

**ДЕКЛАРАЦИЯ**  
**за корпоративно управление на**  
**„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС ЖИВОТ“ ЕАД**

**I. Система на управление и Кодекс за корпоративно управление.**

Управителни органи на дружеството са:

**1. Едноличният собственик на капитала**

Едноличен собственик на капитала на Дружеството е "ЕВРОИНС ИНШУРЪНС ГРУП" АД, дружество, учредено и валидно съществуващо съгласно законодателството на Република България, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, ЕИК 175394058, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Искър“, бул. „Христофор Колумб“ № 43.

**2. Съвета на директорите**

Дружеството е с едностепенна система на управление чрез Съвет на директорите. Съгласно Устава на дружеството СД се състои от 3 до 9 членове по решение на едноличния собственик на капитала, като към 31.12.2018 г. се състои от 3 членове.

Членове на Съвета на директорите към 31.12.2018 г. са:

1. Доминик Виктор Франсоа Жозеф Бодуен
2. Йоанна Цветанова Цонева
3. Румяна Гешева Бетова

Съветът на директорите изпълнява своята дейност в съответствие с Устава на дружеството, решенията на едноличния собственик на капитала и действащото законодателство.

На 22 януари 2019 г. е взето решение от Едноличния собственик на капитала за промяна в устава (в чл. 25) относно възможността Съветът на Директорите да назначава прокурист на Дружеството. Съгласно горната промяна и на база на решение на Съвета на директорите на Дружеството от 28 януари 2019 г., за прокурист е избран Андрей Георгиев. Посоченото обстоятелство е вписано по партидата на Дружеството в Търговския регистър на 05.02.2019 г.

„ЗД Евроинс Живот“ ЕАД разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната делова практика, съвкупност от балансирані взаимоотношения между Съвета на директорите на Дружеството, едноличния собственик на капитала и всички заинтересовани страни – служители, търговски партньори, потенциални и бъдещи инвеститори и обществото като цяло.

„ЗД Евроинс Живот“ ЕАД установява определен набор от изисквания за корпоративно управление, спазването на които е задължително за управителните органи на Дружеството, като за целта приема Кодекс за корпоративно управление на „Застрахователно дружество Евроинс Живот“ ЕАД. Кодексът за корпоративно управление е приет с решение на Съвета на директорите на „ЗД ЕВРОИНС ЖИВОТ“ ЕАД от 05.01.2015 г. и влиза в сила от 06.01.2015 г., изменен и допълнен с протокол на СД 06.01.2016 г.

Целите на Кодекса са: да осигури добро корпоративно управление на „ЗД ЕВРОИНС ЖИВОТ“ ЕАД, да установи взаимодействие между управленските органи на Дружеството по отношение изпълнение на наредените цели, от една страна, и контрол, съответно оценка на ефективността и постиженията на дружеството, адекватното управление на рисковете, и внимателното осъществяване на надзор върху начина, по който се изпълняват действащите правила, от друга страна.

Кодексът цели да осигури прозрачност и добро запознаване със системата за управление в рамките на Дружеството чрез определяне на отговорностите на Съвета на директорите и на Изпълнителните

директори, както и на ключовите функции, с оглед развитието на устойчивостта и ефективността в дейността на Дружеството.

Целта на Кодекса е да повиши доверието към всички категории участници в застрахователния процес, към ръководството и управлението на „ЗД ЕВРОИНС ЖИВОТ“ ЕАД, без да има претенциите за детайлно проникване в специфичните елементи на вътрешното управление на Дружеството.

## **II. Система за вътрешен контрол и функция по Вътрешен одит**

### **1. Система за вътрешен контрол**

В „ЗД Евроинс Живот“ ЕАД 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.

Системата за вътрешен контрол включва:

1. Административни и счетоводни процедури, регламентиращи дейността на застрахователното дружество, приети от Съвета на директорите.
  2. Уредба за осъществяване на вътрешния контрол - Дружеството има приети от Съвета на директорите правила и процедури, гарантиращи ефективността на системата за вътрешен контрол. Правилата и процедурите регламентират осъществявания контрол на ниво структурни звена и гарантират системите за отчетност и разкриване на информация, както и спазване принципа на четирите очи.
  3. Правила за докладване на всички равнища – Във вътрешните правила и процедури регламентиращи контролната среда в дружеството са заложили и начините за докладване и информирание 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.
- ✓ През 2017 година бе направен вътрешен преглед на системата за управление на дружеството, като в резултат на прегледа бяха разработени правила и процедури, включени в системата за вътрешен контрол, като Правила за годишно и тримесечно отчитане по Платежоспособност 2, Процедура за извършване на проверка качеството на данните във връзка с количественото отчитане на справките по SII, в които е спазен принципа на четирите очи и е формализирана комуникацията между актюерската функция и управлението на риска на ниво дружество и ниво група; Правила относно процеса на работа и прилаганите контроли при определяне на основанието и размера на застрахователното обезщетение при обслужване на претенции в „Застрахователно дружество Евроинс Живот“ ЕАД и др.
- ✓ През 2018 годин успешно се прилагат създадените в рамките на системата за вътрешен контрол регистри на контролите, които се попълват от съответните структурни звена.

### **2. Функция по вътрешен одит**

Вътрешният одит е независима и обективна дейност за предоставяне на увереност и консултации, предназначена да допринася за добавянето на стойност и подобряване дейността на дружеството. Вътрешният одит помага на дружеството да постигне целите си чрез прилагането на систематичен и дисциплиниран подход за оценяване и подобряване ефективността на процесите на управление на риска, контрол и управление.

Функцията „Вътрешен одит“ осигурява увереност за ефективността и надеждността на контролната

среда в Дружеството, както и съдейства дейността и различните функции чрез осигуряване на консултации.

Функцията по вътрешен одит е обективна и независима от оперативните функции. Лицето, което осъществява функцията по вътрешен одит, не може да осъществява друга оперативна или ключова функция в рамките на Дружеството.

Основните цели на функцията са:

1. Насърчаване на съответните етични норми и ценности в дружеството;
2. Осигуряване на ефективна отчетност и ефективно управление на дружеството и достоверност на нейното представяне;
3. Координиране на дейността и осигуряване на информация за органите на управление на дружеството;
4. Постигане на съответствие със законовите изисквания и други регулации, договори и вътрешни правила;
5. Оценка на адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол и другите елементи на системата за управление;
6. Превенция и недопускане на измами и злоупотреби.

През 2018 г. ЗД Евроинс Живот ЕАД има изградена и действаща Функция по вътрешен одит. Дружеството има одобрено от КФН с Решение № 145-ЖЗ от 02.02.2017 г. лице за ръководител на функцията по вътрешен одит. Към датата на настоящата декларация г-жа Фросита Френкова-Сарафова не изпълнява длъжността Ръководител на Функцията „Вътрешен одит“ въз основа на подадена от нея молба за освобождаване от посочената длъжност, като в Дружеството е в процедура по избор на нов Ръководител на Функция по Вътрешен одит съобразо критериите, заложи в Политиката за квалификация и надеждност на ЗД Евроинс Живот ЕАД и нормативните изисквания.

### **III. Система за управление на рисковете**

Управлението на рисковете се състои в това да се определи, анализира и оцени размерът на съответните рискове, да се предприемат адекватни мерки и икономически механизми за намаляването им, както и да се постигне убеденост, че рисковете се намират в допустими рамки и остават в такива.

Цел и задача на Дружеството е да управлява установените рискове, за да защити наличния капитал по такъв начин, че цялостната рискова експозиция да бъде в границите на определена допустимост.

Системата за управление на риска включва съвкупност от организационни мерки за идентифициране, оценка и управление на възможните за Дружеството рискове. По-специално внимание се обръща на съществениите рискове, т.е. рисковете, които се проявяват и се установяват в процеса на дейността на Дружеството и които могат да предизвикат негативно влияние върху активите, финансовата позиция и нетния доход на Дружеството в един продължителен период. Предвиждайки възможните рискове Съвета на директорите на Дружеството може да си осигури поле за действие за тяхното предотвратяване, намаляване или отстраняване. През 2016 г. е обособена функция по управление на риска на дружеството, която да съдейства за прилагането на системата за управление на риска. През отчетната 2018г., функцията за управление на риска се изпълнява съвместно от лицето, изпълняващо актюерската функция.

Законовата рамка, с която Дружеството се съобразява при оценката, анализа и управлението на риска, е Търговският закон, Кодексът за застраховане и действащите към него наредби, Международните счетоводни стандарти за финансово отчитане и по-конкретно МСФО 7.

Основните структури в Дружеството, чиято дейност е пряко свързана с управлението на риска, са Съвета на директорите, както и всички служители, работещи в Дружеството, чиято задача е спазването на разработените и утвърдени правила, документиращи работния процес и задължението им да идентифицират и докладват за всяко проявление на риска в ежедневната им дейност.

Съвета на директорите утвърждава цялостната политика по управление на риска.

**IV. Информация за акционерни участия, ценни книжа със специални права на контрол и/или ограничения, правила за работа и правомощия на СД – информация по чл.100н, ал.8, т.4 от ЗППЦК – съответно по член 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане**

*1. Значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО*

Дружеството е част от застрахователната група на "Евроинс иншурънс груп" АД /ЕИГ/, регистрирано в Република България, което е едноличен собственик на капитала на „ЗД Евроинс Живот“ ЕАД. ЕИГ от своя страна е контролирано от "Еврохолд България" АД, публично дружество, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Христофор Колумб 43. „Еврохолд България“ АД притежава 90.53% от капитала на ЕИГ към 31.12.2018 г.

*2. Притежатели на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права*

Няма притежатели на ценни книжа със специални права на контрол в Дружеството.

*3. Всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа*

Няма ограничения върху правата на глас на акционерите.

*4. Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор*

Правилата за работа на СД са регламентирани в Устава на Акционерно дружество „ЗД Евроинс Живот“ ЕАД. Изборът и назначаването на членовете на СД следва реда и условията съгласно политиката за квалификация и надеждност на Дружеството.

*5. Правомощията на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции*

Правомощията на членовете на СД са уредени в чл. 22, ал.3 от Устава на дружеството, а именно:

В изпълнение на своите правомощия Съветът на директорите:

- Изпълнява годишната бизнес - програма на Дружеството;
- Извършва всички формалности, изисквани от закона, за да се осигури законосъобразната дейност на Дружеството;
- При условията на чл. 19 от Устава представлява Дружеството пред местни и чуждестранни власти и лица в България и чужбина.
- Организира изпълнението на решенията на Едноличния собственик на капитала и контролира това изпълнение;
- избира Изпълнителен директор/ Изпълнителни директори, определя границите на неговата/ нейната компетентност и контролира неговата/ нейната дейност;
- Взема решения за регистриране на клонове на територията на България;
- Организира изпълнението на задължителните указания и изисквания на Комисията за финансов надзор и от Заместник-председателя ѝ, ръководещ управление "Застрахователен надзор".

На СД не е делегирано правомощие съгласно Устава на дружеството във връзка с чл.196 от ТЗ да взема решение за увеличение на капитала чрез емитиране на акции.

Членовете на СД нямат особени правомощия, свързани с обратното изкупуване на акции.

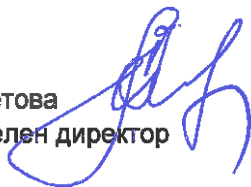
#### **V. Политика за многообразие, прилагана по отношение на АУНО**

Дружеството няма формализирана политика на разнообразие, но се придържа към принципите на равнопоставеност и предоставя еднакви възможности, като се стреми към постигането на баланс между половете. Водещи фактори са квалификация, управленски умения, компетентност, професионален опит в дадената сфера на дейност и други. Номинацията и изборът на нов член от състава на АУНО трябва да гарантира, че членовете на СД взети заедно притежават подходяща квалификация, опит и знания най-малко за:

1. застрахователните и финансовите пазари;
2. бизнес стратегия и бизнес модел;
3. система на управление;
4. финансови и актюерски анализи;
5. нормативна уредба и изисквания.

Настоящата Декларация за корпоративно управление представлява неразделна част от Годишния доклад за дейността за 2018 година на „ЗД Евроинс Живот“ ЕАД.

Румяна Бетова  
Изпълнителен директор



Андрей Георгиев  
Прокурист

