

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА И ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

„ЗД ЕВРОИНС – ЖИВОТ” ЕАД

31.12.2018 г.

Резюме

Кои сме ние

„ЗД ЕВРОИНС – ЖИВОТ“ ЕАД е част от Евроинс Иншурънс Груп от началото на 2014 г.

Евроинс Иншурънс Груп (ЕИГ) е една от най-големите независими застрахователни групи, оперираща в Централна и Източна Европа. Евроинс Иншурънс Груп разполага с над 250 регионални офиса и обслужва повече от 4 млн. клиенти в България, Румъния, Македония, Украйна, Грузия, Русия и Гърция, както нишови операции в Италия, Испания и Полша. В първите 5 страни компанията притежава свои дъщерни дружества, като Евроинс Румъния е сред трите най-големи в сектора на общото застраховане. ЕИГ има около 7 % пазарен дял, като възлага на устойчивото нарастване на присъствието си на европейските и други пазари.

„ЗД Евроинс – Живот“ ЕАД (наричано по-нататък „Дружеството“ или „Евроинс Живот“) е единственото животнозастрахователно дружество в групата на ЕИГ. То поставя на първо място доверието и професионалното обслужване, както и стабилна и адекватна застрахователна защита на своите клиенти. Основен канал за дистрибуция на застрахователни продукти е чрез партниране с финансови институции и осигуряване на сигурност на ползвателите на кредитни продукти. Дружеството е отворено към развитието и внедряването на иновативни подходи за по-ефективно и удобно обслужване на своите клиенти.

Мисия

- Предлага конкурентни, иновативни и отговарящи на нуждите на клиентите продукти
- Поддържа открити и етични взаимоотношения със своите клиенти, акционери, служители и посредници

Стратегически цели

- Растеж , осигуряващ стабилен пазарен дял
- Устойчиво разширяване на пазарното присъствие
- Прилагане на ефективна система за продажби
- Приоритет върху качеството на предлаганите продукти и услуги

Ценности

- Почтеност и честност
- Уважение
- Лоялност
- Отзивчивост и възприемчивост
- Отвореност и отговорност

Какво правим

Ние даваме приоритет на оценката на риска и на клиентски ориентирани процеси и поведение, предоставяме високо ниво на експертиза, отговорност към акционерите

Основните принципи, върху които е изградена политиката на компанията:

- Разумно и ефективно управление на ресурсите
- Генериране на стабилна рентабилност
- Осигуряване на публичност и прозрачност за дейността на компанията

- **Социална ангажираност**

Ние се грижим за нашите клиенти, служители, акционери и общностите, в които се намираме, живеем и работим. Ние имаме подход към разбирането и управлението на риска, не само от името на нашите клиенти, но и в дългосрочния интерес на всички заинтересовани страни. Споделяме нашия експертен опит в областта на риска и прозрения с клиенти, общности и други заинтересовани страни, за да им помогнем да разберат рисковете, пред които са изправени.

Стратегия

В своята стратегия за развитие дружеството насочва действията си в няколко посоки, които да поддържат и гарантират неговата стабилност, ефективно и благонадеждно управление и представяне като участник на застрахователния пазар, съобразно стратегическите рамки на застрахователната група.

Управление на капитала

Стремежът на ръководството е в Дружеството да се управлява и поддържа устойчива капиталова база, така че да има достатъчно собствени средства за покриване на пруденциалните изисквания за платежоспособност – капиталово изискване за платежоспособност (SCR) и минимално капиталово изискване (MCR). Ръководството на Дружеството се стреми да постигне възвращаемост на капитала, като балансира нивото на възвръщаемост и нивото на поетите рискове чрез постигане на балансиран застрахователен портфейл. Важен момент в управлението на капитала и поддържане на добър коефициент на покритие е оценката на щетите, тъй като финансовите резултати са най-чувствителни към промяната на квотата на щетимост.

Дружеството управлява активите при спазване на принципите на надеждност, ликвидност, доходност, диверсификация и предпазливост. В своята съвкупност инвестициите на дружеството следва да отговарят на правилата и принципите регламентирани в законодателството и добрите практики, при съблюдаване границите и визията за групова инвестиционна политика.

А. Дейност и резултати

А.1 Дейност

Наименование и правна форма на дружеството – „Застрахователно дружество Евроинс Живот“ ЕАД

Надзорен орган - Комисия за финансов надзор

- адрес: гр. София, ул. „Будапеща“ № 16;
- тел. 02/ 94 04 999
- e-mail: bg_fsc@fsc.bg
- www.fsc.bg

Външни одитори на дружеството, предварително съгласувани с регулаторния орган:

1. „Мазарс“ ООД

адрес: Република България, гр. София, бул. „Цар Освободител“ No 2

тел.: +359 888 402396

www.mazars.com

2. „Захаринава Нексия“ ООД

адрес: Република България, гр. София, бул. Константин Величков 157-159, етаж.1, офис 3; тел.: +359 2 / 920 46 70

e-mail: office@zaharinovanexia.com

<https://zaharinovanexia.com/>

Избраните от Едноличния собственик на капитала на Дружеството, изпълняващ функциите на общо събрание на акционерите, външни одитори на Дружеството са регистрирани съгласно Закона за независимия финансов одит, както следва:

1. „Мазарс“ ООД, с регистрационен № 169/2017 г. в Института на дипломираните експерт счетоводители.
2. „Захаринава Нексия“ ООД с регистрационен №138/2009 г. в Института на дипломираните експерт счетоводители.

Едноличен собственик на капитала на „Евроинс Живот“ е „ЕВРОИНС ИНШУРЪНС ГРУП“ АД, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, ЕИК 175394058, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Христофор Колумб“ № 43, представлявано от Кирил Иванов Бошов, в качеството му на изп. директор на Съвета на директорите.

„Евроинс Живот“ като част от застрахователната група на „ЕВРОИНС ИНШУРЪНС ГРУП“ АД, е единственото животнозастрахователно дъщерно дружество в групата.

В застрахователната група на „ЕВРОИНС ИНШУРЪНС ГРУП“ АД към края на 2018 г. са общо 9 застрахователни дружества, функциониращи на територията, както на Република България, така и такива със седалище извън нея.



Основните видове дейности на „Евроинс Живот“ и географските области, в които оперира „Евроинс Живот“ е лицензиран застраховател, съгласно Решение на Комисия за финансов надзор № 1601-ЖЗ/12.12.2007 г. , като осъществява животнозастрахователна дейност и и

предлага и сключва застрахователни договори по следните видове застраховки и за следните застрахователни рискове:

- (1) Застраховка "Живот" и рента;
- (2) Женитбена и детска застраховка;
- (3) Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд;
- (4) Допълнителна застраховка.

Към 31.12.2018 г. „Евроинс Живот“ оперира само на територията на Република България, като има получено разрешение за извършване на дейност и на територията на Франция, Италия и Румъния чрез правото на свобода на предоставяне на услуги.

Съществени стопански или други събития през 2018 г. оказали съществено въздействие

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. Промени бяха приети и в областта на разпространението на застрахователни продукти, в т.ч. касаещи обема, вида и носителя на информацията, която следва да бъде предоставена на ползвателите на застрахователни услуги преди сключване на застрахователен договор. Въведе се диференциация на застрахователните посредници, както и нова категория застрахователни посредници, които извършват разпространение на застрахователни продукти като допълнителна дейност. Те следва да отговарят на по-ограничени изисквания за знания и умения (познаване на условията по застрахователните договори, на правилата за завеждане на застрахователни претенции и на правилата за разглеждане на жалби от страна на ползватели на застрахователни услуги).

През 2018 г. бе приет и влезе в сила новия Закон за мерките срещу изпиране на пари, с който се транспонират изискванията на Директива /ЕС/2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма. Самият Правилник за прилагане на ЗМИП бе приет в началото на 2019 г. Съгласно новия закон, животозастрахователните дружества, в това число Евроинс Живот, се явяват задължени лица, които следва да спазват новата регулация в тази област и да приведат дейността си в съответствие с нея.

През 2018 година настъпи промяна в националната и европейската нормативна уредба, относима към дейността на Дружеството. На 25 май 2018 г. влезе в сила Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните), обнародван в Официален вестник на Европейския съюз на 4 май 2016 г. През отчетния период Дружеството предприе организационни, технически и правни действия по привеждане на дейността си в съответствие с новите изисквания. В Дружеството е назначено Длъжностно лице за защита на данните, което изпълнява функциите, които са му възложени съгласно Регламента и измененията в Закон за защита на личните данни, обнародвани в началото на 2019 г.

През отчетния период бяха извършени промени в персоналия състав на Съвета на директорите на Дружеството. На 21.03.2018 г. в Търговския регистър е вписано освобождаването на г-н Калин Орлинов Костов като член на Съвета на директорите и е вписана г-жа Румяна Гешева Бетова като нов член на СД и изпълнителен директор на Дружеството след одобрение на КФН с Решение № 250-ЖЗ от 12.03.2018 г.

А.2 Резултати от подписваческа дейност

Премийният приход на "ЕВРОИНС ЖИВОТ" през 2018 година е в размер на 1 880 548 лева. В сравнение с приходите за предходната година Дружеството отчита ръст в премийния приход в размер на 14,6%. Премийният приход през периода се признава на базата на записаните (начислени) премии. Премиите се начисляват като приход на базата на сумата, платима от застрахования или застраховачия, за целия период на застрахователния договор при срок на договора една година или годишната премия при многогодишни договори, независимо че рисковият период може да се отнася изцяло или отчасти през следващ отчетен период или премията да е платима на вноски. Възприетата база на отчитане и признаване на премийния приход е основа и за изчисляване на техническите резерви, изчисляване на дела на презастрахователя в премийния приход и всички останали параметри на техническия и финансовия отчет на Дружеството.

Структурата на застрахователния портфейл по видове застраховки през последните три години проследява изменението на премийния приход по всички предлагани от Дружеството продукти и техният относителен дял в общия премиен приход. С най-висок относителен дял в премийния приход за 2018 г. са застраховките „Живот“ и рента, които са с в размер на 1 694 603 лева с относителен дял в размер на 90,1% или увеличение на дела спрямо предходната година със 7,3%-ни пункта. На следващо място са допълнителните застраховки в размер на 184 324 лева с 9,8% относителен дял и на последно място, са застраховки „Живот“, свързани с инвестиционен фонд, в размер на 1 621 лева и 0,1% относителен дял.

Премиен приход по видове застраховки през последните три финансови години

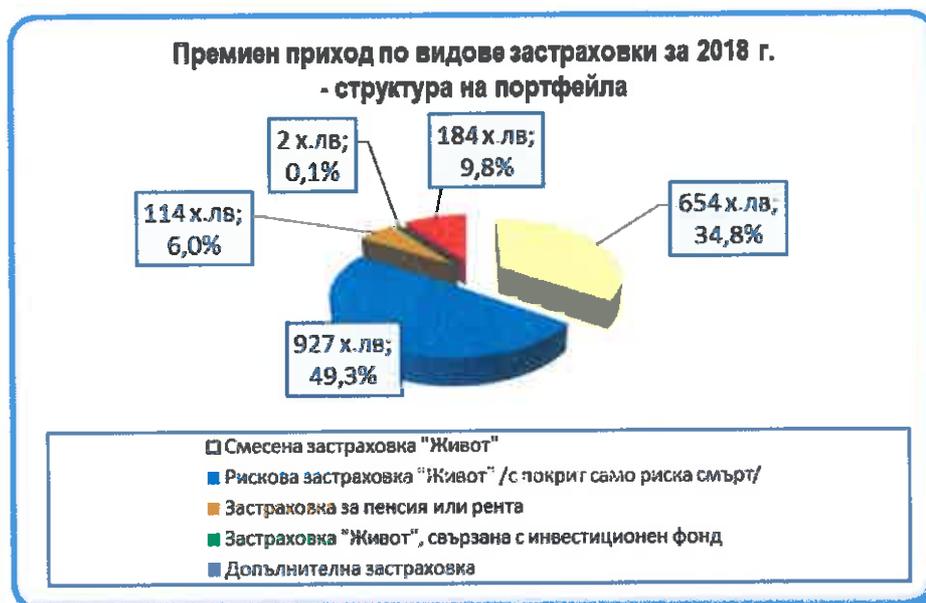
Вид застраховка	Брутен премиен приход (в лева)					
	2016 г.	%	2017 г.	%	2018 г.	%
1. Застраховка "Живот" и рента	1 550 798	90,3%	1 358 600	82,8%	1 694 603	90,1%
2. Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	1 696	0,1%	1 507	0,1%	1 621	0,1%
3. Допълнителна застраховка	165 376	9,6%	280 453	17,1%	184 324	9,8%
Общо:	1 717 870	100,0%	1 640 560	100,0%	1 880 548	100,0%

905 010,05 лв или 48,1% от размера на записаният премиен приход през 2018 г. представлява премия по групови застраховки „Живот“ с покрит само риска „смърт“. От тях 874 532,48 лв или 46,5% от премийния приход е групова рискова застраховка на кредитополучатели. Застраховани по този договор са кредитополучатели по потребителски, ипотечни и съдебни кредити на „Банка Пиреос България“ АД. Броят на застрахованите лица по този договор към края на 2018 г. е 8 250.

Общият размер на застрахователната сума по действащи договори към края на периода е в размер на 680 859 868 лв., като от тях 277 833 525 са по застраховки „Живот“ и рента, 125 735 по

застраховки „Живот“, свързани с инвестиционен фонд, и 402 900 607 по Допълнителни застраховки.

В графичен вид е представена структурата на застрахователния портфейл по видове застраховки през 2018.



Броят застраховани лица по действащи договори по застраховки „Живот“ и рента в края на годината е 15 189. Този показател бележи спад от 33,1% спрямо 2017 г. По застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, те са 18 – спад от 21,7% спрямо 2017 г. По Допълнителна застраховка броят на лицата е 14 812, което представлява спад с 34,4% спрямо 2017 г. Общият брой на застрахованите лица към 31.12.2018 г. е 15 172 и е с 33,1% по-малък от броя на лицата към 31.12.2017 г. Това намаление се дължи на спад в броя на лицата по сключени групови рискови договори – от 21 508 към края на 2017 г. техният брой намалява на 13 767 към края на 2018 г.

А.3 Резултати от инвестиции

3.1.1. Инвестиции в ценни книжи

Финансови активи по справедлива стойност в печалбата и загубата, в хил. лв.

Колективни инвестиционни схеми
Корпоративни облигации
Акции

	31.12.2018	31.12.2017
Колективни инвестиционни схеми	107	88
Корпоративни облигации	1,071	853
Акции	10,274	10,017
Общо	11,450	10,958

Активи на разположение за продажба, в хил. лв.

	31.12.2018	31.12.2017
Държавни ценни книжа	-	4
Общо	-	4

Депозити в банки, в хил. лв.

Депозити в банки с матуритет над 3 месеца

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
	602	753
	<u>602</u>	<u>753</u>

3.1.2. Нетен приход от инвестиции, в хил. лв.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Нетни приходи от преоценки в печалба и загуба на финансови активи	304	389
Нетен лихвен доход от депозити	1	1
Нетен лихвен доход от финансови активи	46	104
Нетни приходи от продажба на финансови активи	239	172
Разходи за управление финансови активи	<u>(1)</u>	<u>(29)</u>
	<u>574</u>	<u>637</u>

Нетният приход от инвестиции е 574 хил. лева и в сравнение с 637 хил. лева за 2017 година, намалението се дължи основно от промяна в справедливите стойности на инвестициите.

А.3.2 Информация за всички печалби и загуби, признати пряко в капитала;

В хил.лв.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Преоценка по справедлива стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	(2)
		<u>(2)</u>

А.3.3 Информация за всички инвестиции в секюритизации.

Дружеството притежава инвестиции в Колективни инвестиционни схеми, управлявани от Юробанк Фанд Мениджмънт Кампъни, които са пряко обвързани със застрахователен продукт „Инвестиция в спокоен живот“. Това са договори, при които прехвърлянето на застрахователен риск към Дружеството от застрахованото лице не е съществен. Тези инвестиции са в размер на 2 % спрямо общия обем на инвестициите на дружеството.

Колективни инвестиционни схеми, в хил.лв.

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Стойност на Фондовете	222	238
в т.ч. Инвестиции в полза на клиенти	115	150
Нетен размер на преоценката, отчетена в печалби и загуби	<u>(15)</u>	<u>10</u>

А.4 Резултати от други дейности

4.1. Други незастрахователни приходи

В хил.лв.

Други незастрахователни приходи, в т.ч.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	-	2
	-	2

4.2. Лизингови договори

През 2018 г. Дружеството е страна по шест лизингови договора като лизингополучател, в това число четири по финансов лизинг и два по оперативен лизинг.

Общ размер на изплатените суми за оперативен лизинг възлизат на 145 хил. лв. за 2018 г. и 236 хил. лв. за 2017 г.

А.5 Друга информация

През 2018 дружеството затвърди позицията си на иновативен застраховател. Успешно стартира проекта OLI за директно офериране и продажба на застрахователни продукти свързани с кредити. Ръководството продължи да полага усилия в развитието на дигиталните услуги, като освен за крайните клиенти бе разработена и платформа за онлайн офериране и заявяване за издаване на полици от страна на брокери и агенти по програми „Обичам Живота“ и OLI. Дружеството стартира преговори с две от водещите компании за потребителско кредитиране – ВИВА КРЕДИТ и МАКС КРЕДИТ за продажба на кредитна протекция към кредитите обслужвани от тях. Очакван старт на партньорствата през Q1/2019.

През 2^{та} половина на годината компанията дейно участва и в обществени поръчки като има 5 спечелени поръчки, две от които със срак от 3 и 5 години.

Б. Система на управление

Б.1 Обща информация относно системата на управление и значимите събития през 2018 г.

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

- Кодекс за застраховане;
- ДИРЕКТИВА 2009/138/ЕО НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II)
- ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2015/35 НА КОМИСИЯТА от 10 октомври 2014 година за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II)
- Насоки за докладване и публично оповестяване (EIOPA-BoS-15/ 109);

- Насоки за системата за управление (EIOPA – BoS-14/ 253);
- Други относими документи

При осъществяване на дейността си Дружеството се ръководи от Кодекс за корпоративно управление, приет от Съвета на директорите на 05.01.2015 г. Кодексът е изготвен във връзка със следване на добрите принципи за корпоративно управление.

Системата на управление на „Евроинс Живот“ е изградена в съответствие с естеството, обема и сложността на дейността, както са описани в раздел А от настоящия отчет. Тя подлежи на периодичен преглед от страна на управленския орган на дружеството, съгласно компетенциите, предоставени му от закона, Устава и другите вътрешни документи на Застрахователя. 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 на управление 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 „Евроинс Живот“ обхваща най-общо:

Благонадеждност и професионално управление и упражняване на контрол над дейността на дружеството чрез членовете на Съвета на директорите, тяхната квалификация, професионален опит и надеждност;

Организация и изпълнение на задълженията на ключовите функции – при Застрахователя са организирани 4 ключови функции: управление на риска, вътрешен одит, съответствие и актюерска функция;

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 „Евроинс Живот“.

С оглед настъпилите промени в законодателството през 2018 г. и началото на 2019 г. – изменение на КЗ, в сила от 07.12.2018 г., е разширен обхвата на системата на управление, което ще бъде обект на изследване при прегледа през 2019 г. Част от изискванията са посрещнати още към края на отчетния период с подготовката и одобрение от страна на Съвета на директорите на политика по управление и контрол на продуктите, както и необходимите правила за разработване на нови и разглеждане на съществуващи продукти.

В плана за 2019 г. са предвидени също така и мерки по новия ЗМИП и Правилник по прилагането му, както и ще продължи работата по повишаване на ефективността на системата за защитата на личните данни. Със съдействието на определеното и назначено Длъжностно лице за защита на личните данни са приети и се прилагат комплекс от нови политики, правила и процедури в областта на защита на личните данни в изпълнение на новия Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на

физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни.

„Евроинс Живот“ е част от застрахователната група на „Евроинс Иншурънс Груп“ АД. Системата на управление на Застрахователя е част и е в съответствие от системата на управление на групата. Въведените механизми, гарантират съгласуваност, хармонизираност, последователност и надзор при управлението. Съгласно вътрешните правила и процедури, отговорност за администрирането на Системата на управление на ниво група се осъществява от Ръководителя на функцията за съответствие в „Евроинс Иншурънс Груп“ АД.

Настоящият отчет описва, като предоставя основна информация относно структурите, правилата и процесите, които подпомагат процеса на ефективно управление от страна на членовете на управленския орган на дружеството, в синергия с ключовите функции и ръководния персонал на Застрахователя, с цел осигуряване на надеждно и разумно управление на дейността.

Форма, структура и състав на административния, управителния или надзорния орган (АУНО) на дружеството. Основни задачи и отговорности и кратко описание на разделението на отговорностите. Комитети и ключови функции – описание на основните задачи и отговорности

„Евроинс Живот“ е акционерно дружество, регистрирано съгласно българското законодателство и вписано в Търговския регистър, с едностепенна форма на управление. Управлението и контролът на дружеството се осъществяват от неговите органи на управление – Едноличен собственик на капитала и Съвет на директорите, съгласно закона, Устава и всички относими вътрешни документи. В дейността си органите на управление се подпомагат от Одитен комитет, съставен от 3 члена. Одитният комитет се избира от едноличния собственик на капитала, който определя мандата и броя на членовете му. Одитният комитет отчита дейността си пред едноличния собственик на капитала при приемането на годишния финансов отчет на дружеството, с изготвен доклад.

Към 31.12.2018 г. функциите на одитния комитет се осъществяват от трима членове, единият от които е независим съгласно изискванията на новия Закон за независимия финансов одит. Одитният комитет, както и Статут, уреждащ неговите правомощия и дейност, е избран, съответно приет с Решение на едноличния собственик на капитала от 27.06.2017 г.

Основните функции на Одитния комитет на „Евроинс ЖИВОТ“ съгласно неговия Статут включват:

1. Наблюдение на процесите по финансово отчитане в Дружеството и представя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност.
2. Наблюдение на ефективността на системата за вътрешен контрол и системата за управление на риска, както и дейността по вътрешен одит в Дружеството по отношение на финансовото отчитане.
3. Наблюдение на независимия финансов одит на годишните финансови отчети в Дружеството, включително неговото извършване.
4. Преглед на независимостта на регистрираните одитори на Дружеството в съответствие с изискванията на закона, както и на чл.6 от Регламент (ЕС) № 537/2014 г., включително наблюдение на целесъобразността на предоставянето на допълнителни услуги от регистрираните одитори на Дружеството.

5. Отговорност в процедурата по подбор на регистрираните одитори издаване на препоръка и становище по назначаването им.

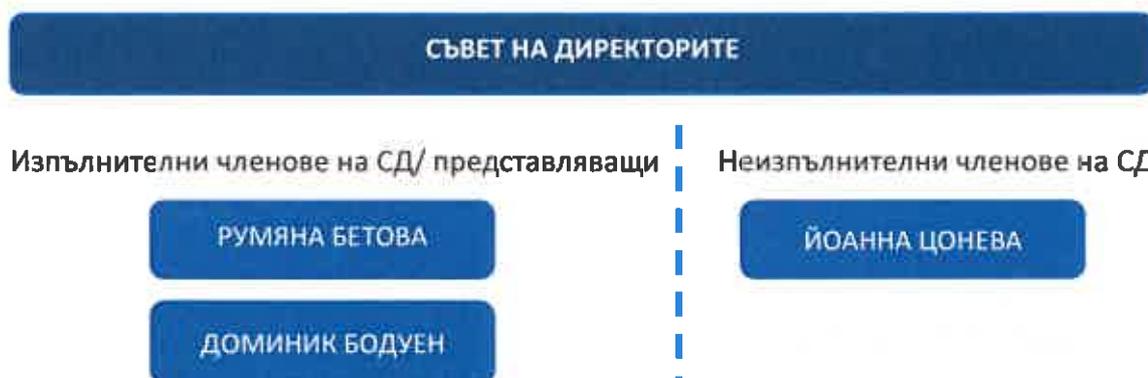
Съветът на директорите на Дружеството е отговорен за създаването на ефективна система за управление на Дружеството, която да осигурява стабилно, надеждно и благоразумно управление на неговата дейност

Настоящият Съвет на директорите се състои от 3-ма члена-физически лица. Дружеството се представлява заедно от изпълнителните членове на СД. През отчетната 2018 г. е отчетена промяна в АУНО, като един от членовете и изпълняващ изпълнителна функция – г-н Калин Костов е освободен по негова молба и на негово място е определена г-жа Румяна Бетова. Преди избора и назначаването ѝ, г-жа Бетова е оценена, с оглед своята квалификация и надеждност и е одобрена от надзорния орган – Комисия за финансов надзор.

На 22 януари 2019 г. е взето решение от Едноличния собственик на капитала за промяна в устава (в чл. 25), относно възможността Съвета на Директорите да назначава прокурист на Дружеството. Съгласно горната промяна и на база на решение на Съвета на директорите на Дружеството от 28 януари 2019 г., е избран за прокурист г-н Андрей Георгиев Георгиев с право да представлява Дружеството съвместно с всеки един от изпълнителните директори.

Лицата трябва да отговарят на условията, установени в 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 на лицата, които ръководят „Евроинс Живот“, заемат ръководна длъжност или изпълняват ключови функции (повече информация е предоставена в съответствие с т. Б.2. от настоящия раздел).

Съставът и структурата на Съвета на директорите към 31.12.2018 г.



Дейността в дружеството е оперативна разделена между членовете на Съвета на директорите, като се съблюдают Вътрешните правила за осъществяване на непрекъснато взаимодействие между СД на „ЕВРОИНС ЖИВОТ“ (Дружеството) и лицата/звената, които изпълняват ръководни или ключови функции. СД на Дружеството може във всеки един момент да предложи извършване на промени и изменения в организационната структура на Дружеството с цел привеждане на дейността на Дружеството в съответствие с изменения в нормативните разпоредби или в съответствие с поставените стратегически цели за развитие на Дружеството.

Представяне на членовете на Съвета на директорите

Съветът на директорите на „Евроинс Живот“ към 31.12.2018 г. се състои от 3-ма члена, избрани от едноличния собственик на капитала, както следва:

Румяна Гешева Бетова – изпълнителен член на СД
Доминик Жозеф Бодуен изпълнителен член на СД
Йоанна Цветанова Цонева - член на СД.

В настоящия раздел на отчета за платежоспособност се представя кратко резюме на тяхната квалификация и надеждност.

Румяна Гешева Бетова – изпълнителен член на СД.

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 (Юръп) Лимитид – Клон София“, като главен експерт „Злополука и медицински застраховки“ и актюер. Впоследствие 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 „Застрахователно дружество Евроинс“ АД. От юни 2015 г. е член на Управителния съвет, а от ноември 2016 г. и изпълнителен директор на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД.

Доминик Виктор Франсоа Жозеф Бодуен – изпълнителен член на СД.

Придобил е магистърска степен „Бизнес икономика“. Той е международен бизнес консултат с интензивен опит в международната търговия и финанси, дипломацията и политика. Започнал е своята кариера в холандския финансов сектор, а именно в ABN Bank, работейки като мениджмънт консултант за периода 1973-1977. По-късно, той се ориентира към публичния сектор, заемайки няколко дипломатически длъжности в холандските представителства в чужбина (Малайзия, Канада, Япония, Китай). През 1989 година г-н Бодуен се връща в Холандия и е назначен за изпълнителен директор на Холандската агенция за външна търговия и инвестиции и е на тази позиция до 2003 година. През 2003 година е поканен от българското правителство да стане съветник в процеса по приемане на Република България в Европейския съюз, като заема позиция до 2006 година. От 2006 година той заема различни ръководни позиции в дружества, част от холандския холдинг Achmea. Той владее свободно холандски, английски, френски и немски език. Член е на надзорния съвет на „ЗД Евроинс“ АД и на СД на „Евроинс иншурънс груп“ АД.

Йоанна Цветанова Цонева – член на СД от 18.01.2017 г.

Завършила е висше образование в СУ „Климент Охридски“, магистър „Физика“ и притежава допълнителни специализации и професионален сертификат и диплом по мениджмънт от Висше училище по мениджмънт към НБУ и от Open University, London. От 2002 година е работила като консултант в областта на маркетинга и продажбите в развитието на клонова и агентска мрежа на „Застрахователно дружество Евроинс“ АД. От 2004 година до 2008 година е изпълнителен директор и представляващ „Евроинс – здравно осигуряване“ ЕАД. След 2008 година е член на СД на „Евроинс – здравно осигуряване“ ЗЕАД, като през 2016 г. е избрана за изпълнителен член на посоченото застрахователно дружество. От 2008 г. е изпълнителен директор на „ЗД Евроинс“ АД. От юни 2015 г. е вписана като изпълнителен директор и на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД.

Андрей Георгиев Георгиев - Прокурист от 05.02.2019 г.

Завършил е Магистърска степен в НБУ, специалност „Финанси и кредит“. В периода 2003 г. - 2007 г. работи в ЗК „Витоша Живот“ АД, начална позиция като Експерт застраховане, а в последствие заема длъжност Бизнес мениджър Животозастраховане. 2008 г. заема същата длъжност в ЗК „Уника“ АД, В периода 2009 г. – 2013 г. в Кардиф България клонове, първо заема длъжност Мениджър ключови клиенти, а от април 2012 г. заема длъжността Заместник търговски директор. От декември 2013 г. е част от екипа на ЗД „Евроинс Живот“ ЕАД като Търговски директор. От февруари 2019 г. е вписан като Прокурист на Дружеството. Владее свободно английски език.

Основни задачи и отговорности на Съвета на директорите

Членовете на Съвета на директорите имат еднакви права и задължения, независимо от вътрешното разделение на функциите между тях, както и всякакви разпоредби, с които може да се предостави право на управление и представителство на определени изпълнителни членове.

Членовете на СД 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 години след като престанат да бъдат членове на СД.

Членовете на СД отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на дружеството.

Компетентността на СД се определя в съответствие с Устава на дружеството, а именно:

1. изпълнява годишната бизнес - програма на Дружеството;
2. извършва всички формалности, изисквани от закона, за да се осигури законосъобразната дейност на Дружеството;
3. при условията на чл. 19 от Устава представлява Дружеството пред местни и чуждестранни власти и лица в България и чужбина.
4. организира изпълнението на решенията на Едноличния собственик на капитала и контролира това изпълнение;
5. избира Изпълнителен директор/ Изпълнителни директори, определя границите на неговата/ нейната компетентност и контролира неговата/ нейната дейност;

6. взема решения за регистриране на клонове на територията на България;
7. организира изпълнението на задължителните указания и изисквания на Комисията за финансов надзор и от Заместник-председателя ѝ, ръководещ управление "Застрахователен надзор".

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

1. Всички структурни единици, които съставляват организационната структура на Дружеството, са длъжни:
 - да докладват на СД за дейността си в обема и сроковете, предвидени в конкретните вътрешно-организационни актове, в които е уредена дейността им;
 - да сезират СД във всеки един момент, в който констатират възникнал проблем в обхвата на тяхната компетентност и да поискат свикване на извънредно заседание на СД, съгласно вътрешните правила.
2. СД на Дружеството има право по всяко време да изисква информация от всяка една от структурните единици, които съставляват организационната структура на Дружеството, свързана с изпълнението на стратегическите цели за развитие на Дружеството, като:
 - Изисква информация по конкретно поставена задача и резултата от нейното изпълнение;
 - Изисква информация за резултатите от текущата дейност на структурното звено;
 - 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 съответствиета на информацията, подадена от различните структурни звена.

Ключови функции

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

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

Ключовите функции, определени с Кодекса за застраховането, са обособени и организирани като независими структури в организационната структура на дружеството в началото на 2016 г. При изграждането на функциите като вътрешен капацитет на Застрахователя е направена преценка с оглед целесъобразността на предприетите мерки спрямо обема на дружеството, както и мащаба и сложността на неговата дейност. С оглед изложеното, през отчетната 2018 г., функцията за управление на риска се изпълнява съвместно от лицето, изпълняващо актюерската

функция. Функцията за съответствие е организирана като част от застрахователната група, при прилагане на подхода на споделената отговорност. Пълно описание на функциите е предоставено в настоящия раздел на отчета.

В съответствие с относимите разпоредби и добрите практики, функцията за вътрешен одит е и ще се запази като напълно независима и не съвместява други дейности.

Значимите събития през 2018 г., обхващат формализиране на процесите по отчетност и повишаване на взаимодействието на системата на ниво група. Функцията по управление на риска отчете активно участие в 2 основни процеса: избор и внедряване на система за валидиране и изпращане на количествените образци към регулатора и участие в заседания на Комитет по риска при ЕИГ. Формализиран е и процеса, ролите, отговорностите и контролите при изготвянето на образците, част от редовната надзорна отчетност.

Специално внимание е отредено на ясното дефиниране на взаимодействието на функцията за вътрешен одит на индивидуално с тази на групово ниво, взаимодействие с Одитния комитет и въвеждане на конкретни мерки, гарантиращи независимостта на функцията. Ръководството на „Евроинс Живот“ отчита, че през 2018 г. функцията за вътрешен одит е осигурила увереност за ефективността и надеждността на контролната среда и е съдействала чрез консултации.

Ключовите функции, координирано взаимодействат на ниво застрахователна група, като са въведени 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.

1. Функция по управление на риска

Функцията по управление на риска следва да докладва на СД на Дружеството относно рисковете, които са били идентифицирани като потенциално съществени и относно други специфични области на риск, както по собствена инициатива, така и по искане на СД на Дружеството.

Функцията по управление на риска съдейства за прилагането на системата за управление на риска.

Лицето, което изпълнява функцията по управление на риска или ръководителят на звеното/структурата, което я осъществява (риск мениджър), трябва да има подходяща професионална квалификация и опит и да отговаря на нормативните изисквания */повече информация е изложена в Раздел Б 2.1./*. Функцията по управление на риска през отчетната 2018 г. е изпълнявана от отговорния актюер на дружеството със съдействието и при координация на прилаганите модели и механизми с Риск мениджъра на застрахователната група.

2. Актюерска Функция

Актюерската функция е ефективна и се извършва от отговорен актюер, който организира, ръководи и отговаря за актюерското обслужване на Дружеството. Отговорният актюер следва да отговаря на нормативните изисквания. При изпълнение на задълженията си отговорният актюер има достъп до цялата необходима информация, а управителните органи и служителите на Дружеството са длъжни да му оказват съдействие.

Задължения на актюерската функция:

- координира изчисляването на техническите резерви;
- гарантира пригодността на използваните методологии и базови модели, както и на допусканията, направени при изчисляване на техническите резерви;
- оценява достатъчността и качеството на данните, използвани при изчисляване на техническите резерви;
- сравнява най-добрите прогнозни оценки спрямо практическите резултати;
- информира управителния или контролния орган относно надеждността и адекватността на изчисляването на техническите резерви;
- 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;
- изразява мнение относно адекватността на презастрахователните договори;
- подпомага ефективното прилагане на системата за управление на риска, включително като участва в създаването на модели за риска, стоящи в основата на изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност и на минималното капиталово изискване и в собствената оценка на риска и платежоспособността.
- изготвя и заверява справките на застрахователя или презастрахователя във връзка с актюерската дейност;
- изготвя и представя в комисията годишен актюерски доклад.

3. Функция за съответствието

Функцията за съответствието включва следните дейности:

- съветване на СД на Дружеството относно спазването на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на Дружеството;
- оценяване възможния ефект от промени на правната среда върху дейността на Дружеството;
- идентифициране и оценяване на риска, произтичащ от неизпълнението на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на Дружеството.

4. Функция по вътрешен одит

Функцията по вътрешен одит включва оценка на адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол и на другите елементи от системата за управление.

Функцията по вътрешен одит трябва да е обективна и независима от другите оперативни функции. Лицата, които осъществяват функцията по вътрешен одит не извършват едновременно с това други дейности в рамките на Дружеството.

Лицето, което я осъществява или което ръководи звеното, се назначава от СД на Дружеството и трябва да има подходяща квалификация и опит в областта на вътрешния одит, и да отговаря на нормативните изисквания. Служителите, които са част от звеното, също трябва да имат подходяща квалификация и опит в областта на вътрешния одит.

Задължения на Функцията по вътрешен одит:

приема и прилага план за извършване на одитните проверки, който обхваща период от най-малко една година. По преценка на лицата, осъществяващи функцията по вътрешен одит, могат да се извършват и извънредни проверки, извън приетия план.

информира незабавно СД на Дружеството за установените нарушения в дейността и дава препоръки за отстраняването им.

изготвя годишен отчет за дейността на функцията и го представя пред СД на Дружеството.

Значителни промени в системата на управление, настъпили през отчетния период

Значими събития през 2018 г., обхващат основно пълен преглед и актуализация на организационната структура, както и преглед на системата за управление. В началото на 2018 г. е извършена промяна в състава на Съвета на директорите- г-жа Румяна Гешева Бетова е избрана за нов изпълнителен член на СД на мястото на г-н Калин Орлинов Костов След извършена оценка съобразно Политиката за квалификация и надеждност на Застрахователя, е получено изискването одобрение от надзорния орган.

Всички лица, номинирани за изпълнение на ключови функции, са получили надлежно одобрение от Комисията за финансов надзор в началото на 2017 г.

Направени са промени във вътрешните документи от системата на управление, във връзка с промените в законодателството, описани по-горе в отчета. При изпълнението прегледа се работи в сътрудничество с Ръководителя на функцията за съответствието на ниво ЕИГ, което затвърди и подобри синергията и процесите по взаимодействие на между дружеството и застрахователния холдинг.

През 2018 г., Дружеството отчита съществено изменение в правната среда, регулираща изискванията към системата на управление, с оглед на които Дружеството планира преглед и изготвяне на проект за изменение и допълнение на Политиката за квалификация и надеждност и други документи във връзка с новите изисквания на КЗ, както и разработване на нови Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Б.1.3 Политиката и практиката за определяне на възнагражденията на административния, управителния или надзорния орган

Цялостната политика за възнагражденията в дружеството се осъществява от комплекс от вътрешни документи, които регламентират отношенията, възникващи в тази връзка. Изготвените, приети и актуални вътрешно фирмени документи, по които се организира и осъществява дейността по управление на човешкия капитал са следните:

1. Устав на дружеството
2. Кодекс за корпоративно управление
3. Вътрешни правила за работната заплата
4. Политика за възнагражденията на „Евроинс Живот“.
5. Политика относно изискванията за квалификация и надеждност на лицата, които ръководят „Евроинс Живот“ или изпълняват други ключови функции
6. Етичен кодекс
7. Политика за предотвратяване на конфликт на интереси и осигуряване на доверителност.

На 14.12.2017 г. Съветът на директорите приема нова Политика за възнагражденията, в сила от датата на приемането ѝ, която отменя предишната Политика. Подробно са разписани параметрите и критериите при определяне на постоянното и променливо възнаграждение на лицата, попадащи в обхвата на политиката, като е засилена ролята на извършване на оценка на риска. Политиката за възнагражденията следва следните основни принципи:

- насърчава благоразумното и ефективно управление на риска и да не стимулира поемането на рискове, надвишаващи приемливото ниво;
- е съобразена с бизнес стратегията на дружеството (програми за дейността, правила и политики), целите, ценностите и дългосрочните интереси;
- предвижда мерки за избягване на конфликт на интереси;
- е съобразена с принципите и добрите практики за защита интересите на потребителите на застрахователни услуги

Възнагражденията на членовете на СД на Евроинс-Живот се формират в съответствие със следните принципи:

1. съответствие на възнагражденията с ангажираността на членовете на СД с осъществяването на стратегията за развитие на застрахователното дружество, краткосрочните и средносрочните цели, осъществяването на определени задачи и постигане на определени икономически показатели;

2. отчитане на конкретния принос на всеки от членовете на СД при изпълнение на законоустановените функции и конкретните задачи;

3. конкретните финансови възможности на Дружеството.

Приетите от едноличния собственик на капитала конкретни възнаграждения се отразяват в индивидуалните договори за управление или анекси към тях. През 2018 г. не са правени промени в размера на възнагражденията на членовете на СД.

Членовете на СД на дружеството получават само фиксирано постоянно възнаграждение, утвърдено от едноличния собственик на капитала и отразено в договорите им за управление. Размерът на фиксираното възнаграждение на изпълнителните членове на СД се определя с решение на Съвета на директорите на дружеството съобразно с чл.244 от Търговския закон.

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

Дружеството не заплаща за своя сметка вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на членовете на СД, в това число и на ключовите функции, както и на останалите служители и не се прилагат схеми за ранно пенсиониране по смисъла на Кодекса за социално осигуряване..

По отношение на останалите лица в обхвата на Политиката, Съветът на директорите решава относно границите и равнището на елементите в общото възнаграждение за отделните категории персонал, като с решението определя оптимално съотношение между постоянното и променливото възнаграждение на служителите, водейки се от:

1. програмата за дейността и стратегическите планове за развитие в 3-годишен период;
2. инвестиционната политика, стратегията за управление на риска и рисковия профил;
3. бюджетът за съответната година;

4. съотнасянето на служителите в съответните длъжностни категории.

Б.1.4 *Информация за значителните сделки, извършени през отчетния период с акционери, с лица, които упражняват значително влияние върху дружеството, и с членове на административния, управителния или надзорния орган.*

През отчетния период „Евроинс Живот“ не отчита значителни сделки с акционери, с лица, които упражняват значително влияние върху дружеството и с членове на АУНО.

Б.2 Изисквания за квалификация и надеждност

Действащата в Дружеството Политика относно изискванията за квалификация и надеждност на лицата, които ръководят „Евроинс Живот“ или изпълняват други ключови функции (наричана за краткост „Политика за квалификация и надеждност“) е приета на 14.12.2017 г., в сила от датата на приемането ѝ. В обхвата на Политиката за квалификация и надеждност попадат:

- 1.1.1 Членовете на Съвета на директорите на дружеството и лицата, които се предлагат за негови членове;
- 1.1.2 Лицата, които изпълняват ключови функции в дружеството;
- 1.1.3 Лицата на ръководни длъжности в дружеството и лицата, които се предлагат за изпълнение на ръководни длъжности.

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 настоящия отчет е направен преглед основно на условията и реда за номиниране, избор и назначаване на лица, членове на управителния орган на Дружеството или такива, изпълняващи ключови функции.

През отчетната година са направени оценки и е декларирано съответствието пред регулаторния орган, с оглед получаването на одобрение на номинациите, когато това е нормативно предвидено. Лицата трябва да отговарят на изискванията на Политиката за квалификация и надеждност във всеки един момент – от момента на тяхното избиране и/или назначаване до момента на тяхното освобождаване.

Изисквания за квалификация, надеждност и професионален опит към членовете на Съвета на директорите на дружеството и лицата, които се предлагат за негови членове:

- а/ да имат висше образование с придобита образователно-квалификационна степен „магистър“ и притежават подходяща професионална квалификация, необходима за управление на дейността на дружеството;
- б/ да притежават професионален опит в сферата на икономиката или финансите;
- в/ да не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер;
- г/ да не са били през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или

в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори;

д/ да не са обявявани в несъстоятелност и не се намират в производство по несъстоятелност;

е/- да не са съпруг или роднина по права или по съребрена линия до четвърта степен включително или по сватовство до трета степен с друг член на управителен или контролен орган на лицето;

ж/ да не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;

з/ да не са били през последната една година преди акта на съответния компетентен орган членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорни съдружници в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред;

и/ да не са били освобождавани от длъжност в управителен или контролен орган на търговско дружество въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по надлежния ред.

к/ изпълнителните директори на „ЗД Евроинс Живот“ ЕАД трябва да имат висше образование и да не заемат другаде платена длъжност по трудово правоотношение, освен като преподавател във висше училище.

л/ Физическите лица - граждани на трета държава, трябва да имат и разрешение за продължително пребиваване в Република България.

м/ да имат добра репутация, да са почитени и финансово благонадеждни.

Членовете на СД на „Евроинс Живот“ следва взети заедно да 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.

Всеки изпълнителен член/директор на съвета на директорите не трябва да заема друга платена длъжност по трудово правоотношение, освен ако е преподавател във висше училище. Физическите лица - граждани на трета държава, трябва да имат и разрешение за продължително пребиваване в Република България.

Изисквания за квалификация, надеждност и професионален опит към лицата, които изпълняват ключови функции в „Евроинс Живот“:

- а) Всяко лице, изпълняващо ключова функция, освен минималните изисквания съгласно Политиката, трябва да притежава професионален опит в съответствие с длъжностната му характеристика, но не по-малко от 1 (една) година професионален опит в областта, в която извършват дейността си.
- б) да имат добра репутация, да са почитени и финансово благонадеждни.

Лицата, изпълняващи функцията по вътрешен одит и съответствие, трябва, освен минималните изисквания, установени по-горе, да притежават придобита образователно-квалификационна степен „магистър“.

Актьерската функция се извършва от отговорен актьер, който организира, ръководи и отговаря за актьерското обслужване на дружеството и трябва да:

- отговаря на минималните изисквания, посочени по-горе;
- притежава придобита образователно-квалификационна степен „магистър“ или образователна и научна степен „доктор“, с покрит хорариум по висша математика, съгласно изисквания, определени в наредба на Комисията за финансов надзор (КФН);
- има поне тригодишен опит като актьер на застраховател, презастраховател, пенсионноосигурително дружество, в органи, осъществяващи надзор върху дейността на тези лица, или като хабилитиран преподавател по застраховане или актьерство – при изчисляване на сумарния опит по това изискване, се признава и опита, натрупан като актьер в здравноосигурително дружество;
- е с призната правоспособност на отговорен актьер от КФН, след успешно полагане на изпит или е с призната правоспособност на отговорен актьер в друга държава членка;
- не му е отнемана правоспособност на основание чл. 98, ал. 1, т. 1 – 3 и 5 от Кодекса за застраховането (КЗ) и да не му е отнемана правоспособност като актьер от държавна или обществена организация в Република България, или в друга държава членка на основания, свързани с недобросъвестност при изпълнение на задълженията му като актьер;
- не е член на управителен или контролен орган на друг застраховател, съответно презастраховател.

Изисквания за квалификация, надеждност и професионален опит към лицата на ръководни длъжности в „Евроинс Живот“:

- а) да не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер;
 - б) да не са били през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори;
 - в) професионалната им квалификация, знания и опит да са адекватни на длъжността, която заемат и възложените им в тази връзка задачи, с цел осигуряване на стабилно и разумно управление;
 - г) да имат добра репутация, да са почтени и финансово благонадеждни.
- Всяко лице, заемашо ръководна длъжност, трябва да притежава квалификация и професионален опит в съответствие с длъжностната му характеристика.

Б.2.2 Процес за оценка на квалификацията и надеждността на лицата, които действително ръководят дружеството или изпълняват други ключови функции.

Оценката за квалификация и надеждност се извършва от компетентните длъжностни лица, определени със Заповед на Изпълнителния директор. Повторна оценка се извършва при възникнала промяна към изискванията или при настъпване на нови обстоятелства.

Длъжностното лице, определено от изпълнителния директор, извършва оценката за квалификация и надеждност на лицата по следния ред:

1. 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.
2. 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.
3. Анализът и преценката на надеждността и съдебното минало на кандидатите се извършва въз основа на попълнени и собственоръчно подписани декларации и свидетелство за съдимост, съответно за лицата, които не са български граждани – само със свидетелство за съдимост, издадено от държавата по обичайно пребиваване на лицето. Документите по тази точка се признават, в случай че са представени до три месеца от датата на издаването им, съответно изготвянето им.

След извършване на относимата оценка, длъжностното лице докладва пред СД или на Изпълнителния директор, съгласно Политиката, за кандидата и представя попълнена и подписана декларация по образец за извършена проверка на достоверността на проверените обстоятелствата, за това, че оценката е извършена в съответствие със закона и политиката за квалификация и надеждност и че лицето отговаря на изискванията за длъжността.

Процедура за избор и одобряване.

Членовете на СД на „Евроинс Живот“ се избират от едноличния собственик на капитала на дружеството. Изпълнителните членове на СД на „Евроинс Живот“ се избират и овластяват от Съвета на директорите.

Лицата, които изпълняват ключови функции в дружеството, се избират и назначават от СД, след обсъждане на представените от тях доказателства, че притежават необходимите качества, квалификация, надеждност и опит и след одобрение от КФН, когато е приложимо.

Лицата, които изпълняват ръководни длъжности в дружеството, се избират по реда и начина, предвидени в Процедурата за нови длъжности, допълнителни щатни бройки и попълване на съществуващи вакантни позиции в „Евроинс Живот“.

Членовете на Съвета на директорите, представляващите Евроинс Живот, както и лицата, ръководещи функцията по съответствие и вътрешен одит, подлежат на одобрение от Комисията по финансов надзор преди избора им или назначаването им на съответната длъжност.

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

Б.3.1 „Евроинс Живот“ приема, че застрахователната дейност, както всяка стопанска дейност, е свързана със съзнателното поемане на риск. Същността на управлението на риска е във вземането на решение за максимизиране на факторите, условията и обстоятелствата, които

могат да се управляват, и минимизиране на тези, които не могат да се управляват и за които причинно-следствената връзка е скрита или неизвестна. Разбирането на риска в неговата цялост, включва пълния спектър на позитивните и негативни случайни събития, отнасящи се до предварително определените или очаквани стойности. Докато позитивните събития са еднопосочни с поставените цели за развитие на дейността, то негативните съдържат възможността от непостигане на формулираните цели.

Бизнес модела на Дружеството се основава на познаване, регистриране и контрол на застрахователните рискове. Един от възможните начини за справяне с рисковете е избягването им и не допускане на тяхното натрупване.

Рисковете, които неизбежно възникват и съпътстват ежедневната, обичайна дейност на Дружеството, се познават, идентифицират, регистрират, контролират, минимизират и избягват, когато това е възможно. Това става посредством системата за управление на риска. Тя се състои от управленски концепции и процеси за контрол и управление, насочени към изпълнение на изискванията и целите.

Най-важните управленски концепции в рамките на управлението на риска са бизнес стратегията, произтичащата от нея стратегия за риска и капацитетът за носене на рискове (капиталова адекватност). В тях е заложена стратегическата насока на системата за управление на риска.

Бизнес стратегията определя насоката на бизнес политиката на Дружеството. Тя дефинира кои рискове в рамките на бизнес модела се поемат съзнателно и определя организационните рамкови условия за третиране на рисковете. Бизнес стратегията се изготвя от Съвета на директорите на Дружеството, във връзка със стратегическото планиране. Бизнес стратегията на Дружеството се преразглежда веднъж годишно от СД на Дружеството и съответно се актуализира.

Концепцията за капиталова адекватност (капацитет за поемане на рискове) се основава на общите стратегически за риска цели. Капиталовата адекватност описва способността на една компания да носи рискове с помощта на наличния потенциал за покритие на риска. Дружеството е включено в изчисленията на капацитета за носене на рискове на Групата чрез стрес-тест на балансовата стойност на акционерното участие в Дружеството. Също така Дружеството спазва действащите местни регулаторни изисквания за капиталова адекватност.

Б.3.2 Описание на начина, по който системата за управление на риска, включително функцията по управление на риска, се прилага и интегрира в организационната структура и процеса на вземане на решения на дружеството.

С цел постигане на посочените цели на управлението на риска е създадена цялостна система за управление на риска в Дружеството, като нейната структура съответства на тази на Групата. Лицето, изпълняващо функцията по управление на риска е част от Комитет за риска на ЕИГ, където пряко взаимодейства, както с Риск мениджъра на групата, така и с представители на функцията от другите застрахователи.

СД на Дружеството приема политиката на Дружеството за управление на риска, в т.ч. приема/одобрява всички вътрешни документи на Дружеството в тази област, управлява и контролира този процес, и носи пълната отговорност за гарантиране неговата ефективност.

Функцията по управлението на риска в Дружеството към момента се съвместява с актюерската функция.

В рамките на процеса за контрол на риска се извършва мониторинг и управление на рисковете. Отчетността е насочена към СД на Дружеството и включва изготвянето на годишни отчети за дейността по управление на риска, както и ad hoc доклади в случай на краткосрочна, съществена промяна на рисковата ситуация. Функцията за управление на риска е задължена да докладва на СД, и във връзка с други специфични области на риск по своя собствена инициатива или по тяхно искане.

Системата за управление на риска се контролира в рамките на процесите на управление на риска. За тази цел, в системата за управление на риска са определени ролите и отговорностите. Въвеждането на Прогнозната оценка на собствените рискове означава, че процесът на управление на риска се контролира и наблюдава допълнително.

Функцията по управление на риска реално провежда приетата от СД Политика по управление на риска.

Целта на Политиката за управление на риска като документ е да предостави общ преглед на структурата и елементите на системата за управление на риска на Дружеството. Представени са участващите в системата на управление на риска отдели и роли, както и най-важните взаимовръзки между тях. При структурирането на системата за управление на риска са взети предвид всички елементи на системата за управление на риска на собственика на Дружеството "Евроинс Иншурънс Груп" АД (Групата), както и мащаба, сложността и обема на дейността на Евроинс-Живот.

Целта на Политиката по управление на риска е да структурира Функцията по управление на риска по такъв начин, че тя да способства за въвеждането системата за управление на риска. Под система за управление на риска следва да се разбира стратегии, процеси и процедура за отчитане, необходими за непрестанния процес по идентифициране, измерване, управление и отчитане на възникнали и потенциални рискове и техните вътрешни зависимости на индивидуално и агрегирано ниво.

Основните задължения на Функцията по управление на риска са:

- цялостна координация и контрол на възложените задачи по управление на риска;
- измерване и оценка на цялостната рискова ситуация, включително ранно идентифициране на потенциални бъдещи рискове;
- отчитане пред Съвета на директорите.

Функцията по управление на риска има за задължение да изготвя насоки за развиване на стратегии и процеси за идентифициране, измерване, мониторинг, управление и отчитане на рисковете, застрашаващи Дружеството.

Нейна задача също така е да изчислява изискването за платежоспособност, да съгласува и управлява рисковия профил и да отчита взаимовръзките между отделните рискове.

В допълнение към цялостната координация на мерките по отношение на управление на риска Функцията по управление на риска има за задача да идентифицира потенциални рискове и да предлага контрамерки на Съвета на директорите.

Функцията по управление на риска има и задължението да се отчита пред СД. Там, където е възможно съответните рискове трябва да бъдат представени с количествени и качествени показатели. Всички рискове трябва да бъдат класифицирани, а излагането на всеки риск (risk exposure) да е представен с общ показател.

Отчетността към Съвета на директорите на Дружеството включва изготвянето на годишни отчети за дейност по управление на риска, както и ad hoc доклади в случай на краткосрочна, съществена промяна на рисковата ситуация. Функцията за управление на риска е задължена да докладва и във връзка с други специфични области на риск по своя собствена инициатива или по тяхно искане.

Б.3.3 Процес на изготвяне на собствена оценка на риска и платежоспособността /СОРП/, включително начин, по който собствената оценка на риска и платежоспособността е интегрирана в организационната структура и процеса на вземане на решения на дружеството;

Процесът, осъществяван от дружеството в рамките на системата за управление на риска с цел спазване на поетото от него задължение за изготвяне на собствена оценка на риска и платежоспособността е както следва:

1. СОРП се изготвя периодично, като се спазват следните принципи

1.1. СОРП трябва да бъде ориентирана към бъдещето, като се вземат предвид бизнес стратегията, бизнес плановете и прогнозите.

1.2. СОРП трябва да докаже, че нивата на капитала и ликвидността са в съответствие с рисковия профил и процедурите за подходящо управление, и съществуват действия, които гарантират запазване на склонността на дружеството да поема рискове в необходимите рамки.

1.3. СОРП трябва да докаже, че съществуват надеждни процеси за оценка и събиране на изискванията за платежоспособност, и че информацията от тези процеси влияе върху вземането на решенията.

1.4. СОРП трябва да докаже, че съществуват надеждни процеси за идентифициране, измерване, наблюдение, управление и отчитане на рисковите експозиции и, че информацията от тези процеси влияе върху вземането на решения, включително определянето на необходимото количество и качество на необходимия капитал

1.5. СОРП трябва да бъде документирана по необходимия начин и подкрепена със съответните доказателства за целите на независим преглед.

2. Отговорния актюер подпомага ефективното прилагане на системата за управление на риска, включително като участва в създаването на модели за риска, стоящи в основата на изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност и на минималното капиталово изискване и в собствената оценка на риска и платежоспособността

3. След изготвяне на СОРП, същата се предлага на Съвета на директорите за одобрение

4. В двуседмичен срок от приемането на СОРП от Съвета на директорите, същата се представя в Комисията за финансов надзор.

Б.3.4 Декларация, в която се посочва колко често собствената оценка на риска и платежоспособността се преразглежда и одобрява от административния, управителния или надзорния орган на дружеството;

ДЕКЛАРАЦИЯ

по т.Б.3.4. от Отчет за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗД ЕВРОИНС ЖИВОТ“ ЕАД

Долуподписаните **РУМЯНА ГЕШЕВА БЕТОВА**, в качеството си на Изпълнителен директор и **АНДРЕЙ ГЕОРГИЕВ ГЕОРГИЕВ**, в качеството си на Прокурист на “**ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС ЖИВОТ**” ЕАД, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания с ЕИК 175436411, 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 един път през отчетната година, или при всяка съществена промяна.

Декларатори:

РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор

Андрей Георгиев
Прокурист



Б.3.5 Декларация, в която се обяснява как дружеството е определило собствените си потребности по отношение на платежоспособността при отчитане на рисковия си профил и как си взаимодействат неговите дейности по управление на капитала и системата му за управление на риска.

ДЕКЛАРАЦИЯ

по т.Б.3.5. от Отчет за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗД ЕВРОИНС ЖИВОТ“ ЕАД

Долуподписаните **РУМЯНА ГЕШЕВА БЕТОВА**, в качеството си на Изпълнителен директор и **АНДРЕЙ ГЕОРГИЕВ ГЕОРГИЕВ**, в качеството си на Прокуриснт на **“ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС ЖИВОТ” ЕАД**, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания с ЕИК 175436411, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43, с настоящата

ДЕКЛАРИРАМЕ, че

Дружеството 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.

Декларатори:

РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор

Андрей Георгиев
Прокуриснт



Б.4 Система за вътрешен контрол

Б.4.1 Описание на системата;

В „Евроинс Живот“ е изградена и функционира система за вътрешен контрол, която да идентифицира рисковете, съпътстващи дейността на дружеството и да подпомага тяхното ефективно управление. Тя гарантира и ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация.

Вътрешният контрол е елемент от системата на управление на дружеството.

Вътрешният контрол е независима и обективна система от оценъчни дейности, предназначена да добави стойност и да окаже съдействие за постигане на поставените от ръководството цели за законосъобразно и ефективно управление на застрахователя, както и да оптимизира дейността на дружеството. Вътрешният контрол обхваща дейността на “ЗД ЕВРОИНС ЖИВОТ” ЕАД, свързана със застраховане, осъществявана при условията на Кодекса за застраховането. Вътрешният контрол е цялостен и непрекъснат процес, интегриран в дейността на застрахователя, включващ органите на управление, лицата на ръководни длъжности и всички други лица, които работят по договор за застрахователя.

Системата за вътрешен контрол включва:

1. Административни и счетоводни процедури, регламентиращи дейността на застрахователното дружество, приети от Съвета на директорите.
2. Уредба за осъществяване на вътрешния контрол - Дружеството има приети от Съвета на директорите правила и процедури, гарантиращи ефективността на системата за вътрешен контрол. Правилата и процедурите регламентират осъществявания контрол на ниво структурни звена и гарантират системите за отчетност и разкриване на информация, както и спазване принципа на четирите очи.
3. Правила за докладване на всички равнища – Във вътрешните правила и процедури регламентиращи контролната среда в дружеството са заложили и начините за докладване и информиране на ръководните лица в дружеството.
4. Функция за съответствие - с решение №330-ЖЗ от 09.03.2017 г. на зам. Председателя на КФН, ръководещ управление Застрахователен надзор е получено одобрение на лице, което да е Ръководител Функцията за съответствие.

Б.4.2 Описание на начина, по който се изпълнява функцията, следяща за спазване на изискванията.

В изпълнение на новите изисквания по отношение на застрахователите, установени в Кодекса за застраховане, които транспонират Директива 2009/138/ЕО (Директива Платежоспособност II), Дружеството стартира изграждането на ефективна система за управление с цел осигуряване на надеждно и разумно управление на дейността, в която са обособени четири ключови функции по смисъла на чл. 78 от КЗ – функция по вътрешен одит, функция по съответствие, актюерска функция и функция по управление на риска. Дружеството има одобрение от Комисията за финансов надзор на ръководителя на функцията за съответствието. Организацията и изпълнението на функцията за спазване на изискванията през 2018 г. и отчетените дейности са изложени в настоящата точка.

В съответствие с изложеното в раздел А от настоящия отчет, „Евроинс Живот“ и през 2018 г. се счита за представител от сегмента на „малките“ дружества на българския застрахователен пазар. При изграждането и изпълнението на ключовите функции се отчита освен характера, обема и сложността на дейността на дружеството, допълнително и сложността на структурата, целесъобразността на разходите и потенциала за обременяване на финансовите резултати с оглед отчетените и потенциални обеми. Съществено значение има принадлежността на Застрахователя към застрахователната група на „Евроинс Иншурънс Груп“ АД, в това число и с оглед приложимостта на регулациите по режима Платежоспособност II.

Функцията за съответствие /функцията следяща за спазване на изискванията/ е един от механизмите за гарантиране последователното и хармонизирано прилагане на системата на управление в цялата група и е изградена като вътрешен капацитет не само на ниво дружество, но и на ниво група като консултативен контролен орган на административния, управителния или надзорния орган /АУНО/ относно спазването на законовите, подзаконовите и административните разпоредби приети в изпълнение на Кодекса за застраховане. Тя включва и оценка на възможното въздействие на всяко изменение в правната среда върху операциите на съответното предприятие, както и определянето на риска, свързан със спазването на изискванията. Съгласно политиката на групата, изграждането на функцията за съответствие в дружества, които се категоризират като малки спрямо обемите от дейността и позицията на пазара следва принципите на целесъобразност и ефективност на разходите.

Предвид изложеното, функцията за съответствие в Евроинс Живот е организирана и се изпълнява на групово ниво, при прилагане принципа на пропорционалност и споделена отговорност.

Функцията за съответствие е организирана като независимо звено, подчинено на Съвета на директорите на дружеството-майка, което изпълнява задълженията си, както са описани в раздел Б от настоящия отчет чрез осигуряване и гарантиране на Ръководителя на функцията за съответствие при групата на преки линии на докладване и към АУНО на „Евроинс Живот“. В съответствие с вменените задължения Ръководителя на функцията за съответствие е пряко отговорен да поддържа контакт и да информира изпълнителните членове на Съвета на директорите на „Евроинс Живот“ за промените в правната среда, които имат пряко значение за дейността на дружеството, в това число рисковете, които могат да възникнат от потенциално несъответствие. При управлението на риска от несъответствие, Ръководителят на функцията за съответствие пряко взаимодейства и подпомага лицата, осигуряващи правното обслужване на дружеството /принцип на споделената отговорност/.

Следствие въведените механизми, от началото на отчетната година, функцията за съответствие периодично прави преглед и уведомява АУНО на Дружеството, относно изменения в правната среда, както на ниво национално законодателство, така и на ниво европейско законодателство. Ведно с въведения механизъм за проследяване на промените в правната среда, функцията уведомява АУНО и за съществени новини, решения и/или документи публикувани от регулатора /КФН/ или ресорния орган на европейския надзорен механизъм – EIOPA. С оглед настоящи, потенциални бъдещи и обсъждани правни промени, относими както към застрахователната дейност, така и към Дружеството като цяло, Ръководителят на функцията за съответствие идентифицира необходимост и разшири доклада с нов раздел „Други“. В новият раздел се

включват новини, доклади, информация като публикации на Комисия за защита на личните данни, становища и позиции на Insurance Europe и други. Идеята на новия раздел е да сезира Ръководствата относно „горещите теми“ и да им предостави възможност за ефективен и бърз достъп до информация, която има пряко отношение към доброто управление.

Системата за прилагане на политика за спазване на изискванията, е изградена като гарантира двупосочен процес, където АУНО на Застрахователя се обръща директно и пряко към Ръководителя на функцията за съответствие и иска съдействие и/или друг вид дейност, свързана със задълженията на функцията. Политиката за съответствие през 2018 г. предоставяне на съвети и съдействие в следните области:

Публично оповестяване и редовен надзорен преглед;

Съществени изменения в правната среда, в това число нови регулации, свързани с разпространението на застрахователни продукти.

Функцията за съответствие е активно интегрирана в процеса по подготовка на качествена информация, необходима за целите на публичното оповестяване и редовната надзорна отчетност, изключително в раздел относно системата на управление на Дружеството. Направеният анализ на изпълнението и предложените на Ръководството конкретни правила, определящи съдържанието, изискванията, ролите и сроковете при изготвяне на Годишен финансов отчет, Отчет за платежоспособност и финансово състояние и Редовен надзорен отчет отчитат повишаване на ефективността при подготовка на информацията. Правилата имат за цел да гарантират точното, навременно и актуратно представяне на информацията за Застрахователя.

С оглед разширяване обхвата на системата на управление след измененията в КЗ, в сила от края на 2018 г., Евроинс-Живот при прегледа на системата е планирало през 2019 г. да предприеме мерки по привеждане в съответствие с новите разпоредби на КЗ – за дейностите, Дружеството ще информира и съгласува предприетите мерки с Ръководителя на функцията за съответствие.

Б.5 Функция за вътрешен одит

Б.5.1 Изпълнение на функцията за вътрешен одит при „Евроинс Живот“;

През 2018 г. в изпълнение на изискванията по отношение на застрахователите, установени в Кодекса за застраховане, които транспонират Директива 2009/138/ЕО (Директива Платежоспособност II), Дружеството има изградена ефективна система за управление с цел осигуряване на надеждно и разумно управление на дейността, в която са обособени четири ключови функции по смисъла на чл. 78 от КЗ – функция по вътрешен одит, функция по съответствие, актюерска функция и функция по управление на риска.

До 1.12.2018 г. дейността на функцията по вътрешен одит се изпълняваше от Фросита Френква-Сараfoва съгласно следните вътрешно нормативни документи приети от Съвета на директорите:

1. Политика за Вътрешен одит в „Евроинс Живот“ /Политиката/ и
2. Правила за работа на вътрешния одит на „Евроинс Живот“ /Правилата/.

Политиката съдържа минималните изисквания и специфичните елементи, описващи стандартите за изграждане и внедряване на независима функция по вътрешен одит в рамките на „Евроинс Живот“. Политиката описва най-важната терминология, организационната структура, ролите и отговорностите, както се описват и минималните изисквания за оперативната реализация на вътрешния одит като функция според нормативните и регулаторните изисквания.

Функцията по вътрешен одит включва оценка на адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол и на другите елементи от системата на управление

Дейността на ФВО през 2018 г. е насочена към постигане на заложените в Политиката основни цели на функцията, а именно:

1. Осигуряване на ефективна отчетност и ефективно управление на дружеството и достоверност на нейното представяне;
2. Координиране на дейността и осигуряване на информация за органите на управление на дружеството;
3. Постигане на съответствие със законовите изисквания и други регулации, договори и вътрешни правила;
4. Оценка на адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол и другите елементи на системата за управление и др.

Правилата определят целта, правомощията и отговорностите на вътрешния одит, осъществяван от Функцията за вътрешен одит в „Евроинс Живот“.

С новия пакет политики за вътрешен одит се затвърди взаимодействието на функцията, както на ниво група, така и с оглед конкретни мерки по гарантиране на нейната независимост чрез взаимодействие с Одитния комитет. Политиката за вътрешен одит се съгласува с Одитния комитет на Застрахователя.

През 2018 г. ФВО е извършвала проверки, чиито обхват и обект са заложи в Годишен план за извършване на одитните проверки на Функцията по вътрешен одит за 2018 г. ФВО запознава и Съвета на директорите с извършените проверки, направените констатации и дадените препоръки.

Б.5.2 Начин, по който функцията за вътрешен одит на „Евроинс Живот“ запазва своята независимост и обективност от дейностите, които тя проверява.

Съгласно чл. 95, ал. 2 от Кодекса за застраховането, Функцията по вътрешен одит е обективна и независима от другите оперативни функции. Лицата, които осъществяват функцията по вътрешен одит, не могат да извършват едновременно с това други дейности в рамките на застрахователя или презастрахователя. Спазването на това изискване е осигурено, като незабавно след получаване на одобрение ръководител на специализирана служба Вътрешен контрол е преназначен на длъжност ръководител Вътрешен одит и не изпълнява едновременно други дейности в рамките на застрахователя.

Действащата в Дружеството Политика за вътрешен одит в „Евроинс Живот“ /Политиката/, е приета с протокол на Съвета на директорите от 14.12.2017 г.

Съгласно Политиката гаранция за независимостта е:

1. право на собствена инициатива;

2. преки взаимоотношения с органите на управление и с одитния комитет;
3. свободен достъп до информация;
4. пряка комуникация с всички служители на дружеството;
5. право да изисква становища и информация от служителите на проверяваните обекти;
6. свобода за изразяване на становище;
7. липсата на права за взимане на управленски решения;
8. пряка комуникация с вътрешния одит на групата;
9. структурното и организационно отделяне на вътрешния одит

Организационната независимост на ФВО е ефективно постигната чрез:

1. Функционалното докладване към СД
2. Взаимодействие, в това число докладване при риск от нарушаване на независимостта към ФВО на групата
3. Взаимодействие, в това число докладване при риск от нарушаване на независимостта към Одитен комитет на дружеството”

В действащите в Дружеството Правила за работа на вътрешен одит на „Евроинс Живот” ЕАД /Правилата/, които са приети с протокол на Съвета на директорите от 14.12.2017 г., е регламентирано правото на ръководителят ФВО да информира Одитния комитет на Застрахователя за всички обстоятелства, които са или биха накърнили неговата независимост при изпълнение на служебните му задължения, както и да информира ФВО на Групата за всички обстоятелства, които са или биха накърнили неговата независимост при изпълнение на служебните му задължения.

Б.6 Актюерска функция

В Дружеството е създадена и функционира Актюерска функция, която се извършва от отговорен актюер, който организира, ръководи и отговаря за актюерското обслужване на Дружеството.

През 2018 г. задълженията на отговорния актюер са комбинирани със задълженията на Актюерската функция. В бъдеще се предвижда двете дейности да се разделят и изпълняват от различни лица.

Дейностите, изпълнявани от актюерската функция са:

1. координира изчисляването на техническите резерви.

Участва в разработването и контролира спазването на Груповата политика за оценка на техническите резерви;

2. 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;

3. 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 IT системите в съответствие с дейността на Актюерската функция; При необходимост дава препоръки за вътрешните процедури за подобряване качеството на данните;

4. 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;

5. 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;

6. информира управителния или контролния орган относно надеждността и адекватността на изчисляването на техническите резерви;

7. 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;

8. 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;

9. изразява мнение относно общата подписваческа политика. Отчита рисковете в отделните сегменти, достатъчността на премиите и съответствието с риск апетита;

10. изразява мнение относно адекватността на презастрахователните договори и взаимовръзката на презастрахователната програма с подписваческа политика и процеса на резервиране;

11. подпомага ефективното прилагане на системата за управление на риска, включително като участва в създаването на модели за риска, стоящи в основата на изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност и на минималното капиталово изискване и в собствената оценка на риска и платежоспособността;

12. изготвя и заверява справките и отчетите на Дружеството във връзка с актюерската дейност и актюерския доклад.

Б.7 Възлагане на дейности на външни изпълнители

В тази точка се съдържа описание на политиката на дружеството за възлагане на дейности на външни изпълнители, възложените от дружеството критични или важни

оперативни функции или дейности на външни изпълнители, както и юрисдикцията, в която са разположени доставчиците на такива функции или дейности.

На 14.12.2017 г. с решение на СД е приета Политика на Евроинс Живот за прехвърляне на дейности на външни изпълнители, в сила от датата на решението. В нея по-подробно са разписани етапите на процеса по възлагане на дейности на външни изпълнители, както и договорите, които не попадат в обхвата на политиката. Описани са лицата/звената, които на отделните етапи извършват оценка по отношение на квалификацията на сключвания договор, оценка на риска и управление и мониторинг по отношение на договора след сключването му.

При вземане на решение за възлагане на дейности на външни изпълнители се съобразяват нормативните изисквания за извършване на този процес и се гарантира, че надлежното изпълнение на възложените дейности, възможностите за контрол и мониторинг на управленските органи на дружеството и възможностите за одитиране и мониторинг на надзорния орган, не са изложени на риск.

Прехвърлянето на дейности се извършва чрез сключване на писмен договор, според изискванията, установени за застрахователя, а самите дейности и лицата, на които са възложени, се обхващат от системите за управление и за вътрешен контрол на дружеството.

Преди сключването на договорите за възлагане, представляващи съгласно Политиката договори за прехвърляне на дейност изискващи уведомяване на регулатора, се представят на Комисия за финансов надзор с информация съгласно нормативноустановените изисквания.

След сключване на договора за възлагане изпълнението на възложените дейности/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/функцията спрямо съответните критерии за извършване на дейността, за да се осигури спазването на разпоредбите на член 49, параграф 2, букви „а“ и „б“ от Директива 2009/138/ЕО.

Дружеството не е възлагало осъществяването на критични или важни оперативни функции или дейности на външни изпълнители през отчетната 2018 г.

Б.8 Друга информация

Системата на управление на „Евроинс Живот“ е адекватна и изградена в съответствие с естеството, мащаба и сложността на рисковете, свързани с дейността му. За оценка на адекватността, следва да се приложи метод обхващаш конкретни критерии, които да бъдат наложени към характеристиките на Застрахователя. 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 приложат 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 разпределение и целесъобразно разделение на отговорностите;
- ефективна система, за предоставяне на информация;

Допълнителни критерии:

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

Като се отчита информацията изложена в настоящия раздел на отчета за платежоспособност, при така изложената методология за оценка, може да се заключи, че като цяло Системата на управление на „Евроинс-Живот“ ЕАД, отговаря на изискванията и е адекватна на естеството, мащаба и сложността на рисковете, свързани с дейността му.

Няма друга съществена информация относно системата за управление на дружеството освен по-горе изложената в настоящият отчет.

В. Рисков профил

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

„Евроинс Живот“ извършва своя оценка на риска и платежоспособността, която включва:

1. Изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност (SCR), както и минималното капиталово изискване (MCR).
2. Контрол по спазване на изискванията във връзка с капиталово изискване за платежоспособност и минимално капиталово изискване, както и изискванията за техническите резерви.
3. Степен на отклонение на рисковия профил – отклонение на капиталовото изискване за платежоспособност от стойността под риск на основните собствени средства, при спазване на доверителен интервал от 99,5% за период от една година.

Капиталовото изискване за платежоспособност (SCR) се изчислява ежегодно по стандартна формула съгласно подраздел 5 на Делегиран Регламент (ЕС) № 2015/35, за да се гарантира, че дружеството има достатъчно допустими собствени средства, покриващи капиталовото изискване за платежоспособност.

Стандартната формула за капиталовото изискване за платежоспособност (КИП) има за цел да отразява рисковия профил на „Евроинс Живот“.

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, капиталовото изискване за платежоспособност е определено като икономически капитал, с който „Евроинс Живот“ разполага към 31.12.2018 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 месеца.

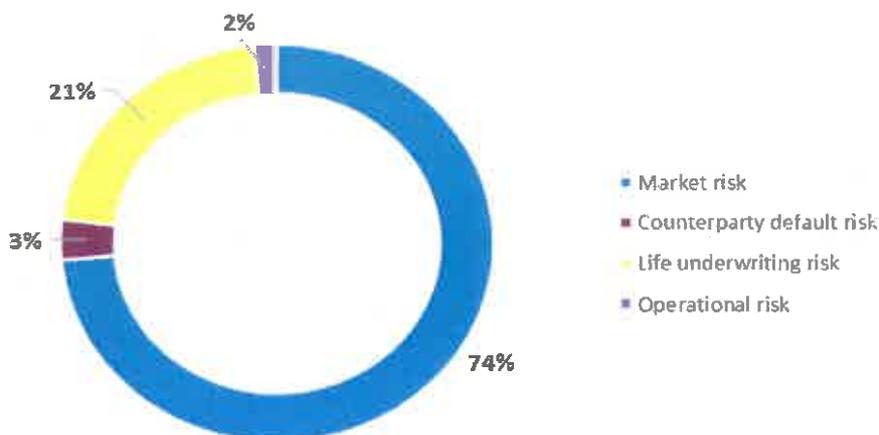
Икономическият капитал е изчислен на база истинския рисков профил на дружеството, като са взети предвид ефектите от диверсификация.

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



Към 31.12.2018 г. покритието на изискването за капиталова адекватност е 188.05%, а на минималното изискване за капиталова адекватност е 112.58%.

Рисковият профил на дружеството на база изчисления, направени по стандартна формула към 31.12.2018 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 и включва следните подписвачески рискове в животозастраховането:

- смъртност;
- преживяемост;
- Lapse рискове;
- катастрофичен риск в животозастраховането и
- риск, свързан с разходите.

В.2 Пазарен риск - риск 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 под-рискове:

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

Валутен риск- Дейността на „Евроинс Живот“ не генерира валутен риск, тъй като основните парични потоци на дружеството са деноминирани в лева.

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“.

„Евроинс Живот“ инвестира единствено в активи и инструменти, чиито рискове могат да бъдат надлежно определяни, измервани, наблюдавани, управлявани, контролирани и отчитани. 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.

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 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).

Лихвен риск

Излагането на Дружеството на пазарен риск за промени в лихвения процент е концентрирано в инвестиционния му портфейл. Промени в инвестиционните стойности, дължащи се на промени в лихвените проценти, обаче, се намаляват като се отнесат и частично се компенсират промени в икономическата стойност на застрахователните резерви. Дружеството контролира тази експозиция чрез периодичен преглед на своите активни и пасивни позиции. Цялостната цел на тези стратегии е да ограничи нетните промени в стойността на активите и пасивите, произтичащи от движенията на лихвените проценти.

Макар че е по-трудно да се измери лихвената чувствителност на застрахователните пасиви отколкото тази на свързаните активи до степен, в която измерваме такава чувствителност, вярваме, че движенията в лихвените проценти ще предизвикат промени в стойността на активите, които значително ще компенсират промени в стойността на пасивите, свързани с основните продукти.

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. За избягване на спред риска дружеството се стреми да инвестира във финансови институции с висок рейтинг. Дружеството се придържа към принципа на „благоразумния инвеститор“.

Евроинс живот инвестира единствено в активи и инструменти, чиито рискове могат да бъдат надлежно определяни, измервани, наблюдавани, управлявани, контролирани и отчитани. 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.

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 31.12.2018 г. дружеството не е изложено на значителен имуществен риск.

Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът Дружеството да не е в състояние да изпълни своите финансови задължения, когато те станат изискуеми (независимо, че то е платежоспособно). Дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс, за да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или стресови условия, без да се реализират неприемливи загуби. Дружеството анализира ликвидния риск на база на историческите входящи и изходящи парични потоци, като на тази основа се определя праг на пари и парични еквиваленти в портфейлите на управляваните фондове. За оперативно управление на ликвидния риск, Дружеството изготвя ежедневно прогноза на паричните потоци, свързани с дейността. Поддържат се достатъчни по размер ликвидни активи, макар да имат по-ниска доходност от другите активи. Те са необходими за оперативното обслужване на клиентите. Дружеството има разкрити овърнайт депозити за постигане на висока ликвидност.

Таблицата по-долу представя анализ на финансовите активи и матуритет на застрахователните резерви на Дружеството по остатъчен срок на матуритет към 31 декември 2018 г.

Към 31 декември 2018, в хил. лв.	1-5				Общо
	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопределен падеж	
АКТИВИ					
Инвестиции в банкови депозити	602	-	-	-	602
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата и загубата	10	1,061	-	10,381	11,452
Инвестиции в полза на клиенти	-	-	-	107	107
Дял на презастрахователя в резервите	262	-	-	-	262
Търговски и други вземания	1,026	14	-	-	1,040
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	171	171
Общо	1,900	1,075	-	10,680	13,655

Риск от неизпълнение на контрагента

Ръководството на Дружеството прилага политика на текущо наблюдение и управление на риска от неизпълнение на контрагентчрез анализ и регулярен преглед на сключените застрахователни договори, вземанията от брокери и презастрахователи.

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. „Евроинс Живот“ няма вземания от посредници с просрочие над 90 (деветдесет) дни, което значително намалява риска от неизпълнение на контрагента от тип 2.

В.4.Операционен риск

Операционен риск е рискът от преки или непреки загуби в следствие на различни причини, свързани с процесите в Дружеството, персонала, информационните технологии и инфраструктурата, както и в следствие на външни фактори, различни от пазарен и ликвиден риск, като например рисковете, възникващи от правните и регулаторни изисквания и общоприети стандарти за корпоративно поведение. Операционните рискове възникват от всички операции на Дружеството.

Целта на Дружеството е да управлява операционния риск, така че да постигне баланс между избягването на финансови загуби и репутационен риск на Дружеството и ефективното управление на разходите.

В.5. Други значителни рискове.

1. Информация относно рисковите експозиции на застрахователното или презастрахователното предприятие, включително експозициите, произтичащи от задбалансови позиции и прехвърляне на риск към схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск.

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

При управление на инвестиционния риск Дружеството съблюдава правилата, залегнали в принципа на „благоразумния“ инвеститор:

- Инвестиране в активи и инструменти, чиито рискове могат да бъдат определени, измерени, наблюдавани, контролирани и отчетени, съобразени със съвкупните нужди по отношение на платежоспособността.
- Инвестиране в активите за покритие на капиталовото изискване за платежоспособност и всички останали активи по начин, гарантиращ сигурността, качеството, ликвидността и доходността на съвкупния портфейл. Локализирането на тези активи се извършва така, че да гарантира тяхната наличност.
 - Инвестиране в активите за покритие на техническите резерви по начин според естеството и дюрацията на застрахователните и презастрахователните задължения.
 - Диверсифициране на активите по начин, избягващ прекомерна зависимост от отделен актив, отделен емитент и/или група предприятия и/или пазар.
 - Инвестиране в активи, емитирани от един и същ емитент или емитенти, които

принадлежат към една и съща група, по начин избягващ прекомерна концентрация на риск.

- Инвестиране в деривати до степен, допринасяща за намаляване на рисковете или улесняване на ефективното управление на инвестиционния портфейл.
- Инвестиране в активи, недопуснати до търговия на регулиран финансов пазар, ограничено до благоразумни равнища.

2. Описание на значителните концентрации на риск, на които е изложено Дружеството.

Дружеството не е изложено на значителни концентрации на риск.

3. Описание на използваните техники за намаляване на риска и на процесите за следене на текущата ефективност на тези техники за намаляване на риска.

Основна техника за намаляване на риска са презастрахователните договори. Дружеството има активни договори по отношение на обслужване на щети от минали години. Презастрахователното покритие е разпределено между следните презастрахователи:

1. Презастрахователен договор със Swiss Re, покриващ индивидуалните спестовни, рискови и смесени продукти – „Спокоен живот“, „Когато порасна“, индивидуални рискови застраховки и „Инвестиция Спокоен живот“. Договорът е ефективен от 01 Юли 2008 и е безсрочен, освен ако бъде прекратен по реда на установените в него клаузи. Вид на договора: пропорционален ексцедентен договор.
2. Презастрахователен договор със Swiss Re, покриващ портфейла на Дружеството по застраховка „Живот на кредитополучател“, свързана с потребителски или ипотечни кредити. През 2018 г. покритието по този презастрахователен договор беше разширено за всички кредитополучатели от банки в Р България, както и в обхвата му попаднаха съдебните кредити на кредитополучатели на банка Пиреос. Договорът е ефективен от 01 Юли 2010, със срок на валидност от една година. Ако никоя от страните не предприеме прекратяване чрез 30 дневно писмено предизвестие преди крайната дата, договорът се подновява автоматично за следващия период. Вид на договора: пропорционален комбиниран договор с квотна и ексцедентна част.
3. Презастрахователен договор със Swiss Re, покриващ портфейла на Дружеството по застраховка „Обичам живота“ (“Cancer”). Договорът е ефективен от 01 Ноември 2014 год. и е безсрочен, освен ако бъде прекратен по реда на установените в него клаузи. Вид на договора: пропорционален комбиниран договор с квотна и ексцедентна част.
4. По отношение на чувствителността към риск, описание на използваните методи, направените допускания и резултатите от стрес тестовете и анализа на чувствителността във връзка със значителните рискове и събития.

Капиталовото изискване за платежоспособност (SCR) се изчислява по стандартна формула съгласно подраздел 5 на Делегиран Регламент (ЕС) № 2015/35.

В.6 Друга информация

Няма друга съществена информация.

Г. Оценка за целите на платежоспособността

БАЛАНС		Стойност по Платежоспособност II в лева
		C0010
Активи		
Положителна репутация	R0010	
Отсрочени разходи за придобиване	R0020	
Нематериални активи	R0030	
Отсрочени данъчни активи	R0040	166357,898
Излишък от пенсионни обезщетения	R0050	
Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване	R0060	278902
Инвестиции, различни от активи, държани за обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори	R0070	12054340,78
Недвижима собственост, машини и съоръжения, различни от притежавани за собствено ползване	R0080	
Инвестиции в свързани предприятия, включително дялови участия	R0090	
Капиталови инструменти	R0100	10274302,5
Капиталови инструменти, които се търгуват на фондова борса	R0110	10274302,5
Капиталови инструменти, които не се търгуват на фондова борса	R0120	
Облигации	R0130	1071347,68
Държавни облигации	R0140	
Корпоративни облигации	R0150	1071347,68
Структурирани облигации	R0160	
Обезпечени ценни книги	R0170	
Предприятия за колективно инвестиране	R0180	106841,39
Деривативи	R0190	
Депозити, различни от парични еквиваленти	R0200	601849,21
Други инвестиции	R0210	
Активи, държани за обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори	R0220	115276,89
Заеми и ипотeki	R0230	
Заеми по застрахователни полици	R0240	
Заеми и ипотeki за физически лица	R0250	
Други заеми и ипотeki	R0260	
Презастрахователни възстановявания по силата на:	R0270	296134,7545
Общо застраховане и здравно застраховане, подобно на общото застраховане	R0280	
Общо застраховане без здравно застраховане	R0290	
Здравно застраховане, подобно на общото застраховане	R0300	

Животозастраховане и здравно застраховане, подобно на животозастраховането, с изключение на здравно и обвързано с индекс в инвестиционен фонд	R0310	296134,7545
здравно застраховане, подобно на животозастраховането	R0320	
Животозастраховане с изключение на здравно и обвързано с индекс в инвестиционен фонд	R0330	296134,7545
Животозастраховане, обвързано с индекс в инвестиционен фонд	R0340	
Депозити към цеденти	R0350	
Застрахователни вземания и вземания от посредници	R0360	332569,61
Презастрахователни вземания	R0370	
Вземания (търговски, не застрахователни)	R0380	580630,25
Собствени акции (държани директно)	R0390	
Суми, дължими по отношение на позиции от собствени средства или първоначални средства, поискани, но все още неизплатени	R0400	
Парични средства и парични еквиваленти	R0410	184069,28
Всички други активи, които не са посочени другаде	R0420	13670,3
Общо активи	R0500	14021951,76
Пасиви		
Технически резерви –общо застраховане	R0510	
Технически резерви –общо застраховане, с изключение на здравно застраховане	R0520	
Технически резерви, изчислени като цяло	R0530	
Най-добра прогнозна оценка	R0540	
Добавка за риск	R0550	
Технически резерви – здравно застраховане, подобно на общо застраховане	R0560	
Технически резерви, изчислени като цяло	R0570	
Най-добра прогнозна оценка	R0580	
Добавка за риск	R0590	
Технически резерви –животозастраховане, с изключение на обвързани с индекс и дялове в инвестиционен фонд застрахователни задължения	R0600	4953632,502
Технически резерви – здравно застраховане, подобно на животозастраховане	R0610	
Технически резерви, изчислени като цяло	R0620	
Най-добра прогнозна оценка	R0630	
Добавка за риск	R0640	
Технически резерви –животозастраховане, с изключение на здравно застраховане и обвързани с индекс и дялове в инвестиционен фонд застрахователни задължения	R0650	4953632,502
Технически резерви, изчислени като цяло	R0660	
Най-добра прогнозна оценка	R0670	4436422,382
Добавка за риск	R0680	517210,12

Обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд застрахователни задължения	R0690	115276,89
Технически резерви, изчислени като цяло	R0700	115276,89
Най-добра прогнозна оценка	R0710	
Добавка за риск	R0720	
Други технически резерви	R0730	
Условни задължения	R0740	
Други резерви, различни от технически резерви	R0750	
Задължения, свързани с пенсионни фондове	R0760	
Депозити от презастрахователи	R0770	
Отсрочени данъчни пасиви	R0780	51692,15911
Деривативи	R0790	
Задължения към кредитни институции	R0800	
Финансови пасиви, различни от дългове към кредитни институции	R0810	
Застрахователни задължения и задължения към посредници	R0820	349258,27
Презастрахователни задължения	R0830	39303,33
Задължения (търговски, не застрахователни)	R0840	182026,51
Подчинени пасиви	R0850	1250000
Подчинени пасиви, които не са в основни собствени средства	R0860	
Подчинени пасиви, които са в основни собствени средства	R0870	1250000
Всички други пасиви, които не са посочени другаде	R0880	
Общо пасиви	R0900	6941189,663
Превишение на активи над пасивите	R1000	7080762,095

Г.1 Активи

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 могат да бъдат продадени отделно и ако има котирана пазарна цена на активен пазар за същите или подобни активи.

В позицията нематериални активи по финансов отчет са посочени стойността на софтуера и стойността на лиценза за извършване на дейността на Дружеството. В баланса по Платежоспособност II стойността на нематериалните активи е нула.

Отсрочени данъчни активи

Отсрочените данъци се признават за разликите от преценка в отчета за финансовото състояние по финансов отчет и баланса по Платежоспособност II. Преоценката на балансовите позиции по финансов отчет за генериране на икономически отчет за финансовото състояние е облагаема.

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. Ако се прилагат различни данъчни ставки за различни равнища на облагаем доход (например данъчна прогресия), се използват средни данъчни ставки.

Оценяването на отсрочените данъчни активи и пасиви отразява данъчните последици, които биха произтекли, от датата на отчета за финансовото състояние, от очаквания начин на обратно проявление на временните разлики.

Към 31.12.2018 г. действащата данъчна ставка за корпоративен данък е 10% (2017-10%).

Разликата в стойността на отсрочените данъчни активи по Годишен финансов отчет 137 хил. лв. и по Платежоспособност II – 166 хил. лв. е в резултат от разлики в стойностите по годишен финансов отчет и по Платежоспособност II на възстановими суми по презастрахователни договори и техническите резерви и нематериалните активи.

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

В тази позиция от баланса се включват офис оборудване, мебели, обзавеждане и транспортни средства, използвани за собствени цели.

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

Имоти, машини и съоръжения, които се оценяват по цена на придобиване във финансовите отчети, се преоценяват по справедлива стойност за целите на Платежоспособност II

Стойността на активите по Платежоспособност II е 279 хил.лв., оценени по справедлива стойност. В годишния финансов отчет активите са посочени по амортизируемата си стойност от 65 хил.лв.

Акции, регистрирани и нерегистрирани за търгуване.

В тази позиция се включват всички инвестиции в акции. Стойността им по Платежоспособност II е справедливата стойност. Съгласно изискванията на Платежоспособност II, когато не са налични котиран пазарни цени на активни пазари (mark-to-market) се използва йерархия на оценяване.

Инвестициите в акции са оценени по пазарната си стойност към датата на отчета и стойността им в баланса по Платежоспособност II е същата като тази, посочена в годишния финансов отчет.

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.

Йерархията на оценяване по Платежоспособност II“ се използва когато не са налични котиран пазарни цени на активни пазари (mark-to-market). В този случай, се използват „mark-to-model“ техники, които включват всички алтернативни техники за оценка. Справедливата стойност на държавните ценни книжа и корпоративните облигации за целите на финансовия отчет се определя съгласно изискванията на МСФО.

Към 31.12.2018 г. корпоративните облигации са оценени по пазарната си стойност към датата на отчета и стойността им в баланса по Платежоспособност II е същата като тази, посочена в годишния финансов отчет. Към 31.12.2018 г. Дружеството не притежава Държавни ценни книжа.

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. Прилага се подхода „поглед отвътре“ при оценка в рамките на ниво фонд.

Ако няма налични котирувани пазарни цени на активни пазари се използват „mark-to-model“ техники, които включват всички алтернативни техники за оценка.

Към 31.12.2018 г. Инвестиционните фондове са оценени по пазарната си стойност към датата на отчета и стойността им в баланса по Платежоспособност II е същата като тази, посочена в годишния финансов отчет.

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.

Те са високо ликвидни инвестиции, тясно свързани с парични средства, които са лесно обратими в количествено измерима сума пари и са толкова близо до падежа, че те представляват незначителен риск от промяна в справедливата стойност, поради промяна в лихвените проценти. По принцип, в тази дефиниция се класифицират само инвестиции с падеж от дванадесет месеца или по-малко. В допълнение, обикновените видове срочни депозити и депозитите „на виждане“ в банки попадат в тази категория като „други срочни депозити“.

За отчитане в съответствие с принципите на Платежоспособност II, стойността за Платежоспособност II (особено дългосрочните депозити) се дисконтира и се коригира за кредитния риск на контрагента. Преоценка по МСФО е необходима, ако няма справедлива стойност в съответствие с МСФО.

Към 31.12.2018 г. стойността на инвестициите на Дружеството в банкови депозити по Платежоспособност II е както стойността по финансов отчет.

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

В тази позиция се включват инвестициите в колективни инвестиционни схеми (предприятия, чиято основна цел е колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа), пряко обвързани с клиентските договори. Оценяването на инвестициите в инвестиционни фондове е по справедлива стойност в съответствие с принципите на Платежоспособност II. Прилага се подхода „поглед отвътре“ при оценка в рамките на ниво фонд.

Ако няма налични котирувани пазарни цени на активни пазари се използват „mark-to-model“ техники, които включват всички алтернативни техники за оценка.

Към 31.12.2018 г. активите, обвързани с дялове инвестиционните фондове са оценени по пазарната си стойност към датата на отчета и стойността им в баланса по Платежоспособност II е същата като тази, посочена в годишния финансов отчет.

Възстановими суми по презастрахователни договори в техническите резерви

Възстановимите суми от презастрахователи са представени в актива на баланса, както по Платежоспособност II, така и по финансов отчет.

Рискът от неизпълнение от страна на презастрахователя се отразява в отчета за финансовото състояние по „Платежоспособност II“, вземайки предвид неизпълнението, например при понижаване на рейтинга на презастрахователя. При това положение бъдещите несигурни задължения на презастрахователите са адекватно отразени.

Разликата между стойността по „Платежоспособност II“ и по финансов отчет в размер на 34 х.лв. е резултат от изчислените брутни и нетни резерви по „Платежоспособност II“.

Вземания по застраховане и от посредници

Вземанията се оценяват по тяхната пълна номинална стойност съгласно МСФО.

Стойността по МСФО може да се разглежда като добра оценка за стойността по „Платежоспособност II“ и затова не се преоценяват.

Към 31.12.2018 г. стойността по Платежоспособност II на тази експозиция е 333 хил. лв. лева и се различава от посочената в годишния финансов отчет 446 хил. лв., с размера на вноските с ненастъпил падеж по застрахователни полици.

Вземания (търговски, незастрахователни)

В тази позиция са включени следните елементи:

- Вземания от регреси
- Търговски вземания и вземания за оказана 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 и по финансов отчет е равна.

Парични средства в брой и парични еквиваленти

В тази позиция са включени паричните средства по овърнайт депозитите на Дружеството, разплащателните сметки и парите на каса на Дружеството.

Стойността на паричните средства по Платежоспособност II и по финансов отчет е равна.

Други активи, непосочени в други позиции на баланса.

Стойността на тази позиция по финансов отчет съпада със стойността по Платежоспособност II.

Г.2 Технически резерви

Г.2.1: 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.

„Евроинс живот“ образува видовете технически резерви, определени с Кодекса за застраховането, Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (Платежоспособност 2) и регламентите към нея, като задължителни за застрахователите, извършващи дейност по животозастраховане:

- резерв за щети, състоящ се от резерв за предявени, неизплатени претенции (RBNS), резерв за възникнали, но непредявени претенции (IBNR), и резерв за разходи за уреждане на претенции, покриващи очаквани плащания за щети, възникнали преди датата на оценка и
- премиен резерв - покриващ очакваните плащания, свързани с щети по бъдещи спрямо момента на оценка на резерва събития. Премийният резерв е оценен отделно за едногодишни и многогодишни договори/покрития.

Стойността на образуваните техническите резерви за целите на отчетите, изготвяни съгласно Платежоспособност 2, 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 (TP - technical provision) 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 Резервът за щети (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 задължения за периода на тяхното съществуване.

- Най-добрата оценка на Премийният резерв (UPR - Unearned premium provision и Premium reserve longterm contracts) 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 разходите по обслужване на тези полици и премиения приход, който се очаква да се получи в срока на действие на тези полици.

Най-добрата прогнозна оценка на резерва за щети и премиите резерви 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 EIOPA.

Всички входящи и изходящи потоци, свързани с резерва за щети и премиите резерви, 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 разходи
- Входящи парични потоци – свързани с бъдещи премии и други приходи.

Прогнозирането на бъдещите парични потоци се извършва на база миналия опит и исторически данни, както и на пазарни данни. Прогнозирането на бъдещите парични потоци на плащанията по дългосрочните застраховки с покритие на рисковете смърт и преживяване, или само риска смърт, е извършено на база Таблица за смъртност 2015-2017 г. без отчитане на пола.

Стойността на техническите резерви за животозастрахователните покрития, включително размера на най-добрата прогнозна оценка и на добавката за риск са представени в следващата таблица/ в лева/:

		Застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд		Друго животозастраховане		Общо (животозастраховане, различно от здравното застраховане, включително обвързано с дялове в инвестиционен фонд)
		Договори без опции и гаранции	Договори с опции и гаранции	Договори без опции и гаранции	Договори с опции и гаранции	
		CO090	CO040	CO050	CO020	CO150
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0010	115276,89				115276,89
Общо възстановявания от презастраховане/ ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента, свързани с ТР, изчислени съвкупно	R0020					
Технически резерви, изчислени като сбор от най-добрата прогнозна оценка и добавката за риска						
Най-добра прогнозна оценка						
Брутна най-добра прогнозна оценка	R0030				4436422,38	4436422,38
Общо възстановявания от презастраховане/ ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск преди корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0040				296134,75	296134,75
Възстановявания от презастраховане (с изключение на ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск) преди корекцията за очакваните загуби	R0050					
Възстановявания от ССЦАПЗР преди корекцията за очакваните загуби	R0060					
Възстановявания от презастраховане с ограничено поемане на риск, преди корекцията за очакваните загуби	R0070					
Общо възстановявания от презастраховане/ ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0080				296134,75	296134,75
Най-добра прогнозна оценка минус възстановявания от презастраховане/ ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск	R0090				4140287,63	4140287,63
Добавка за риск	R0100			517210,12		517210,12
Размер на преходната мярка за техническите резерви						
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0110					
Най-добра прогнозна оценка	R0120					
Добавка за риск	R0130					
Технически резерви — общо	R0200	115276,89		4959032,50		5068909,39
Технически резерви минус възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск — общо	R0210	115276,89		4657497,75		4772774,54

Г.2.2. „Евроинс живот“ разполага с процеси, 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 подходящите корекции на използваните актюерски методи или на направените допускания.

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

С оглед верифициране стойността на образуваните технически резерви, текущо се извършва LAT тест на образувания резерв.

Г.2.3. Стойността на техническите резерви, определена съгласно принципите на Платежоспособност 2, следва да бъде близка до размера на резервите, отчетен съгласно МСФО. Разлика в стойността на образуваните резерви може да съществува предвид че в отчетите по МСФО:

- не се определя отделно добавка за риск;
- за премийните резерви по едногодишните застраховки 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 2;
- за премийните резерви по многогодишните застраховки методът по МСФО е базиран на техническата лихва и Таблицата за смъртност, използвани при тарифирането на съответните застраховки, докато при оценката съгласно Платежоспособност 2 дисконтирането е базирано на безрисковия лихвен процент, и се използва възможно най-актуална Таблица за смъртност с оглед най-добрата прогнозна оценка на бъдещите задължения.
- съществуват известни различия в методите на оценка на техническите резерви, въпреки че крайните резултати са близки по размер. Така например по отношение премийния резерв, методът 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. Тестът за адекватност на размера на образувания премиен резерв обаче се извършва по метод, близък на оценката на резервите по Платежоспособност 2 – на база очакваните бъдещи задължения, прогнозирани чрез коефициента на щетимост и коефициента на разходи, определени по исторически данни.
- се използват различни допускания – предвид че оценката на техническите резерви съгласно Платежоспособност 2 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 и очакване за развитието на риска и разходите.

Г.2.4 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, капиталовото изискване за платежоспособност, минималното капиталово изискване, основните собствени средства и размера на собствените средства, допустими за покриване на минималното капиталово изискване и на капиталовото изискване за платежоспособност;

ДЕКЛАРАЦИЯ

по т.Г.2.4. (Технически резерви) от Отчет за платежоспособността и финансовото състояние на
„ЗД ЕВРОИНС ЖИВОТ“ ЕАД

Долуподписаните **РУМЯНА ГЕШЕВА БЕТОВА**, в качеството си на Изпълнителен директор и **АНДРЕЙ ГЕОРГИЕВ ГЕОРГИЕВ**, в качеството си на Прокуррист на **“ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС ЖИВОТ” ЕАД**, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания с ЕИК 175436411, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43, с настоящата

ДЕКЛАРИРАМЕ, че

Дружеството не е прилагало изравнителната корекция, посочена в член 77б от Директива 2009/138/ЕО.

Декларатори:

РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор

АНДРЕЙ ГЕОРГИЕВ
Прокуррист



Г.2.5 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, капиталовото изискване за платежоспособност, минималното капиталово изискване, основните собствени средства и размера на собствените средства, допустими за покриване на минималното капиталово изискване и на капиталовото изискване за платежоспособност;

ДЕКЛАРАЦИЯ

по т.Г.2.5. (Технически резерви) от Отчет за платежоспособността и финансовото състояние на
„ЗД ЕВРОИНС ЖИВОТ“ ЕАД

Долуподписаните, **РУМЯНА ГЕШЕВА БЕТОВА**, в качеството си на Изпълнителен директор и **АНДРЕЙ ГЕОРИЕВ ГЕОРГИЕВ**, в качеството си на Прокурист на **“ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС ЖИВОТ” ЕАД**, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания с ЕИК 175436411, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43, с настоящата

ДЕКЛАРИРАМЕ, че

Дружеството не е използвало корекцията за променливост по член 77г от Директива 2009/138/ЕО.

Декларатори:

РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор

АНДРЕЙ ГЕОРГИЕВ
Прокурист



Г.2.6 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, капиталовото изискване за платежоспособност, минималното капиталово изискване, основните собствени средства и размера на собствените средства, допустими за покриване на минималното капиталово изискване и на капиталовото изискване за платежоспособност;

ДЕКЛАРАЦИЯ

по т.Г.2.6. (Технически резерви) от Отчет за платежоспособността и финансовото състояние на
„ЗД ЕВРОИНС ЖИВОТ“ ЕАД

Долуподписаните, **РУМЯНА ГЕШЕВА БЕТОВА**, в качеството си на Изпълнителен директор и **АНДРЕЙ ГЕОРГИЕВ ГЕОРГИЕВ**, в качеството си на Прокуррист на **“ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС ЖИВОТ” ЕАД**, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания с ЕИК 175436411, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43, с настоящата

ДЕКЛАРИРАМЕ, че

Дружеството не е използвало преходната срочна структура на безрисковия лихвен процент по член 308в от Директива 2009/138/ЕО.

Декларатори

РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор

АНДРЕЙ ГЕОРГИЕВ
Прокуррист



Г.2.7. 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, капиталовото изискване за платежоспособност, минималното капиталово изискване, основните собствени средства и размера на собствените средства, допустими за покриване на минималното капиталово изискване и на капиталовото изискване за платежоспособност.

ДЕКЛАРАЦИЯ

по т.Г.2.7. (Технически резерви) от Отчет за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗД ЕВРОИНС ЖИВОТ“ ЕАД

Долуподписаните, **РУМЯНА ГЕШЕВА БЕТОВА**, в качеството си на Изпълнителен директор и **АНДРЕЙ ГЕОРГИЕВ ГЕОРГИЕВ**, в качеството си на Прокурист на **“ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС ЖИВОТ” ЕАД**, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписвания с ЕИК 175436411, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43, с настоящата

ДЕКЛАРИРАМЕ, че

Дружеството не е използвало преходното приспадане по член 308г от Директива 2009/138/ЕО.

Декларатори:

РУМЯНА БЕТОВА
Изпълнителен директор

АНДРЕЙ ГЕОРГИЕВ
Прокурист



Г.2.8 Възстановявания от презастрахователни договори и схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск;

Размерът на дела на презастрахователите в техническите резерви е показан в долната таблица:
/ в лева/

Презастрахователни възстановявания по силата на:	R0270	296134,7545
Общо застраховане и здравно застраховане, подобно на общото застраховане	R0280	
Общо застраховане без здравно застраховане	R0290	
Здравно застраховане, подобно на общото застраховане	R0300	
Животозастраховане и здравно застраховане, подобно на животозастраховането, с изключение на здравно и обвързано с индекс в инвестиционен фонд	R0310	296134,7545
здравно застраховане, подобно на животозастраховането	R0320	
Животозастраховане с изключение на здравно и обвързано с индекс в инвестиционен фонд	R0330	296134,7545
Животозастраховане, обвързано с индекс в инвестиционен фонд	R0340	

Презастрахователната стратегия и програма не се различава съществено от тази, която дружеството следваше през предходния отчетен период. През 2018 г. е разширено покритието по презастрахователния договор „Живот на кредитополучател“.

Г.3 Други пасиви, в хил. лв.

Пасиви	<u>31.12.2018</u>
Отсрочени данъчни пасиви	52
Застрахователни плащания и плащания към посредници	349
Презастрахователи плащания	39-
Задължения други	182
Подчинен дълг	<u>1,250</u>
Общо други пасиви, различни от технически резерви	1,872

Отсрочени данъчни пасиви

Отсрочените данъци се признават за разликите от преоценка в отчета за финансовото състояние по финансов отчет и баланса по Платежоспособност II. Преоценката на балансовите позиции по финансов отчет за генериране на икономически отчет за финансовото състояние е облагаема.

Към 31.12.2018 г. действащата данъчна ставка за корпоративен данък е 10%.

Разликата в стойността на отсрочените данъчни пасиви по Годишен финансов отчет и по Платежоспособност II е в резултат от разлики в пасива, дължащи се на техническите резерви и различни стойности на дълготрайните активи.

Застрахователни плащания и плащания към посредници

Тази позиция включва суми, дължими на (пре)застрахователни дружества (например комисионни, дължими на посредници, но все още неплатени от дружеството) и изключва заеми и ипотечи, дължими към застрахователни дружества, ако те не са свързани със застрахователен бизнес, но са свързани единствено с финансиране (и затова се включват във финансови задължения).

Оценката е в съответствие с оценката на съответните активи застрахователни и аквизиционни вземания.

Стойността по задължителните счетоводни сметки се взема от отчета за финансовото състояние по МСФО и съответства на структурата на отчета за финансовото състояние по „Платежоспособност II“.

Балансовата стойност на тези пасиви по финансов отчет 354 хил. лв., се различава със стойността по Платежоспособност II 349 хил. лв. с размера на дължимия комисион на посредниците, относими към ненастъпилите падежи по застрахователните полици към края на отчетния период.

Презастрахователи плащания

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 съвпада със стойността по Платежоспособност II.

Плащания (търговски, незастрахователни)

Тази позиция включва суми, дължими към трети лица, доставчици, персонал и бюджета.

Балансовата стойност на тези пасиви по финансов отчет съвпада със стойността по Платежоспособност II.

Г.4 Алтернативни методи за оценка

Дружеството не прилага алтернативни методи за оценки.

Г.5 Друга информация

Дружеството няма друга съществена информация, извън вече оповестената в други точки, която да оповести.

Д. Управление на капитала

Д.1 Собствени средства

Д.1.1. Информация относно целите, политиките и процесите, използвани от Дружеството за управление на неговите собствени средства, включително информация относно прилагания при бизнес планирането времеви хоризонт и относно всякакви значителни промени през отчетния период.

Цели на инвестиционната дейност.

Застрахователят осъществява инвестиционна дейност с цел:

1. Гарантиране на сигурност на изпълнението на всички задължения, произтичащи от всички застрахователни ангажименти, поети от Дружеството.

Инвестиционният портфейл следва да е балансиран.

Инвестиционната политика следва да бъде основана на принципа за благоразумност, целяща да минимизира риска с придаване на особено значение на дългосрочен прираст на дохода.

2. Гарантиране на ликвидност и платежоспособност, които да позволяват на Дружеството да изпълнява своевременно всичките си задължения.

3. Гарантиране на доходност, което е един от източниците на приход за Дружеството.

Структура на портфейла.

Финансовите активи формират следните портфейли:

1. Инвестиции на собствени средства и инвестиции на резервите.

Активите на Дружеството следва да се инвестират с цел получаване на допълнителен доход, като в същото време се поддържа необходимата краткосрочна и дългосрочна ликвидност.

2. Диверсификация на инвестиционния портфейл.

Инвестиционният портфейл трябва да бъде диверсифициран, за да се гарантира необходимото ниво на сигурност и да се минимизира рискът от финансови загуби в случай на неблагоприятни промени на дадена инвестиция или категория от инвестиции.

Активите за покритие на техническите резерви се диверсифицират и разпределят, така че нито една категория активи, инвестиционен пазар или отделна инвестиция да не е със значителен дял.

Списък на инвестициите.

Дружеството може да инвестира в следните активи:

1. Ценни книжа, приети за търговия на регулиран пазар в България или друга страна членка, както и акции, квалифицирани облигации и други квалифицирани дългови инструменти, приети за търговия на международно признати и ликвидни регулирани пазари на ценни книжа в трети страни.

2. Ценни книжа, издадени или гарантирани от българското правителство.

3. Акции и дялове, издадени от инвестиционни компании и договорни фондове, които осъществяват дейност в съответствие със Закона за публичното предлагане на ценни книжа, както и акции и дялове на колективни инвестиционни схеми със седалище в страна членка.

4. Общински облигации.

5. Други дългови ценни книжа с фиксиран доход.

6. Други ценни книжа с променлив доход.

7. Ипотечни облигации.

8. Банкови депозити.

9. Други – след решение на Управителния съвет.

Списък на пазарите.

Дружеството инвестира на територията на Република България. След решение на УС може да инвестира и на територията на друга страна членка.

Д.1.2. Поотделно за всеки ред — информацията относно структурата, размера и качеството на собствените средства към края на отчетния период и към края на предходния отчетен период, включително анализ на значителните промени във всеки ред през отчетния период.

Собствените средства на дружеството се структурират съгласно следните критерии:

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

- имат достатъчно качества и времетраене, за да покриват 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 (неограничителна) са: внесен обикновен акционерен капитал, внесени подчинени дялови вноски на съдружници, излишък от средства, които не се считат за застрахователни пасиви, внесени привилигирани акции и свързаните тях премии от емисии на акции и резерв за равняване.

Собствени средства от втори ред – са онези собствени средства, които покриват задълженията, когато средствата от първи ред са били изчерпани. Примери за собствени средства от втори ред (неограничителна) са вписан, но невнесен акционерен капитал, собствени средства в излишък спрямо използваните обеми за покриване на рисковете свързани с ограничените резерви и т.н. Собствени средства от трети ред – са капиталови фондове, които могат да покриват задълженията след изчерпването на тези от първи и втори ред.

Примери за собствени средства от трети ред (неограничителна) са отсрочени нетни данъци, други капиталови инструменти (привилигирани акции и свързаните с тях премии от емисии на акци, невключени в собствените средства от първи и втори ред).

Към 31.12.2018 година собствените средства на Дружеството са представени в долната таблица:

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
Общо налични собствени средства за изпълнение на КИП	R0500	8330762,10	7080762,10	1250000,00		
Общо налични собствени средства за изпълнение на МКИ	R0510	8330762,10	7080762,10	1250000,00		
Общо допустими собствени средства за изпълнение на КИП	R0540	8330762,10	7080762,10	1250000,00		
Общо допустими собствени средства за изпълнение на МКИ	R0550	8330762,10	7080762,10	1250000,00		
КИП	R0580	4430012,72				
МКИ	R0600	7400000,00				

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.

Д.1.3. Количествено и качествено обяснение на всички съществени разлики между собствения капитал, посочен във финансовите отчети на Дружеството, и превишението на активите над пасивите, изчислено за целите на платежоспособността.

Собственият капитал, посочен във финансовите отчети на Дружеството, е на стойност 6 874 хил.лв. Превишението на активите над пасивите, изчислено за целите на платежоспособността е на стойност 7 081 хил.лв. Разликата в стойността на оценката на техническите резерви е 264 хил.лв.

Д.1.4. За всяка позиция от основни собствени средства, която подлежи на посочените в членове 308б, параграфи 9 и 10 от Директива 2009/138/ЕО преходни разпоредби, описание на естеството на позицията и нейния размер.

В Дружеството не съществува позиция от основни собствени средства, която подлежи на посочените в членове 308б, параграфи 9 и 10 от Директива 2009/138/ЕО преходни разпоредби.

Д.1.5. За всяка съществена позиция от допълнителни собствени средства — описание на позицията, на размера на позицията от допълнителни собствени средства и на метода за определяне на размера на допълнителните собствени средства, ако такъв е бил одобрен, както и естеството и имената на контрагента или на групата от контрагенти по позициите, посочени в член 89, параграф 1, букви а), б) и в) от Директива 2009/138/ЕО.

Дружеството няма допълнителни собствени средства.

Д.1.6. Описание на всяка приспадна от собствените средства позиция и кратко описание на всички съществени ограничения, засягащи наличността и прехвърляемостта на собствените средства в рамките на Дружеството.

Дружеството няма приспадна от собствените средства позиция.

Д.2 Капиталово изискване за платежоспособност и минимално капиталово изискване

Д.2.1. Размерите на капиталовото изискване за платежоспособност и на минималното капиталово изискване на Дружеството към края на отчетния период, придружени по целесъобразност от уточнението, че окончателният размер на капиталовото изискване за платежоспособност все още подлежи на надзорна оценка.

Капиталовото изискване за платежоспособност се изчислява съгласно стандартната формула. Изискването за капиталова адекватност (Standard Capital Requirement, SCR) съгласно разпоредбите на Кодекса за застраховане се изчислява един път в годината поради това Дружеството е калкулирало SCR въз основа на одитиран баланс към 31 декември 2017. Минимално изискване за капиталова адекватност (Minimum Capital Requirement, MCR) към 31.12.2018 г. е в размер на 7 400 000 лв. Капиталовото изискване за платежоспособност (SCR) към 31.12.2018 г. е 4 430 012,72 лв.

Д.2.2. Размера на капиталовото изискване за платежоспособност на дружеството, разпределен по модули на риска, когато предприятието прилага стандартната формула, и по категории риск, когато предприятието прилага вътрешен модел.

	Капиталово изискване за платежоспособност
Пазарен риск	3 869 763,86
Риск от неизпълнение на контрагента	170 786,55
Подписвачески риск Life	1 126 583,39
Подписвачески риск Health NSLT	0,00
Диверсификация	-822 034,17
<i>Основно капиталово изискване</i>	<i>4 345 099,63</i>
Оперативен риск	84 913,10
<i>Solvency capital requirement</i>	<i>4 430 012,73</i>

Д.2.3. Дали и по отношение на кои модули и подмодули на риска от стандартната формула Дружеството използва опростени изчисления.

Дружеството не използва опростени изчисления

Д.2.4. Дали и по отношение на кои параметри на стандартната формула Дружеството използва специфични за Дружеството параметри по член 104, параграф 7 от Директива 2009/138/ЕО.

Не се използват специфични за дружеството параметри

Дружеството не е прилагало изравнителната корекция, посочена в член 776 от Директива 2009/138/ЕО.

Д.2.5. Информация относно входящите данни, използвани от Дружеството за изчисляване на минималното капиталово изискване;

Входящите данни, използвани от дружеството за изчисляване на Минималното капиталово изискване, са представени в следната таблица:

S.28.01.01.04		Нетна най-добра прогнозна оценка и резерви, изчислени съвкупно	Нетен рисков капитал
		C0050	
Животозастраховане с гарантирана доходност	R0210		
Бъдещи дискреционни плащания	R0220	115 276,89	
Unit-linked	R0230	115 276,89	
Друго животозастраховане и презастраховане	R0240	4 251 587,95	
Рисков капитал общо за животозастраховане	R0250		576 246 580,52
S.28.01.01.05		C0070	
Линеарно МКИ	R0300	493 462,89	
КИП	R0310	4 430 012,72	
МКИ cap	R0320	1 993 505,72	
МКИ floor	R0330	1 107 503,18	
Комбинирано МКИ	R0340	1 107 503,18	
Абсолютна долна граница МКИ	R0350	7 400 000,00	
Минимално Капиталово Изискване	R0400	7 400 000,00	

Д.2.6. Всяка съществена промяна на капиталовото изискване за платежоспособност и на минималното капиталово изискване, настъпила през отчетния период, както и причините за всяка подобна промяна.

Няма съществена промяна на капиталовото изискване за платежоспособност и на минималното капиталово изискване, настъпила през отчетния период.

Д.3 Използване на подмодула на риска, свързан с акции, основаващ се на срока, при изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност

Дружеството не използва подмодула на риска, свързан с акции, основаващ се на срока.

Д.4 Разлики между стандартната формула и всеки използван вътрешен модел

Дружествата в групата на Евроинс Иншурънс груп не използват вътрешен модел.

Д.5 Нарушения на минималното капиталово изискване и нарушения на капиталовото изискване за платежоспособност

Няма нарушение на Минималното Капиталово Изискване

Д.6 Друга информация

Няма друга съществена информация.

Настоящият Отчет за платежоспособност и финансово състояние е одобрен от Съвета на директорите на 17.04.2019 г.

Представяващи:



Румяна Бетова
Изпълнителен директор



Андрей Георгиев
Прокурор