

Отчет за платежоспособност и финансово състояние

“Застрахователно дружество Евроинс” АД

2019

Интелигентното застраховане

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

Резюме	4
А	
Дейност и резултати	6
А.1 Дейност	7
А.2 Резултати от подписваческа дейност	10
А.3 Резултати от инвестиции	13
А.4 Резултати от други дейности	16
Б	
Система на управление	17
Б.1 Обща информация относно системата на управление	18
Б.2 Изисквания за квалификация и надеждност	34
Б.3 Система за управление на риска, включително собствена оценка на риска и платежоспособността	37
Б.4 Система за вътрешен контрол	38
Б.5 Функция за вътрешен одит	40
Б.6 Актюерска функция	41
Б.7 Възлагане на дейности на външни изпълнители	41
Б.8 Друга информация	43
В	
Рисков профил	45
В.1 Подписвачески риск	48
В.2 Пазарен риск	50
В.3 Риск от неизпълнение на контрагента	51
В.4 Операционен риск	52
В.5 Други значителни рискове	52
В.6 Друга информация	53

Г	
Оценка за целите на платежоспособността	54
Г.1 Активи	56
Г.2 Технически резерви	61
Г.3 Други пасиви	71
Г.4 Оценка на други пасиви	71
Д	
Управление на капитала	75
Д.1 Собствени средства	76
Д.2 Капиталово изискване за платежоспособност и минимално капиталово изискване	78
ПРИЛОЖЕНИЕ	80

ПРЕДСТАВЯНЕ И РЕЗУЛТАТИ 2019 Г.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ

БРУТЕН ПРЕМИЕН ПРИХОД

243 411

ХИЛ.ЛВ

НЕТНИ СПЕЧЕЛЕНИ ПРЕМИИ

117 013

ХИЛ.ЛВ

ПЕЧАЛБА

5 581

ХИЛ.ЛВ

ПАЗАРЕН ДЯЛ

10.0 %

ОБЩО АКТИВИ

334 172

ХИЛ.ЛВ

АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

32 470

ХИЛ.ЛВ

Основни показатели		2019 г.	2018 г.
Брутен премиен приход	хил.лв	243 411	172 889
Нетни спечелени премии	хил.лв.	117 013	98 835
Технически резултат	хил.лв.	6 915	717
Нетен приход от инвестиции	хил.лв.	152 721	123 456
Печалба	хил.лв	5 581	718
Персонал	Бр.	485	464

Резюме

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

Клиентите избират „ЗД Евроинс“ АД, за да защитят хората, имуществото и бизнеса, които обичат или са създали, доверявайки се на опита, знанията и стабилността. Те са заедно с Дружеството, с честност, искреност, прозрачност, ръководейки се от общи интереси.

Дружеството споделя експертния си опит в областта на риска с клиенти и посредници, като им помага да разберат рисковете, пред които са изправени. Има подход към разбирането, оценката и управлението на риска за нуждите на клиентите, съобразявайки се с интереса на всички заинтересовани страни.

В своята стратегия за развитие „ЗД Евроинс“ АД концентрира усилията си в няколко насоки, които да поддържат и гарантират неговата стабилност и представяне като участник на българския и европейския пазар и като част от застрахователна група - „Евроинс Иншурънс Груп“ АД (ЕИГ/Групата). Тези основни насоки са залегнали в дългосрочната програма за развитие и се наблюдават и целепологат и през 2019 г.:

- продуктово портфолио и подписваческа дейност;
- аквизиция и дистрибуционни канали;
- повишаване качеството при обслужване на щети;
- постигане на ефективност и ефикасност на разходите;
- сигурност на данни, ИТ развитие и иновации;
- поддържане на стабилни надеждни показатели, в съответствие с Платежоспособност II;
- адекватна презастрахователна програма;
- разумни инвестиции и управление на капитала;
- придържане към добри практики за корпоративно управление и всеобхватност при оповестяването на финансовата и бизнес информация на Дружеството.

„ЗД Евроинс“ АД оперира на застрахователния пазар и в портфейла си има всички застраховки разрешени на общозастрахователните дружества, в съответствие с приложение № 1, Раздел II към Кодекса за застраховането (КЗ). Търговският модел на Дружеството е насочен към предлагането на застрахователни продукти, покриващи широк спектър от рискове, осигуряващи комплексно застрахователно обслужване на клиентите. От началото на 2019 г., бизнес започва да записва и регистрирания на територията на Република Гърция клон – „ЗД Евроинс АД - клон Гърция“.

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

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

Независимо от постигнатото увеличение от 41% през последната година поради нарастване на бизнеса по линия на свобода на услугите и промени в пазарните тенденции в Република България, цел на Дружеството е постигането на постоянен ръст от 5% в дългосрочен план, като се залага на подобряване на резултатите и на пазарната позиция.

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

От изключително значение за постигане целите на Дружеството е и коректността и надеждността на данните, поради което на това се отделя специален раздел в стратегията.

Настоящият отчет е създаден на годишна база и съдържа качествена и количествена информация за дейността, представянето на Дружеството, системата за контрол, рисковия профил, както изчисленията за капиталовата адекватност за отчетния период от 01.01.2019 г. до 31.12.2019 г.

Съобразно Препоръките относно гъвкав надзорен подход по отношение на крайните срокове за надзорно отчитане и публично оповестяване – коронавирус/COVID-19 (ЕИОРА-BoS-20/236), потвърдени с решение на българския регулаторен орган – Комисия за финансов надзор (КФН), „ЗД Евроинс“ АД отчита възникналата пандемична обстановка и последвалите правителствени мерки като „съществено събитие“ след референтната дата на настоящия отчет по смисъла на чл. 54, параграф 1 от Директива 2009/138/ЕО. При спазване на направените препоръки с настоящия Отчет за платежоспособност и финансово състояние, Дружеството оповестява подходяща информация относно въздействието на коронавирус/COVID-19, отчетено през 2020 г. върху отделните елементи на дейността, по начина представен в настоящия отчет.

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

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

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

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

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

А

ДЕЙНОСТ И РЕЗУЛТАТИ

А.1. Дейност

Наименование и правна форма на Дружеството – „Застрахователно дружество Евроинс“ АД.
Надзорен орган – Комисия за финансов надзор (КФН)/ www.fsc.bg
Адрес: гр. София, ул. „Будапеща“ № 16
Тел. 02/ 94 04 999
E-mail: bg_fsc@fsc.bg

Съвместни външни одитори:

„МАЗАРС“ ООД, ЕИК 204638408

Седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Цар Освободител“ № 2 Тел.: 02/ 878 00 02

E-mail: milena.mladenova@mazars.bg

Сайт: www.mazars.com

„ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ ООД, ЕИК 200876536

Седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Константин Величков 157-159, етаж 1, офис 3;02 / 920 46 70

E-mail: office@zaharinovanexia.com

Сайт: www.zaharinovanexia.com

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

- „МАЗАРС“ ООД с регистрационен № 169/2017 г. в Института на дипломираните експерт счетоводители.
- „ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ ООД с регистрационен №138/2009г. в Института на дипломираните експерт счетоводители.

Основен акционер в „ЗД Евроинс“ АД е „Евроинс Иншурънс Груп“ АД. Към 31 декември 2019 г. ЕИГ притежава 31 910 171 бр. акции, представляващи 98,28% от капитала на Дружеството.

„ЗД Евроинс“ АД е търговско дружество, което е част от застрахователна група ЕИГ. В консолидацията на застрахователната група към края на 2019 г. са включени 8 (осем) дружества, основно застрахователни. Едно застрахователно дружество Групата отчита като асоциирано (Евроинс Русия).



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

Основни видове дейности на „ЗД Евроинс“ АД

Дружеството осъществява дейност по следните видове застраховане: моторно, карго, авиационно, морско и имуществено застраховане, застраховане на отговорности, застраховане на селскостопанска продукция.

Основни географски области, в които Дружеството оперира:

- Република България;
- Република Гърция;
- Кралство Испания;
- Република Италия;
- Република Полша;
- Кралство Великобритания.

Дейност на Дружеството на територията на Европейския съюз:

„ЗД Евроинс оперира както на територията на България, така и на територията на други страни-членки. 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 и Великобритания дейността също е на база принципа на свобода на предоставянето на услуги (Freedom of Services). Във Великобритания проектът е още в самото начало.

Извършване на дейност в Република Гърция при условията на право на установяване:

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. За упълномощен представител на Клона е избран Евгени Светославов Игнатов. През 2017 г. е депозирано пред компетентния надзорен орган, КФН, уведомление от „ЗД Евроинс“ АД за взетото решение, ведно с изискуемите документи – в това число Програма за дейността и организационна структура на Клона. Съгласно представената програма „ЗД Евроинс“ АД планира видовете застраховки и присъщите им рискове, които да бъдат предлагани на територията на Гърция, да са следните:

- „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“.

Към настоящия момент „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 започна официално в началото месец февруари на 2019 г. Със старта на издаването на застрахователни полици по одобрените видове застраховки 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.

От момента на стартиране Клонът е записал 45,343 хил. лв. премиен приход.

Извършване на дейност на територията на Република Испания и 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 Република Испания и Република Италия. На 13.03.2007 г. КФН е уведомила Дружеството, че е информирала компетентните надзорни органи на съответните държави-членки. Основна линия бизнес в двете държави е „Застраховка на гаранция“. Бизнесът е фронтинг, т.е. „ЗД Евроинс“ АД е директният застраховател и действайки като фронттиращ парньор, презастрахова изцяло поетия риск, за което получава фронттираща комисионна. Презастраховател е международно призната компания с потвърден рейтинг (Financial Strength Rating) A от А.М. Best. По тази линия бизнес brutните записани премии през 2019 г. са 15,960 хил.лв. в Испания и 8,675 хил.лв. в Италия. Допълнително в Испания бе започнат проект за стартиране продажбата на застраховки „Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторно превозно средство“. Продажбите вече са факт, но за момента този проект е все още в началото.

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

С уведомление от 10.08.2007 г. „ЗД Евроинс“ АД е информирало КФН за намерението си да извършва застрахователна дейност при условията на свобода на предоставяне на услуги на територията на Република Полша. С уведомление от 07.11.2017 г., на основание чл. 46 от КЗ, КФН е информирана за намерението на „ЗД Евроинс“ АД да извършва застрахователна дейност на територията на Република Полша 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. В началото на 2018 г. Дружеството е уведомено от КФН относно изпращането на уведомление до компетентния орган на Република Полша за намерението на „ЗД Евроинс“ АД да извършва застрахователна дейност на територията на Република Полша по застраховка „Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторно превозно средство“. Дружеството създаде продукт, предназначен за полския пазар, предлагащ моторни покрития („Гражданска отговорност“ на автомобилистите и „Каско на МПС“), както и осигуряване на асистънс услуги и „Злополука“. От началото на 2019 г. продуктът вече е на пазара и през отчетната година Дружеството е записало премии в размер на 25,559 хил. лв.

Други съществени събития свързани с дейността на Дружеството:

Промени в регулаторната и счетоводната рамка

През 2019 г. „ЗД Евроинс“ интегрира цялостен комплекс от мерки в посока привеждане на дейността си в съответствие с новите изисквания на КЗ от края на 2018 г. за разпространение на застрахователни продукти, в това число ревизира, измени, както и прие нови документи в своята система на управление.

През 2019 г. Дружеството отчита като най-съществени фактическите и консултирани промени в европейското законодателство, касаещи режима Платежоспособност II.

С Делегиран регламент (ЕС) № 2019/981 на Европейската комисия се измени Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35 (OJ L 161/ 18.06.2019), което има съществено въздействие върху процесите и механизмите за изчисляване на пруденциалните показатели на Дружеството. Промените касаят прилагането на стандартна формула, разпоредбите за ефективно прехвърляне на риск, както и изрично изискване за изграждане и приемане на Политика за управление на риска във връзка със способността на отсрочените данъци да покриват загуби. Респективно до края на годината е изменена и таксономията, с оглед отразяване на новите изисквания за оповестяване и редовна надзорна отчетност. Мерки са предприети, както на ниво Дружество, така и на ниво Група (с оглед управлението на риска във връзка с отсрочени данъци).

През 2019 г., се отчете изключителна активност от страна на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (**ЕИОРА**) във връзка с консултации по потенциални промени в европейското законодателство, като най-съществена бе консултацията по предстоящия 2020 преглед на Директива 2019/138/ЕО, регулираща режима Платежоспособност II. „ЗД Евроинс“ АД, чрез представител в браншовата асоциация изрази становище и участва при съставянето на позицията на европейския застрахователен сектор, подготвяна от Insurance Europe.

Дружеството продължава да проследява развитието на проекта по приемане на новия Международен стандарт за финансово отчитане 17 Застрахователни договори (МСФО 17), като междувременно през 2019 г. измени Счетоводната си политика в посока отразяване на прилаганите от 01.01.2019 г. промени в счетоводните стандарти, основно измененията в МСФО 16 Лизинг.

На национално ниво, през отчетната 2019 г., Дружеството отчита като съществено събитие промяната в състава на надзорния орган – КФН. Новата Комисия, предимно с оглед изложените изменения в КЗ, през отчетната година регулира част от материята чрез промени в поднормативни актове.

През 2019 г. се измени и КЗ с оглед спецификата при обработката на данни при извършване на застрахователна дейност – „ЗД Евроинс“ АД активно участва при подготовката, консултирането и внасянето на така направените изменения, влезли в сила с приемане на Закон за изменение и допълнение на Закон за защита на личните данни.

Събития след датата на Годишния финансов отчет

На 21.01.2020 г. в Търговския регистър е вписано увеличението на капитала на „ЗД Евроинс“ АД посредством записването от страна на мажоритарния собственик „ЕИГ“ АД на 8,500,000 нови, безналични, поименни, непривилегирани акции с право на глас с номинална и емисионна стойност от 1 лв. всяка. В резултат

капиталът на Дружеството се увеличава от 32,470 хил. лв. на 40,970 хил. лв. Увеличението на капитала е свързано с общо реструктуриране на капиталовата структура на „ЗД Евроинс“ АД и с пълното погасяване на подчинения срочен дълг на Дружеството в размер на 8,500 хил. лв., извършено на 13.01.2020 г.

На 28.01.2020 г. Дружеството е продало инвестиционния си имот на продажна цена от 5 960 хил. лв., като цената е изплатена изцяло на два транша на 13.01.2020 г. и 28.01.2020 г. На 28.01.2020 г. инвестиционният имот на Дружеството в Пловдив е продаден, като продажната цена е 5,960 хил. лв. Към 31.12.2019 г. балансовата стойност на имота е 5,823 хил. лв.

В края на 2019 г. за първи път се появиха новини от Китай за COVID-19 (Коронавирус), когато ограничен брой случаи на неизвестен вирус бяха докладвани на Световната здравна организация. През първите няколко месеца на 2020 г. вирусът се разпространи в световен мащаб и отрицателното му въздействие набра скорост. Ръководството счита това за некоригиращо събитие след датата на отчетния период.

Ръководството внимателно следи ситуацията и търси начини за намаляване на въздействието ѝ върху Дружеството, но спадът в цените на финансовите активи на фондовите борси би могъл да повлияе на справедливата стойност на инвестициите на Дружеството, ако негативната тенденция се запази. Ръководството ще продължи да следи потенциалното въздействие и ще предприеме всички възможни стъпки за смекчаване на потенциалните ефекти.

С решение на Народното събрание на Република България от 13.03.2020 г. е обявено извънредно положение върху цялата територия на Република България, считано от 13.03.2020 г. до 13.05.2020 г. във връзка с разрастващата се пандемия от COVID-19. Ръководството внимателно следи ситуацията и е предприело и планира да предприеме всички възможни стъпки за смекчаване на потенциалните ефекти върху Дружеството.

A.2. Резултати от подписваческата дейност

Зза 2019 г. „ЗД Евроинс“ АД реализира печалба в размер на 5 581 хил. лв. в условията на силна конкуренция, ценови дъмпинг и нестабилна политическа и икономическа обстановка.

Отчет за всеобхватния доход	2019 г. хил. лв.	2018 г. (преизчислени) хил. лв.
Записани бруто премии	243 411	172 889
Отстъпени премии на презастрахователи	113 770	(70 635)
Нетни премии	129 641	102 254
Промяна в брутния размер на пренос-премийния резерв	(31 259)	(13 112)
Дял на презастрахователя в промяната на пренос-премийният резерв	18 631	9 693
Нетни спечелени премии	117 013	98 835
Приходи от такси и комисионни	33 430	19 113
Финансови приходи	1 563	1 245
Други оперативни приходи	715	4 263
Нетни приходи	152 721	123 456
Настъпили щети, нетни от презастраховане	(54 203)	(49 994)
Аквизиционни разходи	(63 264)	(45 937)
Административни разходи	(14 182)	(14 733)*
Финансови разходи	(2 277)	(1 138)
Други оперативни разходи	(11 880)	(10 897)*
Оперативна печалба	6 915	717*
Други приходи, нетно	(880)	205
Печалба преди данъчно облагане	6 035	922*
Данъци	(454)	(204)
Общ всеобхватен доход за годината, след данъци	5 581	718*

В таблицата по-долу са показани ключовите показатели от подписваческата дейност:

Ключови показатели	2019 г. хил. лв.	2018 г. (преизчислени) хил. лв.
Печалба преди данъчно облагане	6 035	922*
Общ всеобхватен доход за годината, след данъци	5 581	718*
Записани бруто премии	243 411	172 889
Брутни спечелени премии	212 152	159 777
Нетните спечелени премии (вкл. Други оперативни приходи и разходи)	105 848	92 201*
Настъпили щети, нетни от презастраховане	(54 203)	(49 994)
Административни разходи	(14 182)	(14 773)*
Аквизиционни разходи с включени приходи от такси и комисионни	(29 834)	(26 824)
Квота на щетимост	51,2%	54,2%
Квота на административни разходи	13,4%	16,0%
Квота на аквизиционни разходи	28,2%	29,1%
Комбинирана квота на разходите	92,8%	99,3%

Премиен приход	2019 г. хил. лв.	2018 г. хил. лв.
Директен бизнес	238 377	169 037
в т.ч. Свобода на услуги	102 651	52 428
Активно презастраховане	5 034	3 852
Общо	243 411	172 889
Темп на прираст на премиения приход спрямо предходната година	40.8%	20,1%

Премиен приход

Премиеният приход на „ЗД Евроинс“ АД за 2019 г. възлиза на 243,411 хил. лв. Дружеството отбелязва повишение по този показател с 40.8% спрямо 2018 г. Налице е общо увеличаване на приходите по всички ключови видове застраховки, записвани както в България, така и в страните, в които Дружеството оперира съгласно правото на свобода на установяване и свобода на предоставяне на услуги. Като цяло бизнесът записван в чужбина е нараснал през 2019 г. близо два пъти. Премиеният приход от активно презастраховане се увеличава с 30,7% (от 3,852 хил.лв. през 2018 г. на 5,034 хил. лв. през 2019 г.) За информация, записаният премиен приход в Гърция за 2019 г. е 45,343 хил. лева, спрямо 38,561 хил. лв. за 2018 г., в Полша е 25,559 хил. лв., в Италия е 8,675 хил. лв. спрямо 8,902 хил. лв. и в Испания за 2019 г. е 19,734 хил. лв., спрямо 4,509 хил. лв. за 2018 г. Към края на 2019 г. проектът, който стартира във Великобритания, е все още в самото начало и ниговият ефект върху размера на записаните премии е незначителен.

Бруто спечелените премии бележат ръст от 32,8%, както и нетните спечелени премии (вкл. други оперативни приходи и разходи) нарастват с 38,5%.

През изтеклата година записаните премии бележат ръст по всички основни линии бизнес, като най-голям е в записаните премии по застраховки: „Кредити и гаранции“ с 122,6%, Злополука и заболяване“ с 91,0%, „Гражданска отговорност свързана с притежаването и използването на МПС“ с 40,8%, Селскостопанско застраховане – 24,7%, „Товари по време на превоз“ – 13,8% и „Каско на МПС“ – 12,4%.

Разходи за претенции

Брутната сума на изплатените обезщетения, нетна от регреси, възлиза на 89,500 хил. лв., 18,041 хил. лв. от които са по застраховка „Каско на МПС“ и 51,733 хил. лв. по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и „Зелена карта“.

Настъпилите щети нетни от презастраховане са в размер на 54,203 хил. лв. или 51,2% от нето спечелените премии (вкл. други оперативни приходи и разходи (ОПР) 105,848 хил. лв.) спрямо 49,994 хил. лв. или 54,2 % от нето спечелените премии (вкл. други ОПР 92,201 хил. лв.) за 2018 г. Най-високата квота на щетимост през 2019 г. е по застраховка „Селскостопански култури“, следвана от застраховка „Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС“ (56,8%).

За останалите класове бизнес нетната квота на щета остава стабилна през годините.

Комисионни възнаграждения и разходи

За отчетния период се наблюдава ръст на аквизиционните разходи с 37,7% и спад на административните с 4,0%.

Обобщение

През 2019 г. Дружеството постигна много по-добри от планираните резултати, следвайки политиката си на търсене на нишови пазари и поддържане на добра подписваческа дисциплина.

През последните години се наблюдава тенденция на нарастване на брутните премии, която се очаква да продължи. Дружеството ежегодно извършва преглед на своите продуктови линии и се стреми да ги поддържа актуални съгласно нормативната база, стратегията за развитие и конкурентната среда.

Дружеството работи постоянно в насока за надграждане на компетентността на ключовия персонал. Обслужването на клиентите остава приоритет, както и създаването и поддържането на стабилни и лоялни партньорски отношения с посредниците и клиентите.

А.3 Резултати от инвестиции

Дружеството осъществява инвестиционната си дейност с цел:

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

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

Вид на актива	2019 г. хил. лв.	2018 г. хил. лв.
Акции	22 423	10 753
Държавни облигации		18 802
Корпоративни облигации	28 580	333
Дългови ценни книжа	28 580	19 135
Инвестиционни фондове	4 124	3 088
Инвестиционни фондове	4 124	3 088
Депозити в банки	3 608	3 716
Депозити	3 608	3 716
Предоставен заем	1 272	1 173
Други финансови активи	1 272	1 173
Общо финансови активи	58 735	36 692

В таблиците по-долу е представен относителният дял на различните видове финансови активи в общия инвестиционен портфейл на дружеството към 31.12.2019 г. и към 31.12.2018 г.

Финансови активи към 31.12.2019 г.



Финансови активи към 31.12.2018 г.

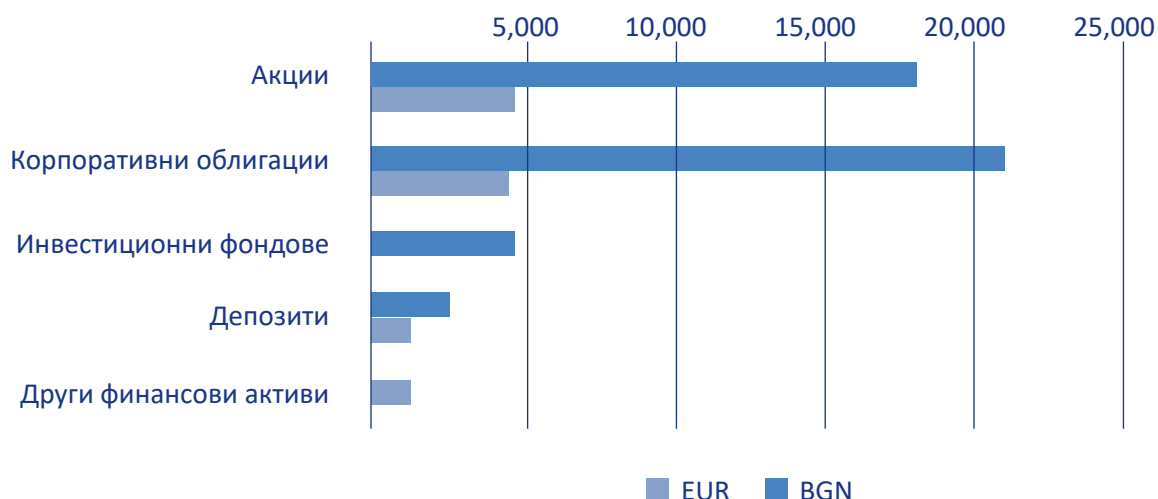


През 2019 г. Дружеството е увеличило дела на инвестициите в корпоративни облигации, регистрирани за търгуване на борсата. Към края на отчетния период „ЗД Евроинс“ АД не притежава държавни ценни книжа в своя портфейла.

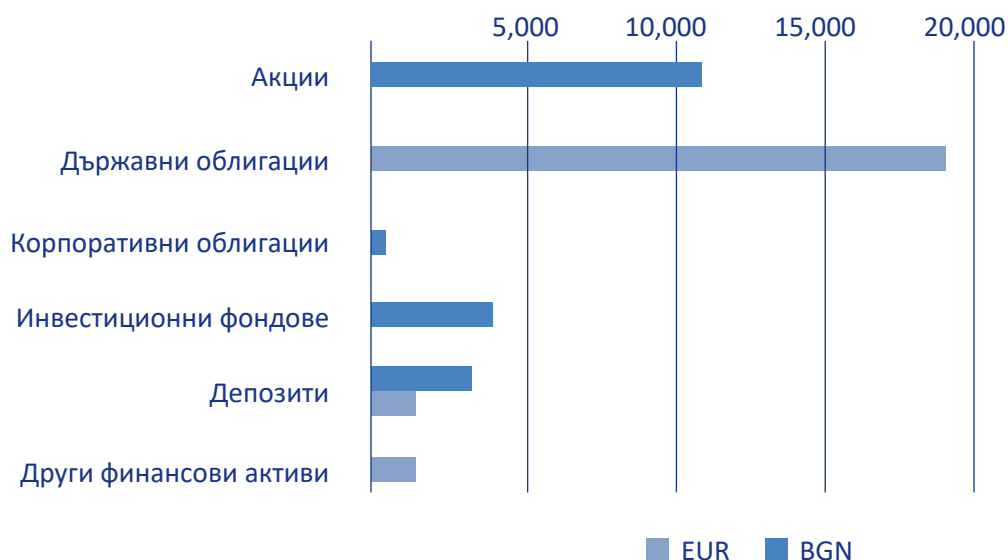
Дружеството не е изложено на валутен риск в български лева и евро.

В графиките по-долу е показано съотношението по валути на финансовите активи на Дружеството към 31.12.2019 г., както и към 31.12.2018 г.

Разпределение на финансовите активи по валути към 31.12.2019 г.



Разпределение на финансовите активи по валути към 31.12.2018 г.



Инвестиционните приходи и разходи включват реализираните приходи или разходи от търговия с финансови активи, нереализираните приходи или разходи от преоценка на финансови активи, приходи получени от наеми от инвестиционни имоти, приходи от лихви при инвестиции в дългови ценни книжа и срочни депозити и приходи от дивиденди.

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

Дивидентите от капиталови инструменти се признават в отчета за доходите, когато се установи правото на

предприятието да получи плащане.

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

Финансови приходи	2019 г. хил. лв.	2018 г. хил. лв.
Приходи от лихви при инвестиции в ценни книжа и депозити	378	529
Приходи от дивиденди при инвестиции в капитали	-	-
Приходи от наеми при инвестиции в имоти	235	347
Приходи от преоценка на активи по справедлива стойност	-	-
Приходи от продажба на финансови активи	733	44
Други финансови приходи	217	325
Общо финансови приходи	1 563	1 245

Финансови разходи	2019 г. хил. лв.	2018 г. хил. лв.
Разходи за лихви	(453)	(431)
Разходи за лихви МСФО 16	(381)	-
Загуби от преоценка на финансови активи	(77)	(368)
Загуби от продажба на финансови активи	(531)	(22)
Разходи за управление на инвестициите	(210)	(56)
Други финансови разходи	(625)	(261)
Общо финансови разходи	(2 277)	(1 138)

Дружеството не отчита печалби и загуби в Друг всеобхватен доход.

Въздействие на усложнена вирусологична обстановка от COVID-19 върху инвестиционната дейност на „ЗД Евроинс“ АД

„ЗД Евроинс“ АД, отчита усложнената вирусологична обстановка от COVID – 19 и въведеното извънредно положение като съществено събитие по смисъла на Директивата и отчита неговото въздействие след датата на настоящия отчет. С оглед международното икономическо отражение на ефектите от въведените рестрикции на държавно ниво в засегнатите държави, Ръководството на Дружеството, в тясно сътрудничество с Комитета по риска на ЕИГ, извърши непрекъснат мониторинг и анализ на състоянието на притежаваните от „ЗД Евроинс“ АД инвестиции и на състоянието на международните финансови пазари, в т.ч. на “Българска

фондова борса“ АД - София, в условията на разразилата се от месец март 2020 г. пандемия от COVID - 19. Процесът по ежедневно и непрекъснато наблюдение и анализ на инвестиционния климат и неговото отражение върху „ЗД Евроинс“ АД е залегнал в инвестиционната политика на Дружеството, съгласно която се управлява инвестиционният процес. В нея ясно са определени участниците в процеса, а именно УС, финансов директор, Комитет по управление на риска на ЕИГ и инвестиционните ни посредници. Всяко едно инвестиционно решение е единствено от компетентността на УС на Дружеството, като то се базира на съвместната работа на останалите участници, а целта е да се запази дългосрочната покупателна способност на активите, като се гарантира ликвидност и платежоспособност, които да позволят навременно обслужване на задълженията.

В края на миналата календарна година бе направен анализ, чиято цел бе да се постигне още по-голяма диверсификация и намаляване на рисковите експозиции, в които „ЗД Евроинс“ АД инвестира. Анализът и произтичащите от него промени, които следва да бъдат направени, се отнасят до следните групи инвестиции: акции, корпоративни облигации и колективни инвестиционни схеми. В резултат на горното, най-общо могат да се изведат следните мерки:

- Намаляване на дела на акциите.

От началото на 2019 г. Дружеството намали портфейла си с акции с над 3 000 хил. лв. На 31.03.2020 г. неговият дял от близо 41% от общия портфейл от акции, корпоративни облигации и колективни инвестиционни схеми към края на 2019 г. вече е 27%. Намалението не е вследствие на намаляване на пазарната стойност на тези инвестиции. Намалението е вследствие на решението да се намалят поетапно тези инвестиции, като има цели позиции, които бяха продадени. Има позиции, при които е взето решение за увеличаване, като това решение е било базирано на факта, че съответните дружества не са засегнати от цялостния спад.

- Увеличаване на дела на корпоративните облигации.

Втората мярка е поетапно увеличаване на корпоративните облигации. Към края на 2019 г. техният дял е 52%, като нараства до 65% на 31 март 2020 г. Увеличението е съпроводено и от допълнително намаляване на риска от концентрация, като се увеличават и броят на емитентите. Към края на 2019 г. Дружеството е държало облигации за 29 000 хил. лв. на общо седем емитента, а към края на март 2020 г. портфейлът е нараснал до 47 000 хил. лв., като емитентите вече са десет. Всички облигации в портфейла на Дружеството са или с фиксиран доход, или са дисконтни, като от началото на годината промяната в размера на дисконтните облигации е незначителна, а увеличението идва от новопридобити облигации с фиксиран доход.

- Увеличаване на дела на колективните инвестиционни схеми.

Третата стъпка е увеличение на дела на колективните инвестиционни схеми. Към 31 декември 2019 г. те са били в размер на 4 100 хил. лв. или дял от 7.4%, а към края на първото тримесечие на 2020 г. са 5 800 хил. лв. или дял от 8%. Това е мярка, която „ЗД Евроинс“ АД планира да прилага и за в бъдеще. Поради спецификата на този инструмент да намалява несистематичните рискове, в момента те са по-разумните инвестиции. За сравнение, цената на обратно изкупуване на дял в основните колективни схеми, които Дружеството притежава, е намалял от началото на годината с между 3.5% и 7%, докато SOFIX е паднал с над 26%.

В обобщение, разпространението на COVID - 19 се отрази значително на фондовите пазари. От началото на годината е налице понижение на всички основни индекси: DAX - с над 27%, S&P 500 - с над 21%, NASDAQ - с над 16%. Основният индекс на “Българска фондова борса“ АД - София SOFIX е спаднал с над 26%.

A.4 Резултати от други дейности

Дружеството има сключени договори за финансов лизинг за покупка на автомобили. Активите, придобити чрез финансов лизинг, според МСФО се признават по по-ниската от тяхната справедлива стойност към датата на придобиване или настоящата стойност на минималните лизингови плащания. За целите на Платежоспособност II, финансовите лизинги са оценени по справедлива стойност. Към 31.12.2019 г. задълженията на Дружеството по финансов лизинг са в размер на 882 хил. лв. Разходите за лихви по договорите за финансов лизинг за 2019 г. възлизат на 42 хил. лв., а за 2018 г. – 39 хил. лв.

Б

СИСТЕМА НА УПРАВЛЕНИЕ

Б.1. Обща информация относно системата на управление

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

- Кодекс за застраховането (КЗ);
- Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II);
- Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Директива • 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II);
- Делегиран регламент (ЕС) № 2019/981 на Европейската комисия се измени Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35 (ОJ L 161/ 18.06.2019);
- насоки за докладване и публично оповестяване (ЕИОРА-BoS-15/ 109);
- насоки за системата за управление (ЕИОРА – BoS-14/ 253);
- други относими документи.

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

Информацията, подлежаща на оповестяване обхваща периода от 01.01.2019 г. до 31.12.2019 г., отчитайки обвързаните последващи мерки и съществени събития след референтната дата/31.12.2019 г., намерили отражение през 2020 г. и отчетени преди датата на изготвяне на настоящия отчет.

Във връзка с публикуваните на 20.03.2020 г. Препоръки относно гъвкав надзорен подход по отношение на крайните срокове за надзорно отчитане и публично оповестяване – коронавирус/COVID-19 (ЕИОРА-BoS-20/236) и последвалото решение на КФН от 26.03.2020 г. за спазване в надзорната си практика направените препоръки, „ЗД Евроинс“ АД отчита възникналата пандемична обстановка и последвалите правителствени мерки като „съществено събитие“ по смисъла на чл. 54, параграф 1 от Директива 2009/138/ЕО и с настоящия Отчет за платежоспособност и финансово състояние, Дружеството оповестява подходяща информация относно въздействието на коронавирус/COVID-19.

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

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

„ЗД Евроинс“ АД е член на следните организации:

<p>Асоциация на българските застрахователи (АБЗ)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Неправителствена секторна организация на национално ниво, която защитава общите интереси и правата на членовете, както и подпомага същите при осъществяване на застрахователна дейност. Основни цели на организацията са: • Съгласуване и координиране интересите на членовете при осъществяваната от тях дейност и представителство пред държавните органи, обществени организации и други лица. • Изготвяне мотивирани и обосновани становища по проекти за нормативни актове, регламентиращи застраховането. • Координиране международните връзки на членовете на Асоциацията, както и осъществяване на контакти и представителни функции пред международни организации и съюзи. • Инициране обучения, обществени кампании и други подобни инициативи, които подпомагат дейността на членовете. <p>Посредством АБЗ, „ЗД Евроинс“ АД е част от федерацията на застрахователите на европейско равнище – Insurance Europe, която активно участва при изразяване на позицията на застрахователите като заинтересована страна при изготвянето, промяната и прилагането на регулаторните рамки на ниво Европейски съюз.</p>
<p>Националното бюро на българските автомобилни застрахователи (НББАЗ)</p>	<p>Националното Бюро на Българските Автомобилни Застрахователи е част от международната система „Зелена карта“. Създадено е на 01.04.2002 г. В същата година Бюрото става пълноправен член на „Съвета на бюрата“ със седалище Лондон. С членството на Р.България в Европейския съюз на 01.01.2007 г. Националното бюро се присъедини към Многостранныят гаранционен договор на страните членки на ЕИП. Основни функции на НББАЗ са:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Организира, администрира и контролира изготвянето и отпечатването на международни сертификати за автомобилна застраховка, наричани „Зелена карта“, както и гранична застраховка. • Сключва споразумения с национални застрахователни бюра, компенсационни органи и гаранционни фондове на държави членки във връзка с функционирането на застраховката „Гражданска отговорност“ на автомобилистите. • Обработка щети на пострадали лица за причинените им на територията на Р.България вреди от МПС, които обичайно се намират на територията на държава членка или трета държава. • Съдейства за изплащането в срок от членовете на Бюрото на дължими обезщетения за причинените вреди в чужбина. • Изплаща обезщетения като Компенсационен орган в случаите, предвидени в КЗ и Устава на НББАЗ
<p>Други организации</p>	<p>„ЗД Евроинс“ АД, активно извършва дейност на европейските застрахователни пазари и продължава своето развитие чрез механизмите на Единния европейски пазар (право на установяване и свобода на предлагане на услуги). С оглед присъствието си на други пазари, Застрахователя е заявил членство в следните организации: Polish Motor Insurers' Bureau – PBUK; Motor Insurers' Bureau – Greece; Hellenic Association of Insurance Companies; Споразумение за ликвидация на материални щети – CIDE/ ASCIDE, система CICOS и Regula; Споразумение за ползване на медицински центрове, спешни и за хоспитализация на UNESPA - чрез система CAS; Система SINCO – проверка на щетимостта на клиента; Система ESA – статистически данни; Система FIVA – ежедневна регистрация за Гаранционния фонд на застраховани и не застраховани МПС..</p>

„ЗД Евроинс“ АД участва в работата на създадения по силата на КЗ Гаранционен фонд - юридическо лице със седалище в гр. София с предмет на дейност извършване на плащания на обезщетения по задължителните

застраховки “Гражданска отговорност” на автомобилистите и “Злополука” на пътниците в обществения транспорт. През отчетната година, Застрахователя има представители в управителните органи на Гаранционен фонд, както и в НБААЗ.

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

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

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

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

- Благонадеждност и професионално управление и упражняване на контрол над дейността на Дружеството чрез членове на Управителния съвет (УС) и Надзорния съвет (НС), тяхната квалификация, професионален опит и надеждност.
- Организация и изпълнение на задълженията на ключовите функции – в Дружеството са организирани 4 (четири) ключови функции: управление на риска, вътрешен одит, съответствие и актюерска функция. С измененията на КЗ от края на 2018 г. към системата на управление законодателно е включена още една функция, свързана с текущия контрол по прилагане на изискванията за квалификация и добра репутация на част от лицата разпространители на застрахователни продукти.
- Система от вътрешни актове – политики, правила и процедури, одобрени от компетентния орган, подлежащи на периодичен преглед и оценка и съобразени с дейността и вътрешната организация на процесите в „ЗД Евроинс“ АД.

През 2019 г. са идентифицирани и предприети мерки в следните области, определени като приоритетни при мониторинга, управлението и прилагането на системата на управление:

- Работа със **застрахователни посредници** и работа на **търговските отдели**.
- Разпространение на застрахователни продукти и **квалификация и добра репутация** на лицата, разпространяващи застрахователни продукти.
- **Продължаващо обучение** и развитие на персонала на „ЗД Евроинс“ АД.
- Процедури, критерии и участници за гарантиране **качеството на данните**, ползвани за целите на изчисляване на техническите резерви.
- Управление на **риска, свързан с отсрочени данъци**.
- Политика за **ефективно прехвърляне на риск**.

Публично оповестяване	„ЗД Евроинс“ АД оповестява Отчет за платежоспособност и финансово състояние на годишна база като отчита наличието на съществени за дружествата промени/ събития. Отчетът е достъпен на интернет страницата на Дружеството. Ръководството на „ЗД Евроинс“ АД активно подкрепя постигането на пазарна дисциплина, чрез публично управление на информацията, като се съобразява с пазарните практики и границите на конфиденциалност, изискуеми съгласно законодателството и/или сключените споразумения с трети страни. „ЗД Евроинс“ АД прилага формални правила, регулиращи публичното оповестяване, с цел навременно, точно и акуратно представяне на информацията за Застрахователя.
-----------------------	---

Система за редовна надзорна отчетност	<p>„ЗД Евроинс“ АД оповестява Отчет за платежоспособност и финансово състояние на годишна база като отчита наличието на съществени за дружествата промени/ събития. Отчетът е достъпен на интернет страницата на Дружеството.</p> <p>Ръководството на „ЗД Евроинс“ АД активно подкрепя постигането на пазарна дисциплина, чрез публично управление на информацията, като се съобразява с пазарните практики и границите на конфиденциалност, изискуеми съгласно законодателството и/или сключените споразумения с трети страни.</p> <p>„ЗД Евроинс“ АД прилага формални правила, регулиращи публичното оповестяване, с цел навременно, точно и акуратно представяне на информацията за Застрахователя</p>
Проект по привеждане в съответствие с изискванията за разпространение на продукти	<p>През 2019 г. „ЗД Евроинс“ АД приложи комплексни мерки, касаещи дистрибуцията на застрахователни продукти. Целта на ръководството на Дружеството е, освен да е в съответствие с актуалната правна и регулаторна среда, да гарантира равнопоставеност на ползвателите на застрахователни продукти, като създаде необходимите предпоставки за осъществяване на контрол с оглед гарантиране на еднакво равнище на защита на потребителите на застрахователните услуги и съпоставими стандарти в областта на разкриването на информация, независимо от канала за дистрибутиране.</p> <p>С изменение на КЗ, в сила от 07.12.2018 г. е разширен обхвата на системата на управление, като с одобрените вътрешни нормативни документи са посрещнати част от новите изисквания към системата. Основен акцент бе преглед и актуализация на политиките, свързани с разпространение на продуктите, в това число и изискванията за квалификация и надеждност на служителите и посредниците, обвързани с този процес. Като част от цялостния проект са приети:</p> <ul style="list-style-type: none"> • нова Политика за работа със застрахователни посредници; • нова Политика за обучение и развитие на „ЗД Евроинс“ АД.
Политика за квалификация и надеждност	<p>През 2019 г. е представен на Надзорен съвет (НС) на Дружеството нов проект на Политика за квалификация и надеждност, който предвижда:</p> <ul style="list-style-type: none"> • разширен обхват на лицата, попадащи в политиката; • минимални изисквания за професионални знания и умения; • създаване на функция по текущ контрол за квалификация и добра репутация на служителите и лицето от управителния орган, на които е възложена дейност, свързана с разпространение на застрахователни продукти; • повишаване на вътрешните контроли, с цел гарантиране, че членовете на УС и НС по всяко време отговарят на изискванията за квалификация и надеждност.

Други съществени променени и приети нови документи през отчетната 2019 г.:

1. Документи, отнасящи се за обработването на лични данни:

- Инструкция за обработване на лични данни от агентите и посредниците по чл. 321а и чл. 295 от КЗ, от името, за целите, основанието и сроковете определени от „ЗД Евроинс“ АД в качеството му на администратор на лични данни;
- Уведомление за поверителност във връзка с предоставянето на застрахователни услуги;
- Правила за предоставяне на информация за упражняване правата на субектите на лични данни.

На официалната интернет страница на Дружеството (www.euroins.bg) е публикувано съобщение, с което се информират потребителите на застрахователни услуги – субекти на лични данни, за промяната на посочените документи (Уведомлението за поверителност и Правилата за предоставяне на информация). През отчетната 2019 г. се прие изменение в Закон за защита на личните данни (ДВ, бр. 17/26.02.2019 г.), като Дружеството взе дейно участие при подготовката на становището на сектора и проекта на Закон за изменение и допълнение чрез нарочна група при Асоциацията на българските застрахователи, като следствие на дейността на работната група, в това число и проведени работни срещи с представители на Комисия за защита на личните

данни бяха отстранени потенциални правни неточности, засягащи дейността на застрахователите. Към 2020 г. работната група при АБЗ продължава да функционира.

2. Документи, отнасящи се за ликвидацията на щети в Дружеството:

- нови Вътрешни правила на „ЗД Евроинс“ АД за дейността по уреждане на претенции по застрахователни договори.

Вътрешните правила на „ЗД Евроинс“ АД за дейността по уреждане на претенции по застрахователни договори са представени на Комисията и публично оповестени на официалната интернет страница на Застрахователя (www.euroins.bg), в съответствие с чл. 104, ал. 4 и 5 от КЗ. Всеки потребител на застрахователни услуги може да се запознае официално чрез тези правила с реда за приемане на претенции, необходимите доказателства за установяване на основанието и определяне на размера, извършване на разплащания и разглеждане на жалби.

3. Документи, отнасящи се/свързани с разпространението на застрахователни продукти и контрола на дейността:

- Указания за предоставяне на информация при разпространение на продуктите на „ЗД Евроинс“ АД, както и процедура за работа и инструкция за администриране;
- Процедура за планиране, организиране и провеждане на обучения в „ЗД Евроинс“ АД;

През отчетната 2019 г., Дружеството продължи своята дейност по изграждане на системите във връзка със стартирането на дейността на клон, локализиран в Република Гърция. От февруари 2019 г., Клонът официално отвори врати и започна да извършва самостоятелна дейност. След стартиране дейността по записване на бизнес от Клона в Гърция, „ЗД Евроинс“ АД преустанови дейността си на територията на страната по силата на свободата за предоставяне на услуги.

Форма на управление. Структура и състав на органите на управление

„ЗД Евроинс“ АД е акционерно дружество, регистрирано съгласно българското законодателство и вписано в Търговския регистър, с двустепенна форма на управление. Управлението на Дружеството се осъществява от неговите органи на управление – ОСА, УС и НС, съгласно закона, Устава и всички относими вътрешни документи. Оперативното управление и представителството на регистрирания международен клон на Дружеството – „ЗД Евроинс АД – клон Гърция“, се упражнява от управител, определен и назначен с решение на УС.

В дейността си органите на управление се подпомагат от Одитен комитет, съставен от 3 (трима) члена. С решение на ОСА през 2017 г. е одобрен състава на Одитния комитет.

В управлението и дейността на Дружеството спомогат изградените структури на ключови функции, както и от персонала определен като ръководна длъжност.

Структурата 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 принципа за осигуряване на минимум един независим член. • Членовете на Комитета се избират от ОСА, което одобрява и неговия статут и правила.
НС	<ul style="list-style-type: none"> • Контролен орган - контролира дейността на УС. Не може да участва в управлението на Дружеството. • Членовете на НС се избират от ОСА и са с мандат 3 (три) години.
УС	<ul style="list-style-type: none"> • Управлява Дружеството, като извършва своята дейност под контрола на ОСА и НС. Решава всички въпроси, свързани с осъществяването на предмета на дейност, с изключение на въпросите, възложени за решаване изключително на ОСА или НС. • Членовете на УС се избират от НС и са с мандат 3 (три) години

Изпълнителни директори и прокурист	<ul style="list-style-type: none"> Изпълнителните директори са част от състава на УС и се определят с решение на НС. С решение на УС представителството е възложено и на прокурист, като неговите правомощия са като на изпълнителен директор и в рамките, съгласно Търговския закон. „ЗД Евроинс“ АД се представлява от минимум две лица – изпълнителни директори или изпълнителен директор и прокурист.
Упълномощен представител на „ЗД Евроинс АД – клон Гърция“	<ul style="list-style-type: none"> Обемът на правомощията се определя с решение на УС. Упражнява представителна власт да поема задължения за застрахователя към трети лица. Упражнява представителна власт да представлява Дружеството пред държавни органи и съдилища на територията на Република Гърция.

Резюме на структурата и състава на УС и НС

изпълнение на техните мандати. УС е отговорен за създаването на ефективна система за управление на Дружеството, която да осигурява стабилно, надеждно и благоразумно управление на неговата дейност. НС на „ЗД Евроинс“ АД към 31.12.2019 г. се състои от 3-ма членове – физически лица, с мандат до 28.12.2021 г. Настоящият УС се състои от 5-ма членове. Дружеството е вписало прокурист, който има представителна власт в съответствие със закона и Устава на „ЗД Евроинс“ АД. Дружеството се представлява от изпълнителните членове на управителния орган и от прокуриста, като представителната власт се упражнява в комбинация от всеки двама от тях заедно. Мандатът на членовете на УС е до 01.07.2022 г. През отчетната 2019 г. няма промени в състава на УС и НС. Представителната власт на територията на Република Гърция се упражнява от определения упълномощен представител (Управител) на „ЗД Евроинс АД – клон Гърция“.

Дружеството се придържа към принципите на равнопоставеност и предоставя еднакви възможности, като се стреми към постигането на баланс между половете в управителните и надзорните органи, поради което ръководството не отчита необходимост от формализиране на политиката. Номинацията и изборът на нов член от състава на АУНО трябва да гарантира, че членовете на УС и на НС 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.

Лицата трябва да отговарят на условията, съгласно Устава на Дружеството, да притежават достатъчна професионална квалификация и опит, необходими да участват ефективно в управлението, както и да отговарят на изискванията съгласно Политиката относно изискванията за квалификация и надеждност.

Съставът и структурата на управителните и контролни органи към 31.12.2019 г. е:



Дейността в Дружеството е оперативно разделена между членовете на УС, като се съблюдают Вътрешните правила за осъществяване на непрекъснато взаимодействие между УС на „ЗД Евроинс“ АД и лицата/звената, които изпълняват ръководни или ключови функции. УС може във всеки един момент да предложи извършване на промени и изменения в организационната структура на Дружеството с цел привеждане на дейността в съответствие с изменения в нормативните разпоредби или в съответствие с поставените стратегически цели за развитие. През 2019 г. са извършени несъществени изменения в организационната структура на Дружеството.

Представяне на членовете на надзорния съвет

НС на „ЗД Евроинс“ АД към 31.12.2019 г. се състои от 3-ма членове, избрани от ОСА, както следва:

Членове на надзорния съвет
Виолета Василева Даракова
Ради Георгиев Георгиев
Доминик Виктор Франсоа Жозеф Бодуен

Виолета Василева Даракова – председател на НС

Завършва Софийски университет „Климент Охридски“, специалност „Право“. Работи като юрисконсулт и главен юрисконсулт на ДЗИ – Софийски градски клон. През 1992 г. е назначена за главен юрисконсулт на ЗПК „Орел“ АД, а впоследствие и като изпълнителен и главен изпълнителен директор в същото дружество. От 1998 г. участва в основаването и изграждането на „ЗД Евроинс“ АД като председател на УС и изпълнителен директор. От 2007 г. е председател на НС на Дружеството.

Ради Георгиев Георгиев – член на НС

Завършва Софийски университет „Климент Охридски“, специалност „Право“. Член е на Софийска адвокатска колегия, работи като адвокат от 1996 г. През периода от 1997 г. до 1999 г. е юридически консултант на „Евробанк“ АД. Понастоящем е съдружник в адвокатско дружество „Калайджиев и Георгиев“. От 2003 г. е член на НС на „ЗД Евроинс“ АД.

Доминик Виктор Франсоа Жозеф Бодуен – член на НС

Притежава магистърска степен „Бизнес икономика“. Той е международен бизнес консултант с богат опит в международната търговия и финанси, дипломацията и политиката. Започва своята кариера в холандския финансов сектор, а именно в ABN Bank, като мениджмънт консултант за периода 1973-1977 г. По-късно работи в публичния сектор, заемайки няколко дипломатически длъжности в холандските представителства в чужбина (Малайзия, Канада, Япония, Китай). През 1989 г. г-н Бодуен е назначен за изпълнителен директор на Холандската агенция за външна търговия и инвестиции и е на тази позиция до 2003 г. През 2003 г. е поканен от българското правителство да стане съветник в процеса по приемане на Р.България в Европейския съюз. От 2006 г. заема различни ръководни позиции в дружества, част от холандския холдинг Achmea. От 2015 г. е член на НС на „ЗД Евроинс“ АД.

НС на „ЗД Евроинс“ АД, функционира съгласно закона, Устава и вътрешните документи на Дружеството, като има контролна функция. Той няма право да участва в управлението на Дружеството.

Представяне на членовете на УС и упълномощения представител на „ЗД Евроинс АД – клон Гърция“

УС на „ЗД Евроинс“ АД към 31.12.2019 г. се състои от 5-ма членове, избрани от НС, както следва:

Членове на надзорния съвет	Членове на надзорния съвет
Петър Веселинов Аврамов	Главен изпълнителен директор
Йоанна Цветанова Цонева	Изпълнителен директор
Румяна Гешева Бетова	Изпълнителен директор
Евгени Светославов Игнатов	Изпълнителен директор и упълномощен представител за „ЗД Евроинс АД – клон Гърция“
Велислав Милков Христов	Член на УС

Петър Веселинов Аврамов – главен изпълнителен директор

Завършва Висш институт за народно стопанство – Варна през 1979 г. и е с магистърска степен „Икономика“. Има множество следдипломни квалификации, а именно - „Ефективно управление на предприятие“ от Висш икономически институт – София, 1986 г.; „Основи на мениджмънта“ от Висша школа за управление и Института за търговско и стопанско управление при Министерски съвет на Р.България, 1992 г.; по специалността „Застрахователно дело“ от Университет за национално и световно стопанство – София, 1995 г.; Сертификат по ISO 9000 по специалност „Маркетинг и мениджмънт“ от 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 ДЗИ - Видин. В периода от 07.1998 г. до 02.2002 г. е управител на „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД – Видин. От 02.2002 г. до 02.2019 г. е председател на УС и изпълнителен директор на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД (предишно наименование „ХДИ Застраховане“ АД). Пет мандата, в периода от 2005 г. до 2015 г. е председател на контролния съвет на АБЗ. От 2011 г. и понастоящем, за втори мандат, е член на УС на НББАЗ. От 27.05.2015 г. е главен изпълнителен директор на „ЗД Евроинс“ АД и председател на УС.

Йоанна Цветанова Цонева – изпълнителен директор

Завършва Софийски университет „Климент Охридски“, с магистърска степен „Физика“. Притежава допълнителни специализации, професионален сертификат и диплом 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 2008 г. е изпълнителен директор и представляващ „Евроинс – здравно осигуряване“ АД. След 2008 г. е член на УС на „Евроинс – здравно осигуряване“ АД. От 2008 г. е изпълнителен директор на „ЗД Евроинс“ АД. Към настоящия момент е и изпълнителен директор на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД.

Румяна Гешева Бетова – изпълнителен директор

Завършва факултета по математика и информатика на Софийски университет „Климент Охридски“ със степен магистър, а впоследствие Стопанска академия „Д. А. Ценов“ със специалност „Застрахователен и социален мениджмънт“. Квалифициран актюер – член на Българско актюерско дружество (БАД), пълноправен член на Международната актюерска асоциация (IAA) и „Груп Консултатив“. От 1995 г. работи като експерт „Общо застраховане“ в „София Инс“ АД. През 1999 г. се присъединява към екипа на „Кю Би И Иншурънс (Юрп) Лимитид – Клон София“, като главен експерт „Злополука и медицински застраховки“ и актюер. В последствие преминава на длъжност портфолио мениджър „Специфични рискове“. От началото на 2011 г. до юли 2012 г. 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 е управител на „Кю Би И – клон София“ и портфолио мениджър „Морско и енергийно застраховане“ за Централна и Източна Европа. През 2014 г. поема поста изпълнителен директор на „ЗД Евроинс“ АД. Към момента е и изпълнителен директор на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД и „ЗД Евроинс Живот“ ЕАД.

Евгени Светославов Игнатов – изпълнителен директор и упълномощен представител за „ЗД ЕвроинсАД – клон Гърция“

Завършва Технически университет – София с магистърска степен по специалността „Технология и организация на автомобилния транспорт“. През 2000 г. е назначен за началник отдел „Ликвидация“ в „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД. През 2002 г. поема поста директор на дирекция „Автомобилно застраховане“. От 2005 г. до 2010 г. е член на УС на Гаранционен фонд. От 2009 г. е мениджър „Обслужване на щети – общо и животозастраховане“ в „Интерамерикан България“ ЗЕАД. През 2013 г. е назначен за ръководител направление „Ликвидация на щети“ в „ЗД Евроинс“ АД. От 2011 г. е член на УС на НББАЗ. От 05.10.2016 г. е изпълнителен директор на „ЗД Евроинс“ АД.

Велислав Милков Христов – член на УС

Завършва Софийски университет „Климент Охридски“, специалност „Право“. Притежава над 25 (двайсет и пет) годишен опит като адвокат и консултант в областта на гражданското, търговското, банковото и застрахователното право, а също и над 20 (двайсет) годишен опит в стопанското управление. Кариерата му включва редица ръководни длъжности в качеството му на член на управителни и надзорни съвети на банки, застрахователни компании, публични и частни търговски дружества и ръководител на правен отдел. Велислав Христов същевременно е адвокат на свободна практика. От 15.10.2012 г. е член на УС на „ЗД Евроинс“ АД.

Димитър Стоянов Димитров – прокурист.

Завършва Технически университет – София с магистърска степен по „Електроника и автоматика“. От 1998 г. до 2006 г. е изпълнителен директор на холдинговото дружество „Старком Холдинг“ АД. От 2005 г. и към настоящия момент е прокурист на „ЗД Евроинс“ АД, като от 1998 г. до 2005 г. е директор „Информационно обслужване, статистика и анализи“ в същото дружество.

Основни задачи и отговорности на управителните и контролни органи

Членовете на НС и УС са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на Дружеството, да не извършват конкурентна дейност спрямо него и да пазят търговските и производствени тайни на Дружеството по време на мандата си и в срок от 5 (пет) години след като престанат да бъдат членове на УС.

Членовете на НС и УС отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на Дружеството. Компетентността на НС и УС се определя в съответствие с Устава на Дружеството, а дейността им се регулира в съответствие с вътрешните правилници за работа.

НС:

- НС избира от своя състав председател и заместник-председател. Председателят на НС организира работата на съвета съобразно изискванията на закона, устава и решенията на ОСА. Заместник-председателят подпомага председателя в неговата дейност. НС заседава най-малко веднъж на 2 (два) месеца.
- Избира и освобождава членовете на УС.
- Определя възнаграждението на членовете на УС.
- Контролира дейността на УС, като изисква и изслушва сведения и доклади по всеки въпрос, който засяга дейността на Дружеството.
- Извършва необходимите проучвания с оглед изпълнение на задълженията си.
- Изпълнява други задачи, поставени му от нормативните актове, този устав и решенията на ОСА.
- НС може да използва експерти, които да съдействат за осъществяване на задълженията му

УС управлява дружеството, като извършва своята дейност под контрола на ОСА и на НС на Дружеството. Той решава всички въпроси, които са свързани с осъществяването на предмета на дейност на дружеството, с изключение на въпросите, които по закон или по разпоредбите на настоящия устав са възложени за решаване изключително на ОСА или на НС. Под управлението на УС е Управителя на „ЗД Евроинс АД – клон Гърция“, имащ представителна власт за територията на Република Гърция.

УС :

- организира, ръководи и контролира дейността на Дружеството и осигурява стопанисването и опазването на неговото имущество;
- управлява и представлява Дружеството;
- чрез изпълнителните си членове 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;
- отчита се на всяко поискване от НС за изтеклия до заседанието период от предишния отчет, но не по-рано от веднъж на 3 (три) месеца;
- 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, настоящия договор и решенията на ОСА;
- свиква ОСА на заседания, определя дневния ред на заседанията, следи за спазване на законните изисквания за свикване на ОСА;
- прави в средствата за масово осведомяване необходимите публикации, свързани с дейността на Дружеството;
- представя пред НС годишния счетоводен отчет, доклада за дейността си през изтеклата година, доклада на дипломираните експерт-счетоводители и предложение за разпределяне на печалбата;
- 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, 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 фондове и резерви, изготвя справки за състоянието на застрахователните резерви, извършва оценка и преоценка на предлаганото за застраховане имущество, на застрахованото имущество, както и на застрахователния интерес, след предварително съгласие на НС;
- приема правилата за органа за вътрешен контрол, както и всякакви вътрешноустройствени и други актове;
- взема решения за придобиване и разпореждане с дълготрайни активи на Дружеството и на вещни права върху тях, ползуване на кредити, 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 общото събрание 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 УС, 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 ТЗ и чл. 23, ал.5 от Устава на Дружеството;
- изпълнява други задачи, поставени му от нормативните актове, Устава и решенията на ОСА и
- извършва всички действия, пряко свързани с осъществяването на типичната застрахователна дейност.

Представителната власт на управителя на „ЗД Евроинс АД – клон Гърция“ е определена с решение на УС, като е с обем, който му позволява да поема задължения за застрахователя към трети лица и да го представлява пред държавните органи и съдилищата в Република Гърция.

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

Структурните единици на организационната структура на Дружеството са задължени съобразно действащите вътрешните правила и процедури:

- да докладват за дейността си в обема и сроковете, предвидени в конкретните вътрешно-организационни актове, в които е уредена дейността им;
- да сезират УС във всеки един момент, в който констатират възникнал проблем в обхвата на тяхната компетентност и да поискат свикване на извънредно заседание на УС, съгласно вътрешните правила.

УС на Дружеството има право по всяко време да изисква от всяка една от структурните единици, свързана с изпълнението на стратегическите цели за развитие, като:

- информация по конкретно поставена задача и резултата от нейното изпълнение;
- информация за резултатите от текущата дейност на структурното звено.

УС обсъжда със структурните звена възникнали проблеми при осъществяване на техните функции и задачи, като взема решения и дава указания за начина, по който същите да бъдат отстранени, включително от кой служител и в какъв срок. Прави насрещни проверки за установяване съответствието на информацията, подадена от различните структурни звена.

УС взаимодейства с управителя на „ЗД Евроинс АД – клон Гърция“, като през отчетната 2019 г., със съдействието на Ръководството е организирано и изпълнено обучение на персонала, което включва запознаване със системата на управление на „ЗД Евроинс“ АД и стратегически важни за дейността на Клона политики. Обучението е проведено от изпълнителните директори на „ЗД Евроинс“ АД, България и упълномощения представител на Клона.

Комитети

„ЗД Евроинс“ АД функционира постоянно действащи комитети, изложени в настоящия раздел на доклада. Същите провеждат своите заседания, както периодично, така и ad hoc, за целите на ефективното изпълнение на функциите им. В състава на комитетите фигурират и изпълнителните директори, с оглед осигуряване на пряко и ефективно взаимодействие между отделните структури и ръководството по конкретни теми, касаещи извършването на застрахователна дейност.

Одитен комитет

В „ЗД Евроинс“ АД функционира постоянно действащи комитети. В помощ на органите на управление е избран и функционира Одитен комитет. Одитният комитет е колективен орган функционално обособен под ОСА. Той се състои от 3-ма членове избрани от ОСА – последният състав на одитния комитет е избран на заседание на ОСА през 2017 г. Одитният комитет функционира в съответствие със Статут и правила за работа на одитния комитет на „ЗД Евроинс“ АД, одобрени също през 2017 г. Комитетът заседава минимум веднъж годишно, като изготвя и предоставя доклад за дейността си. При изпълнение на своите функции взаимодейства с одиторите (вътрешни и външни).

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 УС и НС и служителите. Той има право да изисква от УС 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.

След приключване на референтния за настоящия отчет период, но преди оповестяването на същия, е обнародвано в държавен вестник изменение в Закон за независимия финансов одит, в съществена си част в сила от деня на обнародването му (ДВ, бр. 18 от 28.02.2020 г.). Одобрени са основно изменения, касаещи сроковете за ротация на регистрирани одитори, както и допълнения в правните норми, регламентиращи функционирането на Одитния комитет. Промените ще се вземат предвид в дейността, като ще се прецени ефективността и необходимостта от планиране на промени в установените при „ЗД Евроинс“ АД документи. През 2020 г. се очаква да се реализират организационни проекти „под шапката“ на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори (КПНРО), явяваща се надзорен орган по Закона за независимия финансов одит (ЗНФО). Тези проекти ще се вземат предвид при преценката.

Други комитети, съвети и комисии

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

Комитети, съвети и комисии	Дейност и състав
Застрахователна експертна комисия за определяне на обезщетения по административен ред по задължителна застраховка „гражданска отговорност“ на автомобилистите	<ul style="list-style-type: none">•Разглежда и се произнася по претенции, във връзка с настъпили телесни увреждания или смърт на трети лица, причинени от водач на МПС, чиято гражданска отговорност е застрахована от „ЗД Евроинс“ АД.•Комисията заседава минимум веднъж седмично.•Състав: доверен лекар, юрисконсулт – двама, експерт „Неимуществени щети“ – технически секретар, ръководител направление „Ликвидация на щети“ – зам.-председател, ресорен изпълнителен директор – председател

Комисия за обсъждане на действия и насоки по съдебни претенции във връзка със застрахователните договори сключени от „ЗД Евроинс“ АД	<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: ръководител на „Правен“ отдел, ръководител на направление „Ликвидация на щети“, член на УС/НС с юридическо образование, ресорен изпълнителен директор.
Презастрахователна комисия	<ul style="list-style-type: none"> •Опера в рамките на Дружеството като анализира информацията и извършва окончателната оценка на потенциални презастрахователни щети и/или казус. •Комисията заседава веднъж седмично. <p>Състав: ресорен изпълнителен директор, представител от дирекция „Презастраховане“, представител от „Правен“ отдел, представител от направление „Ликвидация на щети“.</p>
Аквизиционен комитет	<ul style="list-style-type: none"> •Дейността му е пряко свързана с развитието и разпространението на застрахователните продукти, като се грижи за поддържане на конкурентни и адекватни за пазара продукти. •Заседанията се провежда веднъж месечно или при необходимост. •Състав: <ul style="list-style-type: none"> •Постоянни членове: ресорен изпълнителен директор, ръководител проекти от отдел „Продуктово портфолио“, ресорен мениджър/главен експерт „Застраховане“ по съответния застрахователен продукт, ресорен експерт „Ликвидация на щети“ по съответния застрахователен продукт, мениджъри на търговските отдели за българския пазар или ресорен мениджър по продажбите за международните клонове/свободно предлагане на услуги, мениджър „Маркетинг“, мениджър отдел „Информационно обслужване, статистика и анализи“, длъжностно лице по защита на данните. •Променливи членове: ресорен подписвач, актюер, ресорен юрисконсулт по застраховката, представител на дирекция „Презастраховане“, специалисти по финанси, информационни технологии, ликвидация и други експерти.
Комисия за разглеждане на извънсъдебни и съдебни регресни претенции.	<ul style="list-style-type: none"> •Създадена е с цел контрол на дейността на звено „Регреси“ при уражняване на правото на регрес на Дружеството. •Събира се всяко тримесечие. •Състав: двама изпълнителни директори, експерт „Ликвидация на неимуществени вреди и регресни претенции – юридически лица“, експерт „Финансови рискове, съдебни претенции и регреси“ и ресорен юрисконсулт.
Експертни съвети	<ul style="list-style-type: none"> •Работят ресорно и дейността им е свързана с вземането на експертно становище относно възникнали казуси /ad hoc.

Ключови функции

Ключовите функции в „ЗД Евроинс“ АД, в съответствие с нормативните изисквания са обособени в рамката на системата на управление. Те представляват вътрешния капацитет за изпълнение на практически задачи. Като независими ключови функции с решение на УС от 2015 г. в Дружеството са обособени:

- функция за управление на риска;
- функция за съответствие;
- функция по вътрешен одит;
- актюерска функция.

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.

С въведените промени в КЗ, в сила от края на 2018 г., законодателят създаде още една ключова функция, която отговаря за прилагането 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 дейността по разпространение на застрахователни продукти (функция по чл. 293 от КЗ). В обхвата на контролната дейност на функцията са:

- служители, разпространяващи застрахователни продукти;
- лице от управителния орган, отговорно за разпространение на застрахователни продукти;
- застрахователните агенти.

Оценката и контролите са предвидени в новата Политика за квалификация и надеждност на „ЗД Евроинс“ АД, а механизмът за гарантиране е заложен в Политиката за обучение и развитие.

През 2019 г. с решение на УС е одобрено създаването на функция по чл. 293 от КЗ с номиниране и определяне на лицето, което да изпълнява практическите задачи, възложени чрез КЗ.

Изисквания, спрямо лицата, определени за изпълнение на ключови функции

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

Информация за квалификацията и добрата репутация на лицето, номинирано и определено от УС да изпълнява длъжността, съобразно изискванията на КЗ е предоставена през 2019 г. на КФН. Изборът е потвърден от регулатора.

ОСНОВНИ ЗАДАЧИ НА КЛЮЧОВИТЕ ФУНКЦИИ В ЗД ЕВРОИНС

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

Актюерска функция

Функционален обхват:

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

Функция „Съответствие“

- Съветва УС и НС във връзка с приложението на нормативните актове по прилагане на режима Платежоспособност II, в това число следи, координира и подготвя препоръки и предложения за актуализация и изменение на вътрешни документи като може да участва и в разработване на документи, свързани с дейността на функцията.
- Разработва, предлага за утвърждаване и контролира изпълнението на „Политика за съответствие“.
- Оценка, контрол и докладване относно правната среда, в това число идентифицира риска от неизпълнение и ефекта от промяна на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на застрахователя.
- Актове и мерки, отнасящи се до системата на управление по смисъла на относимото законодателство, както и такива за предотвратяване и защита срещу възникване на конфликт на интереси и доверителност.
- Участва от името на Дружеството в работни групи на секторно ниво (при местната асоциация - АБЗ), в това число при подготовката на становища, участие в работни срещи, подготовка на предложения за промени в правната и регулаторна среда.
- Други отговорности, вменени с решение и по искане на ръководството на Дружеството.

Функция „Вътрешен одит“

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

Функция „Управление на риска“

Функционален обхват:

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

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

Функционален обхват:

- Изпълнява функцията по чл. 293, ал. 2 от КЗ, като прилага правилата и процедурите, свързани с контрола за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация на служителите, както и на лицата в управленската структура на Дружеството, които отговарят за разпространението на застрахователни и презастрахователни продукти.
- Участва в изготвянето и актуализирането на политики, процедури и правила свързани с обученията.
- Изготвя проект на Годишен план на обученията.
- Изготвя регистър за проведените обучения на служители и агенти.
- Организира и следи за правилното протичане на обученията.

Промени в системата на управление

През 2018 г. със Закон за изменение и допълнение на КЗ, обн., ДВ, бр. 101 от 07.12.2018 г., в сила от 07.12.2018 г., бяха приети съществени изменения в нормативната уредба в няколко направления. За първи път на законодателно ниво се определи кръгът на лицата, легитимирани да получат обезщетение за неимуществени вреди от причинена при непозволено увреждане смърт на техен близък (следствие Тълкувателно решение 1/2016 от 21.06.2018 г. на Върховния касационен съд). Промените, касаят и областта по разпространението на застрахователни продукти, в т.ч. обема, вида и носителя на информацията, която следва да бъде предоставена на ползвателите на застрахователни услуги преди сключване на застрахователен договор, предоставянето на съвет от разпространителите на застрахователни продукти, стандартите за извършване на пакетни продажби. Въведе се и диференциация на застрахователните посредници. С изменението е допълнен и разширен обхвата на системата на управление. През 2019 г., „ЗД Евроинс“ интегрира цялостен комплекс от мерки в посока привеждане на дейността си в съответствие с новите изисквания на КЗ от края на 2018 г. за разпространение на застрахователни продукти, в това число ревизира, измени, както и прие нови документи в своята система на управление.

През 2019 г. Дружеството отчита като най-съществени фактическите и консултирани промени в европейското законодателство, касаещи режима Платежоспособност II.

С Делегиран регламент (ЕС) № 2019/981 на Европейската комисия се измени Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35 (ОJ L 161/ 18.06.2019), което има съществено въздействие върху процесите и механизмите за изчисляване на пруденциалните показатели на Дружеството. Промените касаят прилагането на стандартна формула, разпоредбите за ефективно прехвърляне на риск, както и изрично изискване за изграждане и приемане на Политика за управление на риска във връзка със способността на отсрочените данъци да покриват загуби. Респективно до края на годината е изменена и таксономията, с оглед отразяване на новите изисквания за оповестяване и редовна надзорна отчетност. Мерки са предприети, както на ниво Дружество, така и на ниво Група (с оглед управлението на риска във връзка с отсрочени данъци).

През 2019 г., се отчете изключителна активност от страна на EIOPA във връзка с консултации по потенциални промени в европейското законодателство, като най-съществена бе консултацията по предстоящия 2020 преглед на Директива 2019/138/ЕО, регулираща режима Платежоспособност II. „ЗД Евроинс“ АД, чрез представител в браншовата асоциация изрази становище и участва при съставянето на обща позиция на европейския застрахователен сектор, подготвяна от Insurance Europe.

Дружеството продължава да проследява развитието на проекта по приемане на новия Международен стандарт за финансово отчитане 17 Застрахователни договори (МСФО 17), като междувременно през 2019 г. измени Счетоводната си политика в посока отразяване на прилаганите от 01.01.2019 г. промени в счетоводните

стандарти, основно измененията в МСФО 16 Лизинг. С разширяването през 2019 г. на периодичния доклад относно промени в правната и регулаторната среда, в раздел „Други“ е добавена информация и от EFRAG (European Financial Reporting Advisory Group) във връзка с въвеждането на IFRS 17/ МСФО 17. В допълнение към създадения от функцията за съответствие „Правен и регулационен календар 2019 г.“, в началото на 2020 г. е интегриран отделен раздел посветен на приложими промени в МСФО в 2 раздела – приложими от 01.01.2019 г. и от 01.01.2020 г.

На национално ниво, през отчетната 2019 г., Дружеството отчита като съществено събитие промяната в състава на надзорния орган – КФН. С решение на НС от 21.02.2019 г. (обн. ДВ, бр. 17/26.02.2019 г.) предсрочно е прекратен мандата на председателя на КФН – г-жа Карина Димитрова Караиванова-Ганозова, считано от 01.03.2019 г. Новият председател на регулаторния орган – г-н Бойко Атанасов (заемащ до този момент длъжност на зам.-председател, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“) е избран с решение на Народно събрание от 15.03.2019 г. На 10.04.2019 г. с решение, НС за зам.-председател на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, регулиращо дейността на застрахователните дружества, е избрана г-жа Илиана Илиева Христова.

Ключови промени в системата на управление през 2019 г.

Промени в състава на управителния и надзорния орган	➤ Няма отчетени промени в състава, структурата или правомощията на управителния и надзорния орган Застрахователят отчита като съществена промяна въвеждането на нова фигура с представителни функции – управител на “ЗД Евроинс АД-клон Гърция”
Промени в ключови функции	➤ Няма отчетени промени в състава на ключовите функции на „ЗД Евроинс“ АД Дружеството отчита промени в организационната структура, свързана с ключовите функции. През 2019 г. с решение на УС е одобрено създаването на функция по чл. 293 от КЗ и е определено лицето, което да изпълнява задачите на функцията
Преглед и промени в системата от вътрешни документи	➤ Политика относно изискванията за квалификация и надеждност; Политика за обучение и развитие на „ЗД Евроинс“ АД Политика за работа със застрахователни посредници на „ЗД Евроинс“ АД Процедура за качеството на данните на „ЗД Евроинс“ АД Правила за организация на работата в търговските отдели на „ЗД Евроинс“ АД

Политика и практика за определяне на възнагражденията на АУНО

Към 31.12.2019 г. „ЗД Евроинс“ АД е Дружество с двустепенна система на управление. Органите на управление са: ОСА, НС и УС. Дружеството прилага обща политика за управление на човешките ресурси, която се основава на добри практики в областта на равнопоставеност и социална отговорност. Прилагането на политиките, свързани с управление на човешкия ресурс в „ЗД Евроинс АД – клон Гърция“ се упражнява от управителя на Клона.

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

- Устав на Дружеството;
- Кодекс за корпоративно управление;
- Вътрешни правила за работната заплата;
- Политика за възнагражденията;
- Политика за квалификация и надеждност;
- Етичен кодекс;
- Правила за реда за разкриване на конфликт на интереси;
- Правила за работа на НС и УС.

„ЗД Евроинс“ АД има писмена Политика за възнагражденията, която е разработена в съответствие с

Наредба № 48 от 20.03.2013 г. на КФН за изискванията за възнагражденията (Наредба № 48) и се прилага спрямо лицата, попадащи в обхвата на наредбата. Като част от застрахователната група на ЕИГ, Дружеството прилага политиките си, в това число и Политиката за възнагражденията последователно и в съответствие с груповите политики. Като елемент на системата на управление по смисъла на чл. 77 от КЗ, същата подлежи на периодичен преглед, в това число и на групово ниво.

Политиката за възнагражденията следва следните основни принципи:

- Насърчава благоразумното и ефективно управление на риска и не стимулира поемането на рискове, надвишаващи приемливото ниво.
- Съобразена е с бизнес стратегията на Дружеството (програми за дейността, правила и политики), целите, ценностите и дългосрочните интереси.
- Предвижда мерки за избягване на конфликт на интереси.
- Съобразена е с принципите и добрите практики за защита интересите на потребителите на застрахователни услуги.

Политиката за възнаграждения на Дружеството е одобрена с решение на НС от 21.12.2017 г.

Получаваните от членовете на НС и УС възнаграждения за отчетната 2019 г. са съобразени с увеличените обеми, отговорности и ангажименти, постигнатите от Дружеството, икономически резултати и стабилното му състояние през отчетния период. Членовете на НС и УС на Дружеството получават само фиксирано постоянно възнаграждение, утвърдено от ОСА и отразено в договорите им за управление.

Приетите от ОСА конкретни възнаграждения са отразени в индивидуалните договори за управление и/или анекси към тях. През 2019 г. не са правени промени в размера на възнагражденията.

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

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

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

Б.2 Изисквания за квалификация и надеждност

В „ЗД Евроинс“ АД е приета и се прилага формализирана Политика за квалификация и надеждност. Същата е оповестена, както сред служителите, така и посредством оповестяванията в Отчетите за платежоспособност и финансово състояние. По този начин Дружеството дава равни възможности за професионално реализиране за служители и кандидати, посредством прозрачното управление на процесите по оценка, периодичността и минималните изисквания. Същевременно политиката е гарант за постигане на достатъчно високо ниво на професионално и надеждно управление на Дружеството, като предпоставка, както за изграждането на печеливша стратегия, така и изграждане на доверие сред всички заинтересованите страни – потребители на застрахователни продукти, посредници, инвеститори, презастрахователи и други. През 2019 г., НС на „ЗД Евроинс“ АД одобри нова Политика за квалификация и надеждност. Съгласно нея в обхвата ѝ попадат:

- членовете на НС на „ЗД Евроинс“ АД и лицата, които се предлагат за негови членове;
- членовете на УС на „ЗД Евроинс“ АД и лицата, които се предлагат за негови членове;
- лицата, които изпълняват ключови функции в „ЗД Евроинс“ АД и лицата, които се предлагат за изпълняващи ключови функции, в това число изпълняващи функцията за текущ контрол по спазване на изискванията за квалификация и надеждност;
- лицата на ръководни длъжности в „ЗД Евроинс“ АД и лицата, които се предлагат за изпълнение на ръководни длъжности;
- служителите, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни продукти и застрахователните агенти на „ЗД Евроинс“ АД, както и посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност;
- лица, номинирани за членове на Одитния комитет.

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

С оглед промените в КЗ, в сила от 07.12.2018 г. освен разширяване на обхвата на лицата, подлежащи на преценка относно квалификация и надеждност, е направен цялостен преглед и актуализация, както на политиката, така и на другите вътрешни документи, свързани с дейността по разпространение на застрахователни продукти. Изпълнението на Политиката за квалификация и надеждност е обвързано с приемането и прилагането на Политика за обучение и развитие, както и пакета документи, свързани с взаимодействието със застрахователни агенти, което гарантира продължаващо професионално обучение, развитие и текущ контрол за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация.

Политиката за квалификация и надеждност, определя редица изисквания, на които следва да отговарят лицата, попадащи в нейния обхват. Всички изисквания се съблюдават при номинацията на съответните лица и подлежат на оценка. В настоящият отчет е направен преглед основно на условията и реда за номиниране, избор и назначаване на лица, членове на НС И УС на Дружеството или такива, изпълняващи ключови функции. Лицата, в обхвата на политиката в сила към 31.12.2019 г., трябва да отговарят на изискванията на Политиката за квалификация и надеждност във всеки един момент – от тяхното избиране и/или назначаване до тяхното освобождаване.

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

- минимални/обща изисквания;
- допълнителни изисквания.

Минимални/обща изисквания за лицата, обект на настоящия отчет

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

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

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

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

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

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

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

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

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

управителен или контролен орган на друг застраховател.

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

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

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

При оценка на обстоятелствата се взема предвид следното:

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

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

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

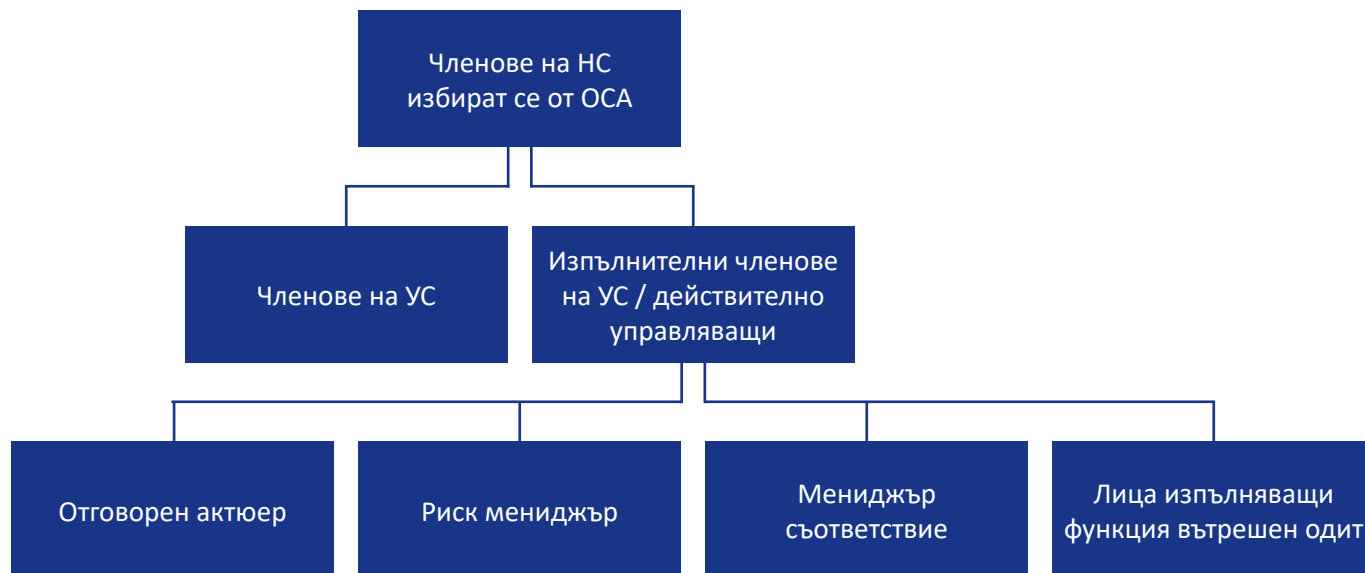
Спазването на изискванията за квалификация и добра репутация на разпространителите на застрахователни продукти се контролира от лицето, изпълняващо новата функция по чл. 293 от КЗ (функция по текущ контрол за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация).

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

Членовете на НС и УС подлежат на одобряване от КФН преди избора им или назначаването им на съответната длъжност. Членовете на НС на „ЗД Евроинс“ АД се избират от ОСА на Дружеството, а членовете на УС се избират от НС.

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

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



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

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

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

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

- подписваческа дейност, образуване на технически резерви и презастраховане;
- управление на активите и пасивите;
- инвестиции и други подобни задължения;
- управление на риска в областта на ликвидността и концентрацията;
- управление на операционния риск;
- други техники за намаляване на риска.

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

Управлението на риска е интегрирано в организационната структура и процесите по вземане на решения в „ЗД Евроинс“ АД. Тези процеси се осъществяват от служителите на всички нива на управление като неразделна част от дейността на Дружеството. Пряка отговорност носят НС и УС, както и ръководителите на структурните подразделения, изпълняващи ключови функции. В частност системата за управление на риска на „ЗД Евроинс“ АД се управлява и администрира от риск мениджър. Организационните единици в Дружеството наблюдават

рисковете в своите области и прилагат мерки за техния контрол, а риск мениджърът от своя страна извършва мониторинг и контрол на системата на ниво Дружество.

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

През 2019 г. Дружеството отчита изменение в системата за управление на риска, следствие влизането в сила на Делегиран регламент (ЕС) № 2019/981 на Европейската комисия (OJ L 161/ 18.06.2019). Следствие настъпилите изменения в Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35:

- се извърши промяна при прилагането на стандартна формула и подготовката на съответните образци за количествено отчитане (QRTs);
- Дружеството утвърди промяна в Политиката за управление на риска в застрахователната група, с което формализира процеса по управление на риска свързан с отсрочени данъци;
- стартира преглед и обсъждане на приложението на Политиката за ефективно прехвърляне на риск, със съдействието на Дирекция „Презастраховане“ и функцията за съответствие.

През 2019 г. „ЗД Евроинс“ АД продължава процеса по затвърждаване на процесите по точно, навременно и достоверно предаване и представяне на информация за отчетни и надзорни цели.

Б.4 Система за вътрешен контрол

В „ЗД Евроинс АД“ е изградена система за вътрешен контрол. Дейността се извършва чрез независима организационна единица – специализирана служба „Вътрешен контрол“ (ССВК).

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

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

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

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

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

- Вътрешен контрол на бизнес процесите – регулираща система, осъществявана от и към централно управление (ЦУ) на Дружеството чрез ревизии и проверки с цел ежедневен контрол на паричния поток, контрол на аквизиция, ликвидация, счетоводна дейност и на други административни дейности.
- Вътрешен контрол на процесите по отчитане – ефективно протичане на административните и счетоводни процедури, установяване на ясни линии за докладване на всички равнища в Дружеството и към ЕИГ, въвеждането на необходимите вътрешни контроли във връзка с регулаторните изисквания.

Системата за вътрешен контрол е тясно свързана с Политиката за вътрешен контрол, с функционалната характеристика на ССВК и с Вътрешните правила за организацията на вътрешния контрол. Дейността на ССВК се регулира също с вътрешни инструкции, отнасящи се само до работата на служителите от ССВК в конкретни направления, както и с Процедурата за извършване на ревизии (проверки) на агенциите, на ликвидационните центрове, на звена в ЦУ и на клон на „ЗД Евроинс“ АД.

При определяне мястото на системата за вътрешен контрол се предвиждат и възможни ограничения, свързани с човешкия фактор, с кризи, с измами и злоупотреби, които се проследяват с оглед целесъобразността на

целите, обективността на човешката преценка при взимането на решения и вероятността за заобикаляне на контрола.

Вътрешният контрол е независим, обективен и сложен процес, елемент е от системата на управление и е интегриран в дейността на Дружеството

Функцията за съответствие включва консултация на ръководството на Дружеството относно спазването на законовите, подзаконовите и административните разпоредби приети в изпълнение на КЗ. Тя включва също така оценка на възможното въздействие на всяко изменение в правното статукво върху операциите на съответното предприятие, както и определянето и оценката на риска, свързан със спазването на изискванията, както и консултации на АУНО във връзка с функционалния обхват. През 2019 г. функцията за съответствие на „ЗД Евроинс“ АД, взе активно участие в проекти, засягащи застрахователния сектор като цяло, в качеството на представител на Дружеството в работните групи при АБЗ. Основните проекти обхващат отчетността на българските застрахователи, както и подготовка на обща позиция, свързана с консултацията на ЕЮРА по предстоящия преглед на режима Платежоспособност II.

Функцията за съответствие в „ЗД Евроинс“ АД е организирана като независимо звено подчинено на УС. Функцията се ръководи от мениджър „Съответствие“, който е назначен след надлежна проверка за квалификация и надеждност и получено одобрение от КФН.

Мениджър „Съответствие“ докладва, както на органите на управление на Дружеството, така и посредством последователното прилагане, администриране и управление на системата на управление на ниво застрахователна група като има преки линии за докладване и на ниво ЕИГ.

Вследствие въведените механизми, от началото на отчетната година, функцията за съответствие периодично прави преглед и уведомява ръководството на Дружеството, относно изменения в правната среда, както на ниво национално законодателство, така и на ниво европейско законодателство. Заедно с въведения механизъм за проследяване на промените в правната среда, функцията уведомява ръководството на Дружеството и за съществени новини, решения и/или документи публикувани от регулатора (КФН) или ресорния орган на европейския надзорен механизъм – ЕЮРА.

През последните години, следствие засилване на динамиката в регулаторната среда, функцията за съответствие разшири доклада, като в добавения раздел „Други“ отчита съществена за сектора информация (публикации на АБЗ, Insurance Europe, Комисия за защита на личните данни), а през 2019 г. е добавена и актуална информация от EFRAG (European Financial Reporting Advisory Group) във връзка с въвеждането на новия стандарт за отчитане IFRS 17/ МСФО 17. Създаденият от функцията през 2019 г. „Правен и регулационен календар 2019 г.“ е продължен и в началото на 2020 г., като е разширен с проследяване на събитията от календар 2019 г., нов раздел - приети през 2019 г. регулации, влизащи в сила от 2020 г., както и приложими промени в МСФО в два раздела – приложими от 01/01/2019 г. и от 01/01/2020 г.

Мениджър „Съответствие“ участва активно и при изготвянето на проекти на вътрешни документи на Застрахователя, като гарантира координация с груповите политики. Политиката за съответствие през 2019 г. се изпълнява чрез план, изготвен след консултации с ръководството на „ЗД Евроинс“ АД. 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. Основни направления в работата на функцията за съответствие през 2019 г. са свързани с изпълнение на Годишния план на дейностите, Плана за съответствие и отчетените приоритетни области, както и направените одиторски препоръки. Това обхваща:

- Промени в правна и регулаторна среда – своевременно информирание на ръководството и засегнатите длъжностни лица.
- Система на управление – функцията отчете разширяване на обхвата на системата на управление, което се взе предвид при докладването на резултатите от годишния преглед. Част от новите политики, попадащи в обхвата на чл. 77 от КЗ са изготвени със съдействието на функцията, представени са на ресорен изпълнителен директор и УС и са приети, по компетентност, към края на отчетната 2019 г. Функцията участва при легитимирането на новата ключова функция по смисъла на чл. 293 от КЗ, в това число оценка, подготовка на документите и кореспонденция с КФН.
- Управленски политики: През отчетната 2019 г., функцията участва в дейността по създаване на нови и ревизия на съществуващи вътрешни документи, в съответствие с новите изисквания на КЗ и влезлия в сила Делегиран регламент 2019/981 за изменение на Регламент 2015/35 на Комисията. Реализираните проекти по изменения на вътрешните документи повишават ефективността на процесите и затвърждават вътрешните контроли при Дружеството. Основните направления на работа, обхващат процесите по взаимодействие с посредниците (застрахователни и такива, разпространяващи застрахователни продукти като допълнителна дейност), в това число обучения и изисквания за квалификация и добра репутация на лицата, разпространители

на застрахователни продукти, което обхваща реализиран проект по нова Политика за квалификация и надеждност и нова Политика за продължаващо обучение (Политика за обучение и развитие). Изпълнена е и препоръка на Ръководството за създаването на процедура, която да гарантира качеството на данните, ползвани за целите на изчисляване на технически резерви, като проектът е реализиран съвместно с актюерската функция и лицата, отговорни за процесите по докладване (reporting).

- Годишни доклади и публично оповестяване: през 2019 г. функцията за съответствие в приложение на установената при Дружеството практика, направи преглед на годишните доклади по Закон за счетоводството, както и направи преглед, съдейства и участва при изготвянето на Отчета за платежоспособност и финансово състояние и Редовен надзорен отчет на Застрахователя. Функцията проследява изпълнението на задълженията за оповестяване на пруденциалните доклади по КЗ и изпращане на информация по текуща надзорна отчетност до КФН.
- Международни проекти: съдействие в проект по извършване на преглед на процедури в „ЗД Евроинс АД – клон Гърция“; насоки относно процедурата за работа с посредници (приложение на IDD) в клон Гърция; уточняване на текст и начин за оповестяване на уведомлението за поверителност във връзка с предоставяне на застрахователни услуги, предлагани при условията на свобода на предлаганите услуги (FoS) на територията на Република Италия (възникнал казус с обслужващия брокер – Varenz Re).
- Adhoc проекти – потърсено е съдействие от Ръководството и функцията за участие при преглед на изискани документи по системата на управление във връзка с назначена проверка от регулаторния орган – КФН, както и уточняване и прилагане на изисквания за нефинансово докладване, като проект за вътрешногрупово докладване.

Функцията за съответствие в „ЗД Евроинс“ АД отчита, че за 2019 г. е изпълнила основните си задачи и е постигнала резултатите, заложили в плана си и в годишния план на дейностите на Застрахователя.

Б.5. Функция за вътрешен одит

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

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

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

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

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

- структурното и организационното отделяне на вътрешния одит от функцията за съответствието и от вътрешния контрол.

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

Б.6 Актюерска функция

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

Дейностите, изпълнявани от актюерската функция са:

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

Б.7. Възлагане на дейности на външни изпълнители.

Действащата политика на „ЗД Евроинс“ АД за прехвърляне на дейности на външни изпълнители е приета с решение на УС от 30.06.2015 г. и е в сила от 01.07.2015 г.

Целта на политиката е да определи условията и изискванията за възлагане на външни изпълнители на

отделни дейности, услуги, процеси или функции, както и да определи дефиницията на отговорностите и на етапите на процеса на възлагане.

При вземане на решение за възлагане на дейности на външни изпълнители Дружеството се съобразява с нормативните изисквания за извършване на този процес. Гарантира, че надлежното изпълнение на възложените дейности, възможностите за контрол и мониторинг на управленските органи и възможностите за одитиране и мониторинг на надзорния орган, не са изложени на риск. Процесът по възлагане на дейности на външни изпълнители следва да бъде дефиниран и надлежно документиран. Прехвърлянето на дейности се извършва чрез сключване на писмен договор, според изискванията, установени за Дружеството, а самите дейности и лицата, на които са възложени, се обхващат от системите за управление и за вътрешен контрол. Договорите по възлагане на дейности на външни изпълнители се прекратяват или изменят със съдействието на „Правен“ отдел на Дружеството.

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

- Дали функцията е критична или важна, и дали прекратяването ѝ би могло да доведе до прекратяване на дейността.
- Дали функцията е в пряка връзка с бизнес стратегията на Дружеството и дали прекратяването ѝ би могло да доведе до прекратяване на дейността.
- Дали функцията е свързана с генериране на значителна част от приходите на Дружеството.
- Дали спецификата на функцията е свързана с прекратяване на дейността на Дружеството, в случай че неизпълнението ѝ се осъществява в рамките на 24 (двадесет и четири) часа от прекъсването.
- Дали функцията е свързана с осигуряване възстановяването на прекратена критична функция, определена в съответствие с горепосочените критерии.

Условия за допускане възлагането на функции на външни изпълнители:

- Не излагат дейността на Дружеството на съществен риск.
- Не са свързани с прехвърляне на правомощията и функциите на членовете на УС на Дружеството на външен изпълнител, включително функциите по съгласуване и мониторинг.

Не се допуска възлагане на функции на външни изпълнители, когато:

- съществено се влошава качеството на неговата система на управление;
- необосновано се увеличава оперативният риск;
- се възпрепятства застрахователният надзор;
- се застрашават интересите на ползвателите на застрахователни услуги.

Инициативата за въвеждане на възлагането на функции принадлежи на лицето/звеното, с чийто функции/ правомощия е свързана. Договорът за възлагане задължително се съгласува с „Правен“ отдел на Дружеството, след което се одобрява с оглед предмета на договора и компетентността и се подписва от представляващите Дружеството. Определя се лице/звено, което отговаря за контрола и мониторинга на функцията, осъществявана от външния изпълнител.

Преди сключването им договорите за възлагане се представят на КФН за одобрение и се предоставя информация съгласно нормативно установените изисквания.

След сключване на договора за възлагане изпълнението на възложените функции се контролира и наблюдава от възложителя и се интегрира в процеса по управление на риска и в системата за вътрешен контрол. В мониторинга се включват периодични оценки на изпълнението на дейността спрямо съответните критерии за извършване на дейността.

Поне веднъж годишно, а когато е необходимо и по-често, звеното за вътрешен контрол изготвя доклад до УС на Дружеството относно мониторинга и контрола на възложените дейности и незабавно докладва при настъпване на съществени изменения на риска.

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

Б.8 Друга информация

Съществени събития след датата на отчета

Въздействието на коронавирус/COVID-19 върху системата на управление.

С оглед Препоръките относно гъвкав надзорен подход по отношение на крайните срокове за надзорно отчитане и публично оповестяване – коронавирус/ COVID-19 (EIOPA-BoS-20/236), „ЗД Евроинс“ АД отчита възникналата пандемична обстановка и последвалите правителствени мерки като „съществено събитие“ по смисъла на чл. 54, параграф 1 от Директива 2009/138/ЕО и с настоящия Отчет Дружеството оповестява подходяща информация относно въздействието на COVID-19 върху системата на управление и предприетите мерки за отчитане, мониторинг и управление на риска.

Във връзка с усложнената вирусологична обстановка от COVID – 19 и въведеното извънредно положение в страната и с цел да се осигури непрекъсваемост и регулярност на дейността, при изпълнение на чл. 77, ал. 3 и чл. 86 от КЗ, „ЗД Евроинс“ АД предприе следните мерки:

1. Дружеството приложи мерки, описани в действащите вътрешни правила за непрекъсваемост на дейността и План за работа на кризисен щаб.

1.1. Извърши се анализ на ситуацията, идентифицираха се и се оцениха следните рискове:

- Рискове относно прекъсване на системите във връзка с усложнената вирусологична обстановка от COVID – 19 и обстановката в страната.
- Риск от прекъсване на системи, процедури, рискът спрямо съществени данни и функции.
- Риск от извършване на застрахователна дейност.
- Риск от поддържане на презастрахователна дейност.
- Рискове, свързани с управлението на инвестициите и ликвидността.
- Рискове, свързани с човешките ресурси.

1.2. Извърши се анализ и оценка на вътрешните правила за непрекъсваемост на дейността. В резултат на горното, сформираният Кризисен щаб на Дружеството изготви „Конкретен план на Кризисния щаб на „ЗД Евроинс“ АД за управление на криза във връзка с усложнената вирусологична обстановка от COVID - 19 и минимизиране на риска“, който бе приет на заседание на Управителния съвет на „ЗД Евроинс“ АД. Приетият „Конкретен план“ осигурява пълна адекватност по отношение на оперативното осъществяване на дейността на Дружеството в конкретната вирусологична обстановка от COVID-19 и обезпечава нейната непрекъснатост.

2. Ръководството на „ЗД Евроинс“ АД, в тясно сътрудничество с Комитета по риска на „Евроинс Иншурънс Груп“ АД, извърши мониторинг и анализ на състоянието на притежаваните от Дружеството инвестиции и на състоянието на международните финансови пазари, в т.ч. на „Българската фондова борса“ АД - София, в условията на разразилата се от месец март 2020 г. пандемия от COVID - 19.

3. В съответствие с Устава на Дружеството и във връзка с изявление на EIOPA от 17.03.2020 г. („Действия за смекчаване на въздействието на Коронавирус / COVID-19 върху застрахователния сектор на ЕС“) и с оглед политиката на Застрахователя за водене на разумна политика за разпределяне на дивиденди и груповите Насоки за управление на капитала, Ръководството на ЗД Евроинс АД не възнамерява да предложи на Общо събрание на акционерите изплащане на дивидент.

Предвид изложеното Ръководството на „ЗД Евроинс“ АД, отчита адекватно и навременно предприемане на необходимите мерки при така обявеното извънредно положение и създалата се пандемична обстановка, в това число формализация и обезпечаване на процесите, с което да се осигури адекватна и прозрачна организация с ясно и целесъобразно разделение на отговорностите и ефективна система, осигуряваща предаването на информация и намаляване на риска и въздействието на COVID-19 върху дейността на Дружеството.

Оценка на системата на управление

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

критерии при прегледа водещи са принципите:

- законосъобразност;
- целесъобразност;
- ефективност.

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

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

Основни критерии:

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

Допълнителни критерии:

- Системата на управление да отговаря на изискванията на насоките за система на управление на EIOPA;
- Системата да подлежи на периодичен преглед.
- Ръководството на Дружеството да разбира и споделя принципите за добро корпоративно управление, като води политика по постигане на оптимални съотношения между практиките в Дружеството и вътрешните му регулации.

През месец декември 2019 г. в Дружеството се инициира процес по преглед на вътрешните документи по смисъла на чл. 77, ал. 2 от КЗ и чл. 114, ал. 1, т. 4 от КЗ. Целта му е да се установи състоянието им през 2019 г. „ЗД Евроинс“ АД поддържа в актуално състояние и архивира на траен носител, съгласно изискванията на чл. 114, ал. 1, т. 4 от КЗ, вътрешните документи (политики, правила процедури, инструкции и указания) свързани със системата на управление. Документите се съхраняват на файлов сървър на Дружеството (в директория Public), до който имат достъп единствено служителите на „ЗД Евроинс“ АД. Своевременното им информирание за приетите нови или изменените вътрешни документи се извършва чрез деловодната информационна система „Архимед“.

Във връзка с промени в нормативната уредба, през 2020 г. се внасят необходимите изменения или допълнения на вътрешните документи на Дружеството. Необходимите промени са оформени в План за типовите и периодични дейности през 2020 г. на отдел „Методология и бизнес процеси“.

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

В

РИСКОВ ПРОФИЛ

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

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

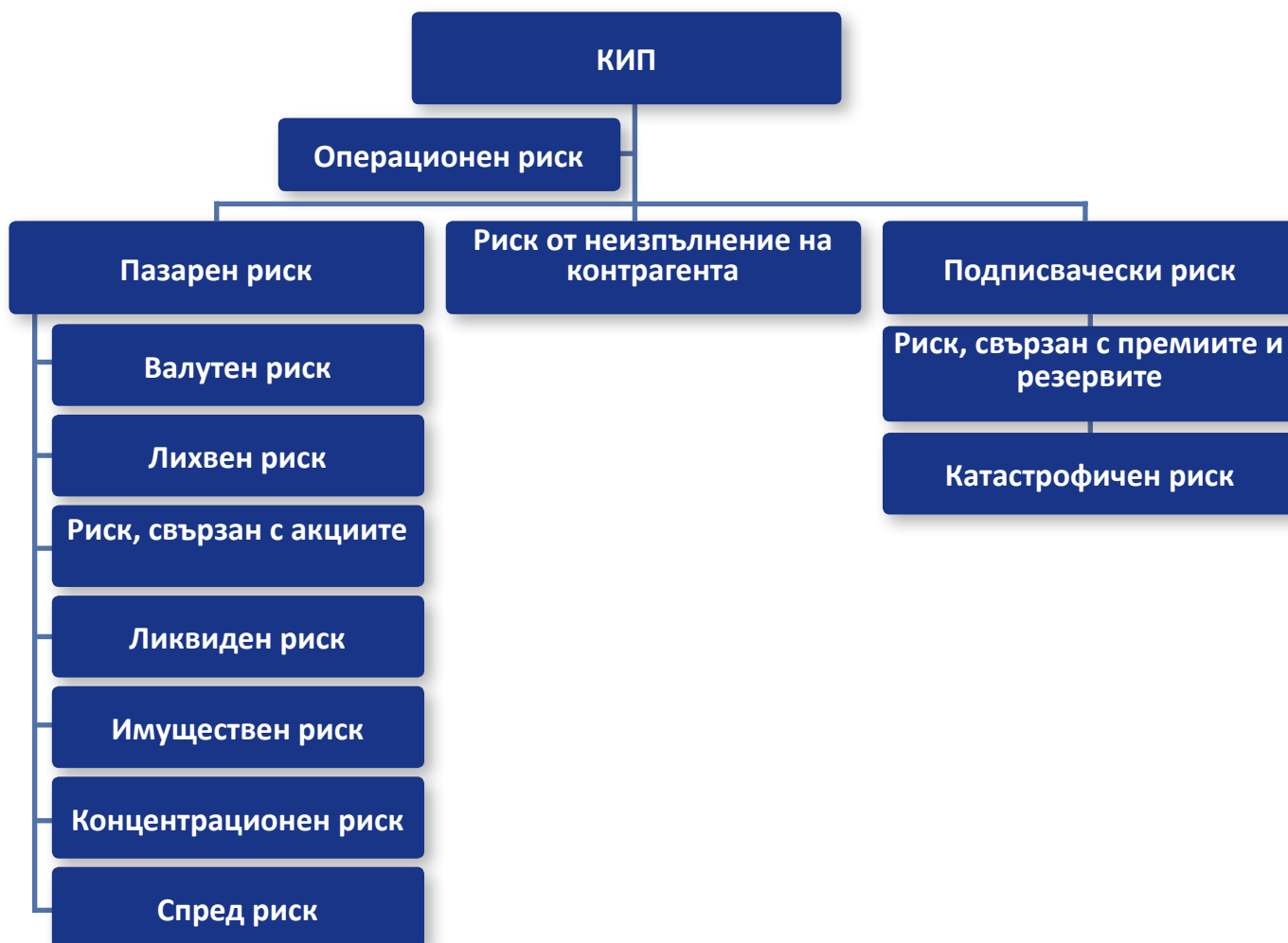
- Изчисляване на КИП, както и МКИ.
- Контрол по спазване на изискванията във връзка с КИП и МКИ, както и изискванията за техническите резерви.
- Степен на отклонение на рисковия профил – отклонение на КИП от стойността под риск на основните собствени средства, при спазване на доверителен интервал от 99,5% за период от една година.

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

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

С цел да се насърчи доброто управление на риска и да се постигне съответствие между регулаторните капиталови изисквания и практиката в Дружеството, КИП е определено като икономически капитал, с който „ЗД Евроинс“ АД разполага към 31.12.2019 г., с което гарантира, че фалит може да се случи само веднъж на двеста случая и че е в състояние с вероятност от поне 99,5%, да изпълни своите задължения към титулярите на полици и бенефициентите през следващите 12 (дванадесет) месеца.

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



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

Към края на 2019 г. Дружеството направи съществени промени по отношение рисковия си профил, а именно: оптимизиране на параметрите на презастрахователните договори и промяна на инвестиционния портфейл, следвайки принципите на „благоразумния инвеститор“.

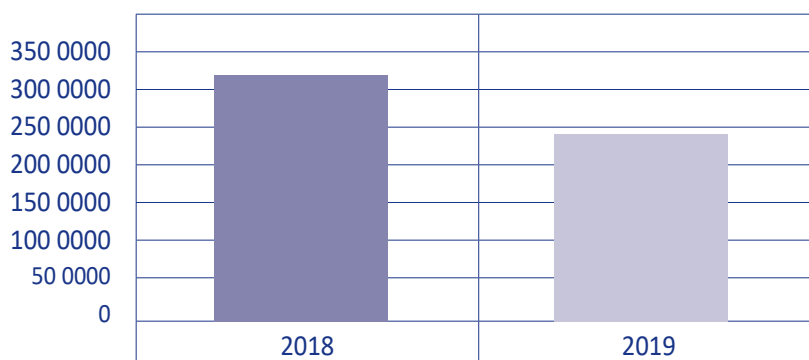
„ЗД Евроинс“ АД извършва диверсификация на инвестициите си във финансови институции с висок кредитен рейтинг, като видно от баланса по Платежоспособност II, 44% (четиридесет и четири процента) от инвестициите на дружеството са в държавни ценни книжа, на които съгласно Делегиран Регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014 г., за целите на изчислението на КИП и по конкретно на подмодула за пазарния риск, се присъжда рисков фактор $gi=0$.

Към края на 2019 г. Пазарният риск е със следните стойности:

Рискове	Стойности в хил лв.
Лихвен риск	297
Риск, свързан с акциите	9 693
Риск от недвижими имоти	0
Спред риск	1 954
Концентрационен риск	7 002
Валутен риск	862
Диверсификация	-6 219
Общо пазарен риск	13 588

Отчита се леко намаление на постигнатите през 2018 г. нива на катастрофичния риск. Постигната е устойчивост на резултатите и възможност за развиване на потенциали за бъдещо повишаване на ефективността при мониторинг и управление на риск профила.

КАТАСТРОФИЧЕН РИСК



Към 31.12.2019 г. покритието на КИП е 110,58%, а на минималното изискване за платежоспособност е 253,96%.

Рисковият профил на Дружеството на база изчисления, направени по стандартна формула към 31.12.2019 г. е представен в следващата графика



В.1 Подписвачески риск

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

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

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

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

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

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

Размерът на премиите по съответните застрахователни продукти се определя с тарифи. Ценообразуването на рискове се контролира от вътрешни за компанията ценови модели за съответните портфейли, рискове и пазарите, на които компанията работи. Опитните подписвачи и актюерите поддържат база данни от историческото развитие на всеки портфейл. В комбинация с детайлното познаване на материята, конкретния портфейл и текущото развитие на пазара, тарифите периодично се анализират с оглед преценка на развитието на риска, достатъчността на премията и се актуализират при необходимост.

Риск, свързан с определянето на премиите и резервите

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

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

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

Катастрофични рискове и диверсификация

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

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

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

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

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

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

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

В.2 Пазарен риск

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

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

Валутен риск

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

За България конкретно това е риск от преждевременен отказ от условията на Валутен борд при фиксиран курс на националната валута. Предвид приетата политика от страна на правителството и Централната банка, официалните изявления са за запазване на Валутния борд до приемането на страната в Еврозоната. 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.

Като цяло, дейността на „ЗД Евроинс“ АД не генерира валутен риск, тъй като основните парични потоци на Дружеството са деноминирани в лева.

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 компанията, но това няма да има съществен ефект, тъй като рискът, свързан с промени в пазарния лихвен процент е концентриран най-вече във финансовите инструменти и в много по-малка степен в дълговите задължения на Дружеството.

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

Риск, свързан с акциите

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

Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с възможността „ЗД Евроинс“ АД да не погаси в договорения размер и/или срок

свои задължения. Този риск е минимизиран предвид наличието на добре развита политика по управление на застрахователните резерви и текущите парични потоци и поддържането на платежоспособността и ликвидността на Дружеството.

Имуществен риск

Имущественият риск е свързан с чувствителността на стойността на активите, пасивите и финансовите инструменти към промяната в нивото или волатилността на пазарните цени на недвижимата собственост. Към 31.12.2019 г. Дружеството не е изложено на имуществен риск.

Концентрационен риск

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

Спред риск

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

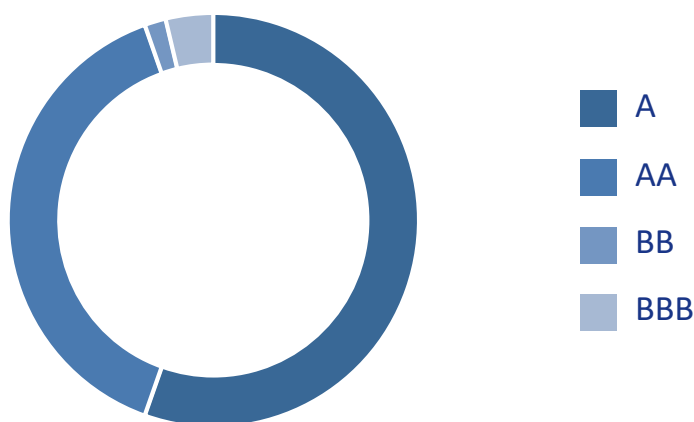
„ЗД Евроинс“ АД инвестира единствено в активи и инструменти, чиито рискове могат да бъдат надлежно определяни, измервани, наблюдавани, управлявани, контролирани и отчетани. Активите се диверсифицират надлежно, чрез което се избягва прекомерната зависимост от определен актив, емитент или група предприятия,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

В.3 Риск от неизпълнение на контрагента

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

Делът на презастрахователите в техническите резерви за 2019 г. възлиза на обща стойност от 135 217 хил. лв. Делът на презастрахователя е изчислен съгласно методите по Платежоспособност II.

РЕЙТИНГ ПРЕЗАСТРАХОВАНЕ



В.4 Операционен риск

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

Изпълнителните директори на Дружеството във връзка с управлението на операционния риск:

- са разпределили пълномощията и отговорностите по управлението на операционния риск като има утвърден списък на служителите, отговорни за идентифициране и докладване на операционни събития;
- осъществяват оперативен контрол върху периодичността и пълнотата на отчетите и оценките на операционния риск, изготвени от функцията по управление на риска.

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

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

Загубите от операционни събития, които възникват в резултат на различното съчетание от фактори, се класифицират в няколко основни категории:

- вътрешни измами;
- външни измами;
- клиенти, продуктови и бизнес практики;
- щети върху материални активи;
- прекъсване на дейността и/или срив на информационната система;
- управление на изпълнението, доставката и обработката.

Идентифицирането на операционния риск се осъществява чрез постоянно наблюдение, докладване и архивиране на операционните събития.

С цел осигуряване на своевременно докладване (регистрация) на операционни събития и създаване на условия за адекватна оценка на операционния риск, Дружеството прилага вътрешен централизиран подход чрез „Регистър на операционните събития“, воден при ръководителя на функцията по управление на риска в „ЗД Евроинс“ АД.

Минимизирането на операционния риск се осъществява чрез комплекс от мерки, насочени към намаляване вероятността от настъпване на операционно събитие и/или намаляване размера на потенциалната загуба от операционното събитие.

Предстои преглед и актуализация на Правилата за операционния риск.

В.5 Други значителни рискове

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

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

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

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

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

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

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

• **Непропорционалният договор Risk XL Treaty**, покриващ нетното самозадържане от 2 000 хил. евро по Секция А и **Непропорционалният договор (CAT XL Treaty)**, покриващ нетната катастрофична експозиция на „ЗД Евроинс“ АД, бяха подновени отново като един общ договор за период от 12 (дванадесет) месеца (01.04.2019 г. – 31.03.2020 г.). Договорените лимити на покритие са както следва:

Секция 1 – 4 900 хил. евро над 100 хил. евро, което се явява нетното самозадържане за Дружеството за единичен обект (per Risk cover).

Секция 2 – 24 250 хил. евро над 750 хил. евро, сума явяваща се нетното самозадържане на Дружеството за събитие (per Event).

Лимитът по Секция 2 може да бъде увеличен до 33 250 хил. евро чрез вертикално възстановяване с незабавен ефект след уведомление от страна на „ЗД Евроинс“ АД, независимо от проявлението на риска. Максималната стойност на възстановявания по Секция 2 може да бъде до 33 250 хил. евро на събитие.

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

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

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

• Аналогично покритие, но с приоритет от 500 хил. евро, е закупено и във връзка с извършваната на територията на Република Гърция застрахователна дейност.

• **Пропорционален (QS), в комбинация с непропорционален (XL) договор по застраховка „Гражданска отговорност“** са закупени и във връзка с продажбата на този вид застраховка, на територията на Република Полша, по условията на директивата за „Свободно предоставяне на услуги“ (Freedom of services/FOS).

• **Пропорционален договор по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите (MTPL QS Treaty)**, покриващ 50% от нетното самозадържане на „ЗД Евроинс“ АД, получено след прилагане на непропорционалния (MTPL XL) договор.

• **Пропорционален и непропорционален договор „Отговорности“ (Liability QS & XL).**

• **Пропорционален презастрахователен договор за фронтиращ бизнес**, който покрива всички видове бизнес без „Гражданска отговорност“ на автомобилистите.

• **Презастрахователни (QS & XL) договори „Бондове (Гаранции)“** с водещ презастраховател Swiss Re (AA-S&P).

• Пропорционален 50% квотен договор за риска „Автокаска“ („Сухопътни превозни средства без релсови превозни средства“).

• **Непропорционален (Excess of Loss) договор по застраховка „Злополука“.**

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

„ЗД Евроинс“ АД действа в качеството си на презастраховател само в рамките на групата. Презастрахованите дружества, а именно Евроинс Румъния, Евроинс Македония, Евроинс Украйна и Евроинс Грузия са свързани лица и рискът от неполучаване на дължимите премии от тях е сведен до минимум.

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

• автомобилните застраховки – ERD (Expected Reinsurer Defayлт) test и 10/10 Test;

• имуществените застраховки се правят калкулации, касаещи предположения за нанесени щети в резултат на рисковете „Земетресение“ и „Наводнение“, както на територията на България така и за cross-border event между Румъния, България и Македония. До този момент, този тип калкулации се възлагат на Aon Central and Eastern Europe a.s (Aon). – брокера пласиращ тези договори, тъй като те разполагат със специално изготвен за целта софтуер, който се обслужва от тясно специализирани математици и статистици.

В.6 Друга информация

Друга съществена информация относно рисковия профил на Дружеството няма.



ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

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

Основни принципи при оценката на активите/пасивите:

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

Подход при оценка на активите/пасивите на дружеството

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

Методи за оценка и оценъчна йерархия

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

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

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

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

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

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

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

- пазарен подход – цени и друга информация, произтичаща от пазарни сделки с идентични или сходни активи/пасиви, или група от активи (матрично ценообразуване и други);
- подход на базата на доходите, при който бъдещи суми, като парични потоци или приходи или разходи, се превръщат в единна текуща сума – справедливата стойност отразява текущите пазарни очаквания за тези бъдещи суми (техники въз основа на настоящата стойност, модели на ценообразуване на опции и метод на допълнителните парични потоци, отчитани в рамките на повече от един период);
- подход на разходите за активи – цената, която ще получи за актива продавач на пазара се основава на разходите на купувача по придобиването или създаването на актив заместител със сравнима полезност, коригиран с разходите за моралното остаряване на актива.

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

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

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

Г.1 Активи

Оценка на активите

В таблицата по-долу е показана стойността на активите на Дружеството към 31.12.2019 г., оценена за целите на Платежоспособност II.

Баланс Платежоспособност II	Стойности към 31.12.2019 г. в хил. лв.	Стойности към 31.12.2018 г. в хил. лв.
АКТИВИ		
Положителна репутация	0	0
Отложените аквизиционни разходи	0	0
Нематериални активи	0	0
Отсрочени данъчни активи	7 064	4 679
Излишък от пенсионни обезщетения	0	0
Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване	18 088	4 029
Инвестиции (различни от активи, държани за обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори)	64 813	42 592
Недвижима собственост (различна от тази за собствено ползване)	5 823	5 900
Дялови участия в свързани предприятия, включително участия	0	0
Капиталови инструменти	22 678	10 753
Капиталови инструменти — които се търгуват на фондова борса	22 678	10 753
Капиталови инструменти — които не се търгуват на фондова борса	0	0
Облигации	28 580	19 135
Държавни облигации	0	18 802
Корпоративни облигации	28 580	333
Структурирани облигации	0	0
Обезпечени ценни книжа	0	0
Предприятия за колективно инвестиране	4 124	3 088
Деривати	0	0
Депозити, различни от парични еквиваленти	3 607	3 716
Други инвестиции	0	0

Баланс Платежоспособност II	Стойности към 31.12.2019 г. в хил. лв..	Стойности към 31.12.2018 г. в хил. лв.
АКТИВИ		
Активи, държани за обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори		
Заеми и ипотечи	1 272	1 173
Заеми и ипотечи за физически лица	0	0
Други заеми и ипотечи	1 272	1 173
Заеми по полици	0	0
Презастрахователни възстановявания по силата на:	0	0
Общо застраховане и здравно застраховане, подобно на общото застраховане	135 217	121 405
Общо застраховане, с изключение на здравно застраховане	133 172	119 585
Здравно застраховане, подобно на общото застраховане	60	66
Животозастраховане и здравно застраховане, подобно на животозастраховането, с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	2 045	1 819
Здравно застраховане, подобно на животозастраховането	0	0
Животозастраховане, с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	2 045	1 819
Животозастраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	0	0
Депозити към цеденти	0	0
Застрахователни вземания и вземания от посредници	25 761	12 877
Презастрахователни вземания	20 947	4 166
Вземания (търговски, не застрахователни)	11 148	13 293
Собствени акции (притежавани пряко)	0	0
Суми, дължими по отношение на позиции от собствени средства или начален капитал, поискани, но все още неизплатени	0	0
Парични средства и парични еквиваленти	17 595	9 458
Всички други активи, които не са посочени другаде	0	0
Общо активи	301 904	213 672

1. Репутация.

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

2. Отложени аквизиционни разходи.

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

3. Нематериални активи.

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

Към 31.12.2019 г. в позицията нематериални активи по финансов отчет е посочена стойността на софтуера на „ЗД Евроинс“ АД. Софтуерът е разработен по поръчка на Дружеството и за него не може да бъде определена цена, съгласно изискванията на Рамката на Платежоспособност II. Предвид това в баланса по Платежоспособност II към 31.12.2019 г. стойността на нематериалните активи е нула.

4. Отсрочени данъчни активи.

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

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

Съгласно МСФО отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, в който актива се реализира или пасива се урежда, въз основа на данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила към датата на Отчета за финансовото състояние. Оценка на отсрочените данъчни активи отразява данъчните последици, които биха произтекли, след датата на Отчета за финансовото състояние, от очаквания начин на обратно проявление на временните разлики.

Към 31.12.2019 г. Действащата данъчна ставка за корпоративен данък е 10%.

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

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

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

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

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

6. Имущество (различно от това за собствено ползване).

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

Към 31.12.2019 г. Дружеството притежава инвестиционен имот, който е отдаден под наем. Справедливата стойност на имота към 31.12.2019 г. е в размер на 5 823 хил. лв.

7. Участия

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

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

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

Към 31.12.2019 г Дружеството няма дялово участие в свързани с него дружества (предприятия).

8. Акции, регистрирани и нерегистрирани за търгуване

В тази позиция се включват всички инвестиции в акции. Стойността им по Платежоспособност II е справедливата стойност. При оценката на инвестициите в акции Дружеството е използвало основният метод за оценка по Платежоспособност II – котираните пазарни цени на действащи пазари за същите активи или пасиви. Към 31.12.2019 г. Дружеството има инвестиции в акции на стойност 22 678 хил. лв., като от тях 4,364 хил. лв. са в дългорочни акции (long-term equity investments).

9. Държавни ценни книжа и корпоративни облигации

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

Към 31.12.2019 г. Дружеството има инвестиции в корпоративни облигации в размер на 28 580 хил. лв.

10. Структурирани дългови инструменти

Структурираните дългови инструменти се отнасят до ценни книжа, в които са внедрени всякакви категории деривати. Оценяването е в съответствие с подхода на Платежоспособност II за облигациите. Договорът се оценява като цяло. Дружеството няма инвестиции в структурирани дългови инструменти към 31.12.2019 г.

11. Обезпечени ценни книжа

Оценяването е в съответствие с подхода на Платежоспособност II за заеми/облигации. Към 31.12.2019 г. Дружеството няма инвестиции в обезпечени ценни книжа към 31.12.2019 г.

12. Инвестиционни фондове

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

Към 31.12.2019 г. Дружеството притежава инвестиции в инвестиционни фондове на стойност 4 124 хил. лв., оценени по справедлива стойност.

13. Деривати

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

Дружеството се придържа към принципа на благоразумния инвеститор, в съответствие с чл. 124, ал. 7, т. 1 от КЗ, съгласно който, употребата на деривати се допуска, доколкото те допринасят за намаляване на рисковете или улесняват ефективното управление на портфейла. Дружеството няма инвестиции в деривати към 31.12.2019 г.

14. Депозити, различни от парични еквиваленти

В тази категория активи спадат всички депозити, различни от прехвърлими депозити. Това означава, че те не

могат да бъдат използвани, за да се извършват плащания по всяко време и не са разменими за валута или прехвърлими депозити без някакъв вид ограничение или санкция.

Към 31.12.2019 г. Дружеството е извършило оценка на стойността на банковите депозити за целите на Платежоспособност II, и тя не се различава съществено от справедливата им стойност и затова стойността на инвестициите на Дружеството в банкови депозити по Платежоспособност II е еднаква със стойността им по финансов отчет по МСФО. Към 31.12.2019 г. Дружеството притежава банкови депозити в размер на 3 607 хил. лв.

15. Други инвестиции

Към 31.12.2019 г. Дружеството няма експозиции в други инвестиции.

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

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

17. Заеми и ипотечи

Към 31.12.2019 г. в тази позиция Дружеството отчита 1 272 хил. лв. (към 31 декември 2018 г.: 1 173 хил. лв.), които представляват предоставен заем на ексклузивния представител на Дружеството в Република Полша и е свързано с първоначалния процес на стартиране на операциите по предоставяне на застрахователни услуги съгласно принципа на Свободата за предоставяне на услуги (Freedom of Services) в рамките на Европейския съюз.

18. Заеми по полици

Оценяването на тази позиция по Платежоспособност II е в съответствие с оценката по позицията „Заеми и ипотечи“. Към 31.12.2019 г. Дружеството няма такива активи.

19. Възстановими суми по презастрахователни договори

Възстановимите суми от презастрахователи са представени в актива на баланса, както по финансов отчет, така и по Платежоспособност II. Рискът от неизпълнение от страна на презастрахователя се отразява в баланса по Платежоспособност II, вземайки предвид неизпълнението, например при понижаване на рейтинга на презастрахователя. Към 31.12.2019 г. стойността на възстановимите суми по презастрахователни договори е 135 217 хил. лв.

20. Депозити в цеденти

Към 31.12.2019 г. Дружеството няма депозити в цеденти.

21. Застрахователни вземания и вземания от посредници

Вземанията се оценяват по тяхната амортизируема стойност съгласно МСФО. Стойността на вземанията по МСФО са в размер на 55 856 хил. лв. За целите на изготвяне на баланса по Платежоспособност II, бъдещите вземания в размер на 34 230 хил. лв. са елиминирани.

22. Презастрахователни вземания

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

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

Стойността на презастрахователните вземания по Платежоспособност II към 31.12.2019 г. е 20 947 хил. лв. Тази сума съдържа отписани бъдещи презастрахователни задължения в размер на 20,888 хил.лв.

23. Вземания (търговски, незастрахователни)

В тази позиция са включени следните елементи:

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

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

Стойността на вземанията по Платежоспособност II към 31.12.2019 г. е 11 148 хил. лв.

24. Парични средства в брой и парични еквиваленти

В тази позиция са включени паричните средства по овърнайт депозитите, депозитите с матуритет до 90 (деветдесет) дни, разплащателните сметки и парите на каса на Дружеството. Стойността на паричните средства в брой и паричните еквиваленти по Платежоспособност II и по финансов отчет по МСФО е равна. Към 31.12.2019 г. стойността на паричните средства и паричните еквиваленти в отчета е 17 595 хил. лв.

25. Други активи

В тази позиция се отчитат другите активи, които не са посочени другаде. Към 31.12.2019 г. Дружеството няма други активи в баланса по Платежоспособност II.

Г.2 Технически резерви

Техническите резерви са очаквания размер на задълженията на застрахователя по сключените застрахователни и презастрахователни договори. Достатъчността на техния размер е гаранция за възможността на Дружеството в бъдеще да покрие всички плащания, които произтичат от застрахователните договори. С оглед на горното, размерът на техническите резерви се изчислява въз основа на стойността на задълженията, поети от застрахователя или презастрахователя, които се очаква да бъдат изпълнени в бъдеще по влезли в сила застрахователни или презастрахователни договори, разходите, свързани с изпълнението на тези задължения, както и стойността на възможното неблагоприятно отклонение от това очакване.

1. Общи принципи.

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

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

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

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

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

- **Най-добрата оценка на резерва за претенции** (най-добрата оценка по отношение както на резерва за предявени, неизплатени щети – RBNS, така и на резерва за възникнали, но непредявени щети - IBNR) е свързана с щети по събития, настъпили преди края на отчетния период или датата, към която се изчислява резерва. При прогнозиране на бъдещите парични потоци са взети предвид всички входящи и изходящи парични потоци, необходими за покриване на застрахователните и презастрахователните задължения за периода на тяхното съществуване. Така например при определяне на резерва за щети са включени всички разходи, възникващи по време на обслужването на задълженията.
- **Най-добрата оценка на премиения резерв** се отнася за щети по събития, които ще настъпят след датата на оценка на резерва, свързани със съществуващи полици, в сила към същата дата, както и стойността на бъдещите приходи и разходи, свързани с тях, отчитайки вероятността за предсрочно прекратяване на съответните договори.

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

Най-добрата прогнозна оценка на резерва за щети и пренос-премиения резерв съответства на вероятно претеглената средна стойност на бъдещите входящи и изходящи парични потоци, като се вземе предвид стойността на парите във времето. Очакваните бъдещи парични потоци са дисконтирани при прилагане на

съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент, определена за съответния отчетен период от ЕЮРА.

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

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

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

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

2. Качество на данните.

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

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

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

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

Изчисляването на техническите резерви се основава на и се съгласува с информацията, получена от финансовите пазари и от общодостъпните данни за подписваческите рискове. По видове бизнес, за които има достатъчно подробна, надеждна и релевантна пазарна информация, при оценка и верифициране размера на техническите резерви са използвани пазарни данни и тенденции за развитието на претенциите и техния среден размер. Например предвид липсата на достатъчно исторически данни, покриващи целия цикъл от развитие на претенциите, за определяне на резерва за предстоящи плащания по полици, сключени в Гърция, се използват данни за гръцкия пазар, публикувани в Статистическия годишник за моторно застраховане на HELLENIC ASSOCIATION OF INSURANCE COMPANIES, а по полици, сключени на територията на Полша – данни за полския пазар, публикувани на интернет страницата на застрахователния надзор на Полша, на адрес: https://www.knf.gov.pl/en/REPORTS_AND_ANALYSIS/Insurance.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стойността на техническите резерви, определена съгласно принципите на Платежоспособност II, следва да бъде близка до размера на резервите, отчетен съгласно МСФО. Разлика в стойността на образувания резерв може да съществува предвид, че в отчетите по МСФО:

- Не се определя отделно добавка за риск.
- Не се налага дисконтиране и отчитане на различната стойност на парите във времето, тъй като очакваните бъдещи задължения се определят към момента на оценка, а не като настояща стойност на бъдещи парични потоци, какъвто е принципа заложен в Платежоспособност II.

Съществуват различия в методите на оценка на техническите резерви, въпреки че крайните резултати по отношение резерва за щети, настъпили до момента на оценка, са близки по размер. По отношение премийния резерв, методът по МСФО е базиран на стойността на начислената премия, покриваща риска и фактическите аквизиционни разходи по действащите към момента на оценка договори през следващия отчетен период. Тестът за адекватност на размера на образувания премиен резерв обаче се извършва по метод, близък на оценката на резервите по Платежоспособност II. Възприетият подход за оценка на резервите по Платежоспособност II е базиран на очакваните бъдещи входящи и изходящи парични потоци, като освен плащанията във връзка с риска и разходите са отчетени и очакваните приходи от разсрочени вноски, което е основната причина за съществената разлика в стойността на образувания премиен резерв по Платежоспособност II от този съгласно МСФО. Вземанията с падеж след датата на образуване на резерва намаляват стойността на ВЕ на премийния резерв, но не се включват и в актива на баланса по Платежоспособност II, за разлика от отчетите по МСФО.

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

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

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

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

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

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

3. Най-добра оценка на премийния резерв.

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

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

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

В следващата таблица е представена стойността на най-добрата оценка на премийния резерв към 31.12.2019 г. по линии бизнес.

Най-добра оценка на премийния резерв в хил. лв.	Директен бизнес	Активно презастраховане	Брутен размер	Възстановими суми по презастрахователни договори	Нетен резерв
Застраховка „Медицински разноски“	557.71	-	557.71	-	557.71
Застраховки за защита на доходите	336.12	-	336.12	4.81	331.32
Застраховки за обезщетяване на работниците	-	-	-	-	-
Застраховка „Гражданска отговорност“ на моторни превозни средства	28,002.21	-	28,002.21	16,399.08	11,603.12
Други автомобилни застраховки	4,311.30	-	4,311.30	2,143.27	2,168.04
Морски, авиационни и транспортни застраховки	(180.90)	173.22	(7.68)	(94.08)	86.40
Пожар и други щети по имуществено застраховане	1,078.64	1,241.39	2,320.03	122.68	2,197.36
Застраховка „Обща гражданска отговорност“	288.98	-	288.98	113.64	175.33
Застраховки на кредити и гаранции	9,295.58	-	9,295.58	9,295.58	-
Застраховки на правни разноски	145.29	-	145.29	-	145.29
Застраховка „Помощ при пътуване“	741.96	-	741.96	-	741.96
Застраховка „Разни финансови загуби“	(0.77)	-	(0.77)	(0.39)	(0.39)
Общо:	44,576.12	1,414.61	45,990.73	27,984.59	18,006.14

4. Най-добра оценка на Резерва за щети.

Стойността на най-добрата оценка на резерва за щети се определя по верижно-стълбов метод на база триъгълник на

акмулирания размер на изплатените претенции, групирани по година на събитие и година на изплащане на претенцията.

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

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

1.1.Изходящи парични потоци:

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

1.2.Входящи парични потоци:

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

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

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

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

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

Към края на 2019 г. стойността на най-добрата оценка на резерва за щети по отделни видове застраховки е както следва:

Най-добра оценка на резерва за предявени неизплатени претенции в хил. лв	Директен бизнес	Активно презастраховане	Брутен размер	Възстановими суми по презастрахователни договори	Нетен резерв
Застраховка „Медицински разноски“	259	13	272	-	272
Застраховки за защита на доходите	110	-	110	6	104
Застраховки за обезщетяване на работниците	-	-	-	-	-
Застраховка „Гражданска отговорност“ на моторни превозни средства	49,483	2,016	51,499	33,246	18,253
Други автомобилни застраховки	4,621	9	4,630	2,280	2,350
Морски, авиационни и транспортни застраховки	522	309	832	301	531
Пожар и други щети по имуществено застраховане	1,313	1,120	2,433	252	2,181
Застраховка „Обща гражданска отговорност“	1,091	5	1,096	446	650
Застраховки на кредити и гаранции	16,993	-	16,993	16,898	95
Застраховки на правни разноски	-	-	-	-	-
Застраховка „Помощ при пътуване“	248	-	248	-	248
Застраховка „Разни финансови загуби“	-	-	-	-	-
** в т.ч и резерв за разходи за ликвидация	74,641	3,472	78,113	53,429	24,684

Най-добрата оценка на резерва за предявени неизплатени претенции в случаите, при които плащанията са под формата на анюитет, се определя съгласно принципите на оценка на техническите резерви по животозастраховане – настояща стойност на бъдещите парични потоци от анюитетни плащания, използвайки Таблица за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот за държавата, на чиято територия постоянно пребивава бенефициентът и публикуваната от ЕЮРА срочна структура на безрисковия лихвен процент към 31.12.2019 г. за съответната валута.

Стойността на резерва за четири анюитетни претенции към 31.12.2019 г. е 2 197 хил. лв., в т.ч разходи за ликвидация.

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

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

В тези случаи при всяко от изчисленията на резерва Дружеството може да прилага различни методи, които са най-подходящи с оглед определяне на бъдещите задължения на Дружеството във връзка с тези претенции. Към 31.12.2019 г. очакваният размер на бъдещите парични потоци е определен по верижно-стълбов метод на база триъгълник на акумулирания размер на изплатените претенции, групирани по година на събитие и година на изплащане на претенцията.

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

Извършено е отделно определяне на очаквания размер на непредявените претенции по полици, сключени от „Интерамерикан България“ ЗЕАД, чийто портфейл е прехвърлен в края на 2013 г., като при това изчисление са приложени фактори на развитие, определени по данни на „ЗД Евроинс“ АД.

Стойността на най-добрата оценка към 31.12.2019 г. на резерв за възникнали, но непредявени претенции по отделни видове застраховки е както следва:

Най -добра оценка на резерва за възникнали, но не предявени претенции (IBNR) в хил. лв.	Директен бизнес	Активно презастраховане	Брутен размер	Възстановими суми по презастрахователни договори	Нетен резерв
Застраховка „Медицински разноски“	460	-	460	-	460
Застраховки за защита на доходите	1,016	-	1,016	42	974
Застраховки за обезщетяване на работниците	-	-	-	-	-
Застраховка „Гражданска отговорност“ на моторни превозни средства	53,213	-	53,213	35,353	17,860
Други автомобилни застраховки	2,335	-	2,335	1,163	1,172
Морски, авиационни и транспортни застраховки	73	-	73	52	21
Пожар и други щети по имуществено застраховане	981	-	981	61	920
Застраховка „Обща гражданска отговорност“	1,232	-	1,232	484	747
Застраховки на кредити и гаранции	4,116	-	4,116	4,116	0
Застраховки на правни разноски	11	-	11	-	11
Застраховка „Помощ при пътуване“	509	-	509	-	509
Застраховка „Разни финансови загуби“	0	-	0	0	0
** в т.ч и резерв за разходи за ликвидация	63,946	-	63,946	41,272	22,675

5. Най-добра оценка на резерва за разходи за уреждане на претенции.

За оценка на резерва за разходи за уреждане на претенции е използван опростен метод, разглеждащ стойността на бъдещите парични потоци, свързани с тези разходи в процент от резерва за щети. Направено е допускане, че разходите са пропорционални на стойността на резервите, като е отчетено, че тази пропорция е стабилна във времето и разходите са равномерно разпределени.

Прогнозата на очакваните разходи за ликвидация е изготвена въз основа на извършените през текущата година разходи за уреждане на претенции и стойността на платените и предявени неизплатени претенции, като се допуска, че 50% от разходите по ликвидация на щетите, включени в образувания резерва за предявени неизплатени претенции са извършени през последния едногодишен период.

Най-добрата оценка на резерва за разходи за ликвидация на щети към 31.12.2019 г., по видове застраховки е представена в следващата таблица:

Най -добра оценка на резерва за разходи за ликвидация СЧЕ	Предявени, но неизплатени	Възникнали, но непредявени	Брутен размер
Застраховка „Медицински разноски“	5.48	14.25	19.73
Застраховки за защита на доходите	9.44	49.01	58.44
Застраховки за обезщетяване на работниците	-	-	-
Застраховка „Гражданска отговорност“ на моторни превозни средства	2,306.58	2,442.95	4,749.53
Други автомобилни застраховки	130.19	157.00	287.19
Морски, авиационни и транспортни застраховки	8.36	2.26	10.62
Пожар и други щети по имуществено застраховане	38.67	30.49	69.16
Застраховка „Обща гражданска отговорност“	16.08	38.19	54.27
Застраховки на кредити и гаранции	268.81	127.61	396.42
Застраховки на правни разноски	0.44	1.59	2.03
Застраховка „Помощ при пътуване“	3.00	39.67	42.67
Застраховка „Разни финансови загуби“	-	0.00	0.00
Общо:	2,787	2,903	5,690

6. Добавката за риск.

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

Добавката за риск е определена за целия портфейл от застраховки, след което е разпределена по видове резерви и линии бизнес на база техния относителен дял в общия размер на най-добрата оценка на резервите. Стойността на добавката за риск към 31.12.2019 г. по линии бизнес е представена в таблицата по-долу:

Добавка за риск RM в хил. лв.	Премиен резерв	Резерв за щети	Анютети	Общо
Застраховка „Медицински разноски“	35.92	52.37	-	88.29
Застраховки за защита на доходите	21.34	81.18	-	102.52
Застраховки за обезщетяване на работниците	-	-	-	-
Застраховка „Гражданска отговорност“ на моторни превозни средства	716.49	2,769.32	9.62	3,495.43
Други автомобилни застраховки	139.62	246.32	-	385.94
Морски, авиационни и транспортни застраховки	5.56	25.76	-	31.32
Пожар и други щети по имуществено застраховане	141.51	273.52	-	415.03
Застраховка „Обща гражданска отговорност“	11.29	89.24	-	100.54
Застраховки на кредити и гаранции	-	0.02	-	0.02
Застраховки на правни разноски	9.40	1.14	-	10.54
Застраховка „Помощ при пътуване“	47.78	45.26	-	93.04
Застраховка „Разни финансови загуби“	(0.02)	0.00	-	(0.02)
Общо:	1,129	3,584	10	4,723

В таблиците по-долу са представени за сравнение резервите образувани по методите за Платежоспособност II и съответно по МСФО.

Линии бизнес по Платежоспособност II	резерви Платежоспособност II				Резерви по МСФО			
	премиен резерв		резерв за щети		общо	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо
	BE UPR	RM	BE CR	RM				
Застраховка „Медицински разноски“	557,71	35,92	813,19	52,37	1 459,19	2 203,41	810,84	3 014,25
Застраховки за защита на доходите	336,12	21,34	1 315,43	81,18	1 754,08	1 748,29	1 403,63	3 151,92
Застраховки за обезщетяване на работниците	-	-	-	-	-	-	-	-
Застраховка „Гражданска отговорност“ на моторни превозни средства	28 002,21	716,49	123 977,27	2 778,94	155 474,90	44 099,53	127 443,57	171 543,11
Други автомобилни застраховки	4 311,30	139,62	7 636,40	246,32	12 333,64	12 665,60	9 041,82	21 707,42
Морски, авиационни и транспортни застраховки	(7,68)	5,56	897,77	25,76	921,42	768,00	987,12	1 755,12
Пожар и други щети по имуществено застраховане	2 320,03	141,51	4 508,86	273,52	7 243,92	5 642,50	4 477,49	10 120,00
Застраховка „Обща гражданска отговорност“	288,98	11,29	2 278,19	89,24	2 667,70	2 449,37	2 266,68	4 716,06
Застраховки на кредити и гаранции	9 295,58	-	21 459,08	0,02	30 754,68	20 553,24	21 298,47	41 992,71
Застраховки на правни разноски	145,29	9,40	17,64	1,14	173,47	645,79	17,56	663,35
Застраховка „Помощ при пътуване“	741,96	47,78	702,83	45,26	1 537,83	1 597,97	702,61	2 300,58
Застраховка „Разни финансови загуби“	(0,77)	(0,02)	0,10	0,00	(0,70)	1,16	0,10	1,26
Общо:	45 990,73	1 128,89	163 606,76	3 593,76	214 320,14	92 374,88	168 449,9	260 965,77

Причините за разликата в стойността на образувания пренос-премиен резерв в отчетите по МСФО и най-добрата оценка на премиения резерв съгласно Платежоспособност II, е в подхода на оценка и начина на признаване на вземанията по разсрочени вноски с падеж след отчетната дата. Методът за изчисление на пренос-премиения резерв по МСФО е базиран на стойността на начислената премия, покриваща риска и очакваните разходи по действащите към момента на оценка договори през следващия отчетен период. Допълнително се извършва тест за адекватност на размера на образувания премиен резерв на база очакваните бъдещи задължения, прогнозираните чрез коефициент на щетимост и коефициент на разходи, определени по исторически данни. Възприетият подход за оценка на резервите по Платежоспособност II е базиран на очакваните бъдещи входящи и изходящи парични потоци, като освен плащанията във връзка с риска и разходите са отчетени и очакваните приходи от разсрочени вноски, което е основната причина за съществената разлика в стойността на образувания премиен резерв по Платежоспособност II от този съгласно МСФО. Вземанията с падеж след датата на образуване на резерва намаляват стойността на BE на премиения резерв, но не се включват и в актива на баланса по Платежоспособност II.

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

Оценката на техническите резерви е определена съгласно изискванията на Платежоспособност II брутна

от дела на презастрахователите в резервите и схемите със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск.

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

По отношение дела на сумите, възстановими по презастраховане е приложено опростено изчисляване. Към изходящите парични потоци свързани с плащания на обезщетения и очакваните разходи е приложен коефициент „брутно към нетно“. Коефициентът е базиран на дела на презастрахователите в плащанията и висящите претенции, условията на презастрахователните договори и приложимата презастрахователна програма.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Всички допълнителни разноски, направени в процеса на ликвидация (за Loss adjusters, за адвокати, за медицински лица, преводи, допълнителни експертизи, пътувания и др.) се считат за част от изплатеното застрахователното обезщетение, което подлежи на възстановяване от презастрахователите. Не подлежат на възстановяване извършените разходи от презастрахования за заплати на персонала и обичайни административни разноски на презастрахованото дружество, като например копиране и администрацията на документи. При водене на съдебни дела, презастрахователите задължително възстановяват и част от

съдебните разноси, заплатени от презастрахованото дружество по време на процеса, в това число и дължими от презастрахования лихви, освен ако изрично в презастрахователния договор не е уговорено друго, какъвто случай към момента „ЗД Евроинс“ АД няма.

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

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

Г.3 Други пасиви

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

Г.4 Оценка на други пасиви

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

Баланс Платежоспособност II	Стойности	Стойности
	към 31.12.2019 г. в хил. лв.	към 31.12.2018 г. в хил. лв.
ПАСИВИ		
Технически резерви — общо застраховане	212 113	176 911
Технически резерви — общо застраховане (с изключение на здравно застраховане)	208 900	176 911
Технически резерви — общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) — технически резерви, изчислени съвкупно	0	0
Технически резерви — общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) — най-добра прогнозна оценка	204 378	173 528
Технически резерви — общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) — добавка за риск	4 522	3 383
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на общото застраховане)	3 213	2 493
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на общото застраховане) — технически резерви, изчислени съвкупно	0	0
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на общото застраховане) — най-добра прогнозна оценка	3 022	2 337
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на общото застраховане) — добавка за риск	191	156
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на животозастраховането)	0	0
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на животозастраховането) — технически резерви, изчислени съвкупно	0	0
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на животозастраховането) — най-добра прогнозна оценка	0	0
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на животозастраховането) — добавка за риск	0	0
Технически резерви — животозастраховане (с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд)	2 207	2 026
Технически резерви — животозастраховане (с изключение на застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд) — технически резерви, изчислени съвкупно	0	0
Технически резерви — животозастраховане (с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд) — най-добра прогнозна оценка	2197	2013
Технически резерви — животозастраховане (с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд) — добавка за риск	10	13
Технически резерви — застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	0	0

Баланс Платежоспособност II	Стойности	Стойности
	към 31.12.2018 г. в хил. лв.	към 31.12.2017 г. в хил.
ПАСИВИ		
Технически резерви — застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд — технически резерви, изчислени съвкупно	0	0
Технически резерви — застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд — най-добра прогнозна оценка	0	0
Технически резерви — застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд — добавка за риск	0	0
Други технически резерви	0	0
Условни пасиви	0	0
Резерви, различни от технически резерви	0	0
Задължения по пенсионни обезщетения	0	0
Депозити от презастрахователи	0	0
Отсрочени данъчни пасиви	7 736	4 566
Деривати	0	0
Дългове към кредитни институции	973	0
Финансови пасиви, различни от дългове към кредитни институции	11 054	0
Застрахователни задължения и задължения към посредници	3 851	0
Презастрахователни задължения	9 154	(15 480)
Задължения (търговски, не застрахователни)	9 285	8 272
Подчинени пасиви, които не са в основни собствени средства	0	0
Подчинени пасиви, които са в основни собствени средства	8 500	8 500
Всички други пасиви, които не са посочени другаде	0	0
Общо пасиви	264 872	187 288
Превишение на активите над пасивите	37 032	26 384

1. Провизии, различни от техническите резерви.

към 31.12.2019 г. Дружеството няма провизии, различни от техническите резерви.

2. Задължения, свързани с пенсии.

към 31.12.2019 г. Дружеството няма задължения, свързани с пенсии.

3. Депозити от презастрахователи.

към 31.12.2019 г. Дружеството няма депозити от презастрахователи.

4. Отсрочени данъчни пасиви.

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

на облагаеми временни разлики.

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

5. Деривати

Към 31.12.2019 г. Дружеството няма такива експозиции.

6. Задължения към кредитни институции

Към 31.12.2019 г. Дружеството има задължения към кредитни институции по договори за финансов лизинг в размер на 973 хил. лв.

7. Финансови пасиви, различни от задължения към кредитни институции

Финансовите пасиви се оценяват в съответствие с МСФО, приети от Европейската комисия при първоначалното признаване за целите на платежоспособността. Последващата оценка трябва да бъде в съответствие с изискванията на чл. 75 от Рамковата директива, затова не може да се извършват последващи корекции за отчитане на промяната в собствения кредитен рейтинг. Към 31.12.2019 г. Дружеството има задължения по оперативен лизинг, съгласно МСФО 16 на стойност 11 054 хил. лв.

8. Застрахователни задължения и задължения към посредници

Тази позиция включва суми, дължими на (пре)застрахователни дружества (например комисионни възнаграждения, дължими на посредници, но все още не платени от Дружеството). Балансовата стойност на тези пасиви по Платежоспособност II е 3 851 хил. лв.

9. Презастрахователни задължения

В тази позиция се включват сумите, дължими към презастрахователи, различни от депозити и свързани с презастрахователен бизнес, но такива, които не са включени в презастрахователното покритие. Балансовата стойност на тези пасиви по финансов отчет и по Платежоспособност II е в размер на 9 154 хил. лв.

10. Задължения (търговски, незастрахователни)

Това е общата стойност на търговските задължения, включително сумите, дължими на служители, доставчици и т.н., които не са свързани със застраховането. Балансовата стойност на други задължения по Платежоспособност II е 9 285 хил. лв.

11. Подчинени пасиви.

Подчинените пасиви са задължения, които се нареждат след други определени задължения при ликвидация на предприятието. Това е общата стойност на подчинените пасиви, класифицирани като основни собствени средства, и на тези, които не са включени в основните собствени средства. Към 31.12.2019 г. подчиненият сроден дълг е в размер на 8 500 хил. лв.

12. Всички други пасиви, непосочени в друга позиция.

Това е общата стойност на всички други пасиви, които не са включени в други балансови позиции. Към 31.12.2019 г. Дружеството няма други пасиви.

13. Превизионно на активите над пасивите.

Това е общата стойност на превизионното на активите над пасивите на Дружеството, оценени съгласно принципите за оценяване на Платежоспособност II. Стойността на активите минус пасивите към 31.12.2019 г. е 37 032 хил. лв.

Г.5 Алтернативни методи за оценка

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

Д

УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Д.1 Собствени средства

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

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

Собствени средства

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

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

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

Класификация на собствените средства

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

Собствените средства на Дружеството се структурират съгласно следните критерии:

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

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

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

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

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

Описание на всяка позиция от основни собствени средства и нейния размер в Дружеството към 31.12.2019 г. е представено в таблицата по долу:

Основни собствени средства преди приспадане за дялови участия в друг финансов сектор, съгласно предвиденото в чл. 68 от Делегиран регламент 2015/35	Общо	Ред 1 неограничени хил. лв	Ред 1 ограничени хил. лв.	Ред 2 хил. лв.	Ред 3 хил. лв.
Обикновен акционерен капитал (включително собствени акции)	32 470	32 470			0
Премии от емисии на акции, свързани с обикновен акционерен капитал	10 864	10 864			
Излишък от средства					0
Резерв за равняване	(6 302)	(6 302)			
Подчинени пасиви	8 500				0
Сума, равна на стойността на нетните отсрочени данъчни активи					0
Общо основни собствени средства след приспадания	45 532	37 032	8 500	0	66
Допълнителни собствени средства	0			0	0
Налични и допустими собствени средства	0	0	0	0	0
Общо налични собствени средства за изпълнение на КИП	45 532	37 032	8 500	0	66
Общо налични собствени средства за изпълнение на МКИ	45 532	37 032	8 500	0	
Общо допустими собствени средства за изпълнение на КИП	45 532	37 032	8 500	0	66
Общо допустими собствени средства за изпълнение на МКИ	45 532	37 032	6 580	1 920	
КИП	41 176				
МКИ	17 929				
Коефициент между допустимите собствени средства и КИП	110.58%				
Коефициент между допустимите собствени средства и МКИ	253.96%				

Потенциалните източници на собствени средства за Дружеството са:

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

Собствен капитал по МСФО	Собствени средства по Платежоспособност II
<p>Съгласно МСФО собствения капитал на дружеството включва:</p> <ul style="list-style-type: none"> • акционерен капитал; • законови резерви; • премиен резерв; • печалба (неразпределена) и натрупаната загуба. <p>По същество капиталът се определя като остатъчна стойност в активите на дадено предприятие след приспадане на всички негови пасиви.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • За целите на Платежоспособност II и съгласно изискванията на чл. 164, ал.1 от КЗ, собствените средства включват основни собствени средства и допълнителни собствени средства. Основните собствени средства включват следните позиции: <ul style="list-style-type: none"> • превишението на активите над пасивите по баланса на Дружеството; • подчинени задължения. • Посоченото превишение се намалява със сумата на собствените акции, държани от Дружеството. Допълнителните собствени средства включват елементи, различни от основните собствени средства, които могат да бъдат осигурени за покриване на загуби. • Допълнителните собствени средства могат да обхващат следните елементи, доколкото те не формират основни собствени средства: <ul style="list-style-type: none"> • акредитиви и гаранции; • други правно обвързващи вземания, възникнали • в полза на Дружеството.
<p>Стойност на капитала към 31.12.2019 г. - 30 393 хил. лв.</p>	<p>Стойност на собствените средства към 31.12.2019 г. - 45 532 хил. лв.</p>

Д.2 Капиталово изискване за платежоспособност и минимално капиталово изискване

КИП се изчислява съгласно стандартната формула. КИП (Solvency Capital Requirement, SCR) съгласно разпоредбите на КЗ се изчислява един път в годината. Дружеството е калкулирало КИП въз основа на баланса по Платежоспособност II към 31.12.2019 г. Минимално изискване за платежоспособност (Minimum Capital Requirement, MCR) към 31.12.2019 г. е в размер на 17 929 хил. лв. КИП към 31.12.2019 г. е 41 176 хил. лв. така, както е видно от представената по-долу таблица:

КИП	Капиталово изискване за платежоспособност (КИП) лв.
Пазарен риск	13 588
Риск от неизпълнение на контрагента	9 295
Подписвачески риск в Общото застраховане	26 703
Подписвачески риск в Здравното застраховане, подобно на Общото застраховане	1 980
Диверсификация	(12 792)
Риск, свързан с нематериални активи	0
Основно капиталово изискване	38 774
Операционен риск	6 977
Способност на отсрочените данъци да покриват загуби	(4 575)
КИП	41 176

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

Окончателният размер на КИП на Дружеството подлежи на надзорна оценка.

„ЗД Евроинс“ АД изчислява капиталовите си изисквания съгласно стандартна формула
Настоящият отчет за платежоспособност и финансово състояние на „ЗД Евроинс“ АД е одобрен на 02.06.2020 г.

ЙОАННА ЦОНЕВА
Изпълнителен директор



РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор



ПРИЛОЖЕНИЕ:

ДЕКЛАРАЦИЯ

по т.Б.3.4. от Отчета за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗД ЕВРОИНС“ АД за 2019 г. Долуподписаните **ЙОАННА ЦОНЕВА** и **РУМЯНА БЕТОВА**, в качеството си на изпълнителни директори на **“ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС“ АД**, ЕИК 121265113, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43, с настоящата

ДЕКЛАРИРАМЕ, че

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

Декларатори:



ЙОАННА ЦОНЕВА
Изпълнителен директор



РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ

по т.Б.3.5. от Отчета за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗД ЕВРОИНС“ АД за 2019 г.

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

ДЕКЛАРИРАМЕ, че

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

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

Декларатори:



ЙОАННА ЦОНЕВА
Изпълнителен директор



РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ

по т.Г.2.5. от Отчета за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗД ЕВРОИНС“ АД за 2019 г.

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

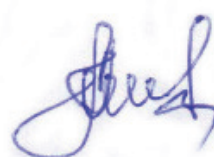
ДЕКЛАРИРАМЕ, че

През 2019 г. “ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС” АД не е използвало корекцията за променливост по член 77г от Директива 2009/138/ЕО.

Декларатори:



ЙОАННА ЦОНЕВА
Изпълнителен директор



РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ

по т.Г.2.6. от Отчета за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗД ЕВРОИНС“ АД за 2019 г.

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

ДЕКЛАРИРАМЕ, че

През 2019 г. “ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС” АД не е използвало преходната срочна структура на безрисковия лихвен процент по член 308в от Директива 2009/138/ЕО.

Декларатори:



ЙОАННА ЦОНЕВА
Изпълнителен директор



РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ

по т.Г.2.7. от Отчета за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗД ЕВРОИНС“ АД за 2019 г.

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

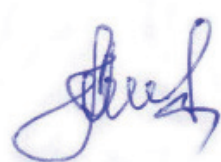
ДЕКЛАРИРАМЕ, че

През 2019 г. “ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС” АД не е използвало преходното приспадане по член 308г от Директива 2009/138/ЕО.

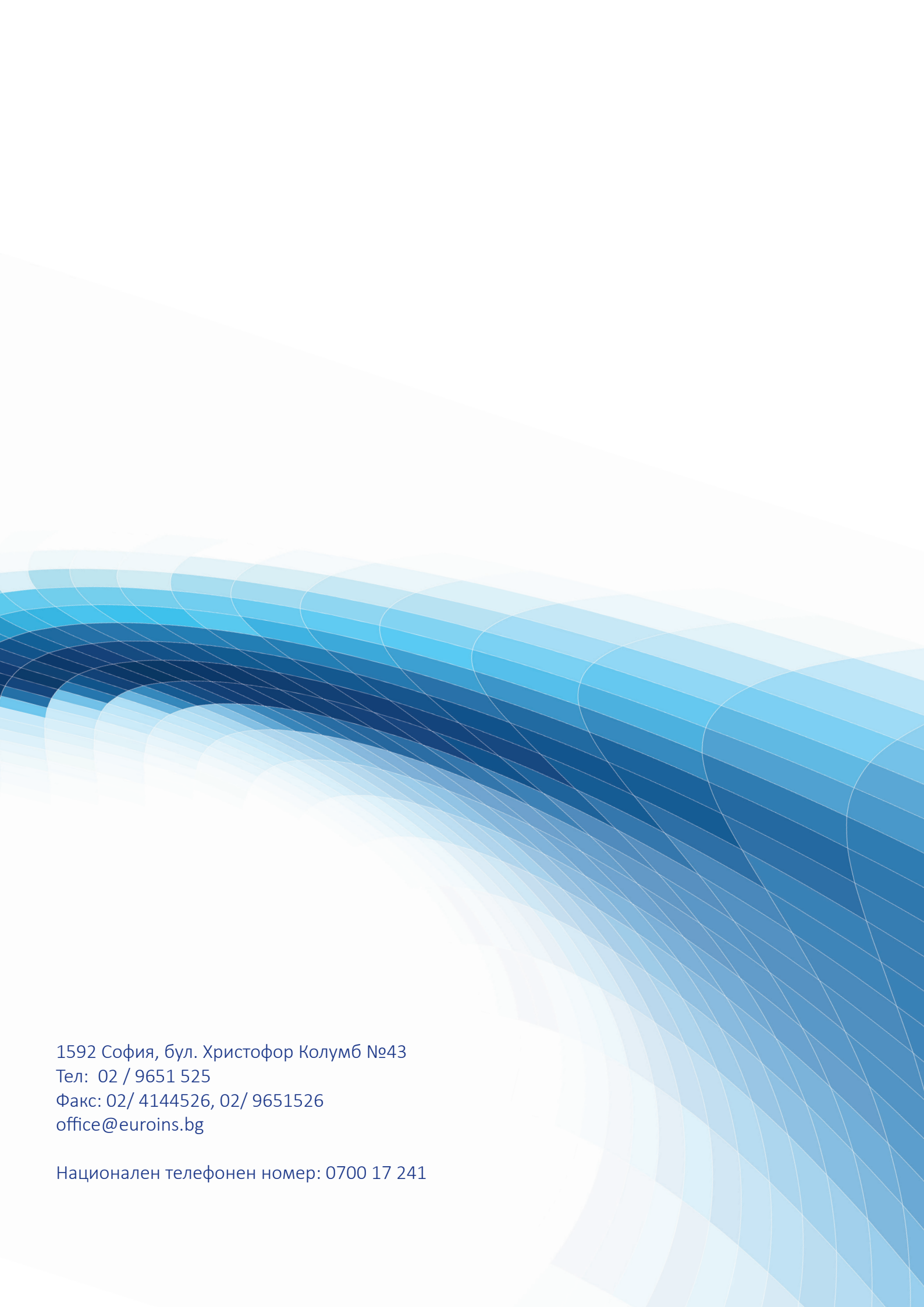
Декларатори:



ЙОАННА ЦОНЕВА
Изпълнителен директор



РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор



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

Национален телефонен номер: 0700 17 241