата дейност и системата на управление.

Няма отчетени събития, извън посоченото по-горе, което да бъде отчетено в тази част на отчета.

Оценка на системата на управление

Системата на управление на „ЗД Евроинс“ АД е адекватна и изградена в съответствие с естеството, мащаба и сложността на рисковете, свързани с дейността му. За оценка на адекватността, следва да се приложи метод обхващаш конкретни критерии, които да бъдат наложени към характеристиките на Дружеството. За критерии при прегледа водещи са принципите:

- законосъобразност;
- целесъобразност;
- ефективност.

За изграждането на цялостен модел за оценка се анализира не само плоскостта, на която се изгражда системата като комплекс от вътрешни документи, но и се прилагат оценъчни модели за качествен анализ, базирани на практическото значение на политиките, тяхното познаване, споделяне и спазване, като доказателство за ефективност.

Предвид изложеното, критериите прилагани в модела за оценка на адекватността се подразделят на основни и допълнителни.

Основни критерии:

- Съответствие на системата на управление на нормативните изисквания.
- Наличие на адекватна и прозрачна организационна структура.
- Ясно и целесъобразно разделение на отговорностите.
- Ефективна система, за предоставяне на информация.

Допълнителни критерии:

- Системата на управление да отговаря на изискванията на насоките за система на управление на ЕЮРА, КЗ и Наредба № 71.
- Системата да подлежи на периодичен преглед.
- Ръководството на Дружеството да разбира и споделя принципите за добро корпоративно управление, като води политика по постигане на оптимални съотношения между практиките в Дружеството и вътрешните му регулации.

В Дружеството се инициира процес по преглед на вътрешните документи по смисъла на чл. 77, ал. 2 от КЗ и чл. 114, ал. 1, т. 4 от КЗ. Целта му е да се установи състоянието им през 2022 г.

„ЗД Евроинс“ АД поддържа в актуално състояние и архивира на траен носител, съгласно изискванията на чл. 114, ал. 1, т. 4 от КЗ, вътрешните документи (политики, правила процедури, инструкции и указания) свързани със системата на управление. Документите се съхраняват на файлов сървър на Дружеството (в директория Public), до който имат достъп единствено служителите на „ЗД Евроинс“ АД. Своевременното им информиране за приетите нови или изменените вътрешни документи се извършва чрез деловодната информационна система „Архимед“ и чрез служебните имейли. Въведена е формат за проследяване редакциите на отделните вътрешни документи. Целта е прозрачност на процеса по промяна на вътрешни документи, както като мотив за промяната, така и като автор на съответната редакция.

Във връзка с промени в нормативната уредба, през 2023 г. се внасят необходимите изменения или допълнения на вътрешните документи на Дружеството. Необходимите промени са оформени в План за типове и периодични дейности през 2023 г. на отдел „Методология и бизнес процеси“.

Като се отчита информацията изложена в настоящия раздел на Отчета за платежоспособност и оповестената информация в нейната цялост, може да се заключи, че системата на управление на „ЗД Евроинс“ АД, отговаря на нормативните изисквания и е съобразена с нуждите и спецификите на Дружеството.

Б.9. Система за управление във връзка с „ЗД Евроинс“ АД – клон Великобритания

През 2023 г. системата на управление при Дружеството отчете съществени изменения, а именно промяна на управителя на „Евроинс клон Великобритания“ (в процес на надзорна оторизация, като клон на застраховател от трета държава) – депозирано в края на 2022 г. и впоследствие поради смяна на стратегията и влизане в режим SRO (supervisory run-off), деклариране на лицето като представляващ Дружеството и изпълняващ функциите на управител в режим на SRO.

През 2023 г., е изградена система (mapping) на регулаторните стандарти в UK, а именно относими към дейността и бизнес модела на Дружеството регулации, публикувани на ниво регулатори – PRA & FCA.

През 2023 г., регулаторите публикуваха консултации, като най-съществена е промяната, която се прие във връзка с одобрението на клон. Идентифициран е регулаторен риск, пораждащ се от несъответствие на презастрахователната програма по операциите с очакванията на регулатора и задължителен елемент от тяхната оценка.

Проектът (клон на Дружеството във Великобритания) претърпя съществени изменения, както в края на 2022 г., така и началото на 2023 г. В тази връзка се подготви нова организационна структура, координира се и се дадоха насоки за подготовката на продуктова информация и оценка на справедливата стойност на продуктите, изготви се и представи управленска структура т.нар. responsibility map, която определя и разпределя отговорностите. Успоредно се обсъдиха, както напредъка на проекта, вътрешната документация, така и потенциални ефекти от промяна в правната и регулаторна среда (в post-BREXIT периода, регулаторите в UK активно консултираха промени в регулациите си, свързани с промяна в надзорния режим след излизане от ЕС). Това съществено влияе и върху проекта за регистрация на клон, което към този момента се третира като клон на трета държава, а целта е да се създаде специфична система, която да регулира специално клонове от държави-членки на ЕС. Към датата на стратегическа промяна на проекта няма такова решение. В по-късен етап, регулаторът публикува публична консултация, в която маркира и своя риск апетит при оторизирането на клонове, като отделен акцент е поставен върху презастрахователната програма.

През 2023 г. проектът е стратегически променен. В съвместни консултации с PRA, се взе решение за преминаване към режим на run-off т.нар. SRO режим. Това генерира несигурност в правната среда, предвид необходимостта от защита на ползвателите на застрахователни услуги и пазара като цяло, най-вече и поради

липсата на практика при прилагане на TPR режим. В тази връзка се изиска и се направи пълен преглед на процесите и контролите при управляващия агент – NIB (New Point Brokers) и координирано с отговорните лица, провери възможността за подготовка и депозиране на нов RBP, който да отстрани слабостите, маркирани от регулатора и да не се преминава към run off. Независимо от идентифицираните възможности, рискове извън обхвата на правомощията и задачите на функцията за съответствие, имат пряко отношение към възможния резултат и ефектът е оценен по-скоро като трудно постижим с малко вероятност за успешното затваряне на проекта с получаване на оторизация.

Решението за влизане в режим SRO генерира активна комуникация, както вътрешно между членовете на екипа, така и пряко в кореспонденция с регулатора.

В

РИСКОВ ПРОФИЛ

Една от основните цели на изградената система за управление на риска на „ЗД Евроинс“ АД е да подпомага мениджмънта и други заинтересовани страни в постигането на стратегическите цели, ефективност и ефикасност на операциите, прилагането на нормативните и регулаторни изисквания, надеждността на финансовите отчети на Дружеството.

„ЗД Евроинс“ АД, като неразделна част от своята бизнес стратегия, извършва своя оценка на риска и платежоспособността. Оценката на риска, включва:

- Изчисляване на КИП, както и МКИ.
- Контрол по спазване на изискванията във връзка с КИП и МКИ, както и изискванията за техническите резерви.
- Степен на отклонение на рисковия профил – отклонение на КИП от стойността под риск на основните собствени средства, при спазване на доверителен интервал от 99.5% за период от една година.

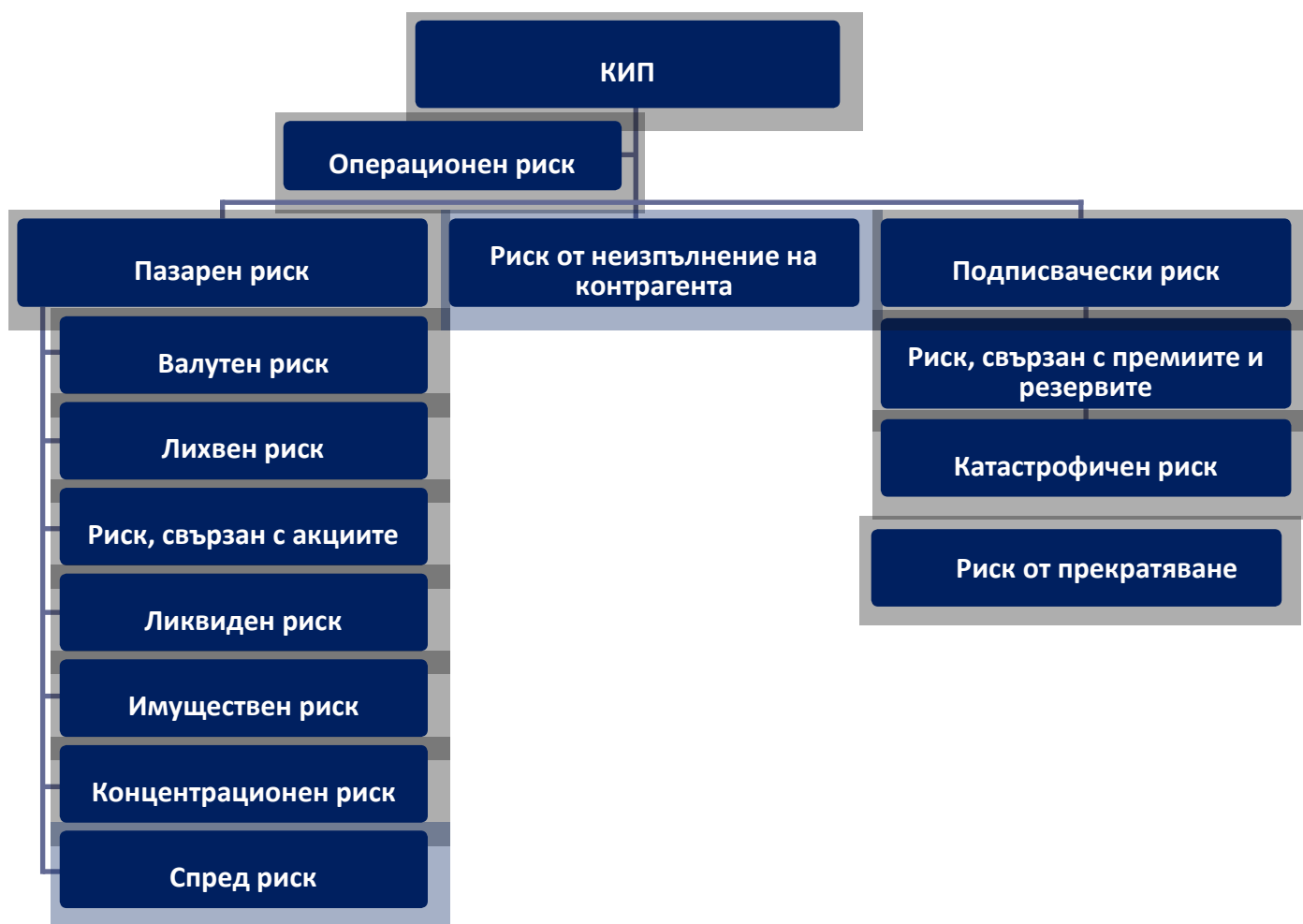
КИП се изчислява ежегодно или при съществено изменение на рисковия профил по стандартна формула съгласно подраздел 5 на Делегиран Регламент (ЕС) № 2015/35, за да се гарантира, че Дружеството има достатъчно допустими собствени средства, покриващи КИП.

Стандартната формула за КИП има за цел да отразява рисковия профил на „ЗД Евроинс“ АД. Рисковият профил се следи непрекъснато като се отчитат всякакви промени в него.

С цел да се насърчи доброто управление на риска и да се постигне съответствие между регулаторните капиталови изисквания и практиката в Дружеството, КИП е определено като икономически капитал, с който „ЗД Евроинс“ АД разполага към 31.12.2022 г., с което гарантира, че фалит може да се случи само веднъж на двеста случая и че е в състояние с вероятност от поне 99.5%, да изпълни своите задължения към титулярите на полици и бенефициентите през следващите 12 (дванадесет) месеца.

Икономическият капитал е изчислен на база истинския рисков профил на Дружеството, като е взето предвид въздействието на техниките за намаляване на риска, както и ефектите от диверсификация.

Основната дейност на „ЗД Евроинс“ АД е изложена на множество рискове, които се класифицират в следните категории:



Към края на 2023 г. Пазарният риск е със следните стойности:

ПАЗАРЕН РИСК

Рискове	Стойности в хил лв.
Лихвен риск	1,037
Риск, свързан с акциите	38,944
Имуществен риск	3,735
Спред риск	15,329
Концентрационен риск	27,836
Валутен риск	1,263
Диверсификация	(26,40)7
Общо пазарен риск	61,737

Към 31.12.2023 г. стойността на катастрофичния риск е:



Към 31.12.2023 г. покритието на КИП е 123.41%, а на минималното изискване за платежоспособност е 195.82%.

Рисковият профил на Дружеството на база изчисления, направени по стандартна формула към 31.12.2023 г. е представен в следващата графика:

РИСКОВ ПРОФИЛ



В.1 Подписвачески риск

Подписваческият риск отразява риска от загуба или от неблагоприятна промяна в стойността на застрахователните задължения в резултат на неподходящи допускания по отношение формирането на цена и резерви в общото застраховане, различно от животозастраховане и включва:

- 1.1. риск, свързан с определянето премиите и резервите;
- 1.2. риск от прекратяване;
- 1.3. катастрофичен риск:
 - 1.3.1. риск от земетресение;
 - 1.3.2. риск от наводнение;
 - 1.3.3. риск от възникване на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства (МПС);
 - 1.3.4. авиационен риск;
 - 1.3.5. риск от пожар;
 - 1.3.6. риск от възникване на отговорност;
 - 1.3.7. риск при кредитното и гаранционното застраховане;
 - 1.3.8. други катастрофични рискове.

Застрахователните лимити се определят съгласно „Указания за прилагане на оторизациите за подписване на застрахователни договори“ и „Максимални лимити при сключване на договори“ и други относими вътрешни документи, касаещи подписваческата дейност.

„ЗД Евроинс“ АД управлява подписваческия си риск като подходящо определя и изменя подписваческата си политика за даден портфейл, подбор на риска и ценови практики през време на подписваческия цикъл. Подписваческата политика на „ЗД Евроинс“ АД има за цел да диверсифицира поетите рискове, като се стреми да минимизира променливостта на очакваните резултати.

Подписваческата политика на Дружеството се въвежда чрез Програма за дейността и се подпомага от подписвачески оторизации. Подписваческите оторизации са създадени да отразяват нивото на риск, което компанията може да поеме, като са определени на база ретроспективен и проспективен анализ на всеки клас бизнес, като част от бизнес планирането.

Лимитите на подписваческите оторизации са определени на ниво портфейл и са съобразени с опита на съответните подписвачи. Застрахователните договори се сключват съгласно предоставените оторизации, рисковите апетити на Дружеството и подписваческите правила и стандарти. Нестандартните рискове и дългосрочни договори могат да бъдат сключени само, ако са одобрени и приети от оторизираните за това подписвачи или комисия.

Размерът на премиите по съответните застрахователни продукти се определя с тарифи. Ценообразуването на рискове се контролира от вътрешни за компанията ценови модели за съответните портфейли, рискове и

пазарите, на които Дружеството работи. Опитните подписвачи и актюерите поддържат база данни от историческото развитие на всеки портфейл. В комбинация с детайлното познаване на материята, конкретния портфейл и текущото развитие на пазара, тарифите периодично се анализират с оглед преценка на развитието на риска, достатъчността на премиата и се актуализират при необходимост.

Риск, свързан с определянето на премиите и резервите

По отношение на ценообразуването на единичните застрахователни договори, определянето на нивото на предстоящите плащания на щети на даден портфейл от застрахователни договори, основен риск е пълният размер на изплатените щети, да надхвърли заделените за това парични средства.

За посрещане на своите задължения „ЗД Евроинс“ АД формира премиен резерв за покриване на щети по бъдещи събития, които ще настъпят през неизтеклата част от периода на действие на договорите, както и резерв за щети, чието предназначение е да покрие щети по минали спрямо момента на оценка на резервите събития.

Рискът, свързан с определяне на премиите и резервите, се менажира чрез актюерска оценка на задълженията на тримесечна база.

Катастрофични рискове и диверсификация

Дружеството се стреми, да диверсифицира риска, като наблюдава и управлява агрегирането на катастрофичните рискове. Природни бедствия могат, да нанесат щети със значителен размер на застрахованите имуществата, както и на МПС.

Дружеството притежава устойчив портфейл от застраховани срещу природни бедствия автомобили на територията на цялата страна, което води до разпределение на риска от такива събития върху голяма съвкупност и съответно минимизиране ефекта от бедствията предвид факта, че те засягат силно ограничена територия от страната.

Размерът на щетите върху застраховано недвижимо имущество, които Дружеството би могло да понесе от природни бедствия, е ограничен от презастрахователната програма, поддържана от „ЗД Евроинс“ АД. С цел следене изложеността на портфейла на Дружеството на риск от природни събития, на всяко тримесечие се изготвя оценка за акумулирания риск от такива събития по CRESTA зони.

Значителни индустриални аварии – големите индустриални рискове, които могат да предизвикат крупни аварии в застраховани производствени обекти, са с изключително незначителен дял в портфейла на Дружеството. Тяхното влияние е силно ограничено, тъй като рисковете, свързани с настъпването на крупни аварии, са напълно покрити от презастрахователните договори на Дружеството.

Терористични действия – през 2012 г. за първи път в България е извършено терористично действие. Въпреки това, като цяло се приема, че поради прецедентния му характер, тероризмът не застрашава застрахованите обекти и/или не може да предизвика настъпването на рискове, покрити от застрахователните компании, работещи в областта на общото застраховане. По общите условия на „ЗД Евроинс“ АД тероризмът е изключен риск съгласно международна клауза G51. При изрично искане на клиента се получава индивидуално предложение само за този риск. Същият се пласира на международния презастрахователен пазар при компании с висок кредитен рейтинг.

Дружеството също поддържа и разнообразен микс от продукти. Продуктовата диверсификация се постига с помощта на водещи експерти в съответните линии бизнес, както и чрез надграждане на подписваческите умения по различните видове застрахователни продукти. Чрез презастраховане на отделни рискове Дружеството допълнително намалява риска и отклоненията на отчетените резултати и контролира изложеността си към загуби.

Презастраховането е основна техника за намаляване на риска. Презастрахователните договори ежегодно се адаптират и отразяват подписваческите правила, стандарти и апетити. Стремещт на „ЗД Евроинс“ АД да пласира презастрахователните си договори, основно с високо рейтинговани презастрахователни компании, е отражение на усилията за избягване на евентуални рискове, свързани с капиталовата адекватност на партньорите, както и минимизиране на ликвидния риск. В допълнение към традиционните презастрахователни договори се прибегва и до сключване на индивидуални факултативни договори, при които се пласират специфични рискове. При тях Дружеството не желае да задържа част от този риск, тъй като същото няма портфейл и не го предлага активно на пазара, като съответно няма възможност за изравняване на риска в съвкупност т.е. съществува вероятност за единична щета, срещу която да не стои портфейл, който да генерира премия, с която щетата да бъде покрита.

Риск от предсрочно прекратяване на полици (лапс риск)

Рискът от предсрочно прекратяване на полици (лапс риск) отразява риска, че реалното прекратяване на договора може да бъде по-скоро от предположеното в изчислението на най-добрата оценка, съответно собствените средства може да са по-малки поради по-малко реализирани печалби и/или положителни парични потоци (от тези включени в премийните резерви).

Дружеството извършва детайлен анализ на рисковете, свързани с предсрочно прекратяване на договорите си по Общо застраховане, изпълнявайки изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) 2015/35 (ДР (ЕС) 2015/35).

В.2 Пазарен риск

Пазарният риск е от загуба или от неблагоприятна промяна във финансовото състояние в резултат, директно или косвено, на колебания в нивата и нестабилност на пазарните цени на активите, пасивите и на финансовите инструменти на Дружеството. Пазарният риск включва следните подрискове:

- Валутен риск;
- Лихвен риск;
- Риск, свързан с акциите;
- Ликвиден риск;
- Имуществен риск;
- Концентрационен риск;
- Спред риск.

Валутен риск

Валутният риск е възможността стойността на активите, пасивите и финансовите инструменти на икономическите субекти в страната да бъдат повлияни от промените в нивото на валутния курс на националната валута спрямо други валути, което да доведе до обезценка на местната валута.

За България конкретно това е риск от преждевременен отказ от условията на Валутен борд при фиксиран курс на националната валута. Предвид приетата политика от страна на правителството и Централната банка, официалните изявления са за запазване на Валутния борд до приемането на страната в Евроразоната. Същевременно, фиксирането на курса на лева към единната европейска валута, ограничава колебанията спрямо основните чуждестранни валути в рамките на колебанията между самите валути и еврото.

Всяко значимо обезценяване на лева може да има значителен неблагоприятен ефект върху стопанските субекти в страната, включително върху „ЗД Евроинс“ АД. Риск съществува и тогава, когато приходите и разходите на даден стопански субект се формират в различни валути. Особено изразена е експозицията на стопанските субекти, опериращи на територията на България, спрямо щатския долар, който е основна валута на значителна част от световните пазари на суровини и продукция.

Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с възможността за промяна на преобладаващите лихвени равнища в страната. Неговото влияние се изразява с възможността нетните доходи на компаниите да намалеят вследствие на повишение на лихвените равнища, при които „ЗД Евроинс“ АД финансира своята дейност.

Лихвеният риск се включва в категорията на макроикономическите рискове, тъй като основна предпоставка за промяна в лихвените равнища е появата на нестабилност във финансовата система като цяло.

Повишаването на лихвите, при равни други условия, би се отразило върху цената на финансовия ресурс, използван от „ЗД Евроинс“ АД, при реализиране на различни бизнес проекти. Също така може да повлияе върху размера на разходите на Дружеството, но това няма да има съществен ефект, тъй като рискът, свързан с промени в пазарния лихвен процент, е концентриран най-вече във финансовите инструменти и в много по-малка степен в дълговите задължения на Дружеството.

Лихвеният риск се управлява посредством балансираното използване на различни източници на финансов ресурс.

Риск, свързан с акциите

Рискът свързан с акциите е чувствителността на стойността на активите, пасивите и финансовите инструменти към промяната в нивото или волатилността на пазарните цени на акциите. Дружеството е минимизирало риска, свързан с акции, като всичките му капиталови инструменти са от тип 1 и се търгуват на регулираните пазари в държави, които са членки на Европейското икономическо пространство (ЕИП) или на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР).

Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с възможността „ЗД Евроинс“ АД да не погаси в договорения размер и/или срок свои задължения. Този риск е минимизиран предвид наличието на добре развита политика по управление на застрахователните резерви и текущите парични потоци и поддържането на платежоспособността и ликвидността на Дружеството.

Имуществен риск

Имущественият риск е свързан с чувствителността на стойността на активите, пасивите и финансовите инструменти към промяната в нивото или волатилността на пазарните цени на недвижимата собственост.

Концентрационен риск

Концентрационният риск произтича от липса на диверсификация в портфейла от активи, или от голяма рискова експозиция, свързана с неизпълнение от страна на един емитент на ценни книжа или на група от свързани емитенти. За избягване на риска от концентрация Дружеството се стреми да поддържа оптимална диверсификация на инвестициите и те да се извършват във финансови институции с висок рейтинг. Дружеството се придържа към принципа на „благоразумния инвеститор“.

Спред риск

Спред рискът е свързан с чувствителността на стойността на активите, пасивите и финансовите инструменти към промяната в нивото или волатилността на кредитните спредове над сročната структура на безрисковия лихвен процент.

„ЗД Евроинс“ АД инвестира единствено в активи и инструменти, чиито рискове могат да бъдат надлежно определяни, измервани, наблюдавани, управлявани, контролирани и отчетани. Активите се диверсифицират надлежно, чрез което се избягва прекомерната зависимост от определен актив, емитент или група предприятия, или географска област, както и прекомерното акумулиране на риск в съвкупния портфейл.

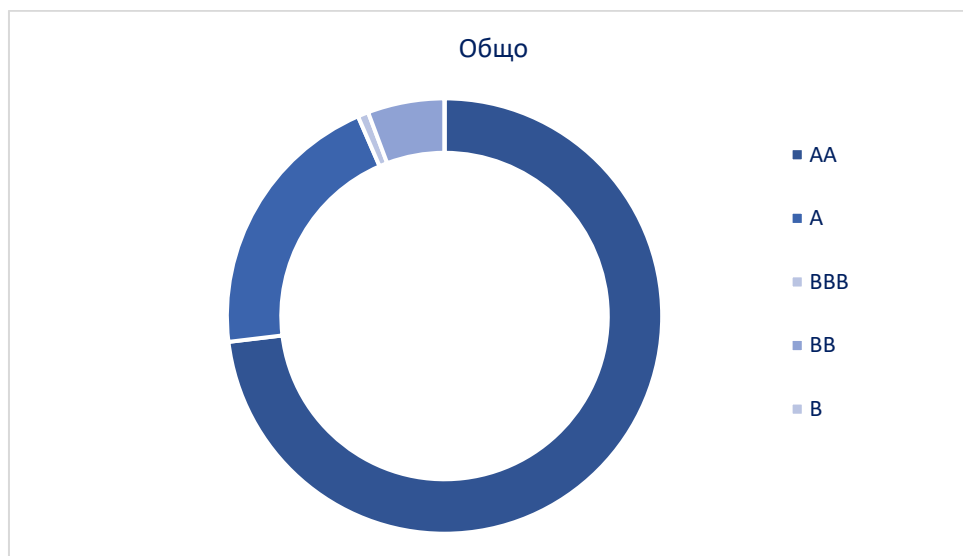
В.3 Риск от неизпълнение на контрагента

Рискът от неизпълнение от страна на контрагента отразява възможните загуби в резултат на неочаквано неизпълнение или влошаване на кредитната позиция на контрагентите или длъжниците на Дружеството през следващите 12 (дванадесет) месеца. Дружеството запазва установените си отношения с водещи презастрахователни компании от бранша с висок кредитен рейтинг, което води до минимизиране на риска от неизпълнение на контрагента от тип 1.

Делът на презастрахователите в техническите резерви за 2023 г. възлиза на обща стойност от 163,061 хил.лв.

Делът на презастрахователя е изчислен съгласно методите по Платежоспособност II.

РЕЙТИНГ ПРЕЗАСТРАХОВАНЕ



В.4 Оперативен (операционен риск)

Оперативният риск е риск от загуба в резултат на неподходящи или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора или системи, или на външни събития в Дружеството.

Основни източници на оперативен риск в „ЗД Евроинс“ АД (рискови фактори) са:

- персонал;
- процеси;
- системи;
- външни събития.

Възникването на оперативен риск може да бъде породено от вътрешни и външни заплахи.

Към вътрешните причини за възникване на оперативен риск се отнасят:

- Пропуски в правилата и процедурите за извършване на операции и други сделки, свързани с дейността на Дружеството, тяхното осчетоводяване и документиране;
- Пропуски в организационната структура в частта за разпределяне на отговорностите между звената и служителите;
- Неизпълнение или неточно изпълнение от страна на служителите на правилата и процедурите;
- Неефективен вътрешен контрол на Дружеството;
- Други.

Към външните причини за възникване на оперативен риск се отнасят:

- Случайни или преднамерени действия на физически и/или юридически лица насочени срещу интересите на Дружеството;
- Повреда или прекъсване в работата на системи и оборудване, които са извън контрола на Дружеството;
- Неблагоприятни външни обстоятелства, които са извън контрола на Дружеството;
- Други.

Идентифицирането на оперативния риск се осъществява чрез постоянно наблюдение, докладване и архивиране на оперативните събития.

С цел осигуряване на своевременно докладване (регистрация) на операционни събития и създаване на условия за адекватна оценка на оперативния риск, Дружеството прилага вътрешен централизиран подход чрез „Регистър на оперативните събития“, воден при функцията по управление на риска в „ЗД Евроинс“ АД. Минимизирането на оперативния риск се осъществява чрез комплекс от мерки, насочени към намаляване вероятността от настъпване на оперативно събитие и/или намаляване размера на потенциалната загуба от оперативното събитие.

В.5 Други значителни рискове

Дружеството не разполага с експозиции, произтичащи от задбалансови позиции и прехвърляне на риск към схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск.

В зависимост от вида риск, Дружеството прилага стратегия за управление на риска, като прилага всички адекватни техники на поведение за поддържане на добър рисков профил, като избягване, минимизиране, прехвърляне и приемане на риска, доколкото основната дейност на застрахователя е носене на риск от проявление на различни събития.

През отчетния период не са наблюдавани значителни рискове, на които Дружеството да е било изложено. Основна техника за намаляване на риска в „ЗД Евроинс“ АД е сключването на презастрахователни споразумения, с които определени части от записаните от Дружеството рискове, надвишаващи рисковия му апетит, се прехвърлят към презастрахователни компании.

В процеса на управление на подписваческия риск „ЗД Евроинс“ АД провежда консервативна политика и извършва оптимизиране на презастрахователната си програма като метод за прехвърляне на риска. Презастрахователната програма е адаптирана към изискванията на Платежоспособност II и към момента включва следните договори:

- **Пропорционален договор „Букет“ (Quota share & Surplus)**, който покрива всички видове имуществени застраховки включително: „Прекъсване на производството“, „Строително-монтажни работи“, „Авария на машини“, „Електронно оборудване“, както и „Карго“, „Отговорност на превозвача“, „Отговорност за митнически задължения“ и „Морско каско“. Договорът има две основни секции:

Секция А: Всякакъв вид имуществен бизнес, включително „Строително монтажни работи“ и инженерни застраховки.

Секция В: „Карго“, „Отговорност на превозвача“, „Отговорност за митнически задължения“ и „Морско каско“.

- **Непропорционалният договор Risk XL Treaty**, покриващ нетното самозадържане от 2,000,000 евро по Секция А и **Непропорционалният договор (CAT XL Treaty)**, покриващ нетната катастрофична експозиция на „ЗД Евроинс“ АД, бяха подновени отново като един общ договор, за период от 12 (дванадесет) месеца – от 01.04.2023 до 31.03.2024.

Самозадържането за CAT Risk остава с непроменен размер от 750,000 евро, а лимитът е увеличен на 40,000,000 евро. Нетно самозадържане за „ЗД Евроинс“ АД за единичен риск е до 200,000 евро, при лимит от 5,000,000 евро.

Договореното за този договор, както и за пропорционалния договор „Букет“, автоматично покритие на риска „**Тероризъм**“ остава валидно и за новия договорен период.

Въпросният комбиниран договор ще продължава да подsigурява катастрофично покритие и по застраховка „Автокаска“, като реализирания приход по този вид бизнес не се взема предвид при изчисляване на уредимата към презастрахователите премия.

- **Непропорционален договор по застраховка „Гражданска отговорност“ (MTPL XL Treaty)**, покриващ събития с размер над 300,000 евро настъпили на територията на държавите членки на Съвета на бюрата.

- Аналогично покритие, но с приоритет от 500,000 евро (за 75% от пласмента) и 750,000 евро (за 25% от пласмента), е закупено и във връзка с извършваната на територията на Република Гърция застрахователна дейност.

- **MTPL Adverse Development Cover** по застраховка „Гражданска отговорност“ с ЕИГ Ре, покриващ потенциалната недостатъчност на нетните резерви за щети, заделени от „ЗД Евроинс“ АД, включително за бизнеса в Гърция и Испания, към 01.01.2023 г. Този договор се активира при достигане на сумата от 57,500,000 лева, на изплатените обезщетения, по събития с дата преди 31.12.22 г. Презастрахователят ще бъде отговорен до сумата от 70,000,000 лева.

- **Motor Own Damage Adverse Development Cover** по застраховка „Автокаска“ с ЕИГ Ре, покриващ потенциалната недостатъчност на нетните резерви за щети, заделени от „ЗД Евроинс“ АД, включително за бизнеса в Гърция, към 01.01.2023 г. Този договор се активира при достигане на сумата от 3,750,000 лева, на изплатените обезщетения, по събития с дата преди 31.12.22 г. Презастрахователят ще бъде отговорен до сумата от 4,900,000 лева.

- **LAT Reinsurance Agreement for MOTOR Business** с ЕИГ Ре - за разлика от ADC договорите, където покритието е ретроспективно, тук имаме проактивно покритие на Пренос-премийния резерв по полици записани до 31.12.22 г., но с дата на събитие след 31.12.22г.Този договор се активира при достигане на сумата от 24,350,000 лева, на изплатените обезщетения, по събития с дата преди 31.12.22 г. Презастрахователят ще бъде отговорен до сумата от 39,000,000 лева. И трите договора бяха прекратени към дата 30.06.2023 въз основа на решение на Борда на Директорите от 03.08.2023 г. И трите сделки са директни – без брокер.
- **Пропорционален (QS), в комбинация с непропорционален (XL) договор по застраховка „Гражданска отговорност“** са закупени и във връзка с продажбата на този вид застраховка, на територията на Република Полша, по условията на директивата за „Свободно предоставяне на услуги“ (Freedom of services/FoS).
- **Непропорционален договор по застраховка „Сухопътни превозни средства без релсови превозни средства“ (MOD XL)**, бе подисгурен за период от една година (01.07.2023 – 30.06.2024) при самозадържане от 75,000 евро на МПС и капацитет от 500,000 евро.
- **Пропорционален и непропорционален договор „Отговорности“ (Liability QS & XL).**
- **Презастрахователни (QS & XL) договори „Бондове (Гаранции)“** с водещ презастраховател Swiss Re (AA-S&P).
- **Непропорционален (Excess of Loss) договор по застраховка „Злополука“** със самозадържане от 75,000 евро и капацитет от 2,000,000 евро за събитие, на пострадало лице и капацитет от 4,000,000 евро при събитие и пострадали повече от две лица.
- **Пропорционален презастрахователен договор за фронтрац бизнес с Barents Re**, който покрива всички видове бизнес без „Гражданска отговорност“ на автомобилистите.
- **Пропорционален презастрахователен договор 70% Quota share iro Travel Insurance policies in UK, на база Фронтинг, с презастраховател NewPoint Re.**

В случаите в които има застраховани обекти със застрахователна сума, надхвърляща капацитета му, Дружеството пристъпва към закупуване на допълнително презастрахователно покритие на база Факултатив. Същата процедура се прилага и при наличие на предоставено от Дружеството застрахователно покритие по риск, който е или изключен от презастрахователните му покрития, или не се предлага активно на пазара, при който няма възможност за изравняване на риска в съвкупност и съответно съществува вероятност за единична щета, срещу която да не стои портфейл, който да генерира премия, с която щетата да се покрие.

И през 2023 година ЕИГ Ре действа като презастраховател в рамките на групата – бизнесът от дъщерните дружества, а именно Евроинс Румъния (до 17-ти март 2023 г.), Евроинс Македония, Евроинс Украйна и Евроинс Грузия, се насочва и администрира от ЕИГ Ре, след което същия се ретоцедира на международните презастрахователни пазари.

По основните видове бизнес като „Гражданска отговорност“, „Каско“, „Отговорности“ и „Имущество“ „ЗД Евроинс“ АД годишно изчислява чувствителността на риска, като за целта прилага следните тестове при:

- автомобилните застраховки – ERD (Expected Reinsurer Deficit) test и 10/10 Test. Тестовите се правят от пласиращите брокери (AON Central and Eastern Europe a.s (Aon) и Guy Carpenter)
- при имуществените застраховки се правят калкулации, касаещи предположения за нанесени щети в резултат на рисковете „Земетресение“ и „Наводнение“, както на територията на България така и за cross-border event между Румъния, България и Македония. До този момент, този тип калкулации се възлагат на Aon Central and Eastern Europe a.s (Aon). – брокера, пласиращ тези договори, тъй като той разполага със специално изготвен за целта софтуер, който се обслужва от тясно специализирани математици и статистици.

В.6 Друга информация

Друга съществена информация относно рисковия профил на Дружеството няма.



ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

Оценката и признаването на активите и пасивите за счетоводни цели се извършва, в съответствие със счетоводната политика на Дружеството, при съблюдаване на Международните счетоводни стандарти и Международните стандарти за финансово отчитане (МСС и МСФО), Директива 2009/138/ЕО (Рамковата директива Платежоспособност II), в съответствие със Закона за счетоводството, и относимите подзаконови нормативни актове.

Основни принципи при оценката на активите/пасивите:

1. Оценката се извършва въз основа на допускането, че Дружеството ще упражнява своята дейност като действащо предприятие.
2. Принцип за същественост – пропуските и неточното представяне на позиции се считат за съществени, ако могат да бъдат такива според размера или характера си, индивидуално или колективно и би могло да повлияят на икономическите решения на потребителите, взети въз основа на финансовите отчети по Платежоспособност II.
3. При признаване на активите/пасивите, за целите на Платежоспособност II, водеща е съгласуваността на методите за оценка по МСС и МСФО с подхода за оценяване, съгласно политиката на групата за управление на активите и пасивите и актовете по Платежоспособност II.

Подход при оценка на активите/пасивите на Дружеството

1. Отделните активи/пасиви се оценяват самостоятелно.
2. Активите/пасивите се оценяват по стойност, за която те могат да бъдат заменени, прехвърлени или уредени в сделка при справедливи пазарни условия между независими, осведомени и желаещи страни, в съответствие с чл. 75 от Рамковата директива Платежоспособност II.

Методи за оценка и оценъчна йерархия

При оценката и признаването на активите или пасивите се следва следната оценъчна йерархия:

1. Основният метод за оценка на активите/пасивите в Дружеството е използването на котираните пазарни цени на действащи пазари за същите активи или пасиви.
2. Когато не е възможно да се използват котираните пазарни цени на действащи пазари, Дружеството оценява активите или пасивите, като използва котираните пазарни цени на действащи пазари за сходни активи или пасиви, коригирани с оглед на отразяване на разликите.

Тези корекции отразяват специфичните за даден актив/пасив фактори, включително състоянието или местоположението на актива/пасива; степента, в която входящите данни се отнасят до позиции, които са сравними с него; както и обема или степента на активност на пазарите, на които се наблюдават входящите данни.

3. Алтернативни методи за оценка – те се използват когато:
 - не са посрещнати критериите за действащи пазари, по смисъла на МСС;
 - не е възможно прилагането на методът за оценка, въз основа на сходни активи/пасиви, с котираните пазарни цени на действащи пазари;

При използване на алтернативни методи за оценка Дружеството разчита възможно най-малко на входящи данни, които са специфични за предприятието, и използва в максимална степен съответните пазарни данни, като:

- котираните цени на идентични или сходни активи/пасиви на пазари, които не са действащи;
- входящи данни, различни от котираните цени, които могат да се наблюдават за актива/пасива, включително лихвени проценти и криви на доходност, наблюдавани на обичайно обявявани интервали, очаквана колебливост и кредитни спредове;
- пазарно потвърдени входящи данни, които не могат да бъдат пряко наблюдавани, а се основават на или са подкрепени от налични пазарни данни.

При ползване на алтернативни методи за оценка, техниките са съгласувани с един или повече от следните подходи:

- пазарен подход – цени и друга информация, произтичаща от пазарни сделки с идентични или сходни активи/пасиви, или група от активи (матрично ценообразуване и други);
- подход на базата на доходите, при който бъдещи суми, като парични потоци или приходи или разходи, се превръщат в единна текуща сума – справедливата стойност отразява текущите пазарни очаквания за тези

бъдещи суми (техники въз основа на настоящата стойност, модели на ценообразуване на опции и метод на допълнителните парични потоци, отчитани в рамките на повече от един период);

- подход на разходите за активи – цената, която ще получи за актива продавач на пазара се основава на разходите на купувача по придобиването или създаването на актив заместител със сравнима полезност, коригиран с разходите за моралното остаряване на актива.

Допустима е оценката на активите/пасивите въз основа на алтернативен метод по ненаблюдавани данни, когато:

- няма на разположение съответни наблюдавани входящи данни;
- налице е слаба или липсваща активност на пазара към датата на оценяването.

Ненаблюдаваните данни следва да отразяват допускания, с които пазарните участници биха си служили при ценообразуването на актива/пасива, включително допускания във връзка с риска, присъщ за метода за оценяване на справедливата стойност и риска, присъщ на входящите данни от тази техника за оценяване.

Г.1 Активи

Оценка на активите

В таблицата по-долу е показана стойността на активите на Дружеството към 31.12.2023 г., оценена за целите на Платежоспособност II.

Баланс Платежоспособност II	Стойности към	Стойности към
	31.12.2023 г. в хил.лв.	31.12.2023 г. в хил.лв.
АКТИВИ		
Положителна репутация		
Отложените аквизиционни разходи		
Нематериални активи		
Отсрочени данъчни активи	2,502	9,844
Излишък от пенсионни обезщетения		
Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване	19,691	20,980
Инвестиции (различни от активи, държани за обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори)	303,607	120,721
Недвижима собственост (различна от тази за собствено ползване)		
Дялови участия в свързани предприятия, включително участия		
Капиталови инструменти	23,000	15,746
Капиталови инструменти — които се търгуват на фондова борса		
Капиталови инструменти — които не се търгуват на фондова борса		
Облигации	111,716	27,682
Държавни облигации	17,951	
Корпоративни облигации	93,765	27,682
Структурирани облигации		
Обезпечени ценни книжа		
Предприятия за колективно инвестиране	164,659	48,284
Деривати		
Депозити, различни от парични еквиваленти	4,232	29,008
Други инвестиции		0
Активи, държани за обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори		0
Заеми и ипотечи	0	27,550
Заеми и ипотечи за физически лица		
Други заеми и ипотечи		27,550
Заеми по полици		

Презастрахователни възстановявания по силата на:	163,061	235,351
Общо застраховане и здравно застраховане, подобно на общото застраховане	158,618	233,363
Общо застраховане, с изключение на здравно застраховане	158,292	233,231
Здравно застраховане, подобно на общото застраховане	326	131
Животозастраховане и здравно застраховане, подобно на животозастраховането, с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	4,443	1,988
Здравно застраховане, подобно на животозастраховането		0
Животозастраховане, с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	4,443	1,988
Животозастраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	0	0
Депозити към цеденти	0	0
Застрахователни вземания и вземания от посредници	26,120	42,339
Презастрахователни вземания	935	1,479
Вземания (търговски, не застрахователни)	32,279	38,450
Собствени акции (притежавани пряко)	0	0
Суми, дължими по отношение на позиции от собствени средства или начален капитал, поискани, но все още неизплатени	20,000	0
Парични средства и парични еквиваленти	6,158	10,338
Всички други активи, които не са посочени другаде		0
Общо активи	574,353	507,052

1. Репутация

Репутацията се оценява със стойност нула в баланса по Платежоспособност II.

2. Отложени аквизиционни разходи

Отложените аквизиционни разходи не представляват разпознаваем актив по Платежоспособност II, тъй като аквизиционните разходи се включват при изчисляване на най-добрата прогнозна оценка на техническите резерви. Предвид това позицията „отложени аквизиционни разходи“ е със стойност нула в баланса по Платежоспособност II.

3. Нематериални активи

Нематериалните активи се състоят от настоящата стойност на бъдещите печалби, софтуер (закупен или вътрешно разработен), закупени застрахователни портфейли, организационни разходи, платени аванси, придобити търговски марки и други нематериални активи. Съгласно изискванията на Платежоспособност II се прилагат определенията на МСС 38, включително определенията за активни пазари и нематериални активи. Нематериалните активи се оценяват с нулева стойност, освен ако не могат да бъдат продадени отделно и ако има котирана пазарна цена на активен пазар за същите или подобни активи.

Към 31.12.2023 г. в позицията нематериални активи по финансов отчет е посочена стойността на софтуера на „ЗД Евроинс“ АД. Софтуерът е разработен по поръчка на Дружеството и за него не може да бъде определена цена, съгласно изискванията на Рамката на Платежоспособност II. Предвид това в баланса по Платежоспособност II към 31.12.2023 г. стойността на нематериалните активи е нула.

4. Отсрочени данъчни активи

Отсрочени данъчни активи са сумите на доходите по данъци за възстановяване за бъдещи периоди, по отношение на:

- временни разлики, които подлежат на приспадане;
- пренасянето на неизползваните данъчни загуби;
- пренасяне на неизползвани данъчни кредити.

Съгласно МСФО отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, в който актива се реализира или пасива се урежда, въз основа на данъчните

ставки и данъчните закони, които са в сила към датата на Отчета за финансовото състояние. Оценяването на отсрочените данъчни активи отразява данъчните последици, които биха произтекли след датата на Отчета за финансовото състояние от очаквания начин на обратно проявление на временните разлики.

Към 31.12.2023 г. действащата данъчна ставка за корпоративен данък е 10%.

За целите на Платежоспособност II отсрочените данъчни активи различни от пренасянето на неизползвани данъчни кредити и пренасянето на неизползвани данъчни загуби се изчисляват на базата на разликата между стойностите, приписвани на активи и пасиви в съответствие с Директива 2009/138/ЕО (Рамковата директива Платежоспособност II) и стойностите, приписвани на същите активи и пасиви за данъчни цели. Пренасянето на неизползвани данъчни кредити и пренасянето на неизползвани данъчни загуби се изчисляват в съответствие с МСС, одобрени от Европейската комисия.

5. Имоти, машини, съоръжения и оборудване, държани за собствено ползване

В тази позиция от баланса се включват офис оборудване, мебели, обзавеждане и т.н., и други материални активи.

Съгласно изискванията по Платежоспособност II, имуществото се оценява по справедлива стойност, независимо от това как се използва или как се отчита съгласно МСФО.

В баланса по Платежоспособност II оценката на имоти, машини и съоръжения е подчинена на изискването да бъде спазен стандарта за пазарна стойност, а именно: оценената сума, срещу която даден актив или пасив може да смени собственика си към датата на оценката чрез сделка при пазарни условия между желаещ купувач и желаещ продавач, след подходящ маркетинг, при което всяка от страните е действала информирано, благоразумно и без принуда.

6. Имущество (различно от това за собствено ползване)

В тази позиция се разглеждат недвижими имоти, класифицирани като държани за продажба или дадени под наем на трети лица и инвестиционни фондове. Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване и след това по справедлива стойност, както за целите на Платежоспособност II, така и във финансовите отчети по МСФО. Към 31.12.2023 г. Дружеството не притежава инвестиционни имоти.

7. Участия

Това са участията по смисъла на чл. 13, §20 и чл. 212, §2 и дялови участия в свързани предприятия по чл. 212, §1, буква б) от Директива 2009/138/ЕО.

Участието по смисъла на чл. 13, §20 от Директива 2009/138/ЕО е притежаването, пряко или чрез контрол на 20% или повече от 20% от правата на глас или от капитала на дадено дружество (предприятие).

Дялово участие в свързано предприятие по чл. 212, §1, буква б) от Директива 2009/138/ЕО е участие в предприятие, което е или дъщерно предприятие, или друго предприятие, от което е притежавано дялово участие, или предприятие, свързано с друго предприятие посредством взаимоотношение, посочено в чл. 12, §1 от Директива 83/349/ЕИО.

Към 31.12.2023 г. Дружеството няма дялово участие в свързани с него дружества (предприятия).

8. Акции, регистрирани и нерегистрирани за търгуване

В тази позиция се включват всички инвестиции в акции. Стойността им по Платежоспособност II е справедливата стойност. При оценката на инвестициите в акции Дружеството е използвало основният метод за оценка по Платежоспособност II – котираните пазарни цени на действащи пазари за същите активи или пасиви. Към 31.12.2023 г. Дружеството има инвестиции в акции на стойност 23,000 хил.лв., като от тях 2,532 хил.лв. са в дългорочни акции (long-term equity investments).

9. Държавни ценни книжа и корпоративни облигации

Стойността по Платежоспособност II за държавни ценни книжа и корпоративни облигации, е справедливата стойност. Справедливите стойности, използвани за целите на МСФО, се използват и за целите на Платежоспособност II.

Към 31.12.2023 г. Дружеството има инвестиции в корпоративни облигации в размер на 93,765 хил.лв. и в държавни ценни книжа в размер на 17,951 хил. лв.

10. Структурирани дългови инструменти

Структурираните дългови инструменти се отнасят до ценни книжа, в които са внедрени всякакви категории деривати. Оценяването е в съответствие с подхода на Платежоспособност II за облигациите. Договорът се оценява като цяло. Дружеството няма инвестиции в структурирани дългови инструменти към 31.12.2023 г.

11. Обезпечени ценни книжа

Оценяването е в съответствие с подхода на Платежоспособност II за заеми/облигации. Дружеството няма инвестиции в обезпечени ценни книжа към 31.12.2023 г.

12. Инвестиционни фондове

В тази позиция се включват инвестициите в колективни инвестиционни схеми (предприятия, чиято основна цел е колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа). Оценяването на инвестициите в инвестиционни фондове е по справедлива стойност в съответствие с принципите на Платежоспособност II. Ако няма налични котирувани пазарни цени на активни пазари се използват „mark-to-model“ техники, които включват всички алтернативни техники за оценка.

Към 31.12.2023 г. Дружеството притежава инвестиции в инвестиционни фондове на стойност 164,659 хил. лв., оценени по справедлива стойност.

13. Деривати

По Платежоспособност II и във финансовите отчети дериватът се оценява към всяка отчетна дата. В тази позиция се признават само положителни справедливи стойности. Отрицателните стойности се отчитат в позицията „Деривати“ в пасива на баланса.

Дружеството се придържа към принципа на благоразумния инвеститор, в съответствие с чл. 124, ал. 7, т. 1 от КЗ, съгласно който, употребата на деривати се допуска, доколкото те допринасят за намаляване на рисковете или улесняват ефективното управление на портфейла. Дружеството няма инвестиции в деривати към 31.12.2023 г.

14. Депозити, различни от парични еквиваленти

В тази категория активи спадат всички депозити, различни от прехвърлими депозити. Това означава, че те не могат да бъдат използвани, за да се извършват плащания по всяко време и не са разменими за валута или прехвърлими депозити без някакъв вид ограничение или санкция.

Към 31.12.2023 г. Дружеството е извършило оценка на стойността на банковите депозити за целите на Платежоспособност II и тя не се различава съществено от справедливата им стойност. За това стойността на инвестициите на Дружеството в банкови депозити по Платежоспособност II е еднаква със стойността им по финансов отчет по МСФО. Към 31.12.2023 г. Дружеството притежава банкови депозити в размер на 4,232 хил.лв.

15. Други инвестиции

Към 31.12.2023 г. Дружеството няма експозиции в други инвестиции.

16. Активи, държани в обвързани с индекс и обвързани с дялове инвестиционни фондове

Тази позиция е относима само за животозастрахователни дружества и е неприложима за „ЗД Евроинс“ АД.

17. Заеми и ипотeki

Към 31.12.2023 г. в тази позиция Дружеството не отчита стойности за целите на Платежоспособност II.

18. Заеми по полици

Оценяването на тази позиция по Платежоспособност II е в съответствие с оценката по позицията „Заеми и ипотeki“. Към 31.12.2023 г. Дружеството няма такива активи.

19. Възстановими суми по презастрахователни договори

Възстановимите суми от презастрахователи са представени в актива на баланса, както по финансов отчет, така и по Платежоспособност II. Рискът от неизпълнение от страна на презастрахователя се отразява в баланса по Платежоспособност II, вземайки предвид неизпълнението, например при понижаване на рейтинга на презастрахователя. Към 31.12.2023 г. стойността на възстановимите суми по презастрахователни договори е 163,061 хил.лв.

20. Депозити в цеденти

Към 31.12.2023 г. Дружеството няма депозити в цеденти.

21. Вземания по застраховане и от посредници

Вземанията се оценяват по тяхната амортизируема стойност съгласно МСФО. Стойността на вземанията по МСФО е в размер на 27,975 хил. лв. За целите на изготвяне на баланса по Платежоспособност II, бъдещи вземания в размер на 26,120 хил.лв.

22. Презастрахователни вземания

Сумите, дължими от презастрахователи и свързани с презастрахователната дейност, които не са включени във възстановими суми по презастрахователни договори. Тук са включени суми по вземания от презастрахователи, които се отнасят до уредени претенции на притежатели на полици или бенефициери; вземания от презастрахователи, които не са свързани със застрахователни събития или уредени застрахователни претенции, например комисионни възнаграждения.

Вземанията от презастрахователи са нетехнически елементи. В допълнение, рискът от неизпълнение от страна на презастрахователя се отразява в отчета за финансовото състояние по Платежоспособност II, вземайки предвид неизпълнението при понижаване на рейтинга на презастрахователя. При това положение бъдещите несигурни задължения на презастрахователите са адекватно отразени.

Стойността на презастрахователните вземания по Платежоспособност II към 31.12.2023 г. е 935 хил.лв.

23. Вземания (търговски, незастрахователни)

В тази позиция са включени следните елементи:

- търговски вземания и вземания за предоставена услуга;
- вземания по гаранции.

Вземанията се оценяват по тяхната пълна номинална стойност по МСФО. Справедливата и амортизираната стойност са едни и същи.

Стойността на вземанията по Платежоспособност II към 31.12.2023 г. е 32,279 хил.лв.

24. Суми, дължими по отношение на позиции от собствени средства или начален капитал, поискани, но все още неизплатени

На 29.12.2023 г. едноличният собственик на капитала прие решение за участие увеличаване на капитала на Дружеството от 44 721 200 (четиридесет и четири милиона седемстотин двадесет и една хиляди и двеста) лева на 49 721 200 (четиридесет и девет милиона седемстотин двадесет и една хиляди и двеста) лева, посредством издаването на нови 5 000 000 (пет милиона) броя акции, с номинална стойност 1 (един) лев и с емисионна стойност 4 (четири) лева всяка една.

Към 31.12.2023 г. стойността на поискан, но невнесен капитал е в размер на 20,000 хил.лв.

25. Парични средства в брой и парични еквиваленти

В тази позиция са включени паричните средства по овърнайт депозитите, депозитите с матуритет до 90 (деветдесет) дни, разплащателните сметки и парите на каса на Дружеството. Стойността на паричните средства в брой и паричните еквиваленти по Платежоспособност II и по финансов отчет по МСФО е равна.

Към 31.12.2023 г. стойността на паричните средства и паричните еквиваленти в отчета е 6,158 хил.лв.

26. Други активи

В тази позиция се отчитат другите активи, които не са посочени другаде. Към 31.12.2023 г. Дружеството няма други активи в баланса по Платежоспособност II.

Г.2 Технически резерви

Техническите резерви са очакваният размер на задълженията на застрахователя по сключените застрахователни и презастрахователни договори. Достатъчността на техния размер е гаранция за възможността на Дружеството в бъдеще да покрие всички плащания, които произтичат от застрахователните договори. С оглед на горното, размерът на техническите резерви се изчислява въз основа на стойността на

задълженията, поети от застрахователя или презастрахователя, които се очаква да бъдат изпълнени в бъдеще по влезли в сила застрахователни или презастрахователни договори, разходите, свързани с изпълнението на тези задължения, както и стойността на възможното неблагоприятно отклонение от това очакване.

1. Общи принципи

„ЗД Евроинс“ АД образува видовете технически резерви, определени с КЗ, Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (Платежоспособност II) и регламентите към нея, като задължителни за застрахователите, извършващи дейност по общо застраховане:

- резерв за претенции, състоящ се от резерв за предявени, неизплатени претенции (RBNS) и резерв за възникнали, но непредявени претенции (IBNR), покриващи очаквани плащания за щети, възникнали преди датата на оценка, увеличен с допълнителен процент представляващ очакваният размер на разходите за уреждане на претенции;
- премиен резерв покриващ очакваните плащания, свързани с щети по бъдещи спрямо момента на оценка на резерва събития.

Стойността на образуваните техническите резерви за целите на отчетите, изготвяни съгласно Платежоспособност II, отговаря на настоящата стойност, която Дружеството би трябвало да заплати, ако прехвърли незабавно своите застрахователни и/или презастрахователни задължения на друг застраховател или презастраховател. Предвид на това размерът на техническите резерви се определя като сума от най-добрата прогнозна оценка на задълженията на прехвърлящия застраховател (BE - Best estimate) и добавката за риск, съответстваща на разходите за необходимия капитал на поемащия застраховател, покриващ рисковете свързани с прехвърлените задължения (RM - Risk margin).

При изчисляване на техническите резерви съгласно принципите на Платежоспособност II, Дружеството сегментира своите застрахователни и презастрахователни задължения в хомогенни рискови групи най-малко по видове дейности (линии на бизнес) по смисъла на Регламент (ЕС) 2015/35.

При изчисление на техническите резерви от 2023 г. са отделени следните хомогенни групи рискове:

- Продуктът „Трудова злополука“, покриващ рисковете смърт и нетрудоспособност вследствие на трудова злополука от линия бизнес (ЛБ) „Защита на доходи“, е отделен в самостоятелна ЛБ „Workers' compensation insurance“ („Трудова злополука“).
- Продуктът „Застраховка на земеделски култури“ част от ЛБ „Пожар и други имуществени вреди“. Извършва се самостоятелно изчисление на резервите по „Застраховка на земеделски култури“ предвид сезонния характер на развитието на риска и по-бързото предявяване и уреждане на претенциите.
- Продуктът „Отговорност на превозвача“, част от ЛБ „Обща гражданска отговорност“. Извършва се самостоятелно изчисление на резервите по този продукт предвид съществения му относителен дял в обема на ЛБ на „Обща гражданска отговорност“, както и с оглед по-неблагоприятното развитие на риска и значително по-висока щетимост по „Отговорност на превозвача“.
- Дейност по съзастраховане – резервът за щети е определен отделно за риска безработица, като резерв по ЛБ „Разни финансови загуби“ и отделно за риска „кражба и грабеж“, като резерв по застраховка „Други щети на имущество“. Плащанията по съзастрахователния договор, свързани с риска заболяване са изключени от триъгълника на ЛБ „Медицински разходи“, като резервът е изчислен отделно

Най-добрата оценка на техническите резерви се изчислява в брутен размер без да се приспада стойността на сумите, възстановими от презастрахователни договори и схемите със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск. Частта на презастрахователите в най-добрата оценка на техническите резерви се определя отделно.

Най-добрата оценка на техническите резерви се изчислява отделно за резерва за щети и премиения резерв:

Най-добрата оценка на резерва за претенции (най-добрата оценка по отношение както на резерва за предявени, неизплатени щети – RBNS, така и на резерва за възникнали, но непредявени щети - IBNR) е свързана с щети по събития, настъпили преди края на отчетния период или датата, към която се изчислява

резерва. При прогнозиране на бъдещите парични потоци са взети предвид всички входящи и изходящи парични потоци, необходими за покриване на застрахователните и презастрахователните задължения за периода на тяхното съществуване. Така например при определяне на резерва за щети са включени всички разходи, възникващи по време на обслужването на задълженията. При прогнозиране на бъдещите плащания е отчетена прогнозна инфлация, определена на база данни на Международния валутен фонд за съответната държава.

Най-добрата оценка на премиения резерв се отнася за щети по събития, които ще настъпят след датата на оценка на резерва, свързани със съществуващи полици, в сила към същата дата, както и стойността на бъдещите приходи и разходи, свързани с тях, отчитайки вероятността за предсрочно прекратяване на съответните договори.

Така резервът за щети се свързва с настъпили щети, независимо от това дали са предявени или не, докато премиения резерв съответства на съществуващи към момента на оценка на резерва полици, които ще генерират бъдещи парични потоци.

Най-добрата прогнозна оценка на резерва за щети и премиения резерв съответства на вероятно претеглената средна стойност на бъдещите входящи и изходящи парични потоци, като се вземе предвид стойността на парите във времето. Очакваните бъдещи парични потоци са дисконтирани при прилагане на съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент, определена за съответния отчетен период от ЕЮРА.

Всички входящи и изходящи потоци, свързани с резерва за щети и премиения резерв са взети предвид при определяне на най-добрата им оценка. Размерът на бъдещите парични потоци е прогнозиран при категоризирането на тези потоци в следните групи:

- изходящи парични потоци – свързани с изплащане на щети и бъдещи административни, аквизиционни разходи и разходи за ликвидация;
- входящи парични потоци – свързани с бъдещи премии и други приходи, като приходите от регреси и абандони.

Прогнозирането на бъдещите парични потоци се извършва на база миналия опит на Дружеството и исторически данни или пазарни данни, в случай че са налични релевантни такива.

Изчисляването на най-добрата прогнозна оценка се извършва посредством адекватни, приложими и подходящи актюерски и статистически методи. Изборът на метод за най-добрата оценка на резервите се извършва в зависимост от качеството на данните, наличието на достатъчно детайлна пазарна информация, особеностите на развитие на щетите, както и естеството, големината и сложността на поетите рискове.

2. Качество на данните

Изчисляването на най-добрата прогнозна оценка е основана на актуална и достоверна информация и реалистични допускания, като са използвани подходящи актюерски и статистически методи. За изчисляването на най-добрата оценка са използвани детерминистични методи, базирани на наблюдавани минали данни, както и извършени симулации, което предполага използването на стохастични методи. Чрез прилагане на допълнителни корекции по отношение на инфлацията и на периодите, които не са включени в изчисленията, са избегнати някои от ограниченията на прилаганите методи.

Данните, използвани за изчисление на резервите, по отношение на всички видове дейности покриват достатъчно голям период от наблюдения. Ограничение по отношение достоверността и пригодността на данните за минали периоди произлиза от обединяването на портфейлите на няколко дружества, които са прилагали различни продукти и покрити рискове. С оглед избягване до известна степен на това ограничение, изчислението на стойността на резерва за щети е извършено по отделни триъгълници на развитие на претенциите, като по отношение на данните на портфейлите на другите дружества се прилагат фактори за развитие определени за достатъчно дълъг и представителен период по данни само на „ЗД Евроинс“ АД.

Дружеството разполага с вътрешни процеси и процедури, гарантиращи, че данните, използвани при изчисляване на техническите резерви, са подходящи, пълни и достоверни и отговарят на изискванията на чл. 19 от Регламент (ЕС) 2015/35.

Ако по определени видове застраховки или при специфични обстоятелства Дружеството не разполага с достатъчно количество данни от подходящо качество, за да приложи надежден актюерски метод по отношение на група или подгрупа застрахователни или презастрахователни задължения, или на вземания по презастрахователни договори, се прилагат приблизителни стойности.

Изчисляването на техническите резерви се основава на и се съгласува с информацията, получена от финансовите пазари и от общодостъпните данни за подписваческите рискове. По видове бизнес, за които има достатъчно подробна, надеждна и релевантна пазарна информация, при оценка и верифициране размера на техническите резерви са използвани пазарни данни и тенденции за развитието на претенциите и техния среден размер.

Източниците на информация, които се използват за допусканията са вътрешно изготвени, като се използват задълбочени проучвания, които се провеждат периодично. Допусканията се проверяват, за да се постигне съответствие с наблюдаваните пазарни стойности или друга публична информация. За допусканията се използва най-вече информацията от текущите тенденции, като в случаите, при които има недостатъчна информация за изготвянето на надеждна оценка на развитието на щетите, се правят по-предпазливи допускания.

Данните, използвани за изчисляването на техническите резерви покриват достатъчно голям период от наблюдения и са с достатъчно ниво на детайлност в рамките на хомогенни рискови групи. Налична е достатъчно историческа информация за всички параметри, използвани при изчисление на резервите.

Данните за изчисление на резерва за щети обхващат дванадесетмесечни периоди. Продължителността на периода, за който се извършват изчисленията е най-малко 10 (десет) години. По застраховките, при които плащането на претенциите е забавено над 10 (десет) години след настъпване на събитието (като застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите), в триъгълника се включва целият период, за който има надеждни и релевантни данни, като при необходимост се използва и т.нар. „tailfactor“.

Данните, свързани с различни времеви периоди са съпоставими и се използват като се прилага последователен подход. Корекции към историческите данни се извършват само, в случай че по този начин се увеличава тяхната достоверност или се повишава тяхното качество, надеждност и съответствие с бъдещото очаквано развитие на рисковете.

Описание на степента на несигурност по отношение на стойността на техническите резерви

„ЗД Евроинс“ АД разполага с процеси и процедури, за да гарантира редовното съпоставяне на най-добрите прогнозни оценки и допусканията, обуславящи изчисляването на тези най-добри прогнозни оценки, спрямо практическите резултати.

Когато в резултат на съпоставката се установи систематично отклонение между практическите резултати и най-добрите прогнозни оценки, се извършват подходящи корекции на използваните актюерски методи или на направените допускания.

С цел верифициране на резултатите се извършва сравнение на най-добрите прогнозни оценки и допусканията, върху които се основава изчисляването им с историческите резултати. Валидирането на техническите резерви отчита влиянието на допусканията и използваните приближения, като са оценени и предприетите мерки и са анализирани резултатите.

С оглед верифициране стойността на образуваните технически резерви, текущо се извършва тест за адекватност на образувания резерв. Стойността на очакваните бъдещи парични потоци, при извършване на теста, се определя на база: средно претеглената стойност на коефициента на щетимост за период не по-малко от пет години; честотата и средния размер на претенциите и тяхното развитие във времето. При наличие на представителни пазарни данни, стойността на горните параметри се сравнява с пазарна статистическа информация.

За всеки основен вид дейност поотделно – количествено и качествено обяснение на всички съществени разлики между основанията, методите и основните допускания, използвани от Дружеството при оценката за целите на платежоспособността и при тяхната оценка във финансовите отчети.

Използват се различни допускания – предвид че оценката на техническите резерви съгласно Платежоспособност II се основава на прогнозни бъдещи парични потоци, е необходимо да се извърши корекция на очакваните бъдещи приходи и разходи на база на определени допускания, като: дял на договорите, които се очаква да бъдат прекратени предсрочно; ниво на инфлация; очакване за развитието на риска и разходите.

Когато е приложена изравнителната корекция, посочена в член 77б от Директива 2009/138/ЕО — описание на изравнителната корекция и на портфейла от задължения и целеви активи, за които се прилага изравнителната корекция, както и количествено измерване на въздействието от намаляването на изравнителната корекция до нула върху финансовото състояние на Дружеството, включително върху размера на техническите резерви, КИП, МКИ, основните собствени средства и размера на собствените средства, допустими за покриване на МКИ и на КИП. Не е приложена изравнителна корекция.

Декларация, в която се посочва дали Дружеството е използвало корекцията за променливост по член 77г от Директива 2009/138/ЕО, както и количествено измерване на въздействието от намаляването на корекцията за променливост до нула върху финансовото състояние на Дружеството, включително върху размера на техническите резерви, КИП, МКИ, основните собствени средства и размера на собствените средства, допустими за покриване на МКИ и на КИП. Не се прилага корекция за променливост.

Декларация, в която се посочва дали е използвана преходната срочна структура на безрисковия лихвен процент по член 308в от Директива 2009/138/ЕО, както и количествено измерване на въздействието от неприлагането на преходните мерки върху финансовото състояние на предприятието, включително върху размера на техническите резерви, МКИ и на КИП, основните собствени средства и размера на собствените средства, допустими за покриване на МКИ и на КИП. Не е използвана преходната срочна структура на безрисковия лихвен процент.

Декларация, в която се посочва дали е използвано преходното приспадане по член 308г от Директива 2009/138/ЕО, както и количествено измерване на въздействието от неприлагането на мярката за приспадане върху финансовото състояние на Дружеството, включително върху размера на техническите резерви, МКИ и на КИП, основните собствени средства и размера на собствените средства, допустими за покриване на МКИ и на КИП. Не е използвано преходното приспадане по член 308г от Директива 2009/138/ЕО, както и количествено измерване на въздействието от неприлагането на мярката за приспадане върху финансовото състояние на Дружеството, включително върху размера на техническите резерви, КИП, МКИ, основните собствени средства и размера на собствените средства, допустими за покриване на МКИ и на КИП.

3. Най-добра оценка на премийния резерв

Най-добрата оценка на премийния резерв е средно претеглена стойност на всички бъдещи парични потоци, дисконтирани към момента на оценка.

Стойността на резерва покрива всички очаквани бъдещи входящи и изходящи парични потоци, свързани с целия срок на действащите към момента на оценка договори:

- парични потоци от бъдещи премии – входящи;
- парични потоци, свързани с бъдещи приходи по регреси – входящи;
- парични потоци, свързани с бъдещи приходи от презастрахователи – входящи;
- парични потоци, свързани с изплащане на щети по бъдещи събития – изходящи;
- парични потоци, свързани с бъдещи разходи за ликвидация на щетите по бъдещи събития – изходящи;
- парични потоци, свързани с бъдещи административни разходи по обслужване на полиците – изходящи;
- парични потоци, свързани с бъдещи аквизиционни разходи породени от бъдещите премии – изходящи.

В следващата таблица е представена стойността на най-добрата оценка на премийния резерв към 31.12.2023 г. по линии бизнес.

Най -добра оценка на премийния резерв (в хил. лв.)	Директен бизнес	Активно презастраховане	Брутен размер	Възстановими суми по презастрахователни договори	Нетен резерв
Застраховка „Медицински разноски“	625	-	625	-	625
Застраховки за защита на доходите	12	-	12	-	12
Застраховки за обезщетяване на работниците	337	-	337	40	298
Застраховка „Гражданска отговорност“ на моторни превозни средства	58 758	-	58 758	23 957	34 801
Други автомобилни застраховки	4 106	-	4 106	2 134	1 971
Морски, авиационни и транспортни застраховки	364	0	364	99	266
Пожар и други щети по имуществено застраховане	130	17	147	1 035	(888)
Застраховка „Обща гражданска отговорност“	102	-	102	268	(165)
Застраховки на кредити и гаранции	11 174	-	11 174	8 185	2 988
Застраховки на правни разноски	(112)	-	(112)	-	(112)
Застраховка „Помощ при пътуване“	5 642	-	5 642	2 619	3 023
Застраховка „Разни финансови загуби“	11	-	11	-	11
	81 149	17	81 166	38 336	42 830

4. Най-добра оценка на Резерва за щети

Стойността на най-добрата оценка на резерва за щети се определя по верижно-стълбов метод на база триъгълник на акумулирания размер на изплатените претенции, групирани по година на събитие и година на изплащане на претенцията.

Получената най-добра оценка на резерва за щети се разпределя за резерв за предявени неизплатени претенции (RBNS) и резерв за възникнали, но непредявени претенции (IBNR), които включват очакваната стойност на всички неизплатени към момента на оценка събития, настъпили преди тази дата.

Най-добрата оценка на резерва за щети е определена като средно претеглена стойност на всички очаквани бъдещи парични потоци, дисконтирани към момента на оценка, в т.ч.:

1.1. Изходящи парични потоци:

- свързани с щети по събития, настъпили преди момента на оценка;
- разходи свързани с ликвидация на тези щети, които могат да бъдат отнесени към конкретни щети;
- разходи свързани с ликвидация на тези щети, които не могат да бъдат отнесени към конкретни щети;

1.2. Входящи парични потоци:

- вземания от регреси и абандони;
- вземания от презастрахователи, включително делът на презастрахователите в разходите за ликвидация на щети.

Стойността на най-добрата оценка на резерва за щети е определена отделно за:

- RBNS – резерв за предявени, неизплатени претенции,
- IBNR – резерв за възникнали, но непредявени претенции
- Резерв за разходи във връзка с уреждане на претенциите.

За оценка на резерва за разходи за уреждане на претенции е използван опростен метод, разглеждащ стойността на бъдещите парични потоци, свързани с тези разходи в процент от резерва за щети. Направено е допускане, че разходите са пропорционални на стойността на резервите, като е отчетено, че тази пропорция е стабилна във времето и разходите са равномерно разпределени. Прогнозата на очакваните разходи за ликвидация е изготвена въз основа на извършените през текущата година разходи за уреждане на претенции и стойността на платените и предявени неизплатени претенции, като се допуска, че 50% от разходите по ликвидация на щетите, включени в образувания резерва за предявени неизплатени претенции са извършени през последния едногодишен период. Изчислението се извършва по отделни видове застраховки и за всяка държава, където е разположен риска.

Най-добрата оценка на резерва за предявени, но неизплатени претенции е определена индивидуално за всяка претенция на база на оценка за очакваните изходящи парични потоци, свързани с тези задължения, включително разходите за ликвидация. Всяка предявена щета се преглежда и оценява от експерти по ликвидация на щети, на база наличната информация и историческите данни за размера на подобни щети. Оценките се преглеждат редовно и обновяват при наличие на нови обстоятелства, като стойността на резерва за предявени, неизплатени щети се определя на база наличната към момента на оценка информация.

Резервът за щети се изчислява отделно за директен бизнес и активно презастраховане, както и по отделни държави, в които „ЗД Евроинс“ АД извършва дейност под свободата на предоставяне на услуги или право на установяване. Размерът на резерва за щети може да бъде изчислен отделно за претенции с необичайно развитие – катастрофични събития, съдебни претенции, „големи щети“. Стойността на щетите, над която те се класифицират като „големи“, се определя по отделни линии бизнес. Дружеството категоризира като „големи щети“ претенциите, превишаващи 99,5 пърсентил на разпределението на стойността на щетите или щети, надхвърлящи определен лимит, какъвто е размерът от 500 хил.лв. за застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите.

Към края на 2023 г. стойността на най-добрата оценка на резерва за щети с включен резерв за разходи за ликвидация по отделни видове застраховки е както следва:

Най -добра оценка на резерва за предявени, но неизплатени претенции/RBNS/ (в хил. лв.)	Директен бизнес	Активно презастраховане	Брутен размер	Възстановими суми по презастрахователни договори	Нетен резерв
Застраховка „Медицински разноски“	218	-	218	-	218
Застраховки за защита на доходите	62	-	62	-	62
Застраховки за обезщетяване на работниците	803	-	803	181	622
Застраховка „Гражданска отговорност“ на моторни превозни средства	97 038	-	97 038	18 807	78 232
Други автомобилни застраховки	4 730	-	4 730	-	4 730
Морски, авиационни и транспортни застраховки	3 785	3	3 788	2 648	1 140
Пожар и други щети по имуществено застраховане	4 159	87	4 247	2 625	1 621
Застраховка „Обща гражданска отговорност“	570	-	570	126	444
Застраховки на кредити и гаранции	21 616	-	21 616	21 614	3
Застраховки на правни разноски	51	-	51	-	51
Застраховка „Помощ при пътуване“	9 946	-	9 946	7 594	2 352
Застраховка „Разни финансови загуби“	1	-	1	-	1
** в т.ч и резерв за разходи за ликвидация	142 981	91	143 072	53 594	89 478

Най-добрата оценка на резерва за предявени неизплатени претенции в случаите, при които плащанията са под формата на анюитет, се определя съгласно принципите на оценка на техническите резерви по животозастраховане – настояща стойност на бъдещите парични потоци от анюитетни плащания, използвайки Таблица за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот за държавата, на чиято територия постоянно пребивава бенефициентът и публикуваната от ЕЮРА срочна структура на безрисковия лихвен процент към 31.12.2023 г. за съответната валута.

Стойността на резерва за седем анюитетни претенции към 31.12.2023 г. е 4, 663 хил.лв., в т.ч разходи за ликвидация. Претенциите изплащани под формата на анюитет се оценяват по методи, използвани в животозастраховането, на база таблици за смъртност, отчитайки вероятността да преживяване и лихвена крива.

Най-добрата оценка на резерва за възникнали, но непредявени претенции се изчислява отделно за:

- всеки вид застраховка;
- за отделни хомогенни групи рискове – например имуществени вреди и неимуществени вреди, съдебни и несъдебни, зелена карта
- отделно за всяка държава в която е разположен рискът – когато по даден вид застраховка застрахователят извършва дейност при условията на правото на установяване или при свободата за предоставяне на услуги;
- за дейността по пряко застраховане и по активно презастраховане.

В тези случаи при всяко от изчисленията на резерва Дружеството може да прилага различни методи, които са най-подходящи с оглед определяне на бъдещите задължения на Дружеството във връзка с тези

претенции.

Към 31.12.2023 г. очакваният размер на бъдещите парични потоци е определен по верижно-стълбов метод на база триъгълник на акумулирания размер на изплатените претенции, групирани по година на събитие и година на изплащане на претенцията.

Най-добрата оценка на резерва за възникнали, но непредявени претенции е определена като настояща стойност на прогнозираните бъдещи парични потоци, изчислени като разлика между очаквания размер на плащанията и размера на предявените претенции (платени и предявени, неизплатени) по отделни години на събитие.

Стойността на най-добрата оценка към 31.12.2023 г. на резерв за възникнали, но непредявени претенции, с включен резерв за разходи за ликвидация, по отделни видове застраховки е както следва:

Най -добра оценка на резерва за възникнали, но не предявени претенции/IBNR/ (в хил. лв.)	Директен бизнес	Активно презастраховане	Брутен размер	Възстановими суми по презастрахователни договори	Нетен резерв
Застраховка „Медицински разноси“	1 063	-	1 063	105	958
Застраховки за защита на доходите	562	-	562	-	562
Застраховки за обезщетяване на работниците	218	-	218	-	218
Застраховка „Гражданска отговорност“ на моторни превозни средства	100 944	-	100 944	34 725	66 218
Други автомобилни застраховки	1 823	-	1 823	278	1 545
Морски, авиационни и транспортни застраховки	2 379	-	2 379	1 076	1 303
Пожар и други щети по имуществено застраховане	3 152	-	3 152	865	2 287
Застраховка „Обща гражданска отговорност“	1 051	-	1 051	471	580
Застраховки на кредити и гаранции	25 487	-	25 487	23 597	1 889
Застраховки на правни разноси	431	-	431	-	431
Застраховка „Помощ при пътуване“	6 911	-	6 911	5 569	1 342
Застраховка „Разни финансови загуби“	105	-	105	-	105
** в т.ч и резерв за разходи за ликвидация	144 126	-	144 126	66 688	77 438

5. Добавката за риск

Добавката за риск гарантира равностойността на техническите резерви на сумата, която се очаква да е необходима за посрещане на застрахователните и презастрахователните задължения. Добавката за риск съответства на разходите за осигуряване на допустими собствени средства, равни по размер на капиталовото изискване за платежоспособност, необходимо за гарантиране на застрахователните и презастрахователните задължения за периода на тяхното съществуване.

Добавката за риск е определена за целия портфейл от застраховки, след което е разпределена по видове резерви и линии бизнес на база техния относителен дял в общия размер на най-добрата оценка на

резервите. Стойността на добавката за риск към 31.12.2023 г. по линии бизнес е представена в таблицата по-долу:

Добавка за риск RM (в хил. лв.)	Премиен резерв	Резерв за щети	Аньюитети	Общо
Застраховка „Медицински разноски“	26	49	-	75
Застраховки за защита на доходите	0	26	-	26
Застраховки за обезщетяване на работниците	12	35	-	47
Застраховка „Гражданска отговорност“ на моторни превозни средства	1 447	6 004	9	7 460
Други автомобилни застраховки	82	261	-	343
Морски, авиационни и транспортни застраховки	11	102	-	113
Пожар и други щети по имуществено застраховане	(37)	162	-	126
Застраховка „Обща гражданска отговорност“	(7)	43	-	36
Застраховки на кредити и гаранции	124	79	-	203
Застраховки на правни разноски	(5)	20	-	15
Застраховка „Помощ при пътуване“	126	154	-	279
Застраховка „Разни финансови загуби“	0	4	-	5
	1 780	6 938	9	8 728

6. Възстановими суми по презастрахователни договори и от схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск.

Оценката на техническите резерви е определена съгласно изискванията на Платежоспособност II брутна от дела на презастрахователите в резервите и схемите със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск.

Най-добрата оценка на стойността на вземанията от презастрахователи и схемите със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск е изчислена отделно за премиерния резерв и резерва за щети.

Към края на 2023 г. Дружеството изчислява възстановяванията от презастрахователи като настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци.

Резултатът от изчислението е коригиран, за да се отчетат очакваните загуби вследствие неизпълнение от страна на презастрахователите. Изчисляването на корекцията за неизпълнение от страна на контрагента се основава на допускането, че вероятността за неизпълнение е постоянна във времето. Използван е опростен модел за оценка, базиран на кредитния рейтинг на презастрахователите, участието им в брутната стойност на най-добрата оценка, дюрацията на задълженията по съответната линия бизнес.

По отношение на сумите, възстановими от презастрахователи не е определена добавка за риск.

Всички презастрахователни договори на „ЗД Евроинс“ АД са пласирани при презастрахователни компании, притежаващи инвестиционен кредитен рейтинг по Standard&Poor's, AM Best или Fitch и са изготвени и пласирани със съдействието на едни от най-големите презастрахователни брокери - AON, WillisRe и Guy Carpenter.

По силата на тези договори, които са облигаторни, презастрахователите се задължават да следват съдбата на застрахователната компания, по договори които са презастраховали, което означава, че при настъпване на застрахователно събитие и настъпила необходимост от изплащане на застрахователно обезщетение, те трябва да поемат за своя собствена сметка част от обезщетението, отговаряща на дела/процента, поет според клаузите на подписания презастрахователен договор.

Единственото изключение, при което презастрахователят не е длъжен да се съобрази с решението на застрахователната компания е в случаите на т.нар. „ex-gracia“ плащания.

В случай на „ex-gracia“ цялата информация/досие по случая се изпраща на вниманието на презастрахователя и само след негово изрично писмено съгласие може да се начисли възстановяване за негова сметка и съответно да се получи обезщетение.

При пропорционалните договори, стандартна практика е разчетите за изплатени обезщетения/възстановявания с презастрахователите да се правят на тримесечие, но има и случаи, в които се правят веднъж годишно. Презастрахованият има право да прибегне и до така наречената опция „cash-call“ в случаи, в които обезщетението, което следва да се изплати, е над определена сума, предварително договорена и посочена в договора.

За изплатените обезщетения по пропорционалните договори няма практика да се предоставят доказателства. Това се прави само при изрично поискване от страна на презастрахователя.

При непропорционалните договори, при възникване на договорно основание за изискване на плащане от страна на презастрахователите, работи системата „case by case“. В тези случаи след установяване на факта, че обезщетението ще е или вече е надхвърлило определена сума, презастрахованият предявява искане за възстановяване. При непропорционалните договори възстановяването става на база на предоставено доказателство за извършеното плащане от страна на презастрахования (копие от банково бордеро/SWIFT).

В случаи, когато участието на презастрахователя вече е било ангажирано в миналото и евентуални последващи плащания по сметата биха били възстановими изцяло от презастрахователите, както и при необходимост от изплащане на значителни суми с висок дял на участие на презастрахователя в тях, презастрахованият може да изиска и авансово плащане от страна на презастрахователите. При тези случаи се предоставя основанието, въз основа на което е изчислена исканата авансова сума и съответно делът на презастрахователите в нея.

Всички допълнителни разноски, направени в процеса на ликвидация (за Loss adjusters, за адвокати, за медицински лица, преводи, допълнителни експертизи, пътувания и др.) се считат за част от изплатеното застрахователно обезщетение, което подлежи на възстановяване от презастрахователите. Не подлежат на възстановяване извършените разходи от презастрахования за заплати на персонала и обичайни административни разноски на презастрахованото дружество, като например копиране и администрацията на документи. При водене на съдебни дела, презастрахователите задължително възстановяват и част от съдебните разноски, заплатени от презастрахованото дружество по време на процеса, в това число и дължими от презастрахования лихви, освен ако изрично в презастрахователния договор не е уговорено друго, какъвто случай към момента „ЗД Евроинс“ АД няма.

Информация за сумите, възстановими по силата на презастрахователните договори, се подава или чрез бордера или чрез така наречените Loss Advices. Те се изпращат на брокера, обслужващ договора и той от своя страна има ангажимента да уведоми презастрахователя/лите и впоследствие да събере посочените в документите суми и да ги преведе по сметката на Дружеството. Брокерите, които обслужват договорите разполагат със специализирани IT системи за събиране на вземания по видове бизнес, подписвачески години и лейъри, и стриктно следят движението на паричните потоци и редовността на плащанията.

„ЗД Евроинс“ АД не разполага със схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск.

Г.3 Други пасиви

Настоящият раздел разглежда оценката на пасивите за целите на Платежоспособност II, с изключение на техническите резерви.

Г.4 Оценка на други пасиви

В таблицата по-долу е показана стойността на пасивите на Дружеството към 31.12.2023 г., оценена за целите на Платежоспособност II.

Баланс Платежоспособност II	Стойности към 31.12.2023г. в хил.лв.	Стойности към 31.12.2022 г. в хил.лв.
ПАСИВИ		
Технически резерви — общо застраховане	377,082	352,801
Технически резерви — общо застраховане (с изключение на здравно застраховане)	373,033	347,880
Технически резерви — общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) — технически резерви, изчислени съвкупно		0
Технически резерви — общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) — най-добра прогнозна оценка	364,463	341,986
Технически резерви — общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) — добавка за риск	8,570	5,894
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на общото застраховане)	4,049	4,921
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на общото застраховане) — технически резерви, изчислени съвкупно		0
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на общото застраховане) — най-добра прогнозна оценка	3,900	4,675
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на общото застраховане) — добавка за риск	149	246
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на животозастраховането)		0
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на животозастраховането) — технически резерви, изчислени съвкупно		0
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на животозастраховането) — най-добра прогнозна оценка		0
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на животозастраховането) — добавка за риск		0
Технически резерви — животозастраховане (с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд)	4,672	2,096
Технически резерви — животозастраховане (с изключение на застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд) — технически резерви, изчислени съвкупно		0
Технически резерви — животозастраховане (с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд) — най-добра прогнозна оценка	4,633	2,096
Технически резерви — животозастраховане (с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд) — добавка за риск	9	6
Технически резерви — застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд		0
Технически резерви — застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд — технически резерви, изчислени съвкупно		0

Технически резерви — застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд — най-добра прогнозна оценка		0
Технически резерви — застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд — добавка за риск		0
Други технически резерви		0
Условни пасиви		0
Резерви, различни от технически резерви		0
Задължения по пенсионни обезщетения	794	590
Депозити от презастрахователи		0
Отсрочени данъчни пасиви	3,581	10,620
Деривати		0
Дългове към кредитни институции	1,021	4,720
Финансови пасиви, различни от дългове към кредитни институции	9,260	11,258
Застрахователни задължения и задължения към посредници		1,224
Презастрахователни задължения	8,967	5,576
Задължения (търговски, не застрахователни)	43,160	24,776
Подчинени пасиви, които не са в основни собствени средства	420	0
Подчинени пасиви, които са в основни собствени средства	25,000	25,383
Всички други пасиви, които не са посочени другаде		0
Общо пасиви	473,956	439,044
Превишение на активите над пасивите	100,397	68,009

1. Провизии, различни от техническите резерви

Към 31.12.2023 г. Дружеството няма провизии, различни от техническите резерви.

2. Задължения, свързани с пенсии

Към 31.12.2023 г. Дружеството има задължения за изплащане на дефинирани доходи, свързани с пенсии, в размер на 794 хил. лв.

3. Депозити от презастрахователи

Към 31.12.2023 г. Дружеството няма депозити от презастрахователи.

4. Отсрочени данъчни пасиви

Отсрочените данъчни пасиви са сумите на данък върху доходите, платими в бъдещи периоди по отношение на облагаеми временни разлики.

Отсрочените данъци, различни от пренасянето на неизползвани данъчни кредити и пренасянето на неизползвани данъчни загуби, се изчисляват на базата на разликата между стойностите, приписвани на активите и пасивите в съответствие с чл. 75 от Рамковата директива и стойностите, приписвани на същите активи и пасиви за целите на данъчното облагане. Пренасянето на неизползвани данъчни кредити и пренасянето на неизползвани данъчни загуби се изчисляват в съответствие с международните счетоводни стандарти, приети от Европейската комисия.

5. Деривати

Към 31.12.2023 г. Дружеството няма такива експозиции.

6. Задължения към кредитни институции

Към 31.12.2023 г. ценни книжа (капиталови инструменти) с балансова стойност в размер на 1,021 хил. лв., служат за обезпечение по репо сделки към 31 декември 2023 г.

7. Финансови пасиви, различни от задължения към кредитни институции

Финансовите пасиви се оценяват в съответствие с МСФО, приети от Европейската комисия при първоначалното признаване за целите на платежоспособността. Последващата оценка трябва да бъде в

съответствие с изискванията на чл. 75 от Рамковата директива, затова не може да се извършват последващи корекции за отчитане на промяната в собствения кредитен рейтинг. Към 31.12.2023 г. Дружеството има задължения по договори за лизинг на стойност 9,260 хил.лв.

8. Застрахователни задължения и задължения към посредници

Тази позиция включва суми, дължими на (пре)застрахователни дружества (например комисионни възнаграждения, дължими на посредници, но все още не платени от Дружеството).

Към 31.12.2023 г. Дружеството няма такива експозиции в баланса по Платежоспособност II.

9. Презастрахователни задължения

В тази позиция се включват сумите, дължими към презастрахователи, различни от депозити и свързани с презастрахователен бизнес, но такива, които не са включени в презастрахователното покритие. Балансовата стойност на тези пасиви по финансов отчет и по Платежоспособност II е в размер на 8,967 хил.лв.

10. Задължения (търговски, незастрахователни)

Това е общата стойност на търговските задължения, включително сумите, дължими на служители, доставчици и т.н., които не са свързани със застраховането. Балансовата стойност на други задължения по Платежоспособност II е 43,160 хил.лв.

11. Подчинени пасиви

Подчинените пасиви са задължения, които се нареждат след други определени задължения при ликвидация на предприятието. Това е общата стойност на подчинените пасиви, класифицирани като основни собствени средства, и на тези, които не са включени в основните собствени средства. Към 31.12.2023 г. Дружеството има подчинени пасиви в размер 25,000 хил. лв. Подчиненият дълг на Дружеството е възникнал във връзка със споразумение за предоставяне на паричен заем под формата на подчинен безсрочен дълг от „Старком Финанс“ АД на „ЗД Евроинс“ АД. Споразумението е сключено на 28 юни 2022 г. за 25 млн. лв. Падежът на главницата е 28 юни 2032 г. Заемът е необезпечен. Лихвата е в размер на 6% годишно върху привлечената парична сума.

12. Всички други пасиви, непосочени в друга позиция

Това е общата стойност на всички други пасиви, които не са включени в други балансови позиции. Към 31.12.2023 г. Дружеството няма други пасиви.

13. Превਿшение на активите над пасивите

Това е общата стойност на превਿшението на активите над пасивите на Дружеството, оценени съгласно принципите за оценяване на Платежоспособност II. Стойността на активите минус пасивите към 31.12.2023 г. е 100,397 хил.лв.

Г.5 Алтернативни методи за оценка

Дружеството не прилага алтернативни методи за оценка на активи и пасиви.

Д

УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Д.1 Собствени средства

За да се защитят интересите на застрахованите и акционерите от непредвидени обстоятелства, както и за да се гарантира финансовата стабилност и платежоспособност за продължителен период, застрахователните дружества следва да управляват, анализират и контролират собствените средства така, че да осигуряват необходимата капиталова адекватност и регулаторните количествени съотношения между собствения капитал и структурата на активите и пасивите.

При управлението на собствените средства по отношение на класификацията и допустимостта на всеки елемент от тях се съблюдават изискванията, описани по-долу.

Собствени средства

Собствените средства включват основни собствени средства и допълнителни собствени средства. Основните собствени средства включват следните позиции:

- превишението на активите над пасивите по баланса на Дружеството;
- подчинени задължения.

Посоченото превишение се намалява със сумата на собствените акции, държани от „ЗД Евроинс“ АД.

Класификация на собствените средства

Собствените средства се класифицират в три реда. Класифицирането на тези позиции зависи от това дали са позиции на основни собствени средства или на допълнителни собствени средства и степента, която те притежават в съответните характеристики.

Собствените средства на Дружеството се структурират съгласно следните критерии:

1. Собствени средства от първи ред са онези, чиято основна функция е покриването на задълженията и отговарят на следните условия:

- имат достатъчно качества и времетраене, за да покрият задълженията;
- освободени са от всякакви тежести;
- покриват загубите към момента на настъпването им и преди други инструменти;
- в случай на ликвидация, се поставят след всички други инструменти.

Примери за собствени средства от първи ред (неограничени) са: внесен обикновен акционерен капитал, внесени подчинени дялови вноски на съдружници, излишък от средства, които не се считат за застрахователни пасиви, внесени привилегирани акции и свързаните с тях премии от емисии на акции и резерв за равняване.

2. Собствени средства от втори ред са онези, които покриват задълженията, когато средствата от първи ред са били изчерпани. Примери за собствени средства от втори ред (неограничени) са вписан, но невнесен акционерен капитал, собствени средства в излишък спрямо използваните обеми за покриване на рисковете свързани с ограничените резерви и т.н.

3. Собствени средства от трети ред са капиталови фондове, които могат да покрият задълженията след изчерпването на тези от първи и втори ред. Примери за собствени средства от трети ред (неограничени) са отсрочени нетни данъци.

На 27.06.2022 г. СД на Дружеството взе решение относно сключването на споразумение за предоставяне на паричен заем под формата на подчинен срочен дълг в размер на 25 млн. лв., между „ЗД Евроинс“ АД в качеството на заемател и „Старком финанс“ АД в качеството на заемодател. Въз основа на решение от 29.07.2022 г. КФН е одобрила допълнителни собствени средства от втори ред в размер на 25 млн. лв.

Паричната сума е постъпила по сметка на Дружеството съгласно поетия ангажимент и се използва като подчинен срочен дълг за включването ѝ като елемент на основните собствени средства, които се класифицират като капитал от втори ред, съгласно чл. 9, ал. 2 от Наредбата № 51 от 28.04.2016 г. за собствените средства и за изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи и чл. 72, буква б) от ДР (ЕС) 2015/35.

На 19.09.2023 г. едноличният собственик на капитала прие решение за увеличаване на капитала на Дружеството посредством издаването на нови 3,750,000 (три милиона седемстотин и петдесет хиляди) броя

акции с номинална стойност 1 (един) лев и емисионна стойност 4 (четири) лева всяка една. Акциите са от същия вид и клас като съществуващата емисия акции, а именно обикновени, поименни, безналични, непривилегировани с право на 1 (един) глас в общото събрание на акционерите, право на дивидент и ликвидационен дял. В резултат капиталът на Дружеството е увеличен от 40,971,200 (четиридесет милиона деветстотин седемдесет и една хиляди и двеста) лева на 44,721,200 (четиридесет и четири милиона седемстотин двадесет и една хиляди и двеста) лева. Търговският регистър вписа увеличението на капитала на 02.10.2023 г.

На 29.12.2023 г. едноличният собственик на капитала прие решение за участие увеличаване на капитала на Дружеството от 44 721 200 (четиридесет и четири милиона седемстотин двадесет и една хиляди и двеста) лева на 49 721 200 (четиридесет и девет милиона седемстотин двадесет и една хиляди и двеста) лева, посредством издаването на нови 5 000 000 (пет милиона) броя акции, с номинална стойност 1 (един) лев и с емисионна стойност 4 (четири) лева всяка една, от същия вид и клас като съществуващата емисия акции на дружеството, а именно обикновени, поименни, безналични, непривилегировани акции с право на 1 (един) глас в общото събрание на акционерите, право на дивидент и ликвидационен дял. Търговският регистър вписа увеличението на капитала на 02.04.2024 г.

Описание на всяка позиция от основни собствени средства и нейния размер в Дружеството към 31.12.2023 г. е представено в таблицата по долу:

Основни собствени средства преди приспадане за дялови участия в друг финансов сектор, съгласно предвиденото в чл. 68 от Делегиран регламент 2015/35					
	Общо	Ред 1 неограничени хил. лв.	Ред 1 ограничени хил. лв.	Ред 2 хил. лв.	Ред 3 хил. лв.
Обикновен акционерен капитал (включително собствени акции)	64,721	44,721		20,000	0
Премии от емисии на акции, свързани с обикновен акционерен капитал	32,804	32,804			
Излишък от средства					0
Резерв за равняване	2,872	2,872			
Подчинени пасиви	25,000			25,000	0
Сума, равна на стойността на нетните отсрочени данъчни активи					0
Общо основни собствени средства след приспадания	125,397	80,397	0	45,000	0
Допълнителни собствени средства	0			0	0
Налични и допустими собствени средства	0	0	0	0	0
Общо налични собствени средства за изпълнение на КИП	125,397	80,397	0	45,000	0
Общо налични собствени средства за изпълнение на МКИ	125,397	80,397	0	45,000	
Общо допустими собствени средства за изпълнение на КИП	125,397	80,397	0	45,000	0
Общо допустими собствени средства за изпълнение на МКИ	89,542	80,397	0	9,145	
КИП	101,613				
МКИ	45,726				
Коефициент между допустимите собствени средства и КИП	123,41%				
Коефициент между допустимите собствени средства и МКИ	195,82%				

Потенциалните източници на собствени средства за Дружеството са:

- регулиран капиталов пазар;
- увеличаване на капитала в съответствие с изискванията и реда предвиден в Устава на Дружеството.

Важно е да се отбележи, че чрез посочените механизми за управление на капитала потенциалните източници, размера и разпределението на собствените средства са обект на постоянно наблюдение и са в пряка зависимост не само от финансовата прогноза в настоящата програма, но и от рисковия профил и апетит на групата, бизнес стратегията на ниво застрахователна група, наличните и допълнителни регулации на ниво ЕС, както и наличието на ясно национално законодателство.

Собствен капитал по МСФО	Собствени средства по Платежоспособност II
<p>Съгласно МСФО собствения капитал на Дружеството включва:</p> <ul style="list-style-type: none"> • акционерен капитал; • законови резерви; • премиен резерв; • печалба (неразпределена) и натрупаната загуба. <p>По същество капиталът се определя като остатъчна стойност в активите на дадено предприятие след приспадане на всички негови пасиви.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • За целите на Платежоспособност II и съгласно изискванията на чл. 164, ал.1 от КЗ, собствените средства включват основни собствени средства и допълнителни собствени средства. Основните собствени средства включват следните позиции: <ul style="list-style-type: none"> ○ превишението на активите над пасивите по баланса на Дружеството; ○ подчинени задължения. • Посоченото превишение се намалява със сумата на собствените акции, държани от Дружеството. Допълнителните собствени средства включват елементи, различни от основните собствени средства, които могат да бъдат осигурени за покриване на загуби. • Допълнителните собствени средства могат да обхващат следните елементи, доколкото те не формират основни собствени средства: <ul style="list-style-type: none"> ○ акредитиви и гаранции; ○ други правно обвързващи вземания, възникнали в полза на Дружеството.
<p>Стойност на капитала към 31.12.2023 г. – -70,644 хил.лв.</p>	<p>Стойност на собствените средства към 31.12.2023 г. – 125,397 хил.лв.</p>

Д.2 Капиталово изискване за платежоспособност и минимално капиталово изискване

КИП се изчислява съгласно стандартната формула. КИП (Solvency Capital Requirement, SCR) съгласно разпоредбите на КЗ се изчислява един път в годината. Дружеството е калкулирало КИП въз основа на баланса по Платежоспособност II към 31.12.2023 г. Минимално изискване за платежоспособност (Minimum Capital Requirement, MCR) към 31.12.2023 г. е в размер на 45,726 хил.лв. КИП към 31.12.2022 г. е 101,613 хил.лв. така, както е видно от представената по-долу таблица:

	Капиталово изискване за платежоспособност хил.лв.
Пазарен риск	61,737
Риск от неизпълнение на контрагента	5,285
Подписвачески риск в Общото застраховане	61,119
Подписвачески риск в Здравното застраховане, подобно на Общото застраховане	3,199
Диверсификация	(-31,014)
Риск, свързан с нематериални активи	0
Основно капиталово изискване	100,325
Операционен риск	12,578
Способност на отсрочените данъци да покриват загуби	(11,290)
КИП	101,613

Използване на подмодула на риска, свързан с акции, основаващ се на срока, при изчисляването на КИП не се прилага.

Окончателният размер на КИП на Дружеството подлежи на надзорна оценка.

„ЗД Евроинс“ АД изчислява капиталовите си изисквания съгласно стандартна формула.

Настоящият отчет на „ЗД Евроинс“ АД е одобрен от СД на 21.05.2024 г. и подписан на 22.05.2024 г.

ЙОАННА ЦОНЕВА
Председател на
Съвета на директорите

РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор

ПРИЛОЖЕНИЯ:

ДЕКЛАРАЦИЯ

по т.Б.З. от Отчета за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗД ЕВРОИНС“ АД за 2023 г.

Долуподписаните **ЙОАННА ЦОНЕВА**, в качеството си на Председател на Съвета на директорите и **РУМЯНА БЕТОВА**, в качеството си на изпълнителен директор на **“ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС” АД**, ЕИК 121265113, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43, с настоящата

ДЕКЛАРИРАМЕ, че

Собствената оценка на риска и платежоспособността се преразглежда и одобрява от управителния орган на Дружеството веднъж годишно. В случай на настъпване на съществени обстоятелства, които са от значение за риска и платежоспособността, оценката може да се преразгледа и повече от веднъж годишно.

Декларатори:

ЙОАННА ЦОНЕВА
Председател на
Съвета на директорите

РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ

по т.Б.3. от Отчета за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗД ЕВРОИНС“ АД за 2023 г.

Долуподписаните **ЙОАННА ЦОНЕВА**, в качеството си на Председател на Съвета на директорите и **РУМЯНА БЕТОВА**, в качеството си на изпълнителен директор на **“ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС” АД**, ЕИК 121265113, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43, с настоящата

ДЕКЛАРИРАМЕ, че

„Застрахователно дружество ЕВРОИНС“ АД определя собствените си потребности по отношение на платежоспособността при отчитане на рисковия профил чрез периодично извършване на собствена оценка на риска и платежоспособността (СОРП), като оценява съвкупните нужди по отношение на платежоспособността на Дружеството, спазването на пруденциалните изисквания; степента на отклонение на рисковия профил, като по този начин се разкрива взаимодействието между дейностите по управление на капитала и системата за управление на риска. Резултатите от оценката са неразделна част от бизнес стратегията, като тя представлява важен инструмент при вземането на решения.

Прогнозната оценка се извършва редовно, най-малко веднъж годишно, но също така всеки път, когато настъпят съществени събития и се отчете значителна промяна в рисковия профил на „ЗД ЕВРОИНС“ АД.

Декларатори:

ЙОАННА ЦОНЕВА
Председател на
Съвета на директорите

РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ

по т. Г.2.5. от Отчета за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗД ЕВРОИНС“ АД за 2023 г.

Долуподписаните **ЙОАННА ЦОНЕВА**, в качеството си на Председател на Съвета на директорите и **РУМЯНА БЕТОВА**, в качеството си на изпълнителен директор на **“ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС” АД**, ЕИК 121265113, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43, с настоящата

ДЕКЛАРИРАМЕ, че

През 2023 г. “ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС” АД не е използвало корекцията за променливост по член 77г от Директива 2009/138/ЕО.

Декларатори:

ЙОАННА ЦОНЕВА
Председател на
Съвета на директорите

РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ

по т.Г.2.б. от Отчета за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗД ЕВРОИНС“ АД за 2023 г.

Долуподписаните **ЙОАННА ЦОНЕВА**, в качеството си на Председател на Съвета на директорите и **РУМЯНА БЕТОВА**, в качеството си на изпълнителен директор на **“ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС” АД**, ЕИК 121265113, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43, с настоящата

ДЕКЛАРИРАМЕ, че

През 2023 г. “ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС” АД не е използвало преходната срочна структура на безрисковия лихвен процент по член 308в от Директива 2009/138/ЕО.

Декларатори:

ЙОАННА ЦОНЕВА
Председател на
Съвета на директорите

РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ

по т.Г.2.7. от Отчета за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗД ЕВРОИНС“ АД за 2023 г.

Долуподписаните **ЙОАННА ЦОНЕВА**, в качеството си на Председател на Съвета на директорите и **РУМЯНА БЕТОВА**, в качеството си на изпълнителен директор на **“ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС” АД**, ЕИК 121265113, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43, с настоящата

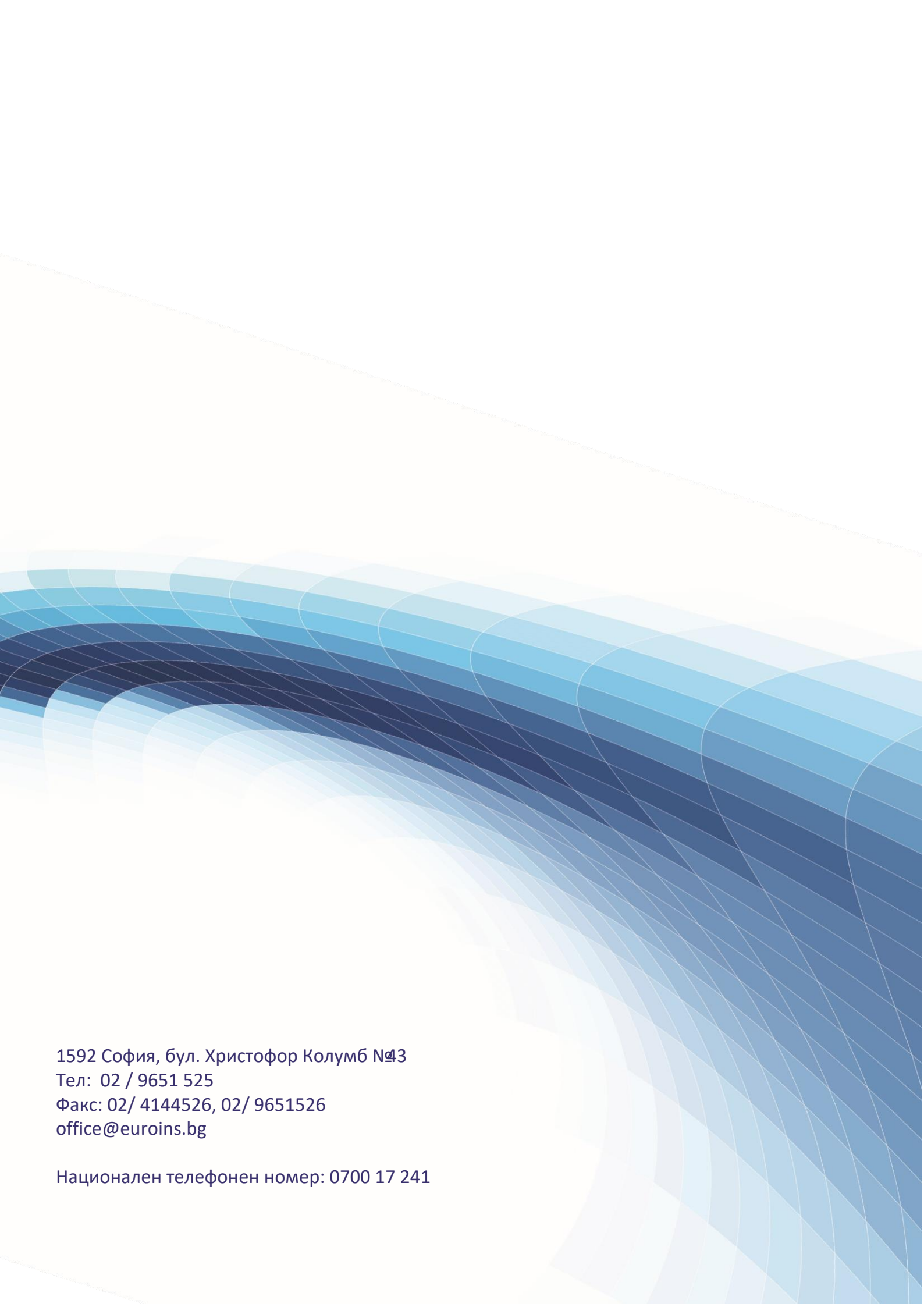
ДЕКЛАРИРАМЕ, че

През 2023 г. “ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС” АД не е използвало преходното приспадане по член 308г от Директива 2009/138/ЕО.

Декларатори:

ЙОАННА ЦОНЕВА
Председател на
Съвета на директорите

РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор



1592 София, бул. Христофор Колумб №43
Тел: 02 / 9651 525
Факс: 02/ 4144526, 02/ 9651526
office@euroins.bg

Национален телефонен номер: 0700 17 241