



ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

“ЗД Евроинс” АД

за 2023 година

Съдържание:

1. Обща информация за „ЗД Евроинс“ АД.....	3
2. Информация за акциите на Дружеството.....	4
3. Преглед на дейността и състоянието на Дружеството.....	6
3.1. Предлагани продукти.....	6
3.2. Дистрибуционни канали и разпространение на застрахователни продукти.....	6
3.3 Състояние на пазара по общо застраховане през 2023 г.....	7
3.4. Избрани финансови показатели.....	8
4. Основни рискове, пред които е изправено Дружеството.....	10
А. Систематични рискове.....	10
4.1. Политически риск.....	12
4.2. Макроикономически рискове.....	14
4.2.1. Валутен риск.....	14
4.2.2. Инфлационен риск.....	15
4.2.3. Лихвен риск.....	15
Б. Несистематични рискове.....	16
4.3. Секторен риск.....	16
4.4. Фирмен риск.....	18
4.4.1. Бизнес риск, свързан с настъпването на големи претенции.....	18
4.4.2. Ликвиден риск.....	19
4.4.3. Кредитен риск.....	19
4.4.4. Ценови риск.....	19
4.4.5. Оперативни рискове.....	20
4.4.6. Финансов риск.....	21
4.6. Презастраховане.....	22
4.7. Управление на риска на ниво индивидуален застрахователен продукт и клиент.....	22
4.7.1. Лимити по пласментни нива.....	23
4.7.2. Информационна система.....	23
4.8. Система за вътрешен контрол.....	23
4.9. Съответствие и бизнес процеси.....	24
5. Значими събития, настъпили през 2023 г. и след датата на съставяне на Годишния финансов отчет за 2023 г.....	28
6. Вероятно бъдещо развитие на Дружеството.....	35
7. Продуктова и развойна дейност.....	36
8. Информация, изисквана по реда на чл. 187д и 247 от Търговския закон.....	42
9. Информация за промените в Управителните и Надзорните органи през 2023 г.....	47
10. Информация за сключени големи сделки между свързани лица през 2023 г.....	47
11. Значителни договори.....	47
12. Информация за притежаваните акции от членовете на СД, прокурист и висшия ръководен състав.....	48

1. Обща информация за „ЗД Евроинс“ АД

„Застрахователно дружество Евроинс“ АД („ЗД Евроинс“ АД, Дружеството) е една от първите застрахователни компании в България, получила лиценз за общо застраховане по Закона за застраховането (обн., ДВ., бр.86 от 11.10.1996 г.) – Разрешение за извършване на застрахователна дейност по Протокол № 8 от 15.06.1998 г., издадено от Националния съвет по застраховане при Министерски съвет на Република България. В съответствие с Кодекса за застраховането (КЗ), „ЗД Евроинс“ АД може да извършва активно презастраховане по всички видове застраховки, за които Дружеството има издаден лиценз. Към настоящия момент портфейлът на „ЗД Евроинс“ АД обхваща над шестдесет броя застрахователни продукта, като са покрити всички видове застраховки разрешени на общозастрахователните дружества, в съответствие с приложение № 1, раздел II към КЗ. Търговският модел на Дружеството е насочен към предлагането на застрахователни продукти, покриващи широк спектър от рискове и осигуряващи комплексно застрахователно обслужване на клиентите.

С решение по протокол от редовно годишно Общо събрание на акционерите (ОСА) на „Застрахователно дружество Евроинс“ АД, проведено на 27.06.2008 г. наименованието на Дружеството е променено на „ЗД Евроинс“ АД. Промяната в търговската фирма е отразена в Устава на Дружеството и вписана в търговския регистър от дата 03.08.2008 г.

В периода от 2006 г. – 2017 г. „ЗД Евроинс“ АД е публично дружество и се търгува на „Българска фондова борса“ АД (повече информация е предоставена в т. 2 на настоящия доклад).

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 Надзорния съвет (НС) са освободени от длъжност и отговорност. Определен е мандатът, броят на членовете и съставът на Съвета на директорите (СД). На същото ОСА са приети промени в Устава на Дружеството. Промените са вписани в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на 09.07.2020 г. През 2023 г. е променен съставът на СД.

„ЗД Евроинс“ АД е едно от водещите застрахователни дружества в сферата на общото застраховане с пазарен дял от 11.8% (според данни към 30.09.2023 г., публикувани от Комисията за финансов надзор), като за 2023 г. Дружеството е лидер на общозастрахователния пазар. През отчетния период, освен в Република България, Дружеството оперира в съответствие с европейското законодателство и по силата на временен разрешителен режим в следните държави:

- Гърция – свобода на установяване;
- Полша – свобода на предоставяне на услуги;
- Испания – свобода на предоставяне на услуги;
- Италия – свобода на предоставяне на услуги;
- Нидерландия – свобода на предоставяне на услуги;
- Германия – свобода на предоставяне на услуги;
- Великобритания – по силата на временен разрешителен режим.

На 12.05.2017 г., на проведено заседание на Управителния съвет (УС) на „ЗД Евроинс“ АД, е взето решение за откриване на клон на Дружеството на територията на Република Гърция, с наименование „ЗД Евроинс АД – клон Гърция“, по реда на чл. 45, ал. 2 от КЗ. През 2017 г. е депозирано пред компетентния надзорен орган, Комисията за финансов надзор (КФН), уведомление от „ЗД Евроинс“ АД за взетото решение, ведно с изискуемите документи.

„ЗД Евроинс АД – клон Гърция“ е регистриран в Търговския и Данъчния регистър на Република Гърция. Ефективното извършване на дейност от Клона на територията на Гърция започва официално на 01.02.2019 г. Със старта на издаването на застрахователни полици от „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция“ се преустанови издаването на полици при условията на свобода

Адрес: бул. „Христофор Колумб“ №43, гр. София 1592
тел: + 359 2 9651 525; факс: + 359 2 9651 526

на предоставяне на услуги, като Дружеството продължава да ги обслужва по отношение на тяхното администриране и възникналите по тях претенции. През 2020 г. е разширен обхватът на застраховките, разпространявани от Клона, като са добавени застраховки с присъщите им рискове по още 7 (седем) линии бизнес, а от декември 2021 г. се предлагат допълнителни рискове към покритието по автомобилно застраховане (повече информация е предоставена в т. 5 от настоящия доклад).

През 2021 г. СД на Дружеството взе решение за създаване на клон във Великобритания, по реда на чл. 54 от КЗ. През декември 2021 г. е депозирано пред компетентния надзорен орган във Великобритания, уведомление от „ЗД Евроинс“ АД за взетото решение, ведно с изискуемите документи. През 2022 г., Дружеството продължи активно да комуникира с представители на двустълбовия модел на регулация – PRA (Prudential regulatory authority) и FCA (Financial conduct authority), в това число предостави и допълнителна информация по отделни въпроси. От октомври 2023 г. Дружеството е в режим SRO (supervisory run-off) относно клон във 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, деклариране на лицето като представляващ дружеството и изпълняващ функциите на управител в режим на SRO.

2. Информация за акциите на Дружеството

Търговията с акциите на „ЗД Евроинс“ АД на „Българска фондова борса – София“ АД (БФБ-София) стартира официално на 31.01.2006 г. На 02.10.2017 г., на проведено извънредно ОСА на „ЗД Евроинс“ АД, е взето решение за отписване на Дружеството от регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа, воден от КФН. Във връзка с така взетото решение, на 04.10.2017 г. от страна на Дружеството е депозирано заявление пред регулатора с искане, „ЗД Евроинс“ АД да бъде отписано от регистъра. С Решение № 1320-ПД от 20.10.2017 г. на КФН „ЗД Евроинс“ АД е отписано от регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа, воден от КФН.

Основен акционер в „ЗД Евроинс“ АД е застрахователният холдинг „Евроинс Иншурънс Груп“ АД (ЕИГ/Групата). Към края на 2023 г. застрахователна група ЕИГ обхваща териториално, както България и други страни-членки на ЕС, така и дъщерни дружества в трети страни.

През отчетната 2023 г. една от големите агенции за кредитен рейтинг в света – Fitch Ratings, потвърди оценка „В+“ със стабилна перспектива на „ЗД Евроинс“ АД – най-голямото дъщерно дружество на ЕИГ.

От Fitch отбелязват подобряващата се адекватност на резервите на „ЗД Евроинс“ АД и очакват допълнително положително развитие в това отношение. Агенцията оценява бизнес профила на българското подразделение на ЕИГ като добър и балансиран, като изтъква водещата позиция на Дружеството на българския пазар.

Според рейтинговата агенция Дружеството все още предстои да реализира пълния си потенциал по отношение на крайния финансов резултат от дейността в България. Fitch прогнозира, че печалбата на компанията ще расте.

По-рано през 2023 г. Fitch потвърди и рейтинг „В“ със стабилна перспектива на Еврохолд България.

Застрахователната група на ЕИГ, в това число и „ЗД Евроинс“ АД, са част от холдинга „Еврохолд България“ АД. „Еврохолд България“ АД е образувано в края на 2006 г. при сливането на „Старком Холдинг“ АД и „Еврохолд“ АД. Дружеството е публично и акциите му се търгуват на БФБ-София, а от 15.12.2011 г., в резултат на осъщественото двойно листване, и на Варшавската Фондова Борса.

През юли 2021 г. „Еврохолд България“ АД финализира придобиването на седем дружества на чешката „ЧЕЗ Груп“ в сделка, реализирана чрез дъщерната на холдинга - ЕЕЕС. В резултат на трансакцията холдингът придоби 67% от най-големия дистрибутор на електроенергия в България и същия дял във водещия доставчик на електроенергия в страната, както и 100% от акциите на най-големия лицензиран търговец на електрическа енергия. Групата стана собственик още на компания за ИТ услуги, соларен парк, производствена мощност за енергия от биомаса и на компанията, която координира дейността на подразделенията на „ЧЕЗ Груп“ в България.

ЕБВР е една от институциите, които са осигурили финансиране на „Еврохолд България“ АД за придобиването на бизнеса на „ЧЕЗ Груп“ в България.

През април 2022 г. бе обявено новото име на дружествата на „ЧЕЗ“ в България – „Електрохолд“. Операторът на електроразпределителната мрежа в Западна България – „ЧЕЗ Разпределение“ вече се нарича „Електроразпределителни мрежи Запад“ АД („ЕРМ Запад“ АД). „Електрохолд България“ ЕООД е правоприменник на „ЧЕЗ България“ ЕООД, „Електрохолд Продажби“ АД – на „ЧЕЗ Електро България“ АД, „Електрохолд Трейд“ ЕАД е името на „ЧЕЗ Трейд България“ ЕАД, а дружеството за осигуряване на ИКТ услуги се нарича „Електрохолд ИКТ“ ЕАД.

През септември 2022 г. Енергийният холдинг Eastern European Electric Company B.V. (ЕЕЕС), част от „Еврохолд България“ АД и мажоритарен собственик на „Електрохолд“, увеличи участието си в двете дъщерни компании на енергийната група – „ЕРМ Запад АД и „Електрохолд Продажби“ АД до 100% от капитала. Придобиването на всички акции в двете компании е резултат от последните отправени търговски предложения за изкупуване на акциите на миноритарните акционери, които мажоритарният акционер преди това не притежаваше.

Приоритет на „Електрохолд“ е повишаване качеството на услугите и подобряване обслужването на клиентите.

Еврохолд цели синергия между застрахователния и енергийния си бизнес. Предвижда се предоставянето на широко портфолио от услуги за клиентите на холдинга. Наред с електричество клиентите ще могат да се възползват от стойностни предложения за застрахователни и други финансови услуги.

През юли 2022 г. „Еврохолд България“ АД подписа договор за продажбата на 100% от капитала на дъщерните си „Авто Юнион“ АД и „Евролийз Груп“ АД на „Астерион България“ АД. Продажбата на двете компании е част от стратегията на „Еврохолд“ за фокусиране върху енергийния и застрахователния бизнес.

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.

3. Преглед на дейността и състоянието на Дружеството

3.1. Предлагани продукти

Вписаният предмет на дейност на „ЗД Евроинс“ АД е: Застраховане. Дружеството извършва следните видове застраховки по общо застраховане:

1. Застраховка „Злополука“;
2. Застраховка „Заболяване“;
3. Застраховка „Сухопътни превозни средства“ (без релсови превозни средства);
4. Застраховка „Релсови превозни средства“;
5. Застраховка „Летателни апарати“;
6. Застраховка „Плавателни съдове“ (морски, речни и по езера и канали);
7. Застраховка „Товари по време на превоз“ (включително стоки, багаж и други);
8. Застраховка „Пожар и природни бедствия“;
9. Застраховка „Други щети на имущество“;
10. Застраховка „Гражданска отговорност“, свързана с притежаването и използването на моторни превозни средства;
11. Застраховка „Гражданска отговорност“, свързана с притежаването и използването на летателни апарати;
12. Застраховка „Гражданска отговорност“, свързана с притежаването и използването на плавателни съдове;
13. Застраховка „Обща гражданска отговорност“;
14. Застраховка „Кредити“;
15. Застраховка „Гаранции“;
16. Застраховка „Разни финансови загуби“;
17. Застраховка „Правни разноски“ (правна защита);
18. Застраховка „Помощ при пътуване“ (асистанс).

Застрахователните продукти в портфейла на „ЗД Евроинс“ АД покриват всички видове застраховки по общо застраховане съгласно действащата нормативна уредба. Дружеството притежава лицензи от КФН за продажбата на 18 класа застраховки (описани по-горе като част от предмета на дейност), като 15 от тях са предлагани активно през 2023 г.

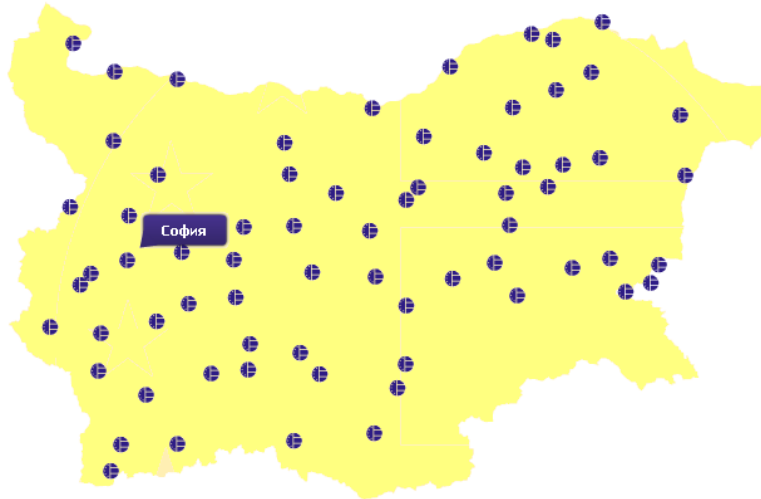
Застрахователните продукти на „ЗД Евроинс“ АД, разпространявани по линия на правото на свобода на установяване, свобода на предоставяне на услуги и непосредствено предоставяне на услуги са в обхвата на горепосочените линии бизнес (в съответствие с издадения застрахователен лиценз), като са разгледани в т. 5 от настоящия доклад.

3.2. Дистрибуционни канали и разпространение на застрахователни продукти

В края на 2023 г. „ЗД Евроинс“ АД разполага с фронт офис, 83 агенции и представителства във всички областни центрове на България и в градове със стратегическо значение за съответния регион.

Разпространението на застрахователни продукти се реализира чрез директен бизнес, застрахователни агенти, посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност и с посредничество на застрахователни брокери.

През 2023 г. „ЗД Евроинс“ АД продължи с комплексните мерки, касаещи дистрибуцията на застрахователни продукти. Целта на ръководството на Дружеството е съответствие с актуалната правна и регулаторна среда и равнопоставеност на ползвателите на застрахователни услуги, като са създадени необходимите предпоставки за осъществяване на контрол за постигане на еднакво равнище на защита на потребителите на застрахователните услуги и съпоставими стандарти в областта на разкриването на информация, независимо от канала за дистрибутиране.



В международен аспект, „ЗД Евроинс“ АД разпространява застрахователни продукти по линия на свобода на предоставяне на услуги, по силата на временен разрешителен режим и непосредствено предоставяне на услуги – основно чрез представителство от застрахователни посредници, опериращи на съответния пазар на територията на ЕС, Великобритания, както и чрез собствен клон, регистриран на територията на Република Гърция и неговите посредници.

3.3 Състояние на пазара по общо застраховане през 2023 г.

За 2023 г. (по данни към края на трето тримесечие на 2023 г., публикувани от КФН) записаните премии в общото застраховане са в размер на 2,755,361 хил. лв., а в животозастраховането – 533,986 хил. лв. Спрямо същия период на предходната година записаните премии от общо застраховане отбелязва ръст с 25 %, а от животозастраховането – с 21%.

Към 30.09.2023 г. увеличението на записаните премии за целия общозастрахователен сектор (по данни към края на третото тримесечие на 2023 г.) спрямо 30.09.2022 г. в абсолютна стойност възлиза на 549,797 хил. лв. Отчетен е ръст по различни линии бизнес, като застраховка „Застраховане във връзка с медицински разходи“ – 99%, „Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства“ – 35%, „Кредитно и гаранционно застраховане“ – 53%. В абсолютна стойност с най-висок ръст е „Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства“ – 306,455 хил.лв.

Структурата на застрахователния портфейл се запазва почти същата. С най-голям дял в записаните премии е застраховката „Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства“ – 43.3%, следвана е от „Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства“ – 27.3%, „Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия“ – 11.2%, „Кредитно и гаранционно застраховане“ – 4,8%.

Застраховката „Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства”, генерира най-голям обем приходи и в портфейла на „ЗД Евроинс” АД през 2023 г. – 46.0%.

3.4. Избрани финансови показатели

Записаните премии на „ЗД Евроинс” АД за 2023 г. възлиза на 441,871 хил.лв. Дружеството отбелязва намаление по този показател с 2.6% спрямо 2022 г. Налице е общо увеличаване на приходите по записваните премии в България, Италия, Испания, Германия и Полша. В другите юрисдикции, където Дружеството оперира, се отбелязва спад. Като цяло бизнесът записван в чужбина е намалял през 2023 г. с близо 13.25%. Това се дължи основно на спадът на продажбите във Великобритания и Гърция. Ръстът на премиения приход 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. Тази стъпка е предприета поради регулаторни промени в Обединеното кралство.

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.)	Застрахова телни приходи за 2023	Застрахова телни 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 разноси	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%

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 автомобилистите и „Зелена карта“.

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 разноси	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%

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 автомобилистите 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 6,496 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 16,254 хил. лв.

Финансови показатели	2023 г.	2022 г.
Застрахователни приходи (хил.лв.)	383,336	373,708
Разходи по застрахователни услуги, нетни от презастраховане (хил.лв.)	(381,820)	(378,813)
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 (%)	14,0%	(42,2)%

Към 31.12.2023 г. собственият капитал на Дружеството е 70,305 хил.лв. и е с 25,584 хил.лв. над размера на регистрирания капитал.

Към същата дата ЕИГ притежава 44 162 370 безналични, поименни, непривилегировани акции с право на глас, което представлява 98.75% от целия капитал на „ЗД Евроинс“ АД.

Сумата на нетните пасиви по издадени застрахователни договори към края на 2023 г. е увеличена с 113,598 хил.лв. до 204,644 хил. лв. Дружеството инвестира част от свободните си средства в дългови ценни книжа, акции, дялове в инвестиционни дружества и договорни фондове, депозити във финансови институции, други финансови активи, отчитани по амортизирана стойност.

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

4. Основни рискове, пред които е изправено Дружеството

Под риск се разбира възможността да се случи събитие с неблагоприятен изход, несигурността от възникване на загуба или комбинация от опасности, които се характеризират с непредсказуемост на бъдещите резултати. По отношение на „ЗД Евроинс“ АД рискът може да се дефинира и като неочаквана, негативна промяна в оценъчната стойност на Дружеството или икономическата позиция на контрагентите в качеството им на акционери, застраховани, служители и др., доколкото това е резултат от договорни отношения и/или регулаторни изисквания.

Основната дейност на „ЗД Евроинс“ АД е изложена на рискове, които могат да се класифицират по различни критерии. В зависимост от възможността рискът да бъде преодолян или елиминиран при осъществяването на дейността, от най-съществено значение е разделянето на рисковете на систематични и несистематични.

А. Систематични рискове

Систематични са рисковете, свързани с общите колебания в икономиката, които могат да повлияят дейността на всички търговски субекти в страната. Те обективно съществуват извън Дружеството и оказват ключово влияние върху неговата дейност и състояние. Към систематичните рискове се отнасят политическият и макроикономическите рискове. „ЗД Евроинс“ АД не би могло да въздейства върху тези рискове, но може да ги отчита и да се съобразява с тях посредством текущо събиране и анализ на информация от различни източници.

Множество фактори влияят на доверието на бизнеса към системните икономики: търговската война между САЩ и Китай, влияеща неблагоприятно на световната търговия, промяна в значими пазари, следствие политически промени, увеличаване на антиглобализацията и антиинтеграционните настроения в много страни, обвързваща правна рамка, свързана с

борбата срещу пране на пари, финансиране на тероризма и данъчните измами, а напоследък съществено е значението на рисковете, генерирани за околната среда, социалните въпроси, както и въпроси свързани с правата на човека и анти-корупцията и достатъчността на мерките за защита на правителствено ниво и други. В тази посока, Дружеството няма как да не отчете като риск, включването на Република България в т.нар. „сив списък“ на FATF. Въпреки, че направените коментари в доклада на MONEYVAL не засягат бизнеса на Дружеството, за целите на ограничаването на този политически риск. „ЗД Евроинс“ АД вдигна и допълнителна процедура по обследване на партньорски организации в процеса на оценка преди съществени за дейността търговски отношения, която да гарантира стабилност на сключените договори.

На 21 февруари 2022 г. с указ на Президента на Руската Федерация (РФ), бяха признати като самостоятелни държави Донецката народна република и Луганската народна република. На 24 февруари 2022 г. Министерство на отбраната на РФ обяви „специална военна операция“ на територията на Република Украйна.

Европейският съюз наложи множество санкции на Русия, сред които и изключване на няколко важни руски банки от системата SWIFT за финансови съобщения, а именно: „Банка Откритие“ (Bank Otkritie), „Новикомбанк“ (Novikombank), „Промсвязбанк“ (Promsvyazbank), „Банка Русия“ (Bank Rossiya), „Совкомбанк“ (Sovcombank), „Внешкомбанк“ (Vneshecombank VEB) и „Банка ВТБ (VTB BANK).

Военните действия получиха широко международно осъждане и множество държави наложиха санкции върху активи и операции, притежавани от Руската държава и определени лица. Икономическите последици от военния конфликт в Украйна не могат да бъдат количествено оценени, но вече индикират за изключително сериозни ефекти върху цялостната глобална икономика.

На 07.10.2023 г. „Хамас“ нападна Израел. Начинът, по който конфликтът ще се развие, ще има последици за глобалния мир. Но има и последици за глобалната икономика, която беше ударена от поредица от шокове през последните четири години: Covid-19, инфлацията след пандемията, войната на Русия срещу Украйна.

Досега ефектите върху цените на петрола от атаките на „Хамас“ срещу Израел и войната в Газа са скромни. Петролът е станал по-малко важен и петролните пазари са по-малко уязвими от 70-те години насам: петролният интензитет на глобалното производство е намалял с близо 60% оттогава; източниците на доставка са диверсифицирани; стратегическите резерви са по-големи; а създаването на Международната агенция за енергетика (МАЕ) подобри координацията. Въпреки това петролът остава жизненоважно транспортно гориво. Втечненият природен газ от Персийския залив е важна част от световните доставки на природен газ. Значими прекъсвания на тези доставки биха имали силно въздействие върху цените на енергията, световното производство и общото ниво на цените, особено при хранителните продукти.

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 да предприемат подходящи, внимателно калибрирани ответни действия. Фискалната политика ще трябва да подкрепи най-уязвимите домакинства, за да компенсира нарастващите разходи за живот.

Във връзка с гореизложеното и с оглед на неяснотите относно ефекта на наложените санкции и ограничения Дружеството е извършило преглед на дейности, контрагенти и икономически взаимоотношения, които биха могли да изложат Дружеството на съществен риск.

Дружеството отчита съществеността на тези елементи в цялостното управление на риска, следи и взема участие в обществени мероприятия свързани с отчетността на систематичните рискове. „ЗД Евроинс“ АД е интегрирало в своята система за отчетност събирането и докладването на данни, както за околна среда, така и за социални въпроси, въпроси свързани със служителите, техните права и право на безопасни условия на труд, въпроси свързани с правата на човека, конфликта на интереси, анти-корупция и други свързани с доброто управление на тези рискове. Към края на 2021 г. в съответствие с публикувания регламент, част от Зелената сделка, наречен Таксономия на ЕС, Дружеството започна работа по интегриране, изследване и докладване на конкретните параметри, свързани с влиянието му върху климата. В бъдеще, това влияние, както и въздействието на макроикономическите показатели (систематичните рискове) ще трябва да се разглеждат като елемент от системата за управление на риска и да участват в процеса на оценка на собствените нужди от капитал. Към 2023 г., Дружеството е предвидило такъв сценарий в процеса по изготвяне на собствена оценка за риска и платежоспособността.

4.1. Политически риск

Политическият риск отразява влиянието на политическите процеси в страната върху стопанския и инвестиционния процес, и по-конкретно върху възвръщаемостта на инвестициите. Степента на политическия риск се определя с вероятността за промени в неблагоприятна посока на водената от правителството дългосрочна икономическа политика, които могат да имат негативно въздействие върху инвестиционните решения. Други фактори, свързани с този риск, са евентуалните законодателни промени, касаещи стопанския и инвестиционния климат в страната.

Република България е държава основана на съвременни конституционни принципи като многопартийна парламентарна система, свободни избори, етническа толерантност и ясно изразена система на разделение на властите. България е член на НАТО от 2004 г. и от 1 януари 2007 г. е член на Европейския съюз (ЕС). Желанието за европейска интеграция, стремежът към строга фискална дисциплина и наличието на паричен съвет, както и придържането към умерен дефицит, създават прогнозируемост и минимизират политическия риск, в посока въздействие върху икономическата обстановка и стабилност. Поради това, политическата нестабилност отчетена през 2021, 2022 и 2023 г. нямаше съществено отражение като цяло. В частност, Дружеството не отчита съществено влияние (положително или негативно) върху своята дейност или политики, следствие това нарастване на политическия риск. Цялостната икономическа стагнация в България е в резултат по-скоро от комбинация от фактори. Важно е да се отбележи, че при наличието на подобна макро обстановка, изпъква социалната значимост на застрахователите, което е подчертано и от Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA), по време на проведената кръгла маса, свързана с въпроси относно околната среда, социалните въпроси и въпроси, свързани с управлението т.нар. ESG (environmental, social and governance).

Политическият риск, от друга страна обхваща и стабилността на правната и регулаторна рамка, в това число наличието на правна сигурност за частноправните субекти при защита на техните активи и права.

От средата на 2016 г., след получено надлежно одобрение от КФН, в „ЗД Евроинс“ АД е назначено лице, изпълняващо ключовата функция за съответствие. Основни задачи на функцията са:

- Съветване на управителните и надзорните органи на „ЗД Евроинс“ АД относно спазването на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на ЕС и вътрешните актове на Дружеството;
- Оценяване на възможния ефект от промени на правната среда върху дейността на „ЗД Евроинс“ АД;

- Идентифициране и оценяване на риска, произтичащ от неизпълнението на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на ЕС и вътрешните актове на „ЗД Евроинс“ АД.

Предвид изложеното, от средата на 2016 г. в „ЗД Евроинс“ АД ефективно се прилага механизъм за адекватно и навременно посрещане на политическите рискове, произтичащи от промяна в правната среда.

В средата на 2020 г. се взе решение българския лев да бъде включен във Валутен механизъм II (ERM II), при централен курс на българския лев фиксиран на 1 евро = 1.95583 лева, който курс ще бъде запазен при влизането на страната в еврозоната. Успоредно със споразумението за ERM II, Управителния съвет на Европейска централна банка прие решение за установяване на тясно сътрудничество с Българската народна банка, след като бяха изпълнени необходимите надзорни и законодателни предпоставки. Прекият надзор над българските значими кредитни институции започва на 01.10.2020 г., след приключване на процеса на оценка на значимостта. Породилата се политическа нестабилност през 2021 г., продължила и през 2022 и 2023 г. и липсата на ефективно опериращо правителство, доведе до известно забавяне в процеса. Това не възпрепятства, а по-скоро предостави възможност на БНБ да продължи да подготвя и изгражда капацитет с оглед бъдещото си участие в Европейската система на централните банки. Следва, обаче, да се има предвид, че настъпващата икономическа стагнация и най-вече политическите мерки за предотвратяване на негативните ефекти ще са основен елемент за постигане на Маастрихтските критерии, пряко свързани с правото за въвеждане на единната европейка валута.

Независимо от изложеното, функцията за съответствие, като част от работните групи при Асоциацията на българските застрахователи (АБЗ) следи законодателните инициативи и участва при обсъждането на условията, при които застрахователите ефективно и последователно да отразят преминаването към единната европейска валута. Следва да се отбележи, че в тази област, съществено е постигане на яснота и избягване на прекомерната административна тежест в отчетностите. Отложено въвеждане на еврото, предвид ефективното прилагане от 01.01.2023 г. на изцяло нов за сектора счетоводен стандарт – Международен стандарт за финансово отчитане 17, определено е положителен ефект, с оглед именно избягване на риска от неяснота в оповестената финансова информация.

Друго съществено събитие, което би имало влияние върху дейността на Дружеството е процеса за присъединяване на Република България към Шенгенското пространство – също отложено, поради несъгласие на страните членки. Потенциалното очаквано въздействие е свързано с условията по застрахователните продукти, с оглед преглед и контрол на необходимостта от създаване или промяна на съществуващ продукт (например при туристическите застраховки за получаване на виза за Шенген и териториалния обхват). Въпреки това, тази промяна в обстоятелствата не се очаква да има съществено отражение в бизнес и вътрешните процеси в „ЗД Евроинс АД“, тъй като Дружеството и към настоящия момент, в съответствие с вътрешната си регулация, извършва регулярен и редовен преглед на застрахователните продукти, в това число във връзка с целевия пазар и нуждите и потребностите на ползвателите на застрахователни услуги.

От изключителна важност през 2023 г., с оглед цялостното въздействие и адекватно управление на макро/системните рискове, са публичните финанси, както под формата на адекватен държавен бюджет, така и конкретното залагане, одобрение и изпълнение на мерки по план за възстановяване. Законодателните мерки в тези области има пряко влияние, както върху икономическата действителност, така и върху потенциала на дружествата ефективно да управляват и определят своята бизнес стратегия. Към настоящия момент и въпреки забавянето при приемането на парламентарно ниво на държавен бюджет, „ЗД Евроинс АД“ не отчита пряко и съществено негативно влияние, като следва стратегия за активно следене

на пазара, продължаващ мониторинг на регулаторната среда и гъвкавост при вземане на решения.

Като част от управлението на рисковете, Дружеството наблюдава и при необходимост измерва, оценява и докладва и значими събития на международни пазари, на които присъства. Това обхваща и съществени изменения, влияещи и върху политическите рискове, в частност правната и регулаторна среда. В този смисъл през 2023 г. в международен аспект, приоритетно усилия бяха насочени към изграждане на системи за мониторинг, анализ и уведомяване за промените, настъпващи в регулаторната среда на застрахователния пазар във Великобритания следствие на BREXIT.

На европейско ниво и през 2023 г. основните политически теми и промените в правната и регулаторна среда са свързани основно с корпоративната устойчивост и процеса по ускорена дигитализация, респективно необходимостта от регулация и изграждане освен на правна сигурност, оперативна устойчивост и адекватна защита за нарастващите заплахи.

Дружеството и неговото Ръководство, чрез задачите изпълнявани от функцията за съответствие, продължават и през 2023 г. активно да наблюдават и участват в мероприятия свързани с развитието на горепосочените области. Същите отчитат, че в унисон с направените от функцията прогнози, продължава нарастващото значение на отчетността на качествена информация, но и нейното последващо форматиране в конкретни финансови резултати. Функцията за съответствие отчита нарастваща добавена стойност в компанията, следствие активното участие на Ръководството и служителите в международни проекти.

4.2. Макроикономически рискове

Повече от десетилетие след въвеждането на валутния борд, икономиката на България бе една от най-бързо развиващите се в Централна и Източна Европа. В периода до 2008 г. бяха отчетени пет последователни години с ръст на БВП над 6.0%. В следващите години не е достиган подобен ръст, но като изключение 2009 г. икономиката на страната неизменно растеше, а от 2015 г. до 2019 г. ръстът е бил винаги над 3% на година.

Брутният вътрешен продукт (БВП) на България през третото тримесечие на 2023 г. е нараснал с 1.8% спрямо същия период година по-рано. Това показват предварителните данни на Националния статистически институт (НСИ).

През четвъртото тримесечие на 2023 г. брутният вътрешен продукт нараства с 1.6% спрямо четвъртото тримесечие на предходната година и с 0.5% спрямо третото тримесечие на 2023 г., според сезонно изгладените данни по експресни оценки.

Въпреки забавянето в икономиката, като е описано в предходния раздел, сектор застраховане отчита като цяло ръст през 2023 г.

Към макроикономическите рискове се отнасят валутният, инфлационният и лихвеният риск.

4.2.1. 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.

Като цяло дейността на „ЗД Евроинс“ АД не генерира значителен валутен риск, тъй като основните парични потоци на Дружеството са деноминирани в лева и евро. От 2019 г. Дружеството извършва застрахователна дейност в Република Полша, а от 2020 г. и във Великобритания. Паричните потоци от тези дейности са съответно в полски злоти и английски лири, като произлизащият от тях валутен риск е оценен в Платежоспособност II.

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 Еврозоната. Това се потвърди и с оповестените изменения в законодателството, в това число обсъждане на Закон за въвеждане на еврото. 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.

4.2.2. Инфлационен риск

Инфлационният риск се свързва с вероятността инфлацията да повлияе на реалната възвръщаемост на инвестициите. По данни на НСИ, месечната инфлация, измерена с индекса на потребителските цени за декември 2023 г. спрямо ноември 2023 г. е 0,3%. Годишната инфлация за декември 2023 г. спрямо декември 2022 г. е 4,7%. Средногодишната инфлация за периода януари – декември 2023 г. спрямо периода януари - декември 2022 г. е 9,5%. Според хармонизираният индекс на потребителските цени за декември 2023 г. месечната инфлация е 0,3%. Годишната инфлация за декември 2023 г. спрямо декември 2022 г. е 5,0%. Средногодишната инфлация за периода януари – декември 2023 г. спрямо периода януари – декември 2022 г. е 8,6%. Според индекса на цените за малката кошница, през декември 2023 г. се регистрира увеличение с 0,2% на месечна база и с 4,6% от началото на годината (декември 2023 г. спрямо декември 2022 г.).

Инфлацията се увеличава от началото на отчетната годината от високите цени на енергоносителите и горивата. По индекса на потребителските цени средногодишната инфлация за периода март 2023 – февруари 2024 г. спрямо периода март 2022 – февруари 2023 г. е 7,4%. По предварителни данни на НСИ хармонизираният индекс на потребителските цени за периода февруари 2022 – януари 2023 г. спрямо периода март 2023 – февруари 2024 г. е 6,9%. През следващите две години инфлацията ще бъде повлияна от започналите и продължаващи военни действия в Украйна, санкциите към Русия, повишенията в цените на енергийните ресурси, продължавайки тенденцията на нарастващ темп през последните години.

Потиснатото потребителско доверие и повишената несигурност ще продължат да оказват влияние върху потреблението и инвестициите до края на годината.

Предвид изложените по-горе обстоятелства, е възможно инфлацията да окаже влияние върху цялостната икономика на страната в това число и на финансовите резултати на Дружеството. С ежегодния преглед и анализ на продуктите се извършва и преглед на тарифите. При регулярната отчетност се контролира проявлението на щетите.

4.2.3. 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.

Б. Несистематични рискове

Несистематичните рискове представляват частта от общия инвестиционен риск, специфични за конкретната компания и отрасъла. Несистематичните рискове могат да бъдат разделени на два вида: секторен (отраслов) риск, касаещ несигурността в развитието на отрасъла като цяло, и фирмен риск, произтичащ от характерните особености на дадено дружество.

4.3. Секторен риск

Секторният риск се поражда от влиянието на законово-нормативните промени върху доходите и паричните потоци в отрасъла, от агресивността на мениджмънта, от силната конкуренция и др. По отношение на „ЗД Евроинс“ АД този риск се обуславя от състоянието и тенденциите на развитие в застрахователния сектор. В тази връзка основните рискове, които оказват влияние върху дейността на сектора, са:

- промяна в търсенето на застрахователни услуги и продукти;
- наличие на силна конкуренция;
- дъмпинг на цените на основните застрахователни продукти;
- липса на възможности за разширяване на пазара вследствие намалението на брутния вътрешен продукт;
- рискове от промяна на нормативната уредба – основната дейност на „ЗД Евроинс“ АД се основава на действащата законова уредба и утвърдените международни практики за управление на застрахователния риск.

От регулаторна гледна точка, функцията за съответствие уведомява административния, управителния и контролния орган (АУНО) на Дружеството за промените в правната и регулаторна среда на регулярна база. При възникване на съществен риск за несъответствие, тя сигнализира на Ръководството за предприемане на адекватни и своевременни мерки. Функцията активно взаимодейства на ниво сектор чрез местната застрахователна асоциация при обсъждането и издаването на становища по законопроекти и проекти на други нормативни актове, свързани с дейността на застрахователите.

През 2022 г., в проект по цялостен преглед и привеждане в съответствие на системата на управление на Дружеството на основание нов подзаконов нормативен акт – Наредба № 71 на Комисия за финансов надзор (в сила от 07.08.2021 г.), СД одобри нова Политика за съответствие, представена от функцията. Политиката, определя, както задачите и целите, така и механизмите за гарантиране на независимостта на функцията и каналите за комуникиране на установени слабости и нередности, което влияе пряко и върху управлението на този риск от компетентните лица. Повече информация за дейността на функцията за съответствие е предоставена в т. 4.9. Съответствие и бизнес процеси на този доклад.

Спрямо секторните рискове, свързани с продуктите и цените на застрахователните услуги, Дружеството ги управлява чрез поддържане на адекватен продуктов микс, редовен преглед на продуктите и прилагане на конкурентни цени, които, съответстват на апетита на

Дружеството към дадената застраховка на конкретен пазар. В този смисъл, Дружеството продължава да работи върху възможностите за разширяване на своята дейност извън територията на Република България, като по този начин минимизира евентуалните ефекти от реализиране на риска по липса на възможности за разширяване на пазара вследствие намалението на brutния вътрешен продукт. Като участник в Единния европейски пазар, това е възможно на база свободите предоставени на същия.

С оглед изложеното, централен момент в работата през 2022 г., освен успешното приключване на проект по преглед и цялостна актуализация на системата на управление, се инициира и цялостен преглед за надграждане и повишаване на ефективността на мерките прилагани в системата за създаване, контрол и управление на продуктите. Процесът е в унисон и с инициативите на ЕЮРА (в началото на 2023 г., европейския орган организира събитие: 5 години от Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета от 20 януари 2016 г. относно разпространението на застрахователни продукти) и цели постигане на повече яснота, прозрачност и по-лесно идентифициране на характеристиките на всеки един продукт поотделно, което продължи своето изпълнение и през 2023 г.

Спрямо правната и регулаторна среда, следните събития от 2022 г. имат реално въздействие през 2023 г.:

- Ефективното прилагане от 01.01.2023 г. на нов счетоводен стандарт за отчитане на застрахователните договори - Международен стандарт за финансово отчитане 17 /МСФО 17 „Застрахователни договори“ – стандартът изцяло променя логиката на отчитане и оповестяване на информация за застрахователната дейност. През 2021 г. и в тази връзка Дружеството участва в работни срещи между секторната асоциация (АБЗ) и надзорния орган – КФН с цел обсъждане на необходимите промени в счетоводната наредба – Наредба № 53 на КФН и като цяло на отчетността на сектора, която да кореспондира с този нов стандарт. Промените са обнародвани през 2022 г.

От гледна точка на планиране на дейността спрямо очакваното въздействие върху вътрешните процеси, освен DORA, функцията при „ЗД Евроинс“ АД отчита като необходимо задълбочено изследване на ефекта от промените настъпили във връзка със създаването на европейска единна точка за достъп (ESAP – European single access point) – през Декември 2023 г. са публикувани пакет нормативни актове, които регламентират нейното създаване и функциониране. Същевременно, следва да се проследи развитието на FIDA, eID, както и предложението по чл. 16 на Моторната директива за въвеждането на единен документ по претенции.

От гледна точка на промените, свързани с устойчивостта, функцията отчита, че в края на 2023 г. са одобрени и публикувани единните европейски стандарти (ESRS) по прилагането на CSRD (Директивата за корпоративна устойчивост). Предстои и следва да се проследи окончателния вариант по постигнатото споразумение между европейските институции за т.нар. Corporate sustainability due diligence directive (CSDDD). При анализа и оценката на въздействието, функцията на първо място ще проследи механизма за отчитане и оповестяване, доколкото ако се запази т.нар. ops-out и възможност за единно формулиране на консолидирано ниво, тази дейност ще бъде ръководена и предоставена за изпълнение от страна на Групата (въведения към настоящия момент модел при нефинансовото докладване на основание чл. 50 от Закон за счетоводството). Засега наличната информация е за запазване на този механизъм – съгласно публикувания през 2024 г. проект на ЗИД на ЗС. Въпреки това, европейските актове също следва да бъдат анализирани. От гледна точка на Дружеството, тестовия въпросник по таксономията, интегриран в проекта на нов формат за дизайн на продукт, трябва да бъде допълнително тестван на база публикуваното от Европейска комисия известие относно тълкуването и прилагането на някои правни разпоредби на Делегирания акт.

От гледна точка на отчетността, функцията намира за съществено да уведоми ръководството за отмяната на основния регламент с Международни счетоводни стандарти/Международни стандарти за финансово отчитане – с Регламент (ЕС) 2023/1803 на Комисията, публикуван в официален вестник на 26/09/2023 г. се отменя Регламент (ЕО) № 1126/2008. Впоследствие през ноември и декември с регламенти са изменени МСС 12 (Данъци), МСФО 16 (Лизинг) и МСС (Представяне на отчети). Не на последно място са новите МСФО С1 и МСФО С2 (IFRS S1, IFRS S2), за които няма данни да са приети и оповестени в официален вестник на ЕС, но следва да се проследят и ще имат индиректен ефект върху Дружеството, най-малко поради нуждите за консолидирано отчитане на Групата Еврохолд, с оглед очакванията на ESMA (ЕСЕР statements - European common enforcement priorities), респективно на надзорния му орган – КФН.

През 2023 г. бе преразгледана цялостната система за управление на Дружеството. Това доведе до:

- промяна в организационната структура на Дружеството;
- промяна в състава на Съвета на директорите.

4.4. Фирмен риск

Фирменият риск се обуславя от естеството на дейност на дадено дружество, като за всяко дружество е важно възвръщаемостта от инвестираните средства и ресурси да съответства на риска, свързан с тази инвестиция.

Основният фирмен риск за „ЗД Евроинс“ АД е свързан с възможността за намаляване на приходите от застрахователни премии и реализиране на отрицателен финансов резултат от дейността. Това оказва влияние върху получаваните дивиденди.

Фирменият риск обединява бизнес риска и финансовия риск.

Бизнес рискът се предопределя от самото естество на дейност на Дружеството. Той се дефинира като несигурност, свързана с получаването на приходи, присъщи за отрасъла, в който компанията функционира. Естеството на бизнеса общо застраховане се основава на ценообразуване и управление на риска в различни негови прояви посредством управление на портфейл от застрахователни продукти.

Бизнес рискът се характеризира от:

- Невъзможността за предвиждане на момента на настъпване и на големината на щетите, причинени от събития като природни бедствия, крупни аварии и терористични действия;
- Наличието на ликвиден риск;
- Наличието на оперативни рискове.

4.4.1. Бизнес риск, свързан с настъпването на големи претенции

Поради представителния характер на продуктовата структура в застрахователния портфейл на „ЗД Евроинс“ АД спрямо същата на застрахователния сектор в страната, не са налице специфични бизнес рискове, характерни единствено за Дружеството, в сравнение с останалите представители на сектора.

Природни бедствия: тези събития могат да нанесат щети със значителен размер на застраховано имущество на граждани и фирми, както и на моторни превозни средства (МПС). По отношение на размера на претенциите, които биха били нанесени от природни бедствия на автомобилния парк, застрахован в „ЗД Евроинс“ АД, се счита, че той е минимален предвид два фактора:

- Дружеството притежава голям портфейл от застраховани срещу природни бедствия автомобили на територията на цялата страна, което води до разпределение (диверсификация) на риска от такива събития върху голяма съвкупност и съответно

минимизиране ефекта от бедствията предвид факта, че те засягат силно ограничена територия от страната.

- Застрахованите автомобили са лесно подвижни и съответно рискът от щети вследствие природни бедствия е частично намален, тъй като част от природните бедствия са предвидими, а териториалното им разпространение е сравнително бавно и ограничено.

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, годишно се изготвя оценка за акумулирания от Дружеството риск от такива събития по CRESTA¹ зони.

Крупни аварии: големите индустриални рискове, които могат да предизвикат крупни аварии в застраховани производствени обекти, са с изключително незначителен, клонящ към 0, дял в портфейла на Дружеството. Тяхното влияние е силно ограничено, тъй като рисковете, свързани с настъпването на крупни аварии, са напълно покрити от презастрахователната протекция на Дружеството.

Терористични действия: през 2012 г. за първи път в България беше 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, но при желание на клиента и заплащане на допълнителна премия, след съгласие на Централно управление (ЦУ), може да се предостави и такова покритие. От 2018 г. Дружеството има подсигурено автоматично презастрахователно покритие за риска „Тероризъм“, което е включено както в пропорционалния договор „Букет“, така и в непропорционалния Risk & CAT XL договор.

4.4.2. 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 политики по управление на ликвидния риск, на застрахователните резерви и текущите парични потоци и поддържането на платежоспособността на Дружеството.

4.4.3. Кредитен риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към „ЗД Евроинс“ АД. Дружеството е изложено на този риск във връзка с различни финансови инструменти например при предоставянето на заеми, възникване на вземания от клиенти, депозирание на средства, инвестиции в облигации и други.

Дружеството държи активи в търговски портфейл с цел управление на кредитния риск, като анализира кредитното качество на ценните книжа, базиран на рейтингите на различни рейтингови агенции като Fitch, BCRA, Moody's, БАКР.

4.4.4. Ценови риск

Експозицията на Дружеството към ценови риск е свързана с финансовите активи, отчитани по справедлива стойност, които включват акции и облигации, търгувани на БФБ и на други регулирани пазари.

¹ CRESTA – (Catastrophe Risk Evaluation and Standardizing Target Accumulations). С цел разпределяне и агрегиране на поети от застрахователните компании рискове, което се използва за по-нататъшно моделиране на застрахователния портфейл, териториите на страните са разделени на т.н. „акумулационни зони“ или зони по CRESTA.

По тези инструменти съществува риск, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци по даден финансов инструмент ще се колебае поради промени в пазарните цени (различни от тези, свързани с лихвен и валутен риск), независимо дали тези промени са причинени от фактори, специфични за индивидуалния финансов инструмент или неговия емитент, или фактори, които засягат пазара.

Ценовият риск се управлява, като се прави анализ на компаниите, в които се инвестира на база на тяхната оперативна дейност.

4.4.5. Оперативни рискове

Оперативните рискове са свързани със структурата на застрахователния портфейл, която включва:

- Обхват на застрахователната защита, степен на диверсификация на риска, концентрация на продуктите по видове, пазари, клиенти и региони;
- Наличието на политика по оценка, анализ и управление на риска, в т.ч. презастрахователна програма;
- Управление на риска на ниво индивидуален продукт и клиент;
- Управление на оперативния риск чрез приемане на лимити, внедряване на адекватна информационна технология, система за вътрешен контрол и независим одит;
- Политика по образуване на застрахователните резерви.

Оперативните рискове могат да се проявят в управлението на „ЗД Евроинс“ АД чрез:

- Вземане на грешни решения при определяне структурата на застрахователния портфейл;
- Вземане на грешни решения при определяне на политиката по образуване на застрахователни резерви;
- Проблеми в работата на единната управленска информационна система;
- Пропуски във функционирането на система за вътрешен контрол;
- Напускане на ключови служители и невъзможност да се назначи персонал с нужните качества;
- Прекомерно нарастване на разходите за управление и администрация, водещо до намаляване на общата рентабилност на Дружеството.

Основни източници на оперативен риск в „ЗД Евроинс“ АД (рискови фактори) са персонал, процеси, системи и 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:

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

Към външните причини за възникване на оперативен риск се отнасят:

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

Идентифицирането на оперативния риск се осъществява чрез постоянно наблюдение, докладване и архивиране на операционните събития. С цел осигуряване на своевременно

регистриране на оперативни събития и създаване на условия за адекватна оценка на оперативния риск, Дружеството прилага вътрешен централизиран подход чрез „Регистър на оперативните събития“, воден при ръководителя на функцията по управление на риска в „ЗД Евроинс“ АД.

Управлението на оперативния риск се постига с помощта на системен подход, който предполага решаването на следните задачи:

- Идентифициране – получаване на оперативна и обективна информация за оперативния риск.
- Оценка на оперативния риск.
- Мониторинг – с цел ранно предупреждение в процеса на възникване на негативна тенденция, а също така бърза и адекватна реакция за предотвратяване достигането на критичен размер на оперативния риск и за установяване на връзките между различните видове риск с цел оценка на ефекта от мерки, необходими за ограничаване на един вид риск и влиянието върху нивото на другите рискове.
- Контрол на оперативния риск чрез прилагане на адекватни за дейността контролни процедури на различни нива за предотвратяване/редуциране на риска, система за разпределение на отговорностите и вземане на решения и др.

През 2021 г., с решение на СД, е създадена Комисия за оценка на оперативни, стратегически и репутационни рискове за целите на качествено управление на риска. Комисията участва при вземане на решенията за третиране на риска – планиране, информира СД за взетите решения и участва в управлението на риска.

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 него. Основните методи за минимизиране са разработването на организационна структура, вътрешни правила и процедури за извършване на застрахователна дейност и други сделки по начин, който да изключва или редуцира възможностите за възникване на оперативни събития.

Основните контролни действия свързани с минимизиране са свързани с:

- налични правила за компетенции (разделението на отговорностите);
- нива на правомощия, проверка на валидност и потвърждаване от трети лица;
- контрол върху сключване и изпълнение на договори за изнасяне на ключови дейности;
- равнения, независим външен и вътрешен одит;
- автоматизиране на процесите, пароли за достъп и защиты – антивирусни програми, наемане на надежден персонал и неговото обучение и др.

4.4.6. Финансов риск

Финансовият риск е рискът от регистриране на загуби или не реализиране на очаквани печалби от инвестициите на Дружеството в резултат на неправилна инвестиционна политика на „ЗД Евроинс“ АД. Той представлява допълнителната несигурност по отношение на инвеститора за получаването на приходи в случаите, когато Дружеството използва привлечени или заемни средства.

СД на „ЗД Евроинс“ АД определя инвестиционната политика на Дружеството в съответствие с КЗ и вътрешно-устройствените си актове. В инвестиционната дейност на застрахователите са законодателно определени следните основни принципи: принцип на „разумния инвеститор“ и свободата на инвестиране. Целта на инвестиционния процес в Дружеството е да запази дългосрочната покупателна сила на активите, като същевременно постигне относително предсказуем и растящ, съобразен с риска, приход от инвестиции и осигури управлението на активи и пасиви да е на база на парични потоци и дюрация. Инвестиционната политика на „ЗД Евроинс“ АД гарантира ликвидност и платежоспособност, които да позволят на Дружеството

да обслужва своите задължения навреме. Също така гарантира и доходност, която е един от източниците на приходи за Дружеството.

Дружеството управлява активите при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност, диверсификация и предпазливост. Активите в инвестиционния портфейл се стресират на тримесечна база при прилагане на стандартна формула по Платежоспособност 2. През 2023 г. „ЗД Евроинс“ АД се придържа към балансирана стратегия на инвестиране. Тази стратегия поставя акцента върху диверсификация на инвестициите при спазване на принципа на „разумния инвеститор“. Сигурността на инвестицията се измерва с риска от неплащане, забавяне в плащането и неблагоприятна промяна на пазарната цена. Балансираният характер на провежданата инвестиционна политика намира изражение в разумното инвестиране, като и през 2023 г. най-голям дял в инвестиционния портфейл имат инвестициите в колективни инвестиционни схеми и корпоративни облигации.

През 2023 г. Дружеството се съсредоточи върху постигане на голяма диверсификация в своя инвестиционен портфейл, като е инвестирало в Държавни ценни книжа, увеличили са се инвестициите в корпоративни облигации с дял през 2023 г. до 28,58%. За сметка на това са намалели инвестициите в акции, достигайки до 7,1%. Като част от стратегията, инвестициите в колективни инвестиционни схеми се увеличават до 49,79%, но Дружеството продължава да е последователно, като и през 2023 г. счита тези инвестиции за по-разумни поради спецификата на този инструмент да намалява несистематичните рискове.

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.

4.6. Презастраховане

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

Основните цели на презастрахователната политика на „ЗД Евроинс“ АД са насочени към подсигуриране и при нужда разширяване на застрахователния капацитет, увеличаване на самозадържането до степени, гарантиращи финансовата стабилност на Дружеството и сигурността на застрахованите, както и предпазването на задържаната част от прекомерно негативни колебания в квотата на претенциите. Презастраховането е основна техника за намаляване на риска. Презастрахователните договори ежегодно се адаптират/актуализират и отразяват подписваческите правила, стандарти и апетити. Стремешът да се пласират презастрахователните договори основно с високо рейтинговани презастрахователни компании също е отражение на усилия на Дружеството за избягване на евентуални рискове, свързани с капиталовата адекватност и кредитното качество 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.

Презастрахователната програма на Дружеството е изготвена със съдействието на лондонски брокери и е пласирана при високорейтингови европейски презастрахователни компании, всички от които притежават инвестиционен рейтинг по Standard & Poor's или AM Best и кредитно качество по-голямо от 3.

4.7. Управление на риска на ниво индивидуален застрахователен продукт и клиент

При сключване на застраховка в Дружеството се попълва подробен въпросник, на база на който се прави оценка на риска според рисковите фактори и оценка на потребността на всеки кандидат за застраховане, характерни за клиента (физическо или юридическо лице), въз основа на което се прилагат диференцирани тарифи, които отразяват индивидуалността на всеки застрахован.

При създаването на застрахователни продукт се:

1. Определя и оценява риска, който ще поема Дружеството;
2. Създават общи и специални условия, тарифи и указания;
3. оценява потребността на ползвателите на застрахователни продукти;
4. Изследва и анализира поведението на всички участници на застрахователния пазар – потребители, посредници и конкуренти;
5. Определят дистрибуционните канали;
6. Идентифицират интересите и потребностите на клиентите от избрания целеви пазар или пазарен сегмент.

Всички застрахователни продукти подлежат на последващ преглед, с оглед въведените процеси по управление и контрол на продуктите. Ако през жизнения цикъл на съществуване на даден застрахователен продукт се установят обстоятелства, свързани с продукта и пораждащи риск от вреди за ползвателите на застрахователни услуги, „ЗД Евроинс“ АД:

- Предприема подходящи действия за предотвратяване, смекчаване и ограничаване на вредоносните последствия и предотвратяване на повторни вреди;
- Уведомява своевременно за действията си разпространителите, предлагащи продукта, както и ползвателите на застрахователни услуги, доколкото това е уместно.

4.7.1. Лимити по пласментни нива

Всички нива в пласментната мрежа на „ЗД Евроинс“ АД имат ограничения по отношение размерите на риска, който те могат да поемат. При наличие на риск, превишаващ тези лимити, се прави запитване към ЦУ на Дружеството, което дава възможност за получаване на незабавна информация по отношение на големи рискове, които биха могли да се включат в портфейла на „ЗД Евроинс“ АД, както и за своевременно търсене на факултативна презастрахователна защита за случаите, които го изискват.

4.7.2. Информационна система

Дружеството използва интегрирани информационни системи с централизирана база данни, която осигурява онлайн връзка между агенциите, посредниците и ЦУ. По линия на свобода на предоставяне на услуги, непосредствено предоставяне на услуги и право на свобода на установяване са със собствени бази данни (локално).

4.8. Система за вътрешен контрол.

С решение на СД са актуализирани Вътрешните правила за организацията на вътрешния контрол в „ЗД Евроинс“ АД, като промяната влиза в сила от 15.11.2022 г. В сила от 2020 г. е Процедура за упражняване на вътрешен контрол чрез извършване на проверки на организационните структури при „ЗД Евроинс“ АД.

Вътрешният контрол се осъществява от служителите на всички нива на управление като неразделна част от дейността на „ЗД Евроинс“ АД. В Дружеството е въведен механизъм за проследяване и последващо прилагане на системите за вътрешен контрол (Матрица на контролите), която се актуализира веднъж годишно. Създадените системи за вътрешен контрол осигуряват ефективното му прилагане при създаването и управлението на всички фирмени документи, в т.ч. финансовите отчети и друга регулирана информация, която Дружеството е длъжно да разкрива в съответствие със законовите разпоредби. Съответствието на информацията, подлежаща на оповестяване и докладване се гарантира чрез нарочни правила – Вътрешни правила за реда за публично оповестяване на информация и предоставяне на информация на надзора от „ЗД Евроинс“ АД.

Отговорен за прилагането на системата за вътрешен контрол е СД, подпомаган от ключовите функции на ниво Дружество. Последващ контрол се осъществява от функцията за вътрешен одит.

Основните характеристики на системата за вътрешен контрол, обхващат:

- Три линии на защита;

Адрес: бул. „Христофор Колумб“ №43, гр. София 1592
тел: + 359 2 9651 525; факс: + 359 2 9651 526

www.euroins.bg

- Комплекс от вътрешни политики и правила, както и изискване вътрешните нормативни документи да предвиждат механизмите за контрол на регулираната дейност;
- Административни и счетоводни процедури;
- Подходящи линии за докладване на всички равнища;
- Функция за съответствие;
- Специализирана служба за вътрешен контрол.

През последните години, като част от цялостен интегриран и последователен проект по надграждане на системата за вътрешен контрол, СД и изпълнителното ръководство, приеха редица документи и актуализации, в посока повече прозрачност и яснота в процесите, обвързани с вътрешния контрол. Упражняването на вътрешен контрол е регламентирано в отделни вътрешни нормативни актове на „ЗД Евроинс“ АД и обхваща всички структури, както по хоризонтала, така и по вертикалата на Дружеството. Основните проверки в отделните организационни структури, както и международни клонове на Дружеството са систематизирани в нарочна процедура към Вътрешните правила за организация на вътрешния контрол, с която се регламентират проверките в:

- агенциите/офисите на Дружеството;
- звената, осъществяващи ликвидационна дейност;
- звена в ЦУ на „ЗД Евроинс“ АД;
- клонове на Дружеството, регистрирани извън територията на Република България (международен клон).

През 2020 г., 2021 г. и началото на 2022 г., като следваща стъпка, последователна и с отчетените секторни рискове, СД одобри:

- изменения в Политиката за вътрешен контрол – измененията са съгласувани с новия поднормативен акт – Наредба № 71 на КФН;
- нова Политика за планиране и оперативен контрол;
- нови Правила за вътрешните документи, които формализират и вътрешните контроли по изготвянето, въвеждането и прилагането/ изпълнението на вътрешни приетите нормативни документи;
- нова Процедура за упражняване на вътрешен контрол чрез извършване на проверки на организационните структури при „ЗД Евроинс“ АД.

Приетата в началото на 2022 г. Политика за планиране и оперативен контрол на „ЗД Евроинс“ АД има съществено значение в интегрирания проект за преглед на системата за вътрешен контрол, като формализира вече съществуващи в Дружеството процеси. Тя спомага за постигане на повече прозрачност и яснота в оперативната дейност, задълженията за водене на отчетност, както и задълженията за годишно планиране и докладване. Политиката обхваща основно:

1. Етапите и механизмите свързани с планиране на дейността, в това число процеса за формулиране на стратегически цели и за тяхното преобразуване в краткосрочни и средносрочни планове на дейността;
2. Етапите и механизмите за осъществяване на оперативен контрол върху планираните дейности и постигане на стратегическите цели, в това число редът и формата за отчитане изпълнението на задачите;
3. Ролите и отговорностите на органите и компетентните лица.

През 2023 г. продължи работата по повишаване на ефективността и вътрешните контроли, интегрирани в системата за създаване и преглед на съществуващи продукти, като фокусът е международната дейност и последователно създаване на добавена стойност в цялостната вътрешноконтролна среда в това направление.

4.9. Съответствие и бизнес процеси

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 оперативното 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 и 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 клона 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.

5. Значими събития, настъпили през 2023 г. и след датата на съставяне на Годишния финансов отчет за 2023 г.

„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.

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. Записаните премии за 2023 година е 65,266 хил. лв. (за сравнение – 75,757 хил. лв. записани премии за 2022 г.). 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 Република Полша при условията на свобода на предоставяне на услуги:

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. записани премии за 2022 г.) – ръст с 35,4%.

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 фронттиращ партньор, отстъпва изцяло поетия риск, за което получава фронттираща 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. записани премии за 2022 г.) – ръст с 46,9% и 17,628 хил.лв. в Италия (10,312 хил.лв. записани премии за 2022 г.) – ръст с 71,0%.

Извършване на дейност на територията на Кралство Великобритания при условията на временен разрешителен режим и с подадени документи за регистрация на клон на трета държава

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

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. записани премии 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 2022 г. са записани брутни премии в размер на 2,322 хил.лв. (1,022 хил.лв. записани премии 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 Република 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.

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,	Въвеждането на унифициран стандарт за оповестяване на информацията отчетена съгласно таксономията	Ще се прилага за отчетната 2024 г.

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 някоя 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

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 FATF², 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.

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.

² 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.

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

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

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

6. Вероятно бъдещо развитие на Дружеството

Ръководството на Дружеството счита, че макроикономическите фактори, ще продължат да оказват влияние върху резултатите през следващата година. Брутните записани премии на „ЗД Евроинс“ АД за 2024 г. ще бъде в пряка зависимост от развитието на общозастрахователния пазар в страната в ситуация на ръст на инфлацията, свободен пазар на енергоносителите и влиянието им върху икономиката на страната, както и в страните в които оперира.

Взимайки предвид влиянието на макроикономическите фактори върху бъдещата дейност и рентабилност на Дружеството, фокусът на неговото развитие в краткосрочен план ще бъде към запазване на пазарния дял и място след лидерите на пазара при оптимизиране структурата на застрахователния портфейл в посока на подбор на по-малко щетими клиенти чрез адекватна оценка на риска, поддържане на висока компетентност на подписвачите и ликвидаторите на щети, обучения на търговската структура, сегментация на потребителите на застрахователните продукти според пазарните тенденции и развитието на икономиката в страната и страните от ЕС, в които Дружеството оперира. В дългосрочен план, Дружеството се стреми към оптимизиране на аквизиционните и административните разходи и постигане на положителен нетен резултат от застрахователни услуги по основните видове бизнес на всички пазари.

В стратегията на „ЗД Евроинс“ АД е заложено развитие на бизнеса по линия на свобода на предоставяне на услуги и право на свобода на установяване. В продължение на тази стратегия, в края на 2021 г. се подадоха необходимите документи за разкриване на клон във Великобритания. През 2022 г. Дружеството продължи да комуникира активно с представители на местните регулатори. 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. 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 (supervisory run-off). 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 изисква 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, ефектът е оценен по-скоро като трудно постижим с малко вероятност за успешното затваряне на проекта с получаване на оторизация. От октомври 2023 г. Дружеството е в режим SRO относно клон във Великобритания.

ЗД Евроинс“ АД е предприело в стратегията си фокус към подобряване на социалните показатели, свързани със служителите, подобряване на удовлетвореността и работната среда и повишаване на ефективността на доброто управление, както на ниво Дружество, така и последователно прилагане в международните проекти, които то реализира. Последващите мерки и стъпки на Ръководството се планират и оповестяват сред служителите посредством писма, срещи, както и Годишен план на дейностите.

Акцентът в процесите по управление, ще обхванат основно проучване и анализ, докладване, оперативна отчетност, международна дейност и формализиране на процесите със съществен риск за Дружеството.

7. Продуктова и развойна дейност

През 2023 г. усилията на ръководството на Дружеството продължиха да бъдат концентрирани върху привеждане на дейността в съответствие с нормативната уредба и изискванията на европейските регламенти.

Стратегическите цели на „ЗД Евроинс“ АД през 2023 г. са осигуряване на поддържането на капиталовите изискванията за платежоспособност, 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, намаляване на броя от клиенти с лоша история на щетите, увеличаване на дела на брокерите в портфейла на Дружеството, обучения на персонала, търговската мрежа и посредниците.

Обърнато е внимание на запазване на клиентите и съхранение на търговската мрежа и служителите при осигуряване на условия за поддържане своята активност. При изготвянето на плановете за 2023 г., Дружеството постави реалистично изпълними цели, съответстващи на промените през 2022 г в национален и световен мащаб, които бяха отразени и в Програмата на Дружеството за 2023 – 2026 г.

През отчетния период Дружеството не е променяло тарифата си по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, но успява да се справя с конкуренцията от страна на другите дружества. Дружеството успя да задържи клиентите си в желаните сегменти. Също така задържи корпоративните си клиенти, чрез следене на статуса им и определяне на преференциални тарифи.

През 2023 г. Дружеството реализира ръст в дела на продажби чрез брокери с около 14.9%, което е и в резултат на ръста на продажбите на немоторни застраховки, традиционно печеливши линии бизнес за Дружеството. Повишената активност на брокерите се дължи на прилагане на адекватна политика при управлението на този канал – обучения, срещи и обслужване. От 344 лицензирани брокери на пазара, „ЗД Евроинс“ АД има договор с 292. Делът на продажбите чрез агенти е на нивата от 2022 г., което се дължи на съхранената мрежа от агенти на българския пазар, от дейността на собствената търговска мрежа и диверсифицирането на търговските единици на територията на страната. Това показва, че

прилаганата стратегия за разпространение на застрахователни продукти е адекватна и защитава позициите на Дружеството в кризисни ситуации.

В Плана за дейностите за 2022 г. Дружеството е заложило провеждане на професионални В Плана за дейностите за 2023 г. Дружеството е заложило провеждане на професионални обучения. Това са обучения за служителите, застрахователните агенти, посредниците по чл. 294, ал. 2 от КЗ и застрахователните брокери. Тяхното планиране, организиране и провеждане се осъществи съгласно Политика за обучение и развитие на „ЗД Евроинс“ АД и въведената Процедура за планиране, организиране и провеждане на обучения в „ЗД Евроинс“ АД.

През 2023 г. са организирани и направени вътрешни обучения на служителите и посредниците на „ЗД Евроинс“ АД. Формата на провеждане е присъствена, дистанционна и хибридна.

Проведени са следните обучения на служителите на „ЗД Евроинс“ АД:

- Обучения, свързани с нови и обновени функционалности на софтуерите, които Дружеството използва – Уеб Портал на информационната система „Инакс“ – издаване на отчети и електронни сметки, деловодна система „Архимед“, АКТА и ДАТ.

- Обучения, свързани с внедряване и работа на нов за Дружеството софтуер за издаване на застраховки през My Euroins - Self Service Portal, Портал за завеждане на претенция по медицински застраховки.

- Обучения, проведени през платформата за дистанционно обучение Euroins e-learning – „Минимални необходими познания за приложимите закони, уреждащи разпространението на застрахователни продукти“ „Защита на личните данни - принципи и мерки“.

Продуктови обучения – „Внедряване на нова застраховка „Електрозащита“, - Обновена застраховка "Моето жилище" и "Гражданска отговорност" на автомобилистите, „Фотоволтаични инсталации“ и „Отмяна на пътуване“.

- Други вътрешни обучения:

- Специализирани обучение по отдели - „Рискови подмодули за КИП“, „Оценка на финансови активи, Счетоводно отчитане - базови активи и счетоводни операции“ – Репортинг, отдел „Счетоводство“, „Познаване на застрахователни покрития на водещи договори за здравни застраховки и продукти на Общо застраховане“, „Кръстосано обучение на служителите – Общо застраховане и Здравно застраховане“ и „Медицинска терминология в здравните застраховки“ – отдел „Обслужване на клиенти“.

- Обучения, свързани с повишаване на ефективността на служителите – „Клиентът на фокус“ – търговски отдели и подписвачи, „Как да бъдем по-добри?“, „Бизнес кореспонденция“, „Промени в начина и реда на обработване на ресорни щети“ – направление „Ликвидация“, „Работа с Microsoft 365 - Outlook“ – ДААСС.

- Обучения, свързани с внедряване и спазване на вътрешните правила по отдели и процедури за работа и правилното им прилагане в работния процес.

- Външни обучения:

- Обучения, свързани с промени на нормативната уредба – „Промени в данъчните закони за 2023 г., данъчно облагане и счетоводно приключване за 2022 г.“ – отдел „Счетоводство“, „Трудови правоотношения“ и „Изготвяне и подаване на справка по чл.73, т.1 и т.6“ – отдел „Човешки ресурси“.

- Специализирани обучения – „Техника под високо напрежение – обучение за електромобили“- направление Ликвидация, „Превенция на застрахователни договори“- „Правен“ отдел и Ликвидация, „Microsoft Azure Administrator 104“ – отдел „Информационно обслужване“;

- Езикови обучения - Английски език, Испански език

- Други обучения – „Управление на времето“, „Управление на проекти“.

Проведени са следните обучения на агентите и посредниците по чл. 294 на „ЗД Евроинс“ АД:

- Промени по застраховка „Моето жилище“,

- Обновена застраховка "Гражданска отговорност" на автомобилистите,

- Имуществени застраховки - "Моето жилище" и "Избор за дома".

През 2023 г., успешно продължава и фронтинг сътрудничеството на база свобода на услугите в Италия и Испания с Баренц Ре.

Създадоха се нови и се актуализираха някои вътрешнонормативни документи. Съществените промени в системата от вътрешни документи са както следва:

- 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;
- Правила за самоиздръжка, отчитане и превеждане на централизиран фонд по събрани застрахователни премии и вноски по полици на агенциите на „ЗД Евроинс“ АД – изменени;
- Правилник за архивна дейност в ЗД Евроинс АД – изменен;
- Политика за допустимо използване на активи в клоновете на „ЗД Евроинс“ АД – нова;
- Процедура за работа в отдел „Международна ликвидация щети“ в „ЗД Евроинс“ АД – изменена;
- Процедура за ликвидация на щети по медицински застраховки в „ЗД Евроинс“ АД – изменена;
- Указания за работа на ЗЕК за определяне на обезщетения по административен ред по задължителна застраховка "Гражданска отговорност" на автомобилистите – изменени;
- Процедура за ликвидация на щети по застраховки „Злополука и общо заболяване“, „Злополука“, „Туризм в България“, „Злополука на учащите деца и персонала от учебните заведения“, „Злополука на спортистите“, „Злополука на лицата в МПС“, „Трудова злополука“, „Отмяна на пътуване“ – нова;
- Процедура за ликвидация на щети по застраховки Помощ при пътуване в чужбина травълър на „ЗД Евроинс“ АД – нова;
- Процедура за обработване на застрахователни претенции по застраховка „Правна помощ при ПТП“ – нова;
- Процедура за администриране на съдебни претенции – изменена;
- Политика за използване на бисквитки – нова;
- Уведомление за поверителност във връзка с предоставянето на застрахователни услуги – изменено;
- 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, изготвяни 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;
- Процедура за издаване, регистриране и оттегляне на пълномощни – нова;
- Процедура за организация на работата в „Правен“ отдел – изменена;
- Процедура за работа на Комисия за обсъждане на действия и насоки по съдебни претенции с цена на иска над 100 000 лева – изменена;
- 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;
- Процедура за встъпване в длъжност на служител в "ЗД Евроинс" АД – изменена.

Промените са направени основно във връзка с цел актуализация, структурни промени и такива в организацията на работа.

„ЗД Евроинс АД в качеството си на **социално отговорно Дружество** ежегодно подпомага провеждането на множество социални, спортни, културни и бизнес събития, както и подкрепя редица благотворителни инициативи.

Дружеството поддържа дългогодишно ползотворно сътрудничество и подпомага спортните клубове:

- Сдружението „Алпийски клуб Витоша“, организатор на състезанието „Обиколка на Витоша – 100 км“;
- Фондация „Наука за природата“, организатор на благотворителен ултрамаратон под надслов „Надбягване в Източни Родопи“, който се организира и провежда в рамките на проект за опазване и поддържане на популациите на девет вида застрашени прилепи в района на Източни Родопи;
- Волейболен клуб „Марек Юнион Ивкони“, гр. Дупница;
- Спортен клуб по лека атлетика „Левски“ 2016;
- Младата надежда в картинг спорта Борис Денков за участие в състезанието „Еко 8 часа на България“;
- Младежки спортен клуб „София – Европа“, организатор на „София Екиден Маратон“;
- „Българска федерация по художествена гимнастика“;
- „Българска федерация по баскетбол“;
- „Българска федерация по лека атлетика“;
- Благотворителното автомобилно състезание „Луда надпревара“ под надслов „Спри агресията по пътищата“
- „Национална картинг асоциация“ – организатор на международните картинг състезания „Еко 8 часа на България“, „Еко 12 часа на България“ и „Еко 24 часа на България“
- „Автомобилната федерация на България“ – организатор на състезанията „Рали България“ и „Рали писта София“;
- СКХГ „Вихрен“ – организатор на международното състезание по художествена гимнастика за деца в гр. Сандански;
- Спортен клуб „Мамут“ – организатор на колоездачната обиколка „Купа Мургаш“;
- „Българска федерация на клубовете по спортни танци“;
- Благотворителното състезание „Маратон на приятелството“ гр. Плевен и благотворителен маратон за деца и родители – „FUN RUN KIDS“, в който взимат участие и деца с увреждания, които показват силен дух и желание да участват в спортното събитие, а тяхното приобщаване е мисия на „FUN RUN KIDS“. Събитието се организира от едни от най-големите и активни неправителствени организации (НПО), сдружения и социални предприятия в страната: JAMBA (Фондация „Сошъл Фючър“), фондация „Светът на Мария“, „Айс-Оупън“ ЕООД, Национален алианс за социална отговорност в партньорство със сдружение „Аутизъм днес“, БАЛИЗ – Българска асоциация за лица с интелектуални затруднения и с подкрепата на Община Плевен.

„ЗД Евроинс“ АД продължава да си сътрудничи през годините и да подпомага редица фондации и организации като:

- „Мюзик Плей Скул“ – организатор на „Арт ваканция на Витоша“ – летен арт лагер за деца;
- Традиционните фолклорни фестивали „Орфически мистерии“ в с. Триград и „Рила ви гледа“ – гр. Дупница;
- „Гръцкия Бизнес Съвет в България“;

- Фондация „Практикум“ за проекта „Лекари на село“ и други.
„ЗД Евроинс“ АД ежегодно дарява средства на националния фонд „Свети Никола“ в помощ на деца с физически увреждания, лишени от родителски грижи, настанени в социални домове на територията на цялата страна. През 2023 г. Дружеството дари средства за традиционния летен лагер за деца в неравностойно положение и физически увреждания, настанени в социалния дом в с. Равда.

Дружеството поддържа дългогодишно, ползотворно сътрудничество с фондацията „Благотворител“ и работи успешно, вече две години, по стипендиантската програма „Постигам по-висок успех“, която има за цел, да стимулира усилията и стремежа към знания на ученици, лишени от родителски грижи, с висок успех от 8-и до 12-и клас и студенти 1-ви курс.

„ЗД Евроинс“ АД ползотворно си сътрудничи и с фондацията „Светът на Мария“. Фондацията има за цел, да подпомага трудовата и социална интеграция на хора с лека и умерена степен на интелектуални затруднения, като предоставя индивидуални и групови занимания в дневния център „Светове“ и учебната кухня „Надежда“.

През 2023 г. Дружеството дари средства на следните фондации:

- „Надежда и домове за децата“ – провеждане на активна политика по превенция на изоставянето и недопускане настаняване на деца в специализирани институции в България, както и подкрепа на биологичните семейства, при реинтеграция на децата от институциите, посредством програмата „Активна семейна грижа“.
- Фондация „VCause“ – дарение на средства за пострадалото население на Турция и Сирия от опустошителното земетресение в двете държави.
- Фондация „Майко мила“ – дарение на финансови средства за закупуване на монитор за пациенти с IBP модул и безжичен модул за нуждите на интензивното отделение в СБАЛ по детски болести „Проф. Иван Митев“.

През 2023 г. Дружеството подкрепи редица благотворителни инициативи и обществени събития, като:

- 23-то издание на конкурса „PR Приз 2023“: „PРовокатори на PРомени!“, който по традиция отличава постиженията на PR специалистите в България;
- Научен младежки фестивал „Ало, Космос! Говори България!“ организиран от Атлантическия клуб и Американското посолство в България, под егидата на NASA;
- Фестивала „Опера на върховете“ – Белоградчишки скали;
- „A Proper night with Conor McGregor“ – спортно събитие провело се в „Арена Армеец“ и с участието на световно известния спортист Conor McGregor;
- Честване на 75-та годишнина от основаването на културен дом „Искър“ кв. Дружба в гр. София;
- Благотворителното състезание по лека атлетика в гр. Сливен в памет на Михаил Желев;
- Фолклорния фестивал „Орфически мистерии“;
- Колоездачното състезание „Etape Bulgaria by Tour de France“;
- Благотворително състезание и автомобилно изложение „Sofia Moto Fest“.

Награди:

- На 23 май 2023 г. на тържествена церемония в хотел „Интерконтинентал“ в гр. София, са обявени победителите в националния конкурс „Млад Благотворител“ 2023 г. По време на церемонията „ЗД Евроинс“ АД получи благодарствена грамота за подкрепата на стипендиантската програма „Постигам по-висок успех“, а „Евроинс Иншурънс Груп“ АД получи благодарствена грамота за подкрепата на конкурса „Млад Благотворител“.
- „ЗД Евроинс“ АД получи високо признание за своята социалната отговорност и устойчивост към обществото по време на 9-то издание на конкурса „b2b Media Awards 2023“. Дружеството бе отличено с две първи места в конкурса, в категориите „Благотворителна

инициатива на годината” и „Социален проект на годината”, и трето място в категорията „Благотворителна инициатива на годината”.

- Дружеството спечели първо място в категория „Социален проект на годината” за подкрепа на благотворителното състезание „Маратон на приятелството“ гр. Плевен, в което взеха участие над 600 души от 16 националности, разпределени по възрастови групи в изключително широк възрастов диапазон – деца от 3-годишна възраст до маратонец на 86 години. Благотворителният маратон се провежда за девета поредна година и се организира от водещи фондации и социални предприятия в България, чиято основна мисия е да подкрепят хора в неравностойно положение и различни нужди като „Айс-Оупън“, фондация „Светът на Мария“, фондация „Сошъл Фючър – Jamba“, фондация „BCause“, „Аутизъм Днес“ и много други. „ЗД Евроинс“ АД подкрепя състезанието за трета поредна година.

- Първо място в категорията „Благотворителна инициатива на годината” бе присъдено на Дружеството за дарение на средства в подкрепа на пострадалите от земетресенията в Турция и Сирия. Дарението бе направено със съдействието на фондация „Vcause“, чрез нейните партньори на място в двете държави, които доставиха храна, вода и дрехи на пострадалото население, както и работиха на терен за спасяване на хора от руините и оказване на необходимата подкрепа на семействата на загиналите. В същата категория, компанията спечели и трето място за осигуряване на средства за летен рехабилитационен лагер за деца, лишени от родителски грижи, пребиваващи в ЦНСТ и ПЖ за деца в гр. Благоевград. Летният лагер се осъществява със съдействието на фондация „Национален фонд Свети Никола”, с която Дружеството си партнира в различни инициативи повече от осем години.

„ЗД Евроинс” АД – клон Гърция е ангажирано с подкрепата на социални програми и инициативи, които допринасят за по-добра градска среда и развитие на обществото. Програмите за активна социална отговорност в Гърция през 2023 г.:

- Chamogelo tou Paidiou“ (Усмивката на детето):
 - Годишно дарение за подобряване на технологичната инфраструктура и оборудване на Оперативния център за незабавна социална и медицинска помощ в Агия Параскеви, Атина, Гърция.
 - Дарение на застрахователни полици за автомобили на Организацията. Организацията разполага с автопарк от около 150 превозни средства, които включват мобилни медицински интензивни автомобили за новородени и деца, автомобили за спешна помощ за интервенции на място, микробуси и автобуси за транспортиране на децата, които растат в 11-те къщи на Организацията, хладилни камиони за безопасно транспортиране на стоки, мобилен медицински пункт „Педиатрична помощ” и други.
 - Дарение на специално събитие за набиране на средства за подкрепа на деца жертви на насилие.
- „MERIMNA“ – терапевтичен център за деца с психични разстройства в гр. Патра. Спонсорство под формата на застрахователни полици на автобуси за трансфер на децата с психични разстройства. Центърът основно обучава и настанява деца с ментална изостаналост.
- Спонсорство на маратон „Kallithea Run“ с благотворителна кауза за деца.
- Спонсорство на полумаратон „KALLITHEA HALF MARATHON & NIGHT RUN“, в който са взели участие над 3 000 състезатели.
- Дарение за организацията „GREEK Schools & Organizations“ – дарени са два 55” телевизора Toshiba на гимназията в Софико в Коринтия, които са за нуждите на техните уроци и един видео проектор за училището в Елиндион.
- Дарения за гръцката полиция в Нафлпио под формата на оборудване и облекло. Целта на „ЗД Евроинс” АД – клон Гърция е да застане до местните общности, в които оперира, като използва всичките възможни средства за подпомагане на обществените услуги и структури.
- Спонсорство на футболния отбор „Doxa Melissiou“ в Пела.
- Спонсорство на баскетболния отбор „Panakaiki“ в Ахая.
- Спонсорство на женския баскетболен отбор на „Афитос Пиргу“ в Илия.

- Спонсорство на футболен отбор „Севастиана 2018“ в Скидра Пелас.
- Дарение на финансови средства за пострадалите от опустошителното земетресение в Турция и Сирия.
- Дарение на средства за пострадалите от опустошителното наводнение в област Тесалия, Гърция.
- Спонсорство за „ACROPOLIS RALLY 2023“, състезателя г-н Ефтимийос Халкиас и неговия екип.
- „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция е официален спонсор на олимпийския шампион по колоездене на писта Христос Воликакис.
- Годишно спонсорство на гръцкия шампион по бягане (на 100 м) Йоанис Нифантопулос.
- Участие в 87-ят международен панаир в Солун под егидата на България.

8. Информация, изисквана по реда на чл. 187д и 247 от Търговския закон

Брунтите възнаграждения, изплатени от „ЗД Евроинс“ АД на членовете на СД и прокуриста за 2023 г., са в размер на 687 хил. лв. (изплатените през 2022 г. са 766 хил. лв. – с 10% по малко, основно в резултат на намаления брой на членовете на СД)

Членове на СД към 31.12.2023 г. са:

- Йоанна Цонева;
- Петър Аврамов;
- Румяна Бетова.

Прокурист на Дружеството към 31.12.2023 г. е Димитър Димитров.

В Устава на Дружеството не се съдържат специални права или ограничения на членовете на СД по отношение на придобиване на акции или облигации на Дружеството.

През отчетния период не са придобитите или прехвърлени собствени акции на Дружеството.

През 2023 г. членовете на СД на Дружеството имат участия в размер над 25 на сто от капитала или участват като членове на управителните или контролни органи на следните дружества:

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

Име	Йоанна Цонева
Длъжност	Председател на СД
Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/ или съдружник през последните 5 години	<ul style="list-style-type: none"> • „Капитал – 3000“ АД – член на Съвет на директорите; • „Кейбъл Нетуърк“ АД – член на Съвета на директорите; • „Застрахователно дружество ЕВРОИНС ЖИВОТ“ ЕАД – член на Съвета на директорите; • „Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ ЕАД – изпълнителен директор и член на Управителния съвет.
Данни за сключени с дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия	Към датата на Доклада за дейността няма данни за сключени с дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия
Данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори през последните 3 години	Към датата на Доклада за дейността няма данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори през последните 3 години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността

преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността.	
Данни лицето да е обявено в несъстоятелност и да се намира в производство по несъстоятелност	Към датата на Доклада за дейността няма данни за лицето да е обявено в несъстоятелност и да се намира в производство по несъстоятелност.
Данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, през последната 1 година преди акта на съответния компетентен орган, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред.	Към датата на Доклада за дейността няма данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, през последната 1 година преди акта на съответния компетентен орган, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред..
Данни лицето да е освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на търговско дружество въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по надлежния ред	Към датата на Доклада за дейността няма данни за лицето да е освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на търговско дружество въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по надлежния ред.

Име	Петър Аврамов
Длъжност	Зам.-председател на СД
Данни за участие на членовете на УС и НС в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети	<u>Настоящи:</u> <ul style="list-style-type: none"> • „Ведея инвест“ ЕООД – Управител и едноличен собственик на капитала; • „Ведея“ ЕООД - Управител и едноличен собственик на капитала • „Бдин“ АД – Председател на Съвета на директорите; • „Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ ЕАД –Председател на Надзорния съвет; • „Холдингово дружество Дунав“ АД – Председател на Съвета на директорите.
Данни за сключени с дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия	Към датата на Доклада за дейността няма данни за сключени с дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия
Данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори през последните 3 години	Към датата на Доклада за дейността няма данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори през последните 3 години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността

преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността.	
Данни лицето да е обявено в несъстоятелност и да се намира в производство по несъстоятелност	Към датата на Доклада за дейността няма данни за лицето да е обявено в несъстоятелност и да се намира в производство по несъстоятелност.
Данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, през последната 1 година преди акта на съответния компетентен орган, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред.	Към датата на Доклада за дейността няма данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, през последната 1 година преди акта на съответния компетентен орган, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред..
Данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, през последната 1 година преди акта на съответния компетентен орган, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред.	Към датата на Доклада за дейността няма данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, през последната 1 година преди акта на съответния компетентен орган, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред..
Данни лицето да е освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на търговско дружество въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по надлежния ред	Към датата на Доклада за дейността няма данни за лицето да е освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на търговско дружество въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по надлежния ред.

Име	
Румяна Бетова	
Длъжност	Изпълнителен директор
Данни за участие на членовете на УС и НС в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети	<ul style="list-style-type: none"> • „ • „Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ ЕАД – изпълнителен член на Управителния съвет; • “Застрахователно дружество ЕВРОИНС ЖИВОТ“ ЕАД – член на Съвета на директорите.

Данни за сключени с дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия	Към датата на Доклада за дейността няма данни за сключени с дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия
Данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори през последните 3 години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността.	Към датата на Доклада за дейността няма данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори през последните 3 години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността
Данни лицето да е обявено в несъстоятелност и да се намира в производство по несъстоятелност	Към датата на Доклада за дейността няма данни за лицето да е обявено в несъстоятелност и да се намира в производство по несъстоятелност.
Данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, през последната 1 година преди акта на съответния компетентен орган, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред.	Към датата на Доклада за дейността няма данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, през последната 1 година преди акта на съответния компетентен орган, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред..
Данни лицето да е освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на търговско дружество въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по надлежния ред	Към датата на Доклада за дейността няма данни за лицето да е освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на търговско дружество въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по надлежния ред.

ПРОКУРИСТ

Име	Димитър Димитров
Длъжност	Прокурист
Данни за участие на членовете на УС и НС в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като	<ul style="list-style-type: none"> „Евролоджистик Текнолџджис“ ЕООД – управител; „Кейбъл Нетуърк“ АД – член на Съвета на директорите; „Старком Холд“ АД – член на Съвета на директорите; „Фар Консулт“ ООД - в ликвидация – съдружник и управител; „Еврохолд България“ АД – заместник – председател на Надзорния съвет; „Старком Финанс“ ЕАД – член на Съвета на директорите; „Електрохолд ИКТ“ ЕАД – член на Съвета на директорите;

прокуристи, управители или членове на съвети	
Данни за сключени с дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия	Към датата на Доклада за дейността няма данни за сключени с дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия
Данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори през последните 3 години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността.	Към датата на Доклада за дейността няма данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори през последните 3 години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността
Данни лицето да е обявено в несъстоятелност и да се намира в производство по несъстоятелност	Към датата на Доклада за дейността няма данни за лицето да е обявено в несъстоятелност и да се намира в производство по несъстоятелност.
Данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, през последната 1 година преди акта на съответния компетентен орган, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред.	Към датата на Доклада за дейността няма данни за участие като член на управителния или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, през последната 1 година преди акта на съответния компетентен орган, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред..
Данни лицето да е освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на търговско дружество въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по надлежния ред	Към датата на Доклада за дейността няма данни за лицето да е освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на търговско дружество въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по надлежния ред.

ДРУГИ КЛЮЧОВИ СЛУЖИТЕЛИ

Основни/ключови функции в „ЗД Евроинс“ АД са легитимирани с приетата от СД организационна структура. Обхватът на тяхната дейност е съобразен с предвиденото по чл. 78-103 от КЗ и чл. 293 от КЗ , като са отчетени спецификите и нуждите на Дружеството.

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 ревизираната през 2022 г. 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.

Име	Антон Пиронски
Длъжност	Вътрешен одитор

Име	Михаил Тенев
Длъжност	Ръководител на "Специализирана служба за вътрешен контрол"

Име	Милена Найденова
Длъжност	Мениджър Съответствие

Име	Ангелина Пиронска
Длъжност	Отговорен актюер

Име	Силвия Ковачева
Длъжност	Риск мениджър

Име	Ива Колячева-Петкова
Длъжност	Функция по текущ контрол за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация

През 2023 г. членовете на СД на Дружеството не са сключвали договори по чл. 240б от Търговския закон, които да излизат извън обичайната дейност на Дружеството или са сключени в отклонение от пазарните условия.

9. Информация за промените в Управителните и Надзорните органи през 2023 г.

С решение на ОСА на „ЗД Евроинс“ АД от 29.06.2020 г. е променена системата на управление в Дружеството – преминаване от двустепенна (УС и НС) към едностепенна форма на управление (СД). През 2020 г. членовете на НС са освободени от длъжност и отговорност. Определен е мандатът, броят на членовете и съставът на СД. През 2022 г. няма промени в състава на СД на Дружеството.

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.

10. Информация за сключени големи сделки между свързани лица през 2023 г.

През 2023 г. дружеството сключи два презастрахователни договора със „Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ ЕАД с които се осигурява покритие по застраховки Гражданска отговорност на автомобилите“ и Каско на МПС. През август 2023 г. тези договори бяха комутирани. През декември 2023 г. е прекратен, сключения на 13.05.2015 г. 100 % квотен презастрахователен договор между „Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ ЕАД (с предишно наименование „ХДИ Застраховане“ АД) и „ЗД Евроинс“ АД.

11. Значителни договори

През 2023 г. Дружеството е сключило договор за консултантски услуги с водещ глобален консултант за преглед и оптимизация на бизнес процесите и реструктуриране на дейността с фокус върху международните пазари.

Като значителни Дружеството идентифицира договорите, свързани с неговата основна дейност, а именно договора за наем на централния офис, договора за поддръжка на основния

застрахователен софтуер, както и договорите с партньорите на Дружеството в държавите от Европейския съюз, в които то извършва дейност съгласно директивата за Свобода на предоставяне на услуги и Свобода на установяване.

С въвеждането на новия МСФО 17 дружеството класифицира като ключов и договора за внедряване на специализиран софтуер за целите на стандарта.

12. Информация за притежаваните акции от членовете на СД, прокурист и висшия ръководен състав

Име:	Йоанна Цонева
Длъжност:	Председател на СД
Притежавани акции от капитала на емитента:	Брой: 0

Име:	Петър Аврамов
Длъжност:	Зам.-председател на СД
Притежавани акции от капитала на емитента:	Брой: 0

Име:	Румяна Бетова
Длъжност:	Изпълнителен директор
Притежавани акции от капитала на емитента:	Брой: 0

Име:	Димитър Димитров
Длъжност:	Прокурист
Притежавани акции от капитала на емитента:	Брой: 0

13. Раздел по въпроси, свързани с климата

Настоящият раздел е включен в Доклада за дейността с оглед спазването на принципа за прозрачност, регламентиран в Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета (Регламента). В рамките на своята дейност „ЗД Евроинс“ АД създава продукти и осигурява услуги, които не отчитат съществен принос към постигане на целите за адаптиране на изменението на климата.

Дейността на Дружеството не включва застраховането на добива, съхранението, транспортирането или производството на изкопаеми горива или застраховането на транспортни средства, имущество или други активи, използвани за такива цели.

Презастрахователната дейност не покрива преотстъпване на застраховане на добив, съхранение, транспорт или производство на изкопаеми горива или отстъпване на застраховане на превозни средства, имущество или други активи, предназначени за такива цели.

Съгласно Регламента ненанасянето на значителни вреди на останалите екологични цели, а именно: устойчиво използване и опазване на водните и морски ресурси, прехода към кръгова икономика, предотвратяване и контрол на замърсяването и защитата и възстановяването на водното биоразнообразие и на водните екосистеми, не са приложими по отношение на дейността на „ЗД Евроинс“ АД.

Съгласно направения анализ на техническите критерии за съществен принос към постигане на екологичните цели, както са посочени в Регламент (ЕС) 2020/852, Дружеството отчита, че 0% от неговите премии са допустими и съществени, съгласно направената преценка.

Настоящият Годишен доклад за дейността е приет от СД на Дружеството на 01.04.2024 г. и подписан на 14.05.2024 г.

Йоанна Цонева
Председател на Съвета на директорите

Румяна Бетова
Изпълнителен директор



**„Застрахователно дружество
Евроинс“ АД**

**Декларация за
корпоративно управление за 2023 г.**

Настоящата декларация за корпоративно управление се основава на определените от българското законодателство принципи и норми за добро корпоративно управление посредством разпоредбите на Националния кодекс за корпоративно управление, Търговския закон, Закона за публично предлагане на ценни книжа, Закона за счетоводството, Закона за независим финансов одит и други закони и подзаконови актове и международно признати стандарти. Декларацията за корпоративно управление на „ЗД Евроинс“ АД е подчинена на принципа „спазвай или обяснявай“.

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

„Застрахователно дружество Евроинс“ АД („ЗД Евроинс“ АД/Дружеството) е търговско дружество, притежаващо лиценз (Разрешение за извършване на застрахователна дейност по Протокол № 8 от 15.06.1998 г., издадено от Националния съвет по застраховане при Министерски съвет на Република България) за извършване на застрахователна дейност, издаден в Република България, като записва бизнес и в няколко държави по линия на свобода на предоставяне на услуги, а от 2019 г. има и действащ клон на територията на Република Гърция („ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция). От 2020 г., следствие влизане в сила на споразуменията за BREXIT, Дружеството продължи да извършва дейност във Великобритания, на основание договорения преходен период, като е заявило своя интерес за продължаване на дейността във временен разрешителен режим (TPR – temporary permission regime) с цел регистриране на клон във Великобритания. В края на 2021 г. Дружеството подаде при регулаторния орган във Великобритания необходимите документи за регистрация на клон на застраховател от трета държава. В края на 2023 г., „ЗД Евроинс“ АД е в режим SRO (supervisory run-off), като механизъм за излизане от TPR – temporary permission regime. Дейността на „ЗД Евроинс“ АД е регулирана (Кодекс на застраховането) и подлежи на контрол от Комисия за финансов надзор (КФН), в качеството на надзорен орган. Дружеството има качеството на предприятие от обществен интерес (ПОИ). В качеството на застраховател и ПОИ, „ЗД Евроинс“ АД оповестява редовно информацията относно своята дейност, която предварително подлежи на независим финансов одит, съвместно от двама независими външни одитора/одиторски дружества. Предлаганите за одобрение одитори/одиторски дружества, трябва да са регистрирани съгласно Закона за независимия финансов одит, да отговарят на надзорните изисквания/критерии, подлежат на съгласуване с регулатора – КФН, и се сменят съгласно принципите за ротация, заложиени в закона.

През 2020 г., с решение на Общото събрание на акционерите (ОСА) на „ЗД Евроинс“ АД е променена системата на управление в Дружеството – като от двустепенна (Управителен и Надзорен съвет), Дружеството премина към едностепенна форма на управление (Съвет на директорите). С цитираното решение, членовете на Надзорния съвет (НС) са освободени от длъжност и отговорност, определен е мандатът и броя на членовете, както и състава на Съвет на директорите (СД). На същото ОСА е приет нов Устав на Дружеството. С оглед направените промени от средата на 2020 г., органите на управление на Дружеството съгласно Устава на „ЗД Евроинс“ АД са ОСА и СД. Дружеството има и прокурист. Посочените промени са вписани в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел.

През 2023 г., с решение на ОСА се промени състава на СД, като членовете са намалени от петима на трима и е гласуван новият им петгодишен мандат. ОСА приема минимални промени в Устава.

СД на „ЗД Евроинс“ АД полага всички усилия за максимизиране изгодата на акционерите, като обезпечава равнопоставеното им третиране, включително на миноритарните и чуждестранните акционери. Ръководството се задължава да защитава правата на акционерите, както и да улеснява упражняването им в границите, допустими от действащото законодателство и в съответствие с разпоредбите на устройствените актове на Дружеството. Ръководството

осигурява навременна информираност на всички акционери относно техните права, мястото и датата на провеждане на Общото събрание, както и въпросите, които ще се разглеждат и решават. Редът за организиране и провеждане на ОСА е съгласно Устава и Търговския закон. Упражняването на глас от всеки акционер е гарантирано от Закона и устройствените актове, като при гласуването всеки акционер има право да участва лично или чрез упълномощено лице. Всички материали, ведно с поканата и определения дневен ред се публикуват и са на разположение на акционерите в достатъчен срок, преди провеждане на заседанието с оглед тяхното запознаване. За своята дейност СД изготвя годишен доклад за дейността, който се приема от ОСА.

На 02.10.2016 г., на проведено извънредно ОСА на „ЗД Евроинс“ АД е взето решение за отписване на „ЗД Евроинс“ АД от регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа, воден от КФН. Във връзка с така взетото решение, на 10.03.2017 г. от страна на Дружеството е депозирано заявление пред регулатора с искане, „ЗД Евроинс“ АД да бъде отписано. С Решение № 1320-ПД от 20.10.2017 г. на КФН „ЗД Евроинс“ АД е отписано от регистъра на публичните дружества и други емитенти на ценни книжа, воден от КФН. Въпреки отписването и отпадналото задължение, „ЗД Евроинс“ АД продължава да се придържа към относимите препоръки, дадени в Националния кодекс за корпоративно управление, като се ръководи от законодателството и най-добрите практики в областта на корпоративното управление. Информация относно корпоративната политика на „ЗД Евроинс“ АД и процедурите по прилагането ѝ се съдържа в Устава и другите актове на Дружеството. Ако принципите за добро корпоративно управление не се прилагат или има опасност да не бъдат спазени, Дружеството ще оповести своевременно информация за това.

Последователната политика на ръководството на „ЗД Евроинс“ АД за въвеждане, подобряване и усъвършенстване на корпоративното управление, се осъществява чрез създаване и редовен преглед на вътрешни политики, правила и процедури (адекватна и ефективна система за управление), осигуряващи спазването на всички принципи, залегнали в Националния кодекс за добро корпоративно управление, в това число с оглед следване на установената визия, цели, стратегия и интереси на Дружеството и неговите акционери. Създадената система за управление гарантира развитието и просперитета на Дружеството, като задава рамката, в която представителите на административния, управленски и надзорен орган (АУНО) да работят в най-добрия интерес на „ЗД Евроинс“ АД, в съответствие с разумните очаквания на неговите акционери и всички заинтересовани страни. Годишните и междинните отчети се изготвят под контрола на Ръководството на Дружеството, което следи пряко и контролира системите за счетоводство и финансова отчетност. В оперативен порядък, резултатите от дейността са пряко и редовно наблюдавани от ресорните членове на СД и отчитани съгласно заложените планови цели и дейности. СД одобрява актуализирана Програма за дейността на „ЗД Евроинс“ АД, при всяка съществена промяна в бизнес плана, прогнозираните финансови данни и/или политиките залегнали в нея. Актуализацията на Програмата е не по-малко от веднъж годишно.

Стратегическите цели на корпоративното управление са:

- Осигуряване на механизъм за добро управление на Дружеството от страна на СД.
- Адекватна и прозрачна организационна структура с ясно разпределение, целесъобразно разделение на отговорностите и ефективна система, осигуряваща предаването на информация.
- Постигане на прозрачност и публичност на процесите по предоставяне на информация от страна на Дружеството.
- Равноправно третиране на всички акционери, гарантиране и защита на техните права.
- Подобряване нивото на информационна обезпеченост на акционерите.
- Повече прозрачност, информираност и защита на ползвателите на застрахователни продукти, независимо от каналите за дистрибуция.
- Интегриране и ефективно функциониране в Дружеството на трите линии на защита (оперативен контрол на ръководителите на отделните процеси и специализиран вътрешен

контрол, функция за управление на риска и функция за съответствие, както и функция за вътрешен одит).

- Възможност за ефективен надзор върху управлението от страна на акционерите и регулаторните органи, в това число създаване на подходящи системи и структури, които да гарантират точност, пълнота и навременност на подаваната информация.

„ЗД Евроинс“ АД, освен с оглед принципите за добро корпоративно управление, следва и подкрепя политиката за постигане на пазарна дисциплина чрез оповестявания и повече прозрачност в дейността на съществени за икономиката сектори, каквото е застраховането. Дружеството спазва принципите за прозрачност, отчетност и бизнес етика, както и добрите практики по отношение на разкриването и оповестяването на информация, съществена за заинтересованите групи лица. Злоупотреба с вътрешна информация е ограничена – всяка промяна в процеса на разкриване на информация, която се налага поради възникнали конкретни обстоятелства и причини, подлежи задължително на предварително одобрение от ръководството на Дружеството. С решение на СД е създадена Комисия за оценка на репутационните, стратегическите и оперативните рискове в „ЗД Евроинс“ АД. Целта ѝ е да подпомага дейността по управление на тези рискове.

Дружеството оповестява основна корпоративна информация, обичайно на годишна база, като в докладите се описва минимум структурата на капитала, акционерна структура и упражняването на контрол върху Дружеството, управление – членовете на СД, титуляри на ключови функции и основни комитети в помощ на управлението, оперативна дейност и информация за надзорния орган и одобрените външни одитори, изпълнили независимия финансов одит за съответната година. Актуализацията на годишната отчетна информация се определя по специален ред и подлежи на контрол. Редът и условията за разкриване на информация са съгласно формализирани и действащи Вътрешни правила за реда за публично оповестяване на информация и предоставяне на информация на надзора от „ЗД Евроинс“ АД. Правилата изграждат система, която да гарантира достигане на точна, навременна, вярна и разбираема информацията до всички заинтересовани лица. Редът за придобиване на квалифицирани участия в Дружеството, не е част от тези правила, тъй като е регулиран в секторното законодателство и подлежи на надзорна преценка.

СД се състои от 3 (три) физически лица с мандат 5 (пет) години. Един от членовете на СД е независим и двама са членове на изпълнителното ръководство. Единият е избран за председател на СД, а независимият член е определен като зам.-председател. „ЗД Евроинс“ АД се представлява съвместно от две лица, определени съгласно Устава и вписани с представителна власт, а именно: изпълнителни членове (изпълнителният директор и председателят на СД) и прокурист. Представителството на „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция“ (Клона) се изпълнява от упълномощени представители, които притежават представителна власт с обем, позволяващ им да поемат задължения за застрахователя към трети лица и да го представляват пред държавните органи и съдилищата на държавата членка на Клона. Кодексът, уреждащ редът и условията за работа и взаимодействие на АУНО е уреден в Правила за работа на СД на „ЗД Евроинс“ АД – обновени последно през 2021 г.

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:

- 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.

- Бизнес стратегия и бизнес модела на Дружеството.
- 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.
- 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.
- 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 общият доклад за резултатите се изпраща в надзорния орган.

През 2023 г. се извърши текуща оценка на опита, квалификацията и надеждността на членовете на АУНО в „ЗД Евроинс“ АД – резултатите са изпратени на регулатора, Комисия за финансов надзор, под формата на обобщен доклад. Всички лица са демонстрирали съответствие с изискванията.

Договорите за управление се сключват от упълномощено от ОСА лице.

Изборът и освобождаването на упълномощени представители на „ЗД Евроинс“ АД в международни клонове на Дружеството се осъществява по ред и с решение на СД.

През 2023 г. съобразно стратегията на Дружеството, промяна 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 и излизане от режима TPR, относно операциите във Великобритания.
- Промени и нов 5-годишен мандат за СД на Дружеството, в това число промени в състава на СД.
- Промяна в организационната структура на „ЗД Евроинс“ АД.
- Избран е нов кандидат за изпълнение на актюерската функция, който заменя предходния, с оглед идентифициран риск от възникване на обстоятелства, които са в противоречие с изискванията за надеждност.

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. Одитният комитет функционира в съответствие със Статут и правила за работа на одитния комитет на „ЗД Евроинс“ АД, одобрени от ОСА през 2017 г. Той заседава минимум веднъж годишно. През 2023 г., няма промени в одобрения през 2017 г. (втори мандат) състав и Статут. С оглед правните промени по реорганизация на отчетната дейност на Одитния комитет (ред, формат и условия за докладване

към Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори/ КПНРО) следва да се приключи проекта по преглед и актуализация на Статута и правила за работа на одитния комитет. Правните промени от 2020 г. са взети предвид в процеса на работа на Одитния комитет и се прилагат практически, в това число е създадена необходимата организация по регистрация и докладване в системата на КПНРО, поради което актуализацията не е източник на съществен риск.

Повече информация за комитетите и ключовите функции, организирани в помощ на СД е изложена в раздел V на настоящата декларация. Дейността им е формализирана във вътрешно дружествените актове, които разглеждат структурата, обхвата, основните задачи и начина на функциониране и отчитане на отделните структури.

Други кодекси и практики на корпоративно управление в „ЗД Евроинс“ АД

С цел изготвяне на ясни, структурирани нормативни документи и въвеждането на механизъм за ефективното им проследяване, оценка и контрол по въвеждането, като се отчита естеството и нарастването в сложността на процесите в „ЗД Евроинс“ АД, от 2021 г. е в сила вътрешен документ, регламентиращ формата и изискванията към всички вътрешните документи – изготвяне, съдържание, формат, приемане, преглед, актуализация, както и механизми и отговорност за въвеждане и обучение. Формализирано е проследяването на версиите на вътрешните документи, като целта е информирано последващо проследяване и контрол от страна на АУНО на тяхното изменение и допълнение. С тези Правила за създаване, приемане и въвеждане на вътрешнонормативни документи в „ЗД Евроинс“ АД и изискванията към тяхното съдържание се постига:

- Определяне обхвата на системата на управление, функционираща в Дружеството.
- Съгласуваност, хармонизираност и последователност при прилагането на системата на управление в Дружеството и неговите подразделения, както и съгласуваност с политиките на ниво „Евроинс Иншурънс Груп“ АД (ЕИГ/застрахователен холдинг), с оглед осигуряване на надеждно и разумно управление на дейността.
- Повишаване на ефективността и ефикасността на вътрешните процеси, свързани с управление на вътрешните документи, както и създаване на необходимите предпоставки при регулиране на останалите процеси чрез вътрешнонормативни документи.
- Контрол и прилагане на адекватни мерки за управление на функционирането на системата на управление в Дружеството, в това число навременност при генерирането на отчетна и друга корпоративна информация, свързана със системата на управление.
- Гарантиране на спазване на действащата нормативна уредба в дейността на „ЗД Евроинс“ АД, както и на вътрешните програми, политики, планове, правила и процедури.

Всички вътрешнонормативни документи на „ЗД Евроинс“ АД се поддържат в актуално състояние и архивират на траен носител, съгласно изискванията на чл. 114 от Кодекса за застраховането (КЗ). Служителите се информират своевременно за всяка промяна, като имат постоянен достъп до всички актуални версии на вътрешните документи.

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 служителите 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, свързани с нарушения на етичните норми и поведение от служители на „ЗД Евроинс“ АД и механизъм за анализ и предприемане на последващи мерки от Ръководството, ако е необходимо.

Що се касае до сигнализирането от служители, през 2023 г. Дружеството изготви и прие Политика за защита на лица, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения в съответствие с изискванията на законодателството и указанията на местния орган – Комисия за защита на личните данни, както е изложено и по-долу в настоящия раздел. Проектът се предостави и на клон Гърция за адаптация и приемане към системата за управление на клона. Ръководството определи, на ниво Дружество отговорното лице за подаваните сигнали да в отдел „Човешки ресурси“.

Политиката за възнагражденията на „ЗД Евроинс“ АД регламентира ясни и обективни принципи и правила за определяне и изплащане на всички форми на възнагражденията. 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, попадащи в обхвата, 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. 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 същата. 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 Методология се определят като съизмерими с определени лица.

В **Правилника за вътрешния трудов ред** на „ЗД Евроинс“ АД се урежда организацията на труда в Дружеството, съобразно особеностите на дейността и се конкретизират правата и задълженията на работодателя и служителите по трудови правоотношения, установени в Кодекса на труда (КТ) и нормативните актове по прилагането му. Той предоставя уредба на въпросите, свързани с организацията на трудовия процес и осигуряването на безопасна и здравословна работна среда, стимулираща повишаването на ефективността на труда. С него се регламентират въпросите, свързани с:

- реда за възникване, изменение и прекратяване на трудовите правоотношения;
- правата и задълженията на работодателя;
- правата и задълженията на служителите;
- работното време, почивките и отпуските;
- професионалната етика и конфиденциалността;
- трудовата дисциплина;
- имуществената отговорност на служителя;
- пропускателния режим в сградата на Дружеството;
- конфликт на интереси.

Фундаментът на изискванията за конфликт на интереси са предвидени и в устройствения акт на „ЗД Евроинс“ АД – Устав. Темата е доразвита в различни нейни аспекти и в следните основни вътрешни документи:

- Правила за работа на Съвета на директорите на „ЗД Евроинс“ АД – обновени през 2021 г.;
- Политика за предотвратяване на конфликт на интереси и осигуряване на доверителност на „ЗД Евроинс“ АД – приета през 2022 г.;
- Етичен кодекс на „ЗД Евроинс“ АД – приет през 2021 г., изменен на 07.06.2023 г.;
- Правилник за вътрешния трудов ред на „ЗД Евроинс“ АД – обновен през 2022 г. и последно редактиран след отчетната дата, но преди датата на изготвяне на настоящата декларация (на 09.02.2024 г.)

Членовете на СД, както и всички служители са длъжни да съблюдават и управляват процесите, които могат да породят конфликт на интереси. Избягването на конфликт на интереси е основен етичен принцип на „ЗД Евроинс“ АД. Приетата Политика гарантира система за разкриване на информация, в случай на сделки със заинтересовани лица. Съгласно изискванията ѝ членовете на СД, както и лица назначени на ръководни длъжности и/или упражняващи общо ръководство и надзор в Дружеството, са длъжни да разкриват обстоятелства, които могат да породят ситуации – явни и потенциални, представляващи конфликт на интереси и нарушаване на принципите за равно третиране, независимо от обектите в отношението – вътрешноорганизационна или външна за институцията ситуация.

За целите на спазване на принципите за разкриване на финансова и нефинансова информация, Дружеството прилага нарочни правила за публично оповестяване и регулаторна отчетност. За целите на нефинансовото докладване, информацията се предоставя на групово ниво за целите на консолидирана нефинансова декларация по смисъла на чл. 50 от Закона за счетоводството. С оглед прилагането на Регламент (ЕС) 2020/852 на ЕП и Съвета за създаване на рамка за

улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 т.нар. Таксономия на ЕС, Дружеството е включило информация в отделен раздел по въпроси, свързани с климата в доклада за дейността за 2023 г. Усилията на ключовата функция по съответствие, съвместно с представители на холдинга продължават в посока адаптиране в оптимална степен към изискванията на Директива (ЕС) 2022/2464 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 година за изменение на Регламент (ЕС) No 537/2014, Директива 2004/109/ЕО, Директива 2006/43/ЕО и Директива 2013/34/ЕС, по отношение на отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта т.нар. CSRD – Corporate sustainability reporting directive, в това число изпълнение на интегриран проект за адаптиране на прилагания пакет за нефинансово докладване към финалното предложение на Европейския консултативен съвет по финансово докладване (European Financial Reporting Advisory Group – EFRAG) за Европейски стандарт за устойчиво докладване (EU sustainability reporting standards – ESRS). Темата се разви и беше широко дискутирана през 2023 г. Следствие редица проведени обществени консултации и дискусии в края на 2023 г. се публикува 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, с което се оповестиха и окончателните формати за докладване (ESRS).

В края на Ноември 2023 г. с 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, се допълни и формата за оповестяване на информация, свързана с климата (постигане на екологичните цели) при оценка съгласно техническите критерии по регламента (EU taxonomy).

Предвид закъснението при законодателни мерки за транспониране на изискванията на Директива (ЕС) 2019/1937 на ЕП и Съвета от 23 октомври 2021 г. относно защитата на лицата, които подават сигнали за нарушения на правото на Съюза (т.нар. Whistleblowing directive) очаквани през 2022 г. и фактически обнародвани в началото на 2023 г. – Закон за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения (ДВ, бр. 11/02.02.2023, в сила от 04.05.2023 г.), Дружеството отложи изпълнението на този проект. Нормативният срок за въвеждане на система е края на 2023 г. и проектът е приключен. Проследени са и са адаптирани системите към публикации на Комисията за защита на личните данни (КЗЛД), а именно КЗЛД разработи и оповести модел на регистър на сигналите и формуляр за приемане на сигнали, които се предоставят безплатно за използване на всички задължени субекти. Предвид изложеното, темата е под наблюдение през 2023 г. от функцията за съответствие и от Длъжностното лице по защита на данните на Дружеството, като потенциалите за ефективна система за докладване се дискутират в пряко сътрудничество и с представители на контролните функции на ниво холдинг.

На 09.01.2024 г. е приета в Дружеството Политика за защита на лица, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения. Чрез нея се уреждат общите принципи и процес относно условията и реда за подаване и разглеждане на сигнали или публично оповестяване на информация за нарушения на българското законодателство или актове на Европейския съюз (ЕС), които застрашават или увреждат обществен интерес и правото на ЕС. Политика определя задълженията на Дружеството, във връзка със създаването и поддържането на канал за вътрешно подаване на сигнали, осигуряването на ясна и лесно достъпна информация относно условията и реда за подаването на сигнали и определянето на служител, отговарящ за разглеждането на сигналите. Целта на Политиката е да осигури защита на лицата, които подават информация или публично оповестяват информация за нарушения на българското законодателство или на актове на ЕС, станали им известни при или по повод изпълнение на трудовите или служебните им задължения или в друг работен контекст.

При прегледа на системата на управление от Ръководството на Дружеството, не е установена друга необходимост от промяна в горепосочените други кодекси и практики на корпоративно управление през 2023 г.

II. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 2 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

„ЗД Евроинс“ АД не урежда изрично и не е формализирало в устройствените си актове, изискванията към членовете на СД, относно броя дружества, в които същите могат да заемат ръководни функции. Дружеството счита, че ефективността в работата на членовете на управителния орган подлежи на достатъчен контрол на редовна база, специфичната ангажираност е контролирана чрез изискванията за липса на конфликт на интереси и въпросната формализация не е необходима. То се води от следните принципи:

- Задължителен редовен съвместен независим финансов одит от двама външни регистрирани одитори/одиторски дружества.
- Постоянно функциониращ вътрешен одит с оперативна независимост и възможност да докладва директно на Групата /дружеството-майка/ и на Одитния комитет.
- Одитен комитет, съблюдаващ ефективността на контролната среда, в това число ефективността в работата на вътрешния одит.
- Вътрешногрупови механизми за докладване относно дейността, постигнати резултати, развитие на контролна среда и добро управление.
- В чисто времеви порядък, присъствието на членовете на ръководството на Дружеството покрива обичайното работно време, прието за „ЗД Евроинс“ АД.
- Неоправдан риск да бъде нарушено личното право на свободно сдружаване.

В Дружеството няма създадени писмени правила за организирането и провеждането на общите събрания, както и отделна секция, касаеща правата на акционерите и заинтересованите групи лица, на интернет страницата на Дружеството. „ЗД Евроинс“ АД няма статут на публично дружество и не попада в обхвата на тези регулации, в това число и пряко във връзка с пазарни злоупотреби. Ръководството на Дружеството стриктно се придържа към изискванията и разпоредбите на действащата нормативна уредба и Устава на „ЗД Евроинс“ АД, с което счита, че гарантира защитата на акционерите в достатъчна степен, пропорционално на своя статут, обем и характеристики. Основните правила прилагани при провеждане на ОСА, гарантиращи спазването принципите на Националния кодекс са:

- ОСА се свиква (по решение на СД или по искане на акционери, при условията на Устава и Търговския закон), с обявяване на писмена покана в Търговския регистър или с писмени покани до акционерите. Поканата се публикува минимум 30 (тридесет) дни преди откриването на заседанието.
- Писмената покана съдържа най-малко: място, дата и час за провеждане на ОСА и неговия вид (редовно или извънредно), дневен ред и проекторешения, формалностите, които трябва да бъдат изпълнени за участие в събранието и за упражняване на правото на глас.
- Писмените материали се оставят на разположение на акционерите най-късно до датата на обявяване на поканата за свикване на ОСА.
- Заседание на ОСА се провежда след проверка на изискуемия кворум, като се избира чрез гласуване председател на събранието допуска избора на лица, които не са акционери или пълномощници на акционери, да присъстват и участват в работата на събранието с цел техническото му обезпечаване (например преброители).
- Решения на ОСА се вземат с явно гласуване и се приемат със съответните мнозинства. От заседанието се води протокол, към който се прилага списък на присъстващите и представените акционери, пълномощни на представителите на акционери; други документи, свързани с провеждането на заседанието на ОСА.

„ЗД Евроинс“ АД не притежава статут на лице по смисъла на Глава шеста от Националния кодекс. С изменение и допълнение на Закон за публичното предлагане на ценни книжа се вмени като задължение на животозастрахователните компании, да определят политика за ангажираност и да въведат част от мерките предвидени в Глава шеста, което не е приложимо за Дружеството като общозастрахователна компания. Следва да се отчете, че законодателят е

стеснил обхвата на приложение, като е отчетел освен обосноваването на разходите, ефектът и необходимостта, произтичаща от обществените отношения. Поради изброените причини, считаме, че Глава шеста от Националния кодекс не е приложима, релевантна и ефективна за приложение в „ЗД Евроинс“ АД, поради което Ръководството не е в съответствие с направените препоръки.

„ЗД Евроинс“ АД има разработена писмена политика, която касае въпросите, свързани със служителите, в това число осигуряване на системи за безопасни условия на труд – с Етичния кодекс, Политиката за възнагражденията и Правилника за вътрешния трудов ред се гарантира интегрирането на стандартите, съответстващи на изискванията и добрите практики за управление в тази област при съблюдаване на обхвата, размера и сложността на процесите в Дружеството. Въпреки липсата на изработена писмена политика за социална отговорност и отчитане на екологичните и социалните въпроси и въпросите, свързани със служителите, зачитането на правата на човека, борбата с корупцията и подкупите (ESG), Дружеството като елемент от груповото докладване и за целите на изготвяне на консолидирана нефинансова декларация по смисъла на Закон за счетоводството, на регулярна база оценява отношенията си с всички заинтересовани страни и докладва във формат, който обхваща всички съществени и относими елементи на актуалните политики в сферата на ESG. В пакета се предвижда да се интегрира и оценката, необходима за целите на отчетността по приетия в края на 2021 г. регламент за ЕС таксономия (също част от зелената сделка). „ЗД Евроинс“ АД е извън обхвата на задължените лица (участници на финансовите пазари) в обнародвания 2020 г. Регламент на оповестяванията. Дружеството отчита и социалното значение на застраховането за регулирането на обществените отношения и тяхното нормално протичане в случай на настъпване на неблагоприятни събития със социален характер. В този аспект, компетентните лица в Дружеството следят публикациите на Европейския орган по застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA). Те взимат участие и в семинари, работни срещи, кръгли маси и други инициативи, свързани с ефективното прилагане на ESG политиките. Всяка инициатива се координира и обсъжда и на групово ниво.

„ЗД Евроинс АД в качеството си на **социално отговорно Дружество** ежегодно подпомага провеждането на множество социални, спортни, културни и бизнес събития, както и подкрепя редица благотворителни инициативи.

Дружеството поддържа дългогодишно ползотворно сътрудничество и подпомага спортните клубове:

- Сдружението „Алпийски клуб Витоша“, организатор на състезанието „Обиколка на Витоша – 100 км“;
- Фондация „Наука за природата“, организатор на благотворителен ултрамаратон под надслов „Надбягване в Източни Родопи“, който се организира и провежда в рамките на проект за опазване и поддържане на популациите на девет вида застрашени прилепи в района на Източни Родопи;
- Волейболен клуб „Марек Юнион Ивкони“, гр. Дупница;
- Спортен клуб по лека атлетика „Левски“ 2016;
- Младата надежда в картинг спорта Борис Денков за участие в състезанието „Еко 8 часа на България“;
- Младежки спортен клуб „София – Европа“, организатор на „София Екиден Маратон“;
- „Българска федерация по художествена гимнастика“;
- „Българска федерация по баскетбол“;
- „Българска федерация по лека атлетика“;
- Благотворителното автомобилно състезание „Луда надпревара“ под надслов „Спри агресията по пътищата“
- „Национална картинг асоциация“ – организатор на международните картинг състезания „Еко 8 часа на България“, „Еко 12 часа на България“ и „Еко 24 часа на България“

- „Автомобилната федерация на България“ – организатор на състезанията „Рали България“ и „Рали писта София“;
- СКХГ „Вихрен“ – организатор на международното състезание по художествена гимнастика за деца в гр. Сандански;
- Спортен клуб „Мамут“ – организатор на колоездачната обиколка „Купа Мургаш“;
- „Българска федерация на клубовете по спортни танци“;
- Благотворителното състезание „Маратон на приятелството“ гр. Плевен и благотворителен маратон за деца и родители – „FUN RUN KIDS“, в който взимат участие и деца с увреждания, които показват силен дух и желание да участват в спортното събитие, а тяхното приобщаване е мисия на „FUN RUN KIDS“. Събитието се организира от едни от най-големите и активни неправителствени организации (НПО), сдружения и социални предприятия в страната: JAMBA (Фондация „Сошъл Фючър“), фондация „Светът на Мария“, „Айс-Оупън“ ЕООД, Национален алианс за социална отговорност в партньорство със сдружение „Аутизъм днес“, БАЛИЗ – Българска асоциация за лица с интелектуални затруднения и с подкрепата на Община Плевен.

„ЗД Евроинс“ АД продължава да си сътрудничи през годините и да подпомага редица фондации и организации като:

- „Мюзик Плей Скул“ – организатор на „Арт ваканция на Витоша“ – летен арт лагер за деца;
- Традиционните фолклорни фестивали „Орфически мистерии“ в с. Триград и „Рила ви гледа“ – гр. Дупница;
- „Гръцкия Бизнес Съвет в България“;
- Фондация „Практикум“ за проекта „Лекари на село“ и други.

„ЗД Евроинс“ АД ежегодно дарява средства на националния фонд „Свети Никола“ в помощ на деца с физически увреждания, лишени от родителски грижи, настанени в социални домове на територията на цялата страна. През 2023 г. Дружеството дари средства за традиционния летен лагер за деца в неравностойно положение и физически увреждания, настанени в социалния дом в с. Равда.

Дружеството поддържа дългогодишно, ползотворно сътрудничество с фондацията „Благотворител“ и работи успешно, вече две години, по стипендиантската програма „Постигам по-висок успех“, която има за цел, да стимулира усилията и стремежа към знания на ученици, лишени от родителски грижи, с висок успех от 8-и до 12-и клас и студенти 1-ви курс.

„ЗД Евроинс“ АД ползотворно си сътрудничи и с фондацията „Светът на Мария“. Фондацията има за цел, да подпомага трудовата и социална интеграция на хора с лека и умерена степен на интелектуални затруднения, като предоставя индивидуални и групови занимания в дневния център „Светове“ и учебната кухня „Надежда“.

През 2023 г. Дружеството дари средства на следните фондации:

- „Надежда и домове за децата“ – провеждане на активна политика по превенция на изоставянето и недопускане настаняване на деца в специализирани институции в България, както и подкрепа на биологичните семейства, при реинтеграция на децата от институциите, посредством програмата „Активна семейна грижа“.
- Фондация „ВCause“ – дарение на средства за пострадалото население на Турция и Сирия от опустошителното земетресение в двете държави.
- Фондация „Майко мила“ – дарение на финансови средства за закупуване на монитор за пациенти с ИВР модул и безжичен модул за нуждите на интензивното отделение в СБАП по детски болести „Проф. Иван Митев“.

През 2023 г. Дружеството подкрепи редица благотворителни инициативи и обществени събития, като:

- 23-то издание на конкурса „PR Приз 2023“: „PRовокатори на PRомени!“, който по традиция отличава постиженията на PR специалистите в България;

- Научен младежки фестивал „Ало, Космос! Говори България!“ организиран от Атлантическия клуб и Американското посолство в България, под егидата на NASA;
- Фестивала „Опера на върховете“ – Белоградчишки скали;
- „A Proper night with Conor McGregor“ – спортно събитие провело се в „Арена Армеец“ и с участието на световно известния спортист Conor McGregor;
- Честване на 75-та годишнина от основаването на културен дом „Искър“ кв. Дружба в гр. София;
- Благотворителното състезание по лека атлетика в гр. Сливен в памет на Михаил Желев;
- Фолклорния фестивал „Орфически мистерии“;
- Колоездачното състезание „Etapе Bulgaria by Tour de France“;
- Благотворително състезание и автомобилно изложение „Sofia Moto Fest“.

Награди:

- На 23 май 2023 г. на тържествена церемония в хотел „Интерконтинентал“ в гр. София, са обявени победителите в националния конкурс „Млад Благотворител“ 2023 г. По време на церемонията „ЗД Евроинс“ АД получи благодарствена грамота за подкрепата на стипендиантската програма „Постигам по-висок успех“, а „Евроинс Иншурънс Груп“ АД получи благодарствена грамота за подкрепата на конкурса „Млад Благотворител“.
- „ЗД Евроинс“ АД получи високо признание за своята социалната отговорност и устойчивост към обществото по време на 9-то издание на конкурса „b2b Media Awards 2023“. Дружеството бе отличено с две първи места в конкурса, в категориите „Благотворителна инициатива на годината“ и „Социален проект на годината“, и трето място в категорията „Благотворителна инициатива на годината“.
- Дружеството спечели първо място в категория „Социален проект на годината“ за подкрепа на благотворителното състезание „Маратон на приятелството“ гр. Плевен, в което взеха участие над 600 души от 16 националности, разпределени по възрастови групи в изключително широк възрастов диапазон – деца от 3-годишна възраст до маратонец на 86 години. Благотворителният маратон се провежда за девета поредна година и се организира от водещи фондации и социални предприятия в България, чиято основна мисия е да подкрепят хора в неравностойно положение и различни нужди като „Айс-Оупън“, фондация „Светът на Мария“, фондация „Сошъл Фючър – Jamba“, фондация „VCause“, „Аутизъм Днес“ и много други. „ЗД Евроинс“ АД подкрепя състезанието за трета поредна година.
- Първо място в категорията „Благотворителна инициатива на годината“ бе присъдено на Дружеството за дарение на средства в подкрепа на пострадали от земетресенията в Турция и Сирия. Дарението бе направено със съдействието на фондация „Vcause“, чрез нейните партньори на място в двете държави, които доставиха храна, вода и дрехи на пострадалото население, както и работиха на терен за спасяване на хора от руините и оказване на необходимата подкрепа на семействата на загиналите. В същата категория, компанията спечели и трето място за осигуряване на средства за летен рехабилитационен лагер за деца, лишени от родителски грижи, пребиваващи в ЦНСТ и ПЖ за деца в гр. Благоевград. Летният лагер се осъществява със съдействието на фондация „Национален фонд Свети Никола“, с която Дружеството си партнира в различни инициативи повече от осем години.

„ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция е ангажирано с подкрепата на социални програми и инициативи, които допринасят за по-добра градска среда и развитие на обществото. Програмите за активна социална отговорност в Гърция през 2023:

- „Chatogelo tou Paidiou“ (Усмивката на детето):
 - Годишно дарение за подобряване на технологичната инфраструктура и оборудване на Оперативния център за незабавна социална и медицинска помощ в Агия Параскеви, Атина, Гърция.
 - Дарение на застрахователни полици за автомобили на Организацията. Организацията разполага с автопарк от около 150 превозни средства, които включват мобилни медицински

интензивни автомобили за новородени и деца, автомобили за спешна помощ за интервенции на място, микробуси и автобуси за транспортиране на децата, които растат в 11-те къщи на Организацията, хладилни камиони за безопасно транспортиране на стоки, мобилен медицински пункт „Педиатрична помощ“ и други.

- Дарение на специално събитие за набиране на средства за подкрепа на деца жертви на насилие.
- „MERIMNA“ – терапевтичен център за деца с психични разстройства в гр. Патра. Спонсорство под формата на застрахователни полици на автобуси за трансфер на децата с психични разстройства. Центърът основно обучава и настанява деца с ментална изостаналост.
- Спонсорство на маратон „Kallithea Run“ с благотворителна кауза за деца.
- Спонсорство на полумаратон „KALLITHEA HALF MARATHON & NIGHT RUN“, в който са взели участие над 3 000 състезатели.
- Дарение за организацията „GREEK Schools & Organizations“ – дарени са два 55” телевизора Toshiba на гимназията в Софико в Коринтия, които са за нуждите на техните уроци и един видео проектор за училището в Елиндион.
- Дарения за гръцката полиция в Нафлпио под формата на оборудване и облекло. Целта на „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция е да застане до местните общности, в които оперира, като използва всичките възможни средства за подпомагане на обществените услуги и структури.
- Спонсорство на футболния отбор „Doxa Melissiou“ в Пела.
- Спонсорство на баскетболния отбор „Panakaiki“ в Ахая.
- Спонсорство на женския баскетболен отбор на „Афитос Пиргу“ в Илия.
- Спонсорство на футболен отбор „Севастиана 2018“ в Скидра Пелас.
- Дарение на финансови средства за пострадалите от опустошителното земетресение в Турция и Сирия.
- Дарение на средства за пострадалите от опустошителното наводнение в област Тесалия, Гърция.
- Спонсорство за „ACROPOLIS RALLY 2023“, състезателя г-н Ефтимииос Халкиас и неговия екип.
- „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция е официален спонсор на олимпийския шампион по колоездене на писта Христос Воликакис.
- Годишно спонсорство на гръцкия шампион по бягане (на 100 м) Йоанис Нифантопулос.
- Участие в 87-ят международен панаир в Солун под егидата на България.

III. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

В „ЗД Евроинс“ АД е изградена и функционира система на управление, в която са интегрирани и система за управление на риска и вътрешен контрол. 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. Като част от застрахователна група към застрахователен холдинг, „ЗД Евроинс“ АД прилага системите за управление на риска, системите за вътрешен контрол и процедурите за докладване последователно и в съответствие с груповите политики, така че тези системи и процедури да могат да се контролират и на ниво група.

Годишният финансов отчет на „ЗД Евроинс“ АД подлежи на съвместен независим финансов одит от двама независими регистрирани одитора, чрез което се постига обективно външно мнение за начина, по който е изготвен и представен с цел да се повиши степента на доверие на потребителите на същия. Дружеството изготвя и поддържа счетоводната си отчетност в съответствие с Международните счетоводни стандарти. През 2023 г. съществено за Дружеството е въвеждането и ефективното прилагане на Международен стандарт за финансово

отчитане 17 (МСФО/ IFRS 17), който съществено измени начина за отчитане и оповестяване на информация, свързана със застрахователните договори. 2023 г. е първата финансова година, в която годишните финансови отчети на „ЗД Евроинс“ АД, следва да се придържат към стандарта на IFRS 17.

Описание и основни характеристики на системата за управление на риска

„ЗД Евроинс“ АД разполага със система за управление на риска, която включва процедури за докладване с цел непрекъснато идентифициране, измерване, проследяване, управление и докладване на рисковете, на които Дружеството е изложено или би могло да бъде изложено, както поотделно, така и в целостта им, а също така и на техните взаимозависимости. Системата е в съответствие с нормативните изисквания, като обхваща рисковете, които се включват в изчислението на капиталовото изискване за платежоспособност, съответно тези, които биха се отразили на собствените средства и покритието на пруденциалните показатели 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 стандартната 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 (повече информация е предоставена в раздел V на настоящата декларация).

През 2021 г. и 2022 г., в съответствие с нов поднормативен акт на КФН – Наредба № 71, се извърши обновяване и адаптиране на системата на управление на риска към размера, обхвата и вида на рисковете, на които Дружеството е изложено. Основните характеристики на система за управление на риска, които са прегледани към края на 2023 г., обхващат:

- избор на ресорен член на СД, който да отговоря за наблюдението на системата за управление на риска;
- риск мениджър, на пряко подчинение на СД и с пряка връзка за взаимодействие на ниво функция за управление на риска на Група;
- комплекс от политики и правила, елемент от системата на управление на Дружеството, които се одобряват от СД и подлежат на преглед от него минимум веднъж годишно;
- риск профил и риск апетит, в съответствие с бизнес и стратегическите цели на Дружеството;
- линии за докладване, взаимодействие и валидиране на данните;
- правила за извършване на собствена оценка на риска и платежоспособността.

Описание и основни характеристики на системата за вътрешен контрол

През 2022 г. е приета Политика за планиране и оперативен контрол на „ЗД Евроинс“ АД. Тя е елемент в рамките на системата за вътрешен контрол и определя:

- Етапите и механизмите свързани с планиране на дейността, в това число процеса за формулиране на стратегически цели и за тяхното преобразуване в краткосрочни и средносрочни планове на дейността.
- Етапите и механизмите за осъществяване на оперативен контрол върху планираните дейности и постигане на стратегическите цели, в това число редът и формата за отчитане изпълнението на задачите.

- Ролите и отговорностите на органите и компетентните лица.

Вътрешният контрол се осъществява от служителите на всички нива на управление като неразделна част от дейността на „ЗД Евроинс“ АД. В Дружеството е въведен механизъм за проследяване и последващо прилагане на системите за вътрешен контрол (Матрица на контролите), която се актуализира веднъж годишно. Създадените системи за вътрешен контрол осигуряват ефективното му прилагане при създаването и управлението на всички фирмени документи, в т.ч. финансовите отчети и друга регулирана информация, която Дружеството е длъжно да разкрива в съответствие със законовите разпоредби. Съответствието на информацията, подлежаща на оповестяване и докладване се гарантира чрез нарочни правила – Вътрешни правила за реда за публично оповестяване на информация и предоставяне на информация на надзора от „ЗД Евроинс“ АД, одобрени през 2018 г.

Отговорен за прилагането на системата за вътрешен контрол е СД, подпомаган от ключовите функции на ниво Дружество. Последващ контрол се осъществява от функцията за вътрешен одит.

Основните характеристики на системата за вътрешен контрол, обхващат:

- три линии на защита;
- комплекс от вътрешни политики и правила, както и изискване вътрешните нормативни документи да предвиждат механизмите за контрол на регулираната дейност;
- административни и счетоводни процедури;
- подходящи линии за докладване на всички равнища;
- функция за съответствие;
- специализирана служба за вътрешен контрол.

През декември 2021 г. са приети изменения на Политиката за вътрешен контрол на „ЗД Евроинс“ АД. Тя е изготвена в съответствие с цялостната бизнес стратегия за развитие на „ЗД Евроинс“ АД и в синхрон с дефинираните бизнес цели, стоящи пред Дружеството:

- Създаване на подходяща контролна среда, отразяваща отношението на ръководството спрямо значимостта на контрола.
- Извършване на проверовъчни дейности на основата на утвърдени правила и процедури, заложи в системата за вътрешен контрол.
- Анализ и оценка на спазването на законите и на вътрешните нормативни актове, в изпълнение предмета на дейност на Дружеството.
- Проверка на пълнотата и навременността на финансовата и нефинансова информация от гледна точка функционалния обхват на звеното за вътрешен контрол.
- Въвеждане на нови контролни механизми и при необходимост коригиране и актуализация, включително на правила и процедури.
- Изготвяне на анализи и предоставяне на предложения към ръководството за подобряване дейността на организационните единици от гледна точка функционалния обхват.
- На база създадената организационна структура, извършване на контролни дейности спрямо основни процеси и направления в Дружеството във връзка с определените за това правомощия на звеното за вътрешен контрол.
- Оценка на дейността при съблюдаване на програмите, плановете, вътрешните правила и процедури на Дружеството.

В „ЗД Евроинс“ АД е утвърдена Процедура за упражняване на вътрешен контрол чрез извършване на проверки на организационните структури в Дружеството. Тя има за цел да регламентира процеса по прилагане на Вътрешните правила за организацията на вътрешния контрол (актуализирани през 2022 г.), в това число обхвата, реда и условията за извършване на основните проверки в отделните организационни структури, както и международни клонове на Дружеството. В обхвата на Процедурата попадат проверките в:

- агенциите/офисите на Дружеството;
- звената, осъществяващи ликвидационна дейност;
- звена в Централно управление (ЦУ) на „ЗД Евроинс“ АД;
- клонове на Дружеството, регистрирани извън територията на Република България (международен клон).

През 2022 г. е приета Политика за съответствие на „ЗД Евроинс“ АД. Тя определя, както задачите и целите, така и механизмите за гарантиране на независимостта на функцията и каналите за комуникиране на установени слабости и нередности, което влияе пряко и върху управлението на този риск от компетентните лица. 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.

Посредством инструментите от Политиката за оперативен контрол се постигна допълнителна синергия и контрол на дейностите в системата на управление чрез координация между Функцията за съответствие и отдела „Методология и бизнес процеси“.

IV. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 4 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

Членовете на СД на „ЗД Евроинс“ АД предоставят информация по чл. 10, параграф 1, букви „в“, „г“, „е“, „з“ и „и“ от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане:

Пар.1, б „в“	Значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО.	„ЗД Евроинс“ АД не притежава значими преки или косвени акционерни участия.
Пар.1, б „г“	Притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права.	Няма акции, които да дават специални права на контрол.
Пар.1, б „е“	Всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа.	Не са налични ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с Дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа.
Пар.1, б „з“	Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор	Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на СД и внасянето на изменения в Устава са определени в устройствените актове на „ЗД Евроинс“ АД и приетите Правила за работа на СД на „ЗД Евроинс“ АД. При избора и назначаването на членове на СД се съблюдава редът и условията съгласно Политика

Пар.1, б „и“		относно изискванията за квалификация и надеждност.
	Правомощията на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции;	Правомощията на членовете на СД са уредени в Устава на Дружеството и приетите Правила за работа на СД на „ЗД Евроинс“ АД.

V. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

С решение на редовно годишно ОСА от 29.06.2020 г. и в съответствие с приетия на тази дата Устав на Дружеството са променени структурата, състава и функционирането на АУНО на „ЗД Евроинс“ АД и неговите комитети, следствие промяната в системата на управление на „ЗД Евроинс“ АД (от двустепенна на едностепенна).

Структура на органите на управление, Одитния комитет и представителството на „ЗД Евроинс“ АД.

ОСА	<ul style="list-style-type: none"> • 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 принципът 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.
Председател на СД, изпълнителни директори и прокурист	<ul style="list-style-type: none"> • 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. • Председателят на СД разполага с правомощията на изпълнителните членове, включително да управлява направление на основната дейност на Дружеството. • „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 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.

В своята работа, органите на управление се подпомагат от дейността на структурираните в Дружеството комитети и ключови функции.

Основни задачи и отговорности на 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 управителя 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-техническия 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 настоящия 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 Съвета на директорите.

Членовете на СД са длъжни да изпълняват правомощията си в интерес на Дружеството и неговите акционери, да не извършват конкурентна дейност спрямо него 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 упълномощения представител в международен клон на Дружеството се определя с решение на управителния орган. Представителната власт на упълномощения представител е с обем, позволяващ му да поема задължения за застрахователя към трети лица и да го представлява пред държавните органи и съдилищата, в рамките на предоставените пълномощия. Обемът се съобразява и не трябва да е в противоречие с местните изисквания в съответната юрисдикция.

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 и разполага с правомощията на изпълнителен член.

СД избира сред своите членове изпълнителни членове (изпълнителни директори), които имат следните правомощия:

- Да организират изпълнението на решенията на СД;
- Да осъществяват оперативното ръководство на Дружеството;
- Да докладват на СД всички обстоятелства от съществено значение за Дружеството;
- Да упражняват представителна власт спрямо трети лица, в това число представляват 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 упълномощават други лица за извършване на конкретни действия, които са в техните правомощия;
- Да извършват 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 минимум 1/3 независими членове. Те отговарят на следните изисквания:

- Не се намират в трудовоправни отношения с Дружеството;
- Не са свързани лица с Дружеството чрез отношения на контрол;
- Не притежава пряко или чрез контролирано лице 20 или над 20 на сто от гласовете на ОСА или от капитала на Дружеството;
- Не се намира в трайни търговски отношения с Дружеството;
- Не е член на управителен или контролен орган, прокурист 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 свързано лице 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.

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 констатираат 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 ясно и целесъобразно разпределение на отговорностите и линиите за докладване (изградена ефективна система за осигуряване, предоставяне и движение на информацията).

Състав на СД

Членовете на СД се избират за срок от 5 (пет) години. Те могат да бъдат освободени от длъжност по всяко време преди изтичане на мандата, за който са избрани. Те могат да бъдат преизбирани без ограничение, като всеки следващ мандат е с продължителност от 5 (пет) години. Имат всички права и изпълняват всички свои задължения и след изтичането на мандата до избора на нови членове на СД.

Лицата трябва да отговарят на условията, съгласно устава на Дружеството и да притежават достатъчна професионална квалификация и опит, необходими да участват ефективно в управлението в съответствие с изискванията на Политика относно изискванията за квалификация и надеждност.

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 на СД. 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, както следва: „Управител на клон на Дружеството може да бъде лице, което отговаря на следните условия:

- Има висше икономическо или юридическо образование;
- Притежава необходимия професионален опит в застраховането;
- Не е осъждан за умишлено престъпление от общ характер;
- Не е бил член на изпълнителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество или кооперация, прекратени поради несъстоятелност, ако е останал неудовлетворен кредитор или на дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим;
- Не е лишен от правото да заема материално отговорна длъжност и не е било освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на търговско дружество, въз основа на влязла в сила принудителна административна мярка;
- Отговаря на всички останали изисквания за изпълнение на длъжността, предвидени в закон или подзаконов акт.

СД на „ЗД Евроинс“ АД към 31.12.2023 г. се състои от 3-ма членове – физически лица.

Член на СД	Относим професионален опит
Иоанна Цонева	Иоанна Цонева е завършила висше образование в СУ „Климент Охридски“, магистър „Физика“ и притежава допълнителни специализации и професионален сертификат по мениджмънт от Висше училище по мениджмънт към НБУ и от Open University, London. От 2002 г. е работила като консултант в областта на маркетинга и продажбите в развитието на клонова и агентска мрежа на “ЗД Евроинс” АД.

	От 2004 г. до 2007 г. е изпълнителен директор и представляващ "Евроинс – Здравно осигуряване" АД. От 2015 година е изпълнителен директор на ЗД ЕИГ Ре ЕАД и член на СД на "ЗД Евроинс -Живот" ЕАД. От 2008 г. е изпълнителен директор, а от 2020 г. Председател на СД на „ЗД Евроинс“ АД
Петър Аврамов	Петър Аврамов завършва Висш институт за народно стопанство – Варна през 1979 г. Той има придобита магистърска степен „Икономика“. Има множество придобити следдипломни квалификации, а именно - специалността „Ефективно управление на предприятие“ - Висш икономически институт – София, 1986 г. ; по специалността "Основи на мениджмънта" - Висша школа за управление и Института за търговско и стопанско управление при Министерски съвет на РБ, 1992 г.; по специалността "Застрахователно дело" - Университет за национално и световно стопанство – София, 1995 г.; Сертификат по ISO 9000 по специалност "Маркетинг и мениджмънт" - Институт по маркетинг и мениджмънт - София и Австрийската Федерална Стопанска Камара, 2000 г.; Специализация „Застрахователно дело“, Германия, 2003 г. В периода от 09.1994 г. до 06.1998 г. е главен директор на Държавен застрахователен институт - Видин. В периода от 07.1998 г. до 02.2002 г. е управител на "ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ" АД – Видин. В периода от 02.2002 г. до 03.2016 г. е изпълнявал длъжността председател на УС и изпълнителен директор на "ХДИ Застраховане" АД. От 2015 г. е изпълнителен директор, а от 2020 г. Зам.-председател на СД на „ЗД Евроинс“ АД.
Румяна Бетова	Румяна Бетова е завършила факултета по „Математика и информатика“ на СУ „Климент Охридски“ със степен магистър, а впоследствие СА „Д. А. Ценов“ – „Застрахователен и социален мениджмънт“. Квалифициран актюер – член на Българско актюерско дружество (БАД), пълноправен член на Международната актюерска асоциация (IAA) и „Груп Консултатив“. Професионалният си път в застраховането започва през 1995 г. като експерт „Общо застраховане“ в „София Инс“ АД. Тя се присъединява към екипа на "Кю Би И Иншурънс (Юръп) Лимитид – Клон София" от самото начало на дейността му в България през 1999 г. като главен експерт „Злополука и медицински застраховки" и актюер. В следствие преминава на длъжност „Портфолио мениджър“, „Специфични рискове“. От началото на 2011 г. до юли 2012 г. г-жа Бетова е заместник – управител на „Кю Би И - клон София" и продуктов мениджър „Морско и енергийно застраховане" за Централна и Източна Европа. От юли 2012 г. тя става управител на „Кю Би И - клон София" и „Портфолио мениджър“, „Морско и енергийно застраховане" за Централна и Източна Европа. През 2014 г. Румяна Бетова става изпълнителен директор на „ЗД Евроинс" АД.
Прокурист	
Димитър Димитров	Димитър Димитров притежава магистърска степен по „Електроника и автоматика" от Технически университет – гр. София. От 1998 г. до 2006 г. е бил изпълнителен директор на холдинговото дружество "Старком Холдинг" АД. От 2005 г. е прокурист на „ЗД Евроинс" АД, като от 1998 г. до 2005 г. е бил директор „Информационно обслужване, статистика и анализи" в същото дружество. Прокурист на Дружеството е от 2008 г.

На 29.11.2023 г. са одобрени и вписани в търговския регистър като управители на „ЗД Евроинс" АД – клон Гърция Атанасиос Смирнис и Васил Димитров. СД на Дружеството прие нова организационна структура на Клона. Чрез нея се цели:

- Повишаване на ефективността на вътрешните процеси;

- Ясно разпределение на дейността, ресурсите и отговорностите;
- Целесъобразност и последователност на работния процес;
- Ясни линии за докладване и целесъобразно функции/дейности, с цел оптимизиране на процесите по вземане на решение;
- Въвеждане на механизъм, съдействащ за постигане на стратегическите цели на „ЗД Евроинс“ АД.

На 01.12.2023 г. СД взе решение за създаване на Изпълнителен комитет (ИК) към „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция. ИК е постоянно действащ, помощен колективен орган към управлението на Клона. Създава се чрез одобрението на Правила за работата на ИК на „ЗД Евроинс“ АД – клон Гърция. Чрез Правилата се въвежда механизъм за осъществяване на дейността на ИК, правата и задълженията на членовете, гарантира се непрекъснатото взаимодействие между членовете му и СД на Дружеството за осигуряване на организация и система на управление, гарантираща надеждно и разумно управление.

Съставът на ИК включва двамата управители на Клона и представител от членовете на СД, който е определен с решение на СД. На същото заседание на СД за член на ИК е избрана Йоанна Цонева.

Към края на 2021 г., Дружеството подаде документи за регистрация на клон в трета държава – Великобритания. През 2023 г. е променен управителя на „ЗД 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.

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 ключови функции в Дружеството са обособени:

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

Ключовите функции, определени с КЗ са обособени и организирани като независими структури в организационната структура на Дружеството, одобрена с решение на УС.

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.

В съответствие с одобренията от УС на Дружеството функционални характеристики, описващи дейността на отделните организационни единици, в това число и на ключовите функции, последните изпълняват своите задължения в следния основен функционален обхват:

Актьорска функция	Основните задачи са свързани с изготвянето, прилагането и контрола на политиките в областта на техническите резерви, моделирането, методологията и изчисляването на техническите резерви, тяхната надеждност и адекватност, както и подпомага ефективното прилагане на системата за управление на риска, в това число участва в създаването на модели за риска.
Функция за съответствие	Основните задачи са свързани с оценка, контрол и докладване за правната и регулаторна среда, в това число съвети на ръководството във връзка със съответствието при прилагане на законодателството, в това число препоръки и предложения за изменения и актуализация на вътрешни нормативни документи.
Функция на 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 вътрешен одит	Основните задачи на функцията „Вътрешен одит“ са свързани с подготовката и изпълнението на план за вътрешен одит (годишен план за вътрешен одит) чрез извършването на проверки за оценка на коректното изпълнение на всички вътрешни контролни процедури, както и на мерките за независимо наблюдение и контрол на процесите в „ЗД Евроинс“ АД с цел идентифициране на слабости, грешки, измами и неефективно управление.
Функция по текущ контрол за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация	Основните задачи на функцията са свързани с осъществяване на текущ контрол за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация на служителите, както и на съответните лица в управленската структура на Дружеството, които отговарят за дейностите по разпространение на застрахователни продукти (планиране, провеждане и контрол за успешното преминаване на необходимото обучение и постигане на минимално необходимите професионални знания и умения за всеки служител, занимаващ се с разпространяване на застрахователни продукти). Лицето осъществява и текущ контрол във връзка със обучението и покриването на изискванията за квалификация на застрахователните агенти.

Състав на ключовите 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 действащата Политика относно изискванията за квалификация и надеждност. Те са получили надлежно одобрение от регулаторния орган преди тяхното назначаване, в случаите, когато такова се изисква, съгласно законодателството.

Ключова функция	Ръководител	Относим професионален опит
Актьорска функция	Ангелина Пиронска	Ангелина Пиронска е инженер и притежава магистърска степен по „Приложна математика“ от ВМЕИ, гр. София, както и специализация по „Икономика и управление на стопанската дейност“ – застрахователен профил от УНСС. Тя притежава Сертификат № 11-ОА/19.12.2008 г. за призната правоспособност на отговорен актьор в областта на животозастраховането и здравното осигуряване, издаден от КФН. Сертификат № 46-ОА/12.03.2014 г. за призната правоспособност на отговорен актьор в областта на общото застраховане, издаден от КФН. От 1991 г. до настоящия момент работи като актьор/главен актьор/отговорен актьор в различни застрахователни и осигурителни дружества, като ЗПК „Орел“ АД, ЗК „ВИ-ВЕСТА“ АД, „Българска взаимозастрахователна кооперация“, ЗОФ „Медико-21“ АД, ЗОК „Николай Чудотворец“ АД, „ЗД Евроинс“ АД, „Софтуер-А“ ЕООД, „Евроинс – Здравно Осигуряване“

<p>Функция за съответствие</p>	<p>Милена Найденова</p>	<p>АД, „ЗД Евроинс Живот“ ЕАД, „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД. От 2023 г. е отговорен актьор на „ЗД Евроинс“ АД.</p> <p>Милена Найденова притежава магистърска степен по „Финанси“ от 2010 г., както и магистърска степен по „Европейска интеграция“. Тя е правоспособен юрист. С дейността и практиката в сектора на финансовите услуги се запознава още на гимназиален етап, обучавайки се в ЧПГ Банкер.</p> <p>Милена Найденова притежава професионална квалификация по специалност „Икономика и мениджмънт“, както и международен сертификат за бизнес компетенции – European Business Competence License (EBC*L). Кариерата ѝ стартира, като асистент в адвокатско дружество, преминава през дружество за обработка на фирмена информация и секторни анализи и достига до банковата сфера, където има почти 10 години професионален опит. Участва в проекта по изграждане на нормативното съответствие в банката, където е заета до 2016 г., когато се прехвърля в застрахователния сектор. През последните повече от 8 години заема една от ключовите функции при „ЗД Евроинс“ АД.</p>
<p>Функция за управление на риска</p>	<p>Силвия Ковачева</p>	<p>Силвия Ковачева притежава магистърска степен по „Застраховане и социално дело“ от УНСС гр. София. Професионалния си път в застраховането започва през 2004 г. От 2005 г. работи в „ЗД Евроинс“ АД гр. София на различни длъжности (основно в областта на вътрешния контрол и вътрешния одит). От 2020 г. е риск мениджър на Дружеството.</p>
<p>Функция вътрешен одит</p>	<p>Антон Пиронски</p>	<p>Антон Пиронски притежава магистърска степен по „Приложна математика“ от ВМЕИ, гр. София. Кариерата му включва над 25 години професионален опит в областта на застраховането. В „ЗД Евроинс“ АД работи от основаването на компанията, като е заемал различни ръководни длъжности, а именно: директор „Автомобилно застраховане“, ръководител „Вътрешен контрол“, заместник – изпълнителен директор, изпълнителен директор.</p>
<p>Функция за текущ контрол по спазване на изискванията за квалификация и добра репутация</p>	<p>Ива Колячева-Петкова</p>	<p>Ива Колячева е с магистърска степен по „Застраховане и социално дело“ от УНСС и с магистърска степен „ЕСЕО“ от ТУ гр. София. Професионалния си път в застраховането започва през 2004 г. в „ЗД Евроинс“ АД, гр. София на различни длъжности. От 2019 г. е функция по текущ контрол за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация на Дружеството.</p>

Одитен комитет

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 директори в „ЗД Евроинс“ АД са организирани следните комитети, съвети и комисии:

Комитети, съвети и комисии	Дейност и състав
<p>Застрахователна експертна комисия за определяне на обезщетения по административен ред по задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите</p>	<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 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). 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"> Операира в рамките на Дружеството като анализира информацията и извършва окончателната оценка на потенциални презастрахователни щети и/или казус.

<p>Аквизиционен комитет</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Комисията заседава веднъж седмично. • Състав: ресорен изпълнителен директор, представител от дирекция „Презастраховане“, представител от „Правен“ отдел, представител от направление „Ликвидация на щети“.
<p>Комисия за разглеждане на извънсъдебни и съдебни регресни претенции.</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 дирекция „Презастраховане“; ресорен юриконсулт по застраховката. ○ Променливи членове: подписвачи, специалисти по финанси, информационни технологии, ликвидация и други експерти.
<p>Експертни съвети</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 юриконсулт.
<p>Комисия за оценка на репутационните, стратегическите и оперативните рискове</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Работят ресорно и дейността им е свързана с вземането на експертно становище относно възникнали казуси /ad hoc. Целта на Комисията е да извършва оценка на риска по всеки идентифициран и записан в Риск регистъра риск. Състав: риск мениджъра на Дружеството, директора на дирекция „Дигитализация и информационни технологии“ и длъжностното лице по защита на данни. Комисията следва да: <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.

VI. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 6 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

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

- застрахователните и финансовите пазари;
- бизнес стратегия и бизнес модел;
- система на управление;
- финансови и актюерски анализи;
- нормативна уредба и изисквания.

Подходящата квалификация, опит и знания подлежат на текущ контрол, като през 2023 г. в Дружеството се изпълни тази задача, а отчетените положителни резултати се докладваха на КФН.

Чрез приетия през 2021 г. Етичен кодекс, СД 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.

Настоящата Декларация за корпоративно управление на „ЗД Евроинс“ АД е приета от СД на 01.04.2024 г. и подписана на 14.05.2024 г.

Йоанна Цонева
Председател на Съвета на директорите

Румяна Бетова
Изпълнителен директор