



**ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА И ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**

**„ЗД ЕВРОИНС – ЖИВОТ“ ЕАД**

**31.12.2019 г.**



## Резюме

### Кои сме ние

ЗД „Евроинс Живот“ ЕАД е част от Евроинс Иншуърънс Груп („ЕИГ“) от началото на 2014 г.

ЗД „Евроинс Живот“ ЕАД (наричано по-нататък „Дружеството“ или „Евроинс Живот“) е животозастрахователно 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 открыти 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 сълюдеване границите и визията за групова инвестиционна политика.

## A. Дейност и резултати

### A.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](mailto:bg_fsc@fsc.bg)
- [www.fsc.bg](http://www.fsc.bg)

Външни одитори на дружеството, предварително съгласувани с регуляторния орган:

1. „Мазарс“ ООД

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

тел.: +359 888 402396

[www.mazars.com](http://www.mazars.com)

2. „Захаринова Нексиа“ 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](mailto:office@zaharinovanexia.com)

<https://zaharinovanexia.com/>

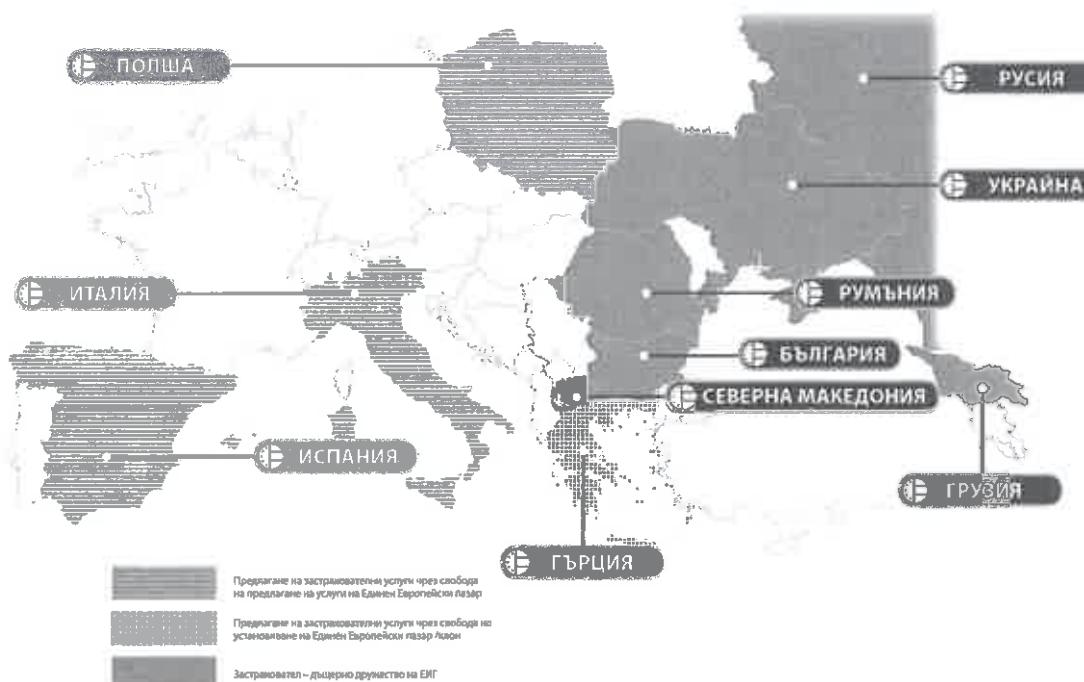


Избраните от Едноличния собственик на капитала на Дружеството, изпълняващ функциите на общо събрание на акционерите, външни одитори на Дружеството са регистрирани съгласно Закона за независимия финансов одит, както следва:

1. „Мазарс“ ООД, с регистрационен № 169/2017 г. в Института на дипломираните експерт счетоводители.
2. „Захаринова Нексиа“ 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 Божков, в качеството му на изп. директор на Съвета на директорите.

В застрахователната група на „ЕВРОИНС ИНШУРЪНС ГРУП“ АД към края на 2019 г. са общо 9 застрахователни дружества, функциониращи на територията, както на Европейски съюз, така и такива със седалище извън него.





**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 животозастрахователна дейност 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 31.12.2019 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 2019 г. (и последващите събития през 2020 г.), оказали съществено въздействие**

Във връзка със стартираната през 2018 година промяна в националната нормативна уредба, свързана с повишаване на стандарта за знания и компетентност, с които трябва да разполагат застрахователите, застрахователните посредници и техните служители, непосредствено заети с разпространение на застрахователни продукти, Дружеството разработи пакет от вътрешни документи за целите на изпълнение на новите изисквания, а именно прие нова Политика за квалификация и надеждност, Политика за обучение и Политика за работа със застрахователните посредници на ЗД Евроинс Живот ЕАД.

През 2019 година продължи процесът по синхронизация на дейността на Дружеството с европейска регуляторна уредба в застраховането и на новата регуляторна рамка в областта на защитата на личните данни, във връзка с влизането в сила на 25 май 2018 г. на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година 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/EО (Общ регламент относно защита на данните-ОРЗД). Бяха предприети редица допълнителни организационни мерки като ревизирането на вътрешни документи, изготвяне и оповестяване на политики, правила и промени в документи насочени както към външни за дружеството субекти на данни - клиенти и контрагенти, така и към звената - собственици на ключовите процеси в компанията.

Във връзка с приемането на новия Правилник за прилагане на ЗМИП в началото на 2019 г., Дружеството, в качеството на задължено лице по действащия ЗМИП, разработи и прие нови вътрешни Правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

На 03 януари 2020 г. Съветът на Директорите на едноличния собственик на капитала на Дружеството – „Евроинс Иншуърънс Груп“ АД – е взело решение за увеличение на акционерния капитал на Дружеството с 1 250 хил. лв., чрез издаването на нови 125 хил. безналични,



поименни, непривилегирани с право глав акции с номинал от 10 лв., който е записан изцяло от едноличния собственик на капитала. На 21 февруари 2020 увеличението на акционерния капитал е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията.

На 18 февруари 2020 г., Дружеството в съответствие с изпълнението на плановете си за реорганизация на капиталовата си структура и съгласно Решение 1327-ЖЗ от 23.12.2019г на Комисията за финансов надзор, с което тя е одобрила искането за реорганизация на капиталовата структура, е изплатило напълно подчинения си срочен дълг към „Евроинс Иншурънс Груп“ АД.

Във връзка с разпространението на пандемията от Covid-19 по света и на територията на Република България, с Решение на НС от 13.03.2020 г. е обявено извънредно положение в страната, считано от 13.03.2020 г. до 14.04.2020 г. /с опция за продължаването му при необходимост/. В решението са описани редица ограничителни и превантивни противоепидемични мерки, които следва да бъдат предприети /преустановяване на дейността на определени търговци, поставяне на изисквания по отношение на работодателите, и др./, като се разрешава застрахователите да продължат дейността си при спазване на установените санитарно-хигиенни изисквания. На 23.03.2020 г. повторно е приет Закон за мерките и действията по време на извънредното положение /обн. в бр. 28 на ДВ от 24.03.2020 г./, в който се съдържат както общи, така и специални разпоредби, относящи се до различните сектори и отрасли на икономиката и удължаването на извънредното положение в страната до 13.05.2020. В тази връзка Дружеството е предприело незабавни мерки и действия по реорганизация на работния процес за целите на защита на здравето на служителите и клиентите на дружеството /дистанционен режим на работа, предимство на електронен обмен на документи и др./. На 02.04.2020 г. е приет План за действие в извънредна ситуация, включващ анализ и мерки за ограничаване на рисковете, на които е изложено дружеството, включително по отношение управлението на неговите инвестиции. Реална оценка на икономическите последствия за дружеството и застрахователната група като цяло от развилата се епидемия в световен мащаб ще може да бъде направена след отминаването й в страната. След отпадане на извънредното положение, с Решение на МС от 14.05.2020 е обявена извънредна епидемиологична обстановка до 14.06.2020 г., като в отделни заповеди на министъра на здравеопазването са определени конкретните противоепидемиологични мерки, които е необходимо да продължат да се спазват.

На 17.03.2020 г. Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA) публикува на уебстраницата си изявление относно действия за смекчаване на въздействието на Coronavirus/COVID-19 за застрахователния сектор в ЕС, с включени следните основните послания:

- Непрекъснатост на бизнеса - застрахователните компании трябва да са готови да приложат необходимите мерки за гарантиране на непрекъснатост на дейността си За да се осигури оперативно облекчаване на дейността в отговор на коронавируса, националните компетентни органи следва да бъдат гъвкави по отношение на сроковете за надзорно отчитане и публично оповестяване относно края на 2019 г., EIOPA удължава крайния срок за



цялостната оценка на въздействието по отношение на прегледа на „Платежоспособност II“ през 2020 г. с два месеца до 1 юни 2020 г.

- Платежоспособност и капиталово състояние – независимо, че секторът е добре капитализиран, застрахователните дружества следва да предприемат мерки за запазване на капиталовото си състояние в баланс със защитата на застрахованите лица, следвайки благоразумна политика по отношение на дивидентите и други политики за разпределение, включително променливо възнаграждение

С Решение № 234 от 26.03.2020г., с което Комисията за финансов надзор (КФН) е приела да спазва в надзорната си практика Препоръки относно гъвкав надзорен подход по отношение на крайните срокове за надзорно отчитане и публично оповестяване – Коронавирус/ COVID-19 (EIOPA-BoS-20/236), издадени от Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, считано от 20.03.2020 КФН прие Удължени срокове за изпълнение на различни задължения от страна на участниците на небанковия финансов сектор като ще приеме за допустимо следното: подаване с 8-седмично забавяне /до 02.06.2020г. /на образците за годишно отчитане, както и Отчета за платежоспособност и финансово състояние, отнасящи се за годината приключваща към 31.12.2019г.

#### A.2 Резултати от подписваческа дейност

Премийният приход на "ЗД ЕВРОИНС ЖИВОТ" ЕАД през 2019 година е в размер на 2 453 580 лева. В сравнение с приходите за предходната година Дружеството отчита ръст в премийния приход в размер на 30,5%. 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 застраховация, 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.

#### Премиен приход по видове застраховки през последните три финансови години

Вид застраховка	Брутен премиен приход (в лева)					
	2017 г.	%	2018 г.	%	2019 г.	%
1. Застраховка "Живот" и рента	1 358 600	82,8%	1 694 603	90,1%	1 891 736	77,1%
2. Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	1 507	0,1%	1 621	0,1%	1 244	0,1%
3. Допълнителна застраховка	280 453	17,1%	184 324	9,8%	560 600	22,8%
Общо:	1 640 560	100,0%	1 880 548	100,0%	2 453 580	100,0%

Структурата на застрахователния портфейл по видове застраховки през последните три години проследява изменението на премийния приход по всички предлагани от Дружеството продукти и техния относителен дял в общия премиен приход. С най-висок относителен дял в премийния приход за 2019 г. са застраховките „Живот“ и рента, които са

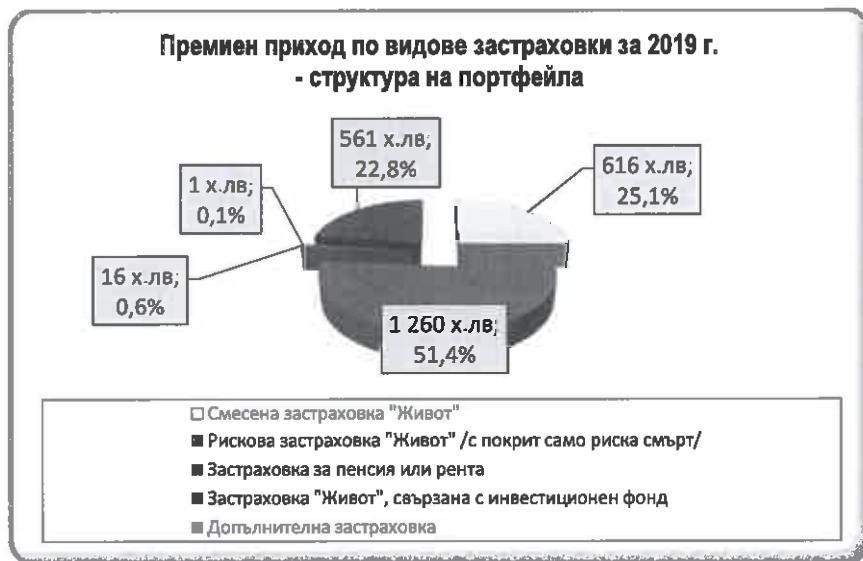
с в размер на 1 891 736 лева с относителен дял в размер на 77,1% или намаление на дела спрямо предходната година със 14,3%-ни пункта. На следващо място са допълнителните застраховки в размер на 560 600 лева с 22,8% относителен дял и на последно място, са застраховки „Живот”, свързани с инвестиционен фонд, в размер на 1 244 лева и 0,1% относителен дял.

1 673 903 лв или 68,7% от размера на записания премиен приход през 2019 г. представлява премия по групови застраховки „Живот” с покрит само риска „смърт”. От тях 753 197 лв или 30,7% 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 (вливане в Пощенска банка АД към 12.11.2019 г.). Броят на застрахованите лица по този договор към края на 2019 г. е 6 556.

915 946 лв или 37,3% от премийния приход е по групова рискова застраховка, като 722 912 лв (29,5% от премийния приход) е приходът от новия бизнес на Дружеството – групова рискова застраховка на кредитополучатели на бързи кредити. Броят на застрахованите лица по този договор към края на 2019 г. е 21 738.

Общий размер на застрахователната сума по действащи договори към края на периода е в размер на 622 321 691 лв., като от тях 250 161 532са по застраховки „Живот” и рента, 67 200 по застраховки „Живот”, свързани с инвестиционен фонд, и 372 092 959 лв. по Допълнителни застраховки.

В графичен вид е представена структурата на застрахователния портфейл по видове застраховки през 2019.



Броят застраховани лица по действащи договори по застраховки „Живот” и рента в края на годината е 37 510. Този показател бележи ръст от 2,5 пъти спрямо 2018 г. По застраховка „Живот”, свързана с инвестиционен фонд, те са 15 – спад от 16,7% спрямо 2018 г. По Допълнителна застраховка броят на лицата е 37 401, което представлява ръст от 2,5 пъти спрямо 2018 г. Общийят брой на застрахованите лица към 31.12.2019 г. е 37 525 и е 2,5 пъти по-голям от броя на лицата към 31.12.2018 г. Това увеличение се дължи на лицата по склучени групови рискови договори на кредитополучатели с бързи кредити.



### A.3 Резултати от инвестиции

#### 3.1.1. Инвестиции в ценни книgi

Финансови активи по справедлива стойност в печалбата и загубата, в хил. лв.	31.12.2019	31.12.2018
Колективни инвестиционни схеми	161	107
Корпоративни облигации		
Акции, вкл. дялове в открити инвестиционни фондове (АДСИЦ)	313 11,609 <u>12,083</u>	1,071 10,274 <u>11,452</u>

Депозити в банки, в хил. лв.	31.12.2019	31.12.2018
Депозити в банки с матуритет над 3 месеца	3	602
	<u>3</u>	<u>602</u>

От предоставените депозити на дружеството с матуритет над 3 месеца, към 31 декември 2019 г. 3 хил. лв. (2018 г. -3 хил.лв.) са обезпечение по Договор, съгласно Закона за договорите за Финансовите обезпечения, във връзка с използвана от Дружеството кредитна карта.

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

	2019	2018
Нетни приходи от преоценки в печалба и загуба на финансови активи	333	302
Нетен лихвен доход от депозити	-	1
Нетен лихвен доход от финансови активи	14	48
Нетни приходи от продажба на финансови активи	135	239
Разходи за управление финансови активи	(16)	(16)
	<u>466</u>	<u>574</u>

Нетният приход от инвестиции е 466 хил. лева и в сравнение с 574 хил. лева за 2018 година, намалението се дължи основно от промяна в справедливите стойности на инвестициите.

#### A.3.2 Информация за всички инвестиции в секюритизация.

Дружеството притежава инвестиции в Колективни инвестиционни схеми, управлявани от Юробанк Фанд Мениджмънт Кампъни, които са пряко обвързани със застрахователен продукт „Инвестиция в спокойен живот“. Това са договори, при които прехраняването на застрахователен рисък 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>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Стойност на Фондовете	267	222
в т.ч. Инвестиции в полза на клиенти	106	115
Нетен размер на преоценката, отчетена в печалби и загуби	45	(15)

#### A.4 Резултати от други дейности

##### 4.1. Други незастрахователни приходи

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
В хил.лв.	8	2
Други незастрахователни приходи, в т.ч.	8	2

##### 4.2. Лизингови договори

През 2019 г. Дружеството е страна по шест лизингови договора като лизингополучател, в това число четири по финансов лизинг, два от които приключи през отчетния период и два по оперативен лизинг.

През 2019 дългосрочен договор за оперативен лизинг за ползване на офис е признат в баланса на Дружеството като дълготраен актив с право на ползване и лизингово задължение.

#### A.5 Друга информация

През 2019 дружеството стартира две нови партньорства с компании за потребителско кредитиране. Успешно бе разработена и стартирана WEB платформа за издаване на застрахователни сертификати от агентската мрежа на партньорите.

Стартирана е процедура по включване в обхвата на партньорството и на кредити отпусканы по телефон или изцяло онлайн.

През 2019 г. има работеща само една агенция, основно ангажирана с поддържане на портфейла на в гр. Варна и региона.

Брутният премиен приход на Компанията за 2020 г. ще бъде в пряка зависимост от развитието на партньорствата с компании за потребителско (микро) кредитиране. През 2019 г. Дружеството регистрира ръст на приходите от застрахователни премии в размер на 30.5%, като значителна част от него се дължи на застраховката Живот на кредитополучателите предлагана през мрежата на Вива Кредит и Би Ен Джи.



Ръководството внимателно следи ситуацията с разразилата се пандемия от Ковид 19 и търси начини за намаляване на въздействието ѝ върху Дружеството.

За времето на обявеното извънредно положение се наблюдава запазване на приходите по спестовните застраховки живот и спад с около 40 % в премийния приход от компаниите за потребителско кредитиране. Причините за това са основно поради наложените изисквания за затваряне на обектите за работа с клиенти и ограничаване на физическите контакти. Нашите предвиждания са, че с излизането от извънредното положение в средата на м. май 2020 г. и възстановяване на нормалната работа, приходите ще достигнат очакваните размери.

Ръководството на Евроинс живот в тясно сътрудничество с Комитета по риска на „Евроинс Иншуърънс Груп“ АД извършва непрекъснат мониторинг и анализ както на състоянието на притежаваните от Дружеството инвестиции, така и на състоянието на международните финансови пазари, в това число и на Българската Фондова Борса. Разпространението на Ковид - 19 се отрази значително на фондовите пазари. От началото на годината е налице понижение на всички основни индекси: DAX с над 27%, S&P 500 с над 21%, NASDAQ с над 16%. Основният индекс на Българската Фондова Борса SOFIX е спаднал с над 26%. Ръководството ще продължи да следи потенциалното въздействие и ще предприеме всички възможни стъпки за смягчаване на потенциалните ефекти

## **Б. Система на управление**

### **Б.1 Обща информация относно системата на управление и значимите събития през 2019 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/EO 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/EO 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



Настоящият раздел на отчета предоставя основна информация относно структурите, правилата и процесите, които подпомагат процеса на ефективно управление от страна на членовете на управлениния орган на Дружеството, в синергия с ключовите функции и ръководния персонал.

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

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

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 изгoten 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 управлениния 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 законообразно 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 5 ключови функции: управление на риска, вътрешен одит, съответствие, функция за текущ контрол за квалификация и надеждност и акционерска 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 обхватът на системата на управление. Част от изискванията са посредната още към края на 2018 г. 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 рамките на отчетния период, Дружеството продължи разработването на пакета от документи съгласно изискванията на новата нормативна уредба, а именно приета е нова Политика за квалификация и надеждност, Политика за обучение и Политика за работа със застрахователните посредници на ЗД Евроинс Живот ЕАД. Създадена е функция за текущ контрол по спазване на изискванията за квалификация и надеждност съгласно чл. 293, ал. 2 от КЗ, като е определено и лице, което да изпълнява посочената функция.

През 2019 г. са предприети също така и мерки по новия ЗМИП и Правилник по прилагането му, както и продължава работата по повишаване на ефективността на системата за защитата на личните данни. Със съдействието на определеното и назначено Должностно 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 Иншуърънс 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 Иншуърънс 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 31.12.2019 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 и даване 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.

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 прокуррист на Дружеството. Съгласно горната промяна и на база на решение на Съвета на директорите на Дружеството от 28 януари 2019 г., е избран за прокуррист г-н Андрей Георгиев Георгиев с право да представлява Дружеството съвместно с всеки един от изпълнителните директори, като посоченото обстоятелство е вписано по партидата на Дружеството в Търговския регистър на 05.02.2019 г.

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 31.12.2019 г.

### СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

Изпълнителни членове на СД/ представляващи

РУМЯНА БЕТОВА

ДОМИНИК БОДУЕН

Неизпълнителни членове на СД

ЙОАННА ЦОНЕВА

Дейността в дружеството е оперативно разделена между членовете на Съвета на директорите, както и между изпълнителните директори и прокуриста, като се съблюдават 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 31.12.2019 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.

Завършила 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 акционер – член на Българско акционерско дружество (БАД), пълноправен член на Международната акционерска 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 Иншуърънс (Юръп) Лимитид – Клон София“, като главен експерт „Злополука и медицински застраховки“ и акционер. 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 консултант 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 иншурунс 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 - Прокуррист 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 Прокуррист 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 й, 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 се засират 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 изиска информация от всяка една от структурните единици, които съставляват организационната структура на Дружеството, свързана с изпълнението на стратегическите цели за развитие на Дружеството, като:
  - Изиска информация по конкретно поставена задача и резултата от нейното изпълнение;
  - Изиска информация за резултатите от текущата дейност на структурното звено;
  - Обсъжда със структурните звена възникнали проблеми при осъществяване на техните функции и задачи, като взима решения и дава указания за начина, по който същите да бъдат отстранени, включително от кой служител и в какъв срок;



Прави настreichни 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;
- Актиорска функция;
- Функция за текущ контрол по спазване на изискванията за квалификация и надеждност съгласно чл. 293, ал. 2 от КЗ.

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 2019 г., функцията за управление на риска се изпълнява съвместно от лицето, изпълняващо актиорската функция. Функцията за съответствие е организирана като част от застрахователната група, при прилагане на подхода на споделената отговорност. В началото на 2020 г. е обособена Функцията за текущ контрол по спазване на изискванията за квалификация и надеждност съгласно чл. 293, ал. 2 от КЗ. 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 2019 г., обхващат формализиране на процесите по отчетност и повишаване на взаимодействието на системата на ниво група. Функцията по управление на риска отчита активно участие в 2 основни процеса: избор и внедряване на система за валидиране и изпращане на количествените образци към регулятора 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.

Ключовите функции, координирано взаимодействват 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 2019 г. е изпълнявана от отговорния актьор на дружеството със съдействието и при координация на прилаганите модели и механизми с Риск мениджъра на застрахователната група.

## 2. Актуерска Функция

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

Задължения на актуерската 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 актуерски 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 актуерската дейност;
- изготвя и представя в комисията годишен актуерски 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.

#### **5. Функция за текущ контрол по спазване на изискванията за квалификация и надеждност съгласно чл. 293, ал. 2 от КЗ**

Функцията за текущ контрол по спазване на изискванията за квалификация и надеждност съгласно чл. 293, ал. 2 от КЗ е въведена в българското законодателство, регулиращо дейността на застрахователите, с изменението в КЗ през декември 2018 г. Функцията следва да осъществява текущ контрол за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация на служителите, както и на съответните лица в управленската структура на застрахователя, които отговарят за дейността по разпространение на застрахователни продукти.

Лицето, което изпълнява функцията за текущ контрол по спазване на изискванията за квалификация и надеждност, трябва да има подходяща професионална квалификация и опит и да отговаря на нормативните изисквания /повече информация е изложена в Раздел Б 2.1./. В началото на 2020 г., съобразно с изискванията на Политиката за квалификация и надеждност на дружеството е определено лице, което да изпълнява посочената Функцията за текущ контрол

*Значителни промени в системата на управление, настъпили през отчетния период*

Значими събития през 2019 г., обхващат основно пълен преглед и актуализация на организационната структура, както и преглед на системата за управление. В началото на 2019 г. за прокуррист на дружеството е избран- г-н Андрей Георгиев Георгиев след извършена оценка съобразно Политиката за квалификация и надеждност на Застрахователя, и след получено 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.. През октомври 2019 г. г-жа Фросита Френкова Сарафова е одобрена от КФН за Ръководител на функцията по вътрешен одит.

На 07.01.2020 г. за лице, което да изпълнява функцията за текущ контрол по спазване на изискванията за квалификация и надеждност съгласно чл. 293, ал. 2 от КЗ е избрана г-жа Кремена Станкова Стоянова съобразно изискванията на Политиката за квалификация и надеждност на дружеството, като след надлежно уведомление до КФН за извършения избор, надзорният орган с Писмо с Вх. № РГ-10-66-2/02.04.2020 г. е посочил, че лицето отговаря на нормативните изисквания за тази функция.

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.

#### *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 ЗД „Евроинс Живот“.
5. Политика за квалификация и надеждност на ЗД „Евроинс Живот“, приета на 30.10.2019г, която отменя действащата Политика относно изискванията за квалификация и надеждност на лицата, които ръководят ЗД „Евроинс Живот“ или изпълняват други ключови функции
6. Етичен кодекс
7. Политика за предотвратяване на конфликт на интереси и осигуряване на доверителност.

В Политиката за възнаграждения 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 практика 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 2019 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. сътнасянето 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**

Новата Политика за квалификация и надеждност на „Евроинс Живот“ (наричана за краткост „Политика за квалификация и надеждност“) е приета на 30.10.2019 г., в сила от датата на приемането ѝ. В обхвата на Политиката за квалификация и надеждност попадат:



1. членовете на Съвета на директорите (СД) на Евроинс Живот и лицата, които се предлагат за негови членове;
2. лицата, които изпълняват ключови функции в Евроинс Живот и лицата, които се предлагат за изпълняващи ключови функции.;
3. лицата на ръководни длъжности в Евроинс Живот и лицата, които се предлагат за изпълнение на ръководни длъжности.
4. служителите, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни продукти и лице/лица от Съвета на директорите и/или прокуррист, отговорни за дейностите по разпространението на продуктите на Евроинс Живот;
5. функцията за текущ контрол по спазване на изискванията за квалификация и надеждност на лицата по т. 4 и ал.2 съгласно чл. 293, ал. 2 от КЗ („функция по текущ контрол“);
6. лица, номинирани за членове на Одитния комитет.

Политиката се прилага и за застрахователните агенти на Евроинс Живот и посредниците по чл. 294, ал. 2 от Кодекса за застраховането, които осъществяват дейност по разпространение на продуктите на дружеството. 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 регуляторния 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 освобождане.

*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 сребрена 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 почтени 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 акционерски 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 почтени 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“.

Акционерската функция се извършва от отговорен акционер, който организира, ръководи и отговаря за акционерското 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 акционер на застраховател, презастраховател,



пенсионноосигурително дружество, в органи, осъществяващи надзор върху дейността на тези лица, или като хабилитиран преподавател по застраховане или акционерство – при изчисляване на сумарния опит по това изискване, се признава и опита, натрупан като акционер в здравноосигурително дружество;

- е с призната правоспособност на отговорен акционер от КФН, след успешно полагане на изпит или е с призната правоспособност на отговорен акционер 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 акционер от държавна или обществена организация в Република България, или в друга държава членка на основания, свързани с недоброствестност при изпълнение на задълженията му като акционер;
- 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, заемащо ръководна длъжност, трябва да притежава квалификация и професионален опит в съответствие с длъжностната му характеристика.

***Изисквания за квалификация, надеждност и професионален опит към служителите, непосредствено заети с разпространение на застрахователни продукти, както и към лицата от управленската система, които отговарят за дейностите по разпространение на застрахователни продукти в „Евроинс Живот“:***

Трябва да притежава знания и умения в следните области:

1. Минимални необходими познания за застрахователните продукти, включително условията, гарантирани плащания по полиците и когато е приложимо, допълнителните рискове.
2. Минимални необходими познания за организацията и обезщетенията, гарантирани от пенсионната система на съответната държава членка.
3. Познания за приложимото законодателство, в това число застрахователно договорно право, законодателство за защита на потребителите, законодателство за защита на данните, законодателство срещу изпирането на пари и когато е приложимо, относимото данъчно законодателство и относимото социално и трудово законодателство.
4. Минимални необходими познания за застрахователния пазар и други приложими пазари на финансови услуги.
5. Минимални необходими познания за разглеждането на жалби.



6. Минимални необходими познания за оценяване на потребностите на ползвателя на застрахователни услуги.
7. Управление на конфликти на интереси.
8. Минимални необходими познания за етичните бизнес стандарти.
9. Минимални необходими познания в областта на финансите.

*Изисквания за квалификация, надеждност и професионален опит към членовете на Одитния комитет в „Евроинс Живот“:*

Членовете на Одитния комитет следва да:

1. имат висше образование и притежават подходяща професионална квалификация;
2. притежават знания и умения в сферата на икономиката, финансите, застраховането или друга сфера, пряко свързана с изпълнението на възложените им функции и в съответствие с нормативните и вътрешно-дружествените изисквания;
3. не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер;
4. не са съпруг, роднина по права линия, по сребрена - до трета степен включително; и роднина по сватовство - до втора степен включително с друг член на управителен или контролен орган на Евроинс Живот;
5. 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 е прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори, или което е прекратено с решение на съда, поради извършване на дейност, която противоречи на закона или с която се преследват незаконосъобразни цели;
6. имат добра репутация, да са почтени и финансово благонадеждни.

#### **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 за квалификация и надеждност се извършва при:

- a/ възникнала промяна в действащото законодателство и/или вътрешните правила на Дружеството, изразяваща се в повишаване на изискванията за заемане на съответната длъжност на лице, попадащо в обхвата на настоящата Политика. В този случай приложение длъжностното лице, определено съгласно Политиката, изготвя повторна оценка дали лицето отговаря на новите изисквания въз основа на допълнително представените документи - за завършено професионално обучение/повишаване на квалификацията и др.
- b/ настъпване/узнаване на промяна в деклариряните обстоятелства съгласно Политиката, за които лицето е уведомило Дружеството.

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”, както и членовете на Одитния комитет, се избират от едноличния собственик на капитала на дружеството. Изпълнителните членове на СД на „Евроинс Живот” се избират и овластвят от Съвета на директорите.

Лицата, които изпълняват ключови функции в дружеството, както и лицето, изпълняващо функцията за текущ контрол по чл. 293, ал. 2 от КЗ, 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, представляващи 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



единопосочни с поставените цели за развитие на дейността, то негативните съдържат възможността от непостигане на формулираните цели.

Бизнес моделът 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 съществуват 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, произтичаща 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 как 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 регуляторни 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 акционерската 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



действията 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 Иншуърънс Груп“ АД (Групата), както и мащаба, сложността и обема на действията на „Евроинс Живот“ ЕАД.

Целта на Политиката по управление на риска е да структурира Функцията по управление на риска по такъв начин, че тя да способства за въвеждането на 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.



**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 акционер 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**

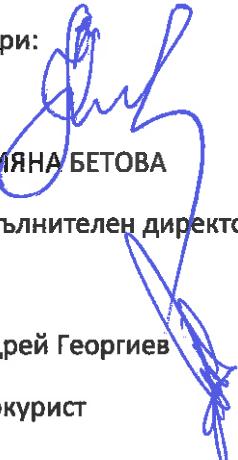
по т.Б.3.4. от Отчет за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗД ЕВРОИНС ЖИВОТ“ ЕАД

Долуподписаните **РУМЯНА ГЕШЕВА БЕТОВА**, в качеството си на Изпълнителен директор и **АНДРЕЙ ГЕОРГИЕВ ГЕОРГИЕВ**, в качеството си на 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

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  
Прокуррист



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 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 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  
Прокуррист



## 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 регламентирани контролната среда в дружеството са заложени 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 изискванията по отношение на застрахователите, установени в Кодекса за застраховане, които транспонират Директива 2009/138/EО (Директива Платежоспособност II), Дружеството е изградило ефективна система за управление с цел осигуряване на надеждно и разумно управление на дейността, съобразно естеството, структурата и сложността на извършваната дейност. В системата са обособени четири ключови функции по смисъла на чл. 78 от КЗ – функция по вътрешен одит, функция по съответствие, актиоерска функция и функция по управление на риска, а от края на 2018 г. е добавена и нова функция по текущ контрол на квалификацията и добрата репутация (функция по чл. 293 от КЗ).

Комисията за финансов надзор е предоставила одобрение на ръководителят на функцията за съответствието. Организацията и изпълнението на функцията за спазване на изискванията през 2019 г. и отчетените дейности са изложени в настоящата точка.



В съответствие с изложеното в раздел А от настоящия отчет, „Евроинс Живот“ и през 2019 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 Иншуърънс Груп“ АД, в това число и с оглед приложимостта на регулативите 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 консултивен 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 регулятора /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 през 2018 г. разшири доклада с нов раздел „Други“. През 2019 г., този в раздел освен новини, доклади, информация като публикации на Комисия за защита на личните данни, становища и позиции на Insurance Europe, се допълни актуална информация във връзка с IFRS 17. През 2019 г., функцията издаде първия си Правен и регуляторен календар за 2019 г., които цели да проследи във времеви порядък потенциални задължения при влизане в сила или изтичане на срокове по приети през предходната година актове, предстояща нормативна дейност на регулатора, както и регламенти/ директиви с отложено прилагане. Идеята при обновяването на дейността 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 2019 г. предоставяне на съвети и съдействие в следните области:

- Публично оповестяване и редовен надзорен преглед;
- Годишно приключване и пруденциални доклади;
- Изготвяне на Политика за продължаващо обучение;
- Изготвяне на Политика за квалификация и надеждност, с оглед разширяване обхвата на лицата, както и съдействие и предоставяне на становище във връзка с необходимостта от критерии за допълнителна вътрешна оценка;
- Уведомяване за съществени изменения в правната среда;
- Участие в работни групи на секторно ниво във връзка с проекти, засягащи дейността на Дружеството – отчетност, пране на пари, позиция по предстоящ преглед на режима Платежоспособност II;

През 2019 г., Ръководителят на функцията за съответствие изготви и предостави на Дружеството и проект на общо приложима Политика за работа със застрахователни посредници, по смисъла на чл. 77, ал. 1, т. 3, б. „з“ от КЗ, актуализирана спрямо последните изменения в Кодекса за застраховането.

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. Прилагането на правила, определящи съдържанието, изискванията, ролите и сроковете при изготвяне на Годишен финансов отчет, Отчет за платежоспособност и финансово състояние и Редовен надзорен отчет, гарантират точното, навременно и актуатрано представяне на информацията за Застрахователя. Функцията отчита повишаване на ефективността при подготовката на информацията, но все още е необходимо упражняването на допълнителни контроли и последваща проверка на изпълнението на задълженията от Ръководството на Дружеството.

## Б.5 Функция за вътрешен одит

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



През 2019 г. в изпълнение на изискванията по отношение на застрахователите, установени в Кодекса за застраховане, които транспонират Директива 2009/138/EО /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, акционерска функция и функция по управление на риска.

През 2018 г. ЗД Евроинс Живот ЕАД има изградена и действаща Функция по вътрешен одит. През 2019 г. с Решение № 1152-ЖЗ от 29.10.2019 г. на КФН за ръководител на функцията по вътрешен одит- е одобрена г-жа Фросита Френкова-Сарафова, която е избрана съобразно критериите, заложени в Политиката за квалификация и надеждност на „ЗД Евроинс Живот“ ЕАД и нормативните изисквания. Функцията за Вътрешен одит е осъществяваща дейността си 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 регуляторните 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 2019 г. след полученото одобрение от 29.10.2019 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 регулатации, 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 пакета 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 2019 г. ФВО е извършила проверка, чийто обхват и обект са заложени в Годишен план за извършване на одитните проверки на Функцията по вътрешен одит за периода от 01.11.2019 г. до 31.12.2019 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 презстрахователя. Спазването на това изискване е осигурено, като ръководител Вътрешен одит 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 изиска 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 акционер, който организира, ръководи и отговаря за акционерското обслужване на Дружеството.

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



Дейностите, изпълнявани от акционерската функция са:

- координира изчисляването на техническите резерви - участва в разработването и контролира спазването на Груповата политика за оценка на техническите резерви;
- гарантира пригодността на използваните методологии и базови модели, както и на допусканията, направени при изчисляване на техническите резерви - Анализира ефекта от промени в данните, методологията и допусканията върху размера на техническите резерви;
- оценява достатъчността и качеството на вътрешните данни, използвани при изчисляване на техническите резерви и съответствието им със стандартите за качество на данните - оценява пригодността, пълнотата и точността на данните, използвани при изчисляване на техническите резерви; пригодността на IT системите в съответствие с дейността на Акционерската функция; При необходимост дава препоръки за вътрешните процедури за подобряване качеството на данните;
- преценява необходимостта от използване на пазарна информация - външните данни могат да бъдат част от анализа за оценка на съответствието на вътрешните данни с изискванията за качество на данните;
- сравнява най-добрите прогнозни оценки спрямо практическите резултати, действителните данни и оценки - когато в резултат на сравнението се установи систематично отклонение между практическите резултати и най-добрите прогнозни оценки, се извършват подходящи корекции на използваните акционерски методи и/или на направените допускания;
- 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 акционерски методи;
- изразява мнение относно общата подписваческа политика. Отчита рисковете в отделните сегменти, достатъчността на премиите и съответствието с риск апетита;
- изразява мнение относно адекватността на презастрахователните договори и взаимовръзката на презастрахователната програма с подписваческа политика и процеса на резервиране;
- подпомага ефективното прилагане на системата за управление на риска, включително като участва в създаването на модели за риска, стоящи в основата на изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност и на минималното капиталово изискване и в собствената оценка на риска и платежоспособността;
- изготвя и заверява справките и отчетите на Дружеството във връзка с акционерската дейност и акционерския 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/EO.

Дружеството не е възлагало осъществяването на критични или важни оперативни функции или дейности на външни изпълнители през отчетната 2019 г.

## **Б.8 Друга информация**

### ***Съществени събития след датата на отчета - въздействието на коронавирус/ COVID-19 върху системата на управление***

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

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



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

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

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

1.2. Извърши се анализ и оценка на вътрешните правила за непрекъсваемост на дейността. Дружеството е предприело независими мерки и действия по реорганизация на работния процес за целите на защита на здравето на служителите и клиентите на дружеството /дистанционен режим на работа, предимство на електронен обмен на документи и др./. На 02.04.2020 г. е приет План за действие в извънредна ситуация, включващ анализ и мерки за ограничаване на рисковете, на които е изложено дружеството, включително по отношение управлението на неговите инвестиции.

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

3. Във връзка с изявление на ЕОЗППО от 17.03.2020 г. („Действия за смякчаване на въздействието на Коронавирус / COVID-19 върху застрахователния сектор на ЕС“) и с оглед политиката на Застрахователя за водене на разумна политика за разпределение на дивиденти и груповите Насоки за управление на капитала, Ръководството на Евроинс живот отчита мярката като непролижима, с оглед на отрицателния финансов резултат от дейността през 2019г..

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

#### **Съществени събития след датата на отчета – промяна в капиталовата структура**

На 03 януари 2020 г. Съветът на Директорите на едноличиния собственик на капитала на Дружеството – „Евроинс Иншуърънс Груп“ АД – е взяло решение за увеличение на акционерния капитал на Дружеството с 1 250 хил. лв., чрез издаването на нови 125 хил. безналични, поименни, непривилигирани с право глав акции с номинал от 10 лв., който е записан изцяло



от едноличния собственик на капитала. На 21 февруари 2020 увеличението на акционерния капитал е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията

На 18 февруари 2020 г., Дружеството в съответствие с изпълнението на плановете си за реорганизация на капиталовата си структура и съгласно Решение 1327-ЖЗ от 23.12.2019г на Комисията за финансово надзор, с което тя е одобрила искането за реорганизация на капиталовата структура, е изплатило напълно подчинения си срочен дълг към „Евроинс Иншурънс Груп“ АД.

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

#### **Оценка на системата на управление**

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 обхващащ 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 регулатации.

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.



## 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 регуляторни 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 настърчи доброто управление на риска и да се постигне съответствие между регуляторните капиталови изисквания и практиката в дружеството, капиталовото изискване за платежоспособност е определено като икономически капитал, с който „Евроинс Живот“ разполага към 31.12.2019 г., с което гарантира, че фалит може да се случи само веднъж на двеста случая и че е в състояние, с вероятност от поне 99,5%, да изпълни своите задължения към титулярите на полици и бенефицентите през следващите 12 месеца.

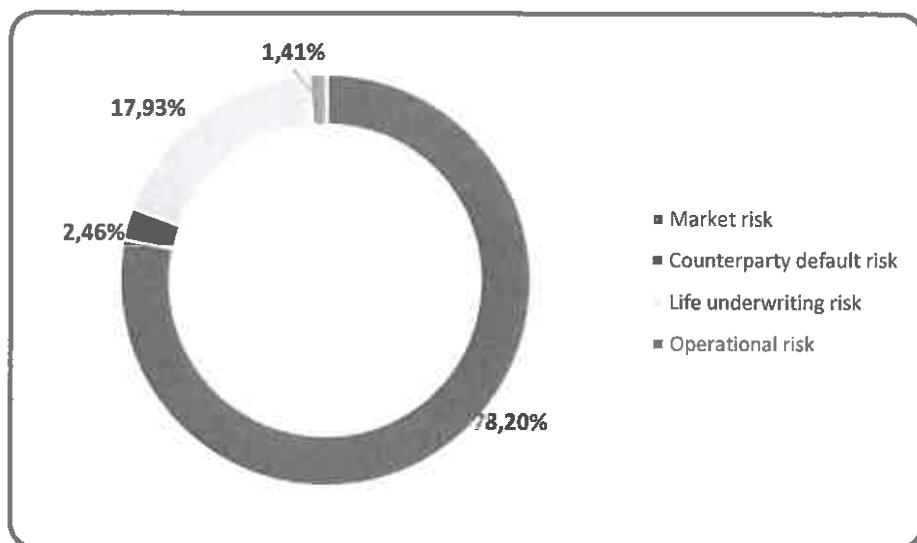
Икономическият капитал е изчислен на база истинския рисков профил на дружеството, като са взети предвид ефектите от диверсификация.

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



Към 31.12.2019 г. покритието на изискването за капиталова адекватност е 142,23%, а на минималното изискване за капиталова адекватност е 107,21%.

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





**B.1 Подписвачески рисък** - Подписваческият рисък 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;
- рискове за изтичане на полици (Lapse рискове);
- катастрофичен рисък в животозастраховането и
- рисък, свързан с разходите.

**B.2 Пазарен рисък** - рисък 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 рисък включва следните под-рискове:

- Лихвен рисък
- Валутен рисък
- Ликвиден рисък
- Спред рисък
- Концентрационен рисък
- Рисък, свързан с акциите
- Рисък, свързан с недвижими имоти

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

#### **Концентрационен рисък**

Концентрационният рисък 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 придръжа 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 избегва прекомерната зависимост от определен актив, емитент или група предприятия, или географска област, както и прекомерното акумулиране на рисък в съвкупния портфейл.

#### **Рисък, 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 движението 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 движението 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 рисъкът е свързан с чувствителността на стойността на активите, пасивите и финансовите инструменти към промяната в нивото или волатилността на кредитните спредове над срочната структура на безрисковия лихвен процент. За избягване на спред риска дружеството се стреми да инвестира във финансова институции с висок рейтинг. Дружеството се придържа към принципа на „благоразумния инвеститор“.

Дружеството 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 избегва прекомерната зависимост от определен актив, емитент или група предприятия, или географска област, както и прекомерното акумулиране на рисък в съвкупния портфейл.

#### **Риск, свързан с недвижими имоти**

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

#### **Ликвиден рисък**

Ликвиден рисък е рисъкът 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 рисък 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 рисък, 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 2019 г.

Към 31 декември 2019, в хил. лв.	1-5				
	До година	1 год ини	Над 5 години	Неопределен падеж	Общо
<b>АКТИВИ</b>					
Инвестиции в банкови депозити	3	-	-	-	3
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата и загубата	204	109	-	11,770	12,083
Инвестиции в полза на клиенти	-	-	-	106	106
Дял на презастрахователя в резервите	346	-	-	-	346
Търговски и други вземания	1,031	16	-	-	1,047
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	314	314
<b>Общо</b>	<b>1,584</b>	<b>125</b>	<b>-</b>	<b>12,190</b>	<b>13,899</b>

#### Риск от неизпълнение на контрагента

Ръководството на Дружеството прилага политика на текущо наблюдение и управление на риска от неизпълнение на контрагенти чрез 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 неочеквано неизпълнение или влошаване на кредитната позиция на контрагентите или дължниците 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.

#### B.4.Операционен риск

Операционен риск е рисъкът 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 регуляторни 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 избягането на финансови загуби и репутационен риск на Дружеството и ефективното управление на разходите.



#### **B.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, чито 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 еmitент и/или група предприятия и/или пазар.
- Инвестиране в активи, еmitирани от един и същ еmitент или еmitенти, които принадлежат към една и съща група, по начин избягващ прекомерна концентрация на рискове.
- Инвестиране в деривати до степен, допринасяща за намаляване на рисковете или улесняване на ефективното управление на инвестиционния портфейла.
- Инвестиране в активи, недопуснати до търговия на регулиран финансов пазар, ограничено до благоразумни равнища.

#### **2. Описание на значителните концентрации на рискове, на които е изложено Дружеството.**

Дружеството не е изложено на значителни концентрации на рискове.

#### **3. Описание на използваните техники за намаляване на рискове и на процесите за следене на текущата ефективност на тези техники за намаляване на рискове.**

Основна техника за намаляване на рискове 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.

**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.

## B.6 Друга информация

При изготвянето на отчетите към 31.03.2020г. Дружеството е отчело ефекта от Ковид 19 и влиянието върху рисковия профил. Намалението на риска се дължи на увеличение в отрицателната стойност на симетричната корекция към 31.03.2020 г. спрямо 31.12.2019 г. Таблицата показва сравнителни данни спрямо 31.12.2019г.

	SCR 31.12.2019	SCR 31.3.2020
Пазарен риск	4 974 949	4 522 680
Риск от неизпълнение от страна на контрагента	172 265	171 726
Подписвачески риск в животозастраховането	1 256 190	1 217 654
Подписвачески риск в здравното застраховане	0	0
Подписвачески риск в общото застраховане	0	0
Диверсификация	-924 422	-890 784
Риск свързан с нематериални активи	0	0
<b>Основно капиталово изискване за платежоспособност (BSCR)</b>	<b>5 478 983</b>	<b>5 021 277</b>
Операционен риск	98 976	98 976
<b>Общо: SCR</b>	<b>5 577 958</b>	<b>5 120 252</b>

## Г. Оценка за целите на платежоспособността

БАЛАНС		Стойност по Платежоспособност II в лева
		60010
<b>Активи</b>		
Положителна репутация	R0010	
Отсрочени разходи за придобиване	R0020	
Нематериални активи	R0030	
Отсрочени данъчни активи	R0040	163 153
Излишък от пенсионни обезщетения	R0050	
Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване	R0060	866 718
Инвестиции, различни от активи, държани за обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори	R0070	12 130 573
Недвижима собственост, машини и съоръжения, различни от притежавани за собствено ползване	R0080	
Инвестиции в свързани предприятия, включително дялови участия	R0090	
Капиталови инструменти	R0100	11 653 631
Капиталови инструменти, които се търгуват на фондова борса	R0110	11 653 631
Капиталови инструменти, които не се търгуват на фондова борса	R0120	
<b>Облигации</b>	R0130	312 934
Държавни облигации	R0140	
Корпоративни облигации	R0150	312 934
Структурирани облигации	R0160	
Обезпечени ценни книギ	R0170	
Предприятия за колективно инвестиране	R0180	161 014
<b>Деривативи</b>	R0190	
Депозити, различни от парични еквиваленти	R0200	2 995
Други инвестиции	R0210	
Активи, държани за обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори	R0220	105 969
Заеми и ипотеки	R0230	0
Заеми по застрахователни полици	R0240	
Заеми и ипотеки за физически лица	R0250	
Други заеми и ипотеки	R0260	
Презастрахователни възстановявания по силата на:	R0270	354 306
Общо застраховане и здравно застраховане, подобно на общото застраховане	R0280	0
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	354 306
здравно застраховане, подобно на животозастраховането	R0320	
Животозастраховане с изключение на здравно и обвързано с индекс в инвестиционен фонд	R0330	354 306
Животозастраховане, обвързано с индекс в инвестиционен фонд	R0340	
Депозити към цеденти	R0350	
Застрахователни вземания и вземания от посредници	R0360	345 238
Презастрахователни вземания	R0370	27 709
Вземания (търговски, не застрахователни)	R0380	570 468
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	314 098
Всички други активи, които не са посочени другаде	R0420	14 324
<b>Общо активи</b>	<b>R0500</b>	<b>14 892 556</b>
<b>Пасиви</b>		
Технически резерви –общо застраховане	R0510	0
Технически резерви –общо застраховане, с изключение на здравно застраховане	R0520	0
Технически резерви, изчислени като цяло	R0530	
Най-добра прогнозна оценка	R0540	
Добавка за рисък	R0550	
Технически резерви – здравно застраховане, подобно на общо застраховане	R0560	0
Технически резерви, изчислени като цяло	R0570	
Най-добра прогнозна оценка	R0580	
Добавка за рисък	R0590	
Технически резерви –животозастраховане, с изключение на обвързани с индекс и дялове в инвестиционен фонд застрахователни задължения	R0600	5 784 738
Технически резерви – здравно застраховане, подобно на животозастраховане	R0610	0
Технически резерви, изчислени като цяло	R0620	
Най-добра прогнозна оценка	R0630	
Добавка за рисък	R0640	
Технически резерви –животозастраховане, с изключение на здравно застраховане и обвързани с индекс и дялове в инвестиционен фонд застрахователни задължения	R0650	5 784 738
Технически резерви, изчислени като цяло	R0660	
Най-добра прогнозна оценка	R0670	5 258 386
Добавка за рисък	R0680	526 352

Обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд застрахователни задължения	R0690	105 969
Технически резерви, изчислени като цяло	R0700	105 969
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	10 987
Депозити от презастрахователи	R0770	
Отсрочени данъчни пасиви	R0780	58 229
Деривативи	R0790	
Задължения към кредитни институции	R0800	24 429
Финансови пасиви, различни от дългове към кредитни институции	R0810	510 849
Застрахователни задължения и задължения към посредници	R0820	325 392
Презастрахователни задължения	R0830	
Задължения (търговски, не застрахователни)	R0840	138 385
Подчинени пасиви	R0850	1 250 000
Подчинени пасиви, които не са в основни собствени средства	R0860	
Подчинени пасиви, които са в основни собствени средства	R0870	1 250 000
Всички други пасиви, които не са посочени другаде	R0880	
<b>Общо пасиви</b>	<b>R0900</b>	<b>8 208 978</b>
<b>Превишение на активити над пасивите</b>	<b>R1000</b>	<b>6 683 579</b>

## 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 софтуерни лицензи 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 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.



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 31.12.2019 г. действащата данъчна ставка за корпоративен данък е 10% (2018-10%).

Разликата в стойността на отсрочените данъчни активи по Годишен финансов отчет 137 хил. лв. и по Платежоспособност II – 163 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 867 хил. лв., оценени по справедлива стойност и включват новопридобитите активи с право на ползване по МСФО 16. В годишния финансов отчет активите са посочени по амортизирамата си стойност от 539 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 котирани 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 се различава с 45 х. лв. от стойността в годишния финансов отчет, където са посочени по изискванията на НАРЕДБА № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд.

#### **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 котирани 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 31.12.2019 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 31.12.2019 г. Дружеството не притежава Държавни ценни книжа.

#### **Инвестиционни фондове/ Колективни инвестиционни схеми**

В тази позиция се включват инвестициите в колективни инвестиционни схеми (предприятия, чиято основна цел е колективно инвестиране в преходврлими 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 котирани пазарни цени на активни пазари се използват „mark-to-model“ техники, които включват всички алтернативни техники за оценка.

Към 31.12.2019 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 преходврлими 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 преходврлими депозити без никакъв 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 31.12.2019 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 преходврлими 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 котирани пазарни цени на активни пазари се използват „mark-to-model“ техники, които включват всички алтернативни техники за оценка.

Към 31.12.2019 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 8 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 31.12.2019 г. стойността по Платежоспособност II на тази експозиция е 345 хил. лв. лева и се различава от посочената в годишния финансов отчет 434 хил. лв., с размера на вносите с ненастъпил падеж по застрахователни полици.

#### **Презастрахователни вземания**

Сумите, дължими от презастрахователи и свързани с презастрахователната дейност, които не са включени във възстановими суми по презастрахователни договори.

Тук са включени суми по вземания от презастрахователи, които се отнасят до уредени претенции на притежатели на полици или бенефициери; вземания от презастрахователи, които не са свързани със застрахователни събития или уредени застрахователни претенции, например комисиони, както и вземания по договори за активно презастраховане.

Вземанията от презастрахователи са нетехнически елементи.

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

Стойността на вземанията по Платежоспособност II и по финансов отчет е равна.

#### **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 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 съвпада 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/EО 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 претекции, 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, изгответи съгласно Платежоспособност 2, отговаря на настоящата стойност, която дружеството би трябвало да заплати, ако прехвърли независимо 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 рисък, 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 премийния приход, който се очаква да се получи в срока на действие на тези полици.



Най-добрата прогнозна оценка на резерва за щети и премийните резерви съответства на вероятностно 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 премийните 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 2016-2018 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	
Технически резерви, изчислени съвкупно	100310	105969,05				105969,05
Общо възстановяване/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	10020					
Технически резерви, изчислени като сбор от най-добра прогнозна оценка и добавката за риска						
Най-добра прогнозна оценка	10030			5258386,02		5258386,02
Брутна най-добра прогнозна оценка	10040			354305,82		354305,82
Възстановяване от презастраховане/ ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск преди корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	10050					
Възстановяване от презастраховане (с изключение на ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на рисък преди корекцията за очакваните загуби)	10060					
Възстановяване от презастраховане с ограничено поемане на рисък, преди корекцията за очакваните загуби	10070					
Общо възстановяване от презастраховане/ ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на рисък след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	10080			354305,82		354305,82
Най-добра прогнозна оценка минус възстановяване от презастраховане/ ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на рисък	10090			4904080,21		4904080,21
Добавка за рисък	10100		526351,68			526351,68
Размер на преходната мярка за техническите резерви						
Технически резерви, изчислени съвкупно	10110					
Най-добра прогнозна оценка	10120					
Добавка за рисък	10130					
Технически резерви – общо	10200	105969,05		5784717,70		5890705,75
Технически резерви минус възстановяване от презастраховане/ ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на рисък – общо	10300	105969,05		5430433,89		5536400,94

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 актиуерски 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 рисков;
- 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/EО — 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**

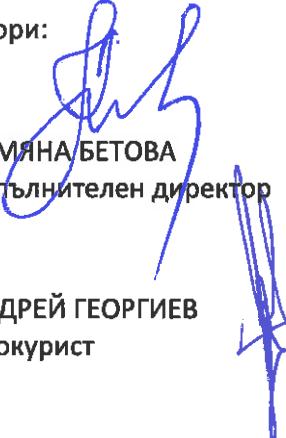
по т.Г.2.4. (Технически резерви) от Отчет за платежоспособността и финансовото състояние на „ЗД ЕВРОИНС ЖИВОТ“ ЕАД

Долуподписаните **РУМЯНА ГЕШЕВА БЕТОВА**, в качеството си на Изпълнителен директор и **АНДРЕЙ ГЕОРГИЕВ ГЕОРГИЕВ**, в качеството си на Прокурор 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/EО.

Декларатори:

  
РУМЯНА БЕТОВА  
Изпълнителен директор

  
АНДРЕЙ ГЕОРГИЕВ  
Прокурор



*Г.2.5 Декларация, в която се посочва дали дружеството е използвало корекцията за променливост по член 77г от Директива 2009/138/EO, 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 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 корекцията за променливост по член 77г от Директива 2009/138/EO.

Декларатори:

РУМЯНА БЕТОВА  
Изпълнителен директор

АНДРЕЙ ГЕОРГИЕВ  
Прокуррист



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/EО, както и количествено измерване на въздействието от неприлагането на преодните 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 Прокурит 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/EО.

Декларатори

РУМЯНА БЕТОВА

Изпълнителен директор

АНДРЕЙ ГЕОРГИЕВ

Прокурит



**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 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 преходното приспадане по член 308г от Директива 2009/138/ЕО.

Декларатори:

РУМЯНА БЕТОВА  
Изпълнителен директор

АНДРЕЙ ГЕОРГИЕВ  
Прокуррист



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

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

Презастрахователни възстановявания по силата на:	R0270	354 306
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	354 306
здравно застраховане, подобно на животозастраховането	R0320	
Животозастраховане с изключение на здравно и обвързано с индекс в инвестиционен фонд	R0330	354 306
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.

### **Г.3 Други пасиви, в хил. лв.**

Настоящият раздел разглежда оценката на пасивите за целите на Платежоспособност II, с изключение на техническите резерви. Дружеството прилага стандартна формула и не използва допускания относно бъдещите действия на управителните органи.

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

#### **Задължения, свързани с пенсии**

Тази позиция включва провизии за пенсиониране, изчислени съгласно изискванията на МСС 19. Балансовата стойност на тези пасиви по финансов отчет съвпада със стойността по Платежоспособност II.

#### **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 31.12.2019 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.

#### **Задължения към кредитни институции**

Тази позиции включва задължения по договори за финансов лизинг.



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

#### **Финансови пасиви, различни от задължения към кредитни институции**

Тази позиция включва задължения по договори за оперативен лизинг.

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

#### **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 ипотеки, 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 взима 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 355 хил. лв., се различава със стойността по Платежоспособност II 325 хил. лв. с размера на дължимия комисион на посредниците, относими към ненастъпилите падежи по застрахователните полици към края на отчетния период.

#### **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**

При изготвянето на отчетите към 31.03.2020г. Дружеството е отчело ефекта от Ковид 19 и влиянието върху размера на активите и пасивите, както и върху размера на допустимите собствени средства за покритие на капиталовото изискване за платежоспособност и минималното капиталово изискване. Таблицата показва сравнителни данни спрямо 31.12.2019г.

Отчета за финансовото състояние в хил.лв.	31.12.2019	31.3.2020
Активи	14 893	14 648
Пасиви	8 209	7 022
Превишение на активите над пасивите	6 684	7 626
Подчинен дълг	1 250	0
Допустими собствени средства	7 934	7 626

Дружеството няма друга съществена информация, извън вече оповестената, 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 рисъкът 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 Съвет на директорите.

#### Списък на пазарите.

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

**Д.1.2. Поотделно за всеки ред — информация 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 покрият задълженията.
- Освободени са от всякакви тежести.
- Покриват загубите към момента на настъпването им и преди други инструменти.
- В случай на ликвидация, се поставят след всички други инструменти.

Примери за собствени средства от първи ред (неограничен) 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 (неограничен) 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 покрият задълженията след изчерпването на тези от първи и втори ред.

Примери за собствени средства от трети ред (неограничен) 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 31.12.2019 година собствените средства на Дружеството са представени в долната таблица:

Собствени средства		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
Общо налични собствени средства за изпълнение на КИП	R0500	7 933 579	6 683 579	1 250 000		
Общо налични собствени средства за изпълнение на МКИ	R0510	7 933 579	6 683 579	1 250 000		
Общо допустими собствени средства за изпълнение на КИП	R0540	7 933 579	6 683 579	1 250 000		
Общо допустими собствени средства за изпълнение на МКИ	R0550	7 933 579	6 683 579	1 250 000		
КИП	R0580	5 577 958				
МКИ	R0600	7 400 000				

В случай на недостиг за покритие на капиталовото изискване за платежоспособност Евроинс Живот ЕАД би разгледала следните опции:

- Преразглеждане на презастрахователната програма с цел намиране на презастрахователни решения, които водят до намаляване на риска на дружеството;
- Адаптиране на рисковия профил по отношение на пазарния и подписваческия риск на дружеството с цел намаляване на рисковото тегло и на капиталовите изисквания;
- Капитал от дружеството майка;
- Възможност за набиране на подчинен срочен дълг от дългогодишни партньори на ЕИГ.

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 регулатии 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 6 392 хил.лв. Превишението на активите над пасивите, изчислено за целите на платежоспособността е на стойност 6 684 хил.лв. Разликата в стойността на брутната оценка на техническите резерви е 172 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/EО 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/EО 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/EО.

Дружеството няма допълнителни собствени средства.

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

Дружеството няма приспадната 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, придрожени 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 2019.

Минимално изискване за капиталова адекватност(Minimum Capital Requirement, MCR) към 31.12.2019 г. е в размер на 7 400 000 лв. Капиталовото изискване за платежоспособност (SCR) към 31.12.2019 г. е 5 577 958 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	4 974 948,74
Риск от неизпълнение на контрагента	172 265,12
Подписвачески риск Life	1 256 190,41
Подписвачески риск Health NSLT	0,00
Диверсификация	-924 421,70
<i>Основно капиталово изискване</i>	<i>5 478 982,58</i>
Оперативен риск	98 975,55
<i>Капиталово изискване за платежоспособност</i>	<i>5 577 958,12</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/EO.**

Не се използват специфични за дружеството параметри

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

**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	C0060
Животозастраховане с гарантирана доходност	R0210		
Бъдещи дискреционни плащания	R0220		
Unit-linked	R0230	105 969,05	
Друго животозастраховане и презастраховане	R0240	4 904 080,21	
Рисков капитал общо за животозастраховане	R0250		461 793 849,17
S.28.01.01.05		C0070	
Линеарно МКИ	R0300	426 983,16	
КИП	R0310	5 577 958,12	
МКИ cap	R0320	2 510 081,16	
МКИ floor	R0330	1 394 489,53	
Комбинирано МКИ	R0340	1 394 489,53	
Абсолютна долната 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.**

Има увеличение с 28,4% на капиталовото изискване за платежоспособност. Няма промяна в 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**

При изготвянето на отчетите към 31.03.2020г. Дружеството е отчело ефекта от Ковид 19 и влиянието върху размера на капиталовото изискване за платежоспособност и минималното капиталово изискване, както и върху размера на собствените средства за покритието им. Табличата показва сравнителни данни спрямо 31.12.2019г.

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.3.2020</b>
Допустими собствени средства за покритие на SCR	7 934	7 626
Допустими собствени средства за покритие на MCR	7 934	7 626
SCR	5 578	5 128
MCR	7 400	7 400
Покритие на SCR	142,2%	148,7%
Покритие на MCR	107,2%	103,1%

Настоящият Отчет за платежоспособност и финансово състояние е одобрен от Съвета на директорите на 27.05.2020 г.

Представляващи:

Румяна Бетова

Изпълнителен директор

Андрей Георгиев

Прокуррист