

П О К А Н А

за извънредно Общо събрание на акционерите на

“ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС” АД

Съвета на директорите на “Застрахователно дружество ЕВРОИНС” АД, гр. София, на основание разпоредбите на чл. 223 от Търговския закон (ТЗ), свиква извънредно Общо събрание на акционерите на дружеството, което ще се проведе на 25.09.2025 г. от 14:30 часа в гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43, ет. 1, заседателна зала, при следния дневен ред:

ДНЕВЕН РЕД:

Точка 1 от дневния ред: “Изменение на Устава на „ЗД ЕВРОИНС“ АД“

Предложение за решение: Общото събрание на акционерите на „ЗД ЕВРОИНС“ АД изменя Устава на „ЗД ЕВРОИНС“ АД, както следва:

- В чл. 14, ал. 5, изречение второ се променя на „Увеличението на капитала на Дружеството може да се осъществи с едно или повече решения на Съвета на директорите, взето в съответствие с чл.53 от този Устав, като общата номинална стойност на акциите, емитирани по този ред, не може да надвишава 120 000 000 (сто и двадесет милиона) лева.“
- В чл. 15, ал. 3 се добавя изречението „Решението на Съвета на директорите по този член се взима при спазване на правилата на чл.53 от този Устав.“
- В чл. 17, ал. 1 се добавя „...и при спазване на правилата на чл.29.“
- В чл. 18, ал. 1 се добавя „... и този Устав.“
- В чл. 24 :
 - В ал. 2 се добавя „...и при спазване на правилата на чл.29.“
 - В ал. 3 се добавя „ Извън случаите на чл.29, т.17-21,...“ и се премахва „...изменен с решение на Общото събрание на акционерите от 06.11.2020г.“
- В чл. 29 :
 - В т. 1 се добавя „...или други учредителни документи, ако има такива“
 - В т. 8 се добавя „..., извън случаите на т.13 от този член“
 - т. 10 се променя на „предварително одобрява всяка промяна в политиката за дивиденди на Дружеството“
 - т. 11 (предишна т. 10)
 - т. 12. (нова - ...09.2025 г.) приема решения за промяна в броя на членовете на Съвета на директорите или за промяна или отмяна на правилата, регулиращи работата на членовете на Съвета на директорите (включително правилата за гласуване);
 - т. 13. (нова - ...09.2025 г.) предварително одобрява всякакви сделки, които водят до възникване на нов Финансов дълг (включително чрез поемане на гаранции) за Дружеството или промяна на условията на съществуващ Финансов дълг на Дружеството на стойност на или надвишаващ 5 000 000 (пет милиона) евро в рамките на една Финансова година, когато тази сделка не е включена в приетия Бизнес план на консолидирана основа или в случай, че сделката не се сключва при пазарни условия;
 - т. 14. (нова - ...09.2025 г.) предварително одобрява сключването, изменението или прекратяването на всякакви споразумения за учредяване на Тежести (включително залози и опции) върху всяка акция от капитала на Дружеството в рамките на една Финансова година, или промяна в

условията на съществуващите Тежести (включително залози и опции) върху акции от капитала на Дружеството или на което и да е Дружество от Групата в рамките на една Финансова година, когато такъв въпрос не е включен в приетия Бизнес план на консолидирана основа или в случай, че сделката не се сключва при пазарни условия;

- т. 15. (нова - ...09.2025 г.) предварително одобрява: (i) получаване на заеми или изменения по получени заеми от Дружеството от свързани лица; и (ii) сделки с деривативни инструменти, сключвани от Дружеството (с изключение на сделки с деривативни инструменти в рамките на Групата) на стойност на или над 20 000 000 (двадесет милиона) евро, когато такъв въпрос по т.(i) или (ii) не е включен в приетия Бизнес план на консолидирана основа, или в случай, че съответната сделка по т.(i) или (ii) не се сключва при пазарни условия;
- т. 16. (нова - ...09.2025 г.) предварително одобрява всяко финансиране на свързани лица (с изключение на сделки в рамките на Групата) на стойност на или над 5 000 000 (пет милиона) евро, когато такъв въпрос не е включен в приетия Бизнес план на консолидирана основа, или в случай, че сделката не се сключва при пазарни условия;
- т. 17. (нова - ...09.2025 г.) предварително одобрява всякакви сделки, извършвани при обичайната дейност на Дружеството (вкл. застрахователни договори и плащания по обезщетения) или всякакви други сделки със свързани лица (с изключение на сделки в рамките на Групата) на стойност на или над 20 000 000 (двадесет милиона) евро, когато такъв въпрос не е включен в приетия Бизнес план на консолидирана основа, или в случай, че съответната сделка не се сключва при пазарни условия;
- т. 18 (предишна т. 11)
- т. 19 (предишна т. 12)
- В чл. 38 се добавя „ал. 3 (нова - ...09.2025 г.) Когато се приема решение по чл. 29, ал. 1, т. 1-3, 7, 9-17 от Устава, акционерът „Евроинс иншурънс груп“ АД упражнява своите права чрез представител, определен с решение, прието по реда, предвиден в устава на акционера.”
- В чл. 53:
 - В ал. 1, т. 6 се премахва „настоящия договор“
 - В т.14, т.15 и т. 16 се добавя „извън случаите на ал.2 от този член,...“
 - В т. 19 в изречение първо се добавя „Дружеството чрез издаване на нови акции по реда на чл.29 и чл.38, ал.3 от този Устав“
 - В т. 20 се добавя „извън случаите на ал.чл.29, т.17-21,...“ и се премахва „...изменен с решение на Общото събрание на акционерите от 06.11.2020г.“
 - В т. 23 се добавя „извън случаите на чл.29 и ал.2 от настоящия член,...“
 - Добавя се ал. 2:

„(2) Независимо от посоченото в предходната ал.1, Съветът на директорите не може да гласува и взима което и да е от изброените по-долу решения без предварително съгласие на управителния орган на ЕИГ, а именно:

1. увеличение на капитала и/или финансиране на Дружеството участие на Дружеството в увеличението на капитала на някое от Дъщерните му дружества и/или финансиране на Дъщерно Дружество, съобразно законовите изисквания, в съответствие с преценката на ръководството, при условие че условията и структурата на такова участие в увеличението на капитала или финансиране са разумни и приемливи от търговска страна за члена/членовете, определен/и и назначен/и от акционера

Европейска банка за възстановяване и развитие в Съвета на директорите на дружеството майка „Евроинс Иншурънс Груп“ АД, и при условие, че предварителното одобрение на члена/членовете, определен/и от Европейската банка за възстановяване и развитие, няма да бъде неоснователно отказвано, с изключение на всяко увеличение на капитала на съществуващо Дъщерно Дружество, в което Дружеството има участие, което не надвишава 5 000 000 (пет милиона) евро;

2. сключване, изменение или прекратяване на Дружеството на договор с одитори и финансови консултанти;

3. образуване на ново Дъщерно Дружество, придобиване на дял в друго предприятие или Дъщерно Дружество на стойност над 2 000 000 (два милиона) евро, с изключение на всяко увеличение на капитала, което не надвишава 5 000 000 (пет милиона) евро в съществуващо Дъщерно Дружество или дружество, в което Дружеството има дял;

4. разпореждане с дял в което и да е застрахователно Дъщерно Дружество;

5. извършването на каквито и да било капиталови или други разходи, когато тези разходи не са при пазарни условия или не са предварително включени в приетия Бизнес план на консолидирана основа;

6. решения по какъвто и да е въпрос, свързан със или касаещ:

(i) сключване, изменение или прекратяване на всякакви сделки, които водят до възникване на нов Финансов дълг (включително гаранции) за Дружеството или промяна на условията на съществуващия Финансов дълг на Дружеството на стойност до 5 000 000 (пет милиона) евро, когато този въпрос не е при пазарни условия или не е включен в приетия Бизнес план на консолидирана основа;

(ii) сключване, изменение или прекратяване на споразумения за учредяване на Тежести (включително залози и опции) върху финансови активи (, напр. инвестиционен портфейл, портфейл от публични ценни книжа) на Дружеството или промяна на условията на съществуващите Тежести, залози или опции на стойност на или над 5 000 000 (пет милиона) евро, когато такива Тежести не са при пазарни условия или не са включени в приетия Бизнес план на консолидирана основа;

(iii) получаване на заеми от Дружеството от свързани лица или промяна на условията на получен заем и сключване на сделка (или промяна в условията на такава сключена сделка) с деривативни инструменти от Дружеството на стойност до 20 000 000 (двадесет милиона) евро (с изключение на заеми и сделки с деривативни инструменти в рамките на Групата), когато такава сделка не е включена в приетия Бизнес план на консолидирана основа или в случай, че сделката не се сключва при пазарни условия. По изключение, одобрение не се изисква при финансиране, което: (i) е на стойност под 10 000 000 (десет милиона) евро (като една сделка или поредица от сделки); (ii) заемните средства са необходими на Дружеството (като заемополучател) за регулаторни цели по действащото право и финансирането е изискано от съответния регулатор; и (iii) спазването на специални изисквания в учредителните документи на акционерите на Дружеството не могат да бъдат своевременно осигурени, с оглед спазването на съответните регулаторни изисквания от Дружеството;

(iv) всяко финансиране на свързани лица или промяна в условията на сключено финансиране (с изключение на сделки в рамките на Групата) под 5 000 000 (пет милиона) евро, когато такъв въпрос не е включен в приетия Бизнес план на консолидирана основа или в случай, че сделката не се сключва при пазарни условия.

(v) сключване, изменение или прекратяване на всякакви сделки, извършвани при обичайната дейност на Дружеството (застрахователни договори и плащания по обезщетения) или промяна на условията на такива сключени сделки, всякакви други сделки със свързани лица (с изключение на сделки в рамките на Групата), на стойност на и над 2 000 000 (два милиона) евро до 20 000 000 (двадесет милиона) евро, когато такива сделки не са при пазарни условия или не са включени в приетия приетия Бизнес план на консолидирана основа.

7. решение, съдържащо предложение до Общото събрание на акционерите за приемане на решение по чл. 29, ал. 1, т. 1-3, 7, 9-17 от този Устав;

8. промяна в счетоводните политики на Дружеството;

9. извън случаите по-горе, разпореждане чрез продажба, отдаване на лизинг или по друг начин с активи на Дружеството, което не е предвидено в Годишния бюджет на Дружеството.“

- В чл. 58:

- В ал. 1 се добавя „Съветът на директорите взема своите решения при спазване на разпоредбите на този Устав, включително при спазване на чл. 53, ал. 2 от Устава,...“

- В ал. 2 се добавя „...единодушно при спазване на разпоредбите на този Устав, включително при спазване на чл. 53, ал. 2 от Устава“

- В ал. 2, б. е) думата „извършват“ се променя на „предлагат“

- В ал. 2, б. ж) се добавя „извън случаите на чл.29 и чл.53, ал.2...“

- В чл. 69 се добавя „...съвпада с календарната или друг период, какъвто Дружеството може да определи за счетоводна година, ако това е допустимо съгласно действащото законодателство“

- В чл. 74, т.2 се добавя „...и при спазване на правилата в чл.38, ал.3“

- Добавя се § 2 на Преходните и заключителни разпоредби:

„§ 2 За целите на настоящия Устав, използваните понятия с главни букви ще имат значението, дадено им в този § 2, освен ако контекстът налага друго:

"Годишен бюджет" означава периодично изготвяния и приеман годишен финансов бюджет на Дружеството.

"Бизнес план на консолидирана основа"

има значението на дефиницията "Бизнес план", съгласно Приложение №1 от устава на ЕИГ.

„Дълг" означава, по отношение на всяко лице, всички съществуващи, бъдещи, безусловни или условни, задължения на такова лице, независимо дали са поети като основно задължение или като поръчител, за заплащане или погасяване на парична сума, включително, без ограничение на изброяването:

(а) всяка сума, дължима от такова лице по наемно/ лизингово или подобно правоотношение за съответния период на ползване на вещта;

(б) всеки кредит, предоставен на такова лице от доставчик на стоки, или дължим по покупка на изплащане или друго подобно правоотношение; и

(с) всякакви задължения и ангажменти на трети лица, доколкото са гарантирани от такова лице или това лице по друг начин е поело задължение или отговаря за заплащането на такива задължения или ангажменти, или те са обезпечени с каквато и да е Тежест върху имущество на такова лице, независимо дали то е поело задължение или отговаря за заплащането на такива задължения или ангажменти.

Понятието „Дълг“ не включва сделки, извършвани при обичайната дейност на Дружеството, като застрахователни договори и плащания по обезщетения по застрахователни договори.

"Финансов дълг" означава, по отношение на всяко лице, всеки Дълг на такова лице за или във връзка с:

- (а) получен паричен заем;
 - (б) всяка приета сума в резултат на поемане на задължение по какъвто и да е акредитив;
 - (с) всяка получена сума на основание какъвто и да е кредитен ангажимент за отпускане на траншове или издаване на облигации, други дългови инструменти или подобни инструменти;
 - (д) сумата на всяко задължение по отношение на договор за лизинг или обратен лизинг, който се отчита като балансово задължение според Международните счетоводни стандарти;
 - (е) вземания, продадени или дисконтирани (с изключение на вземания, които са продадени без право на регрес);
 - (ф) всяка сума, дължима по друга сделка (включително форуърдна продажба или договор за покупка), която има икономическия ефект на заемане на средства;
 - (г) всяка деривативна сделка, сключена с цел защита от или извличане на изгода от колебанията на всякакъв курс или цена (като при изчисляване на стойността на всяка деривативна сделка си отчитат само пазарни стойности);
- и
- (h) всяко насрещно задължение за обезщетяване във връзка с гаранция, обезщетение, облигационен заем, гаранционен ангажимент или документарен акредитив или друг инструмент, издаден от банка или финансова институция. Понятието „Финансов дълг“ не включва сделки, извършвани при обичайната дейност на Дружеството, като застрахователни договори и плащания на обезщетения по застрахователни договори.
- „Финансова година“ означава периодът с начало 1 януари на всяка година и край 31 декември на съответната година или друг период, определен от Общото събрание на акционерите, ако това е допустимо съгласно действащото законодателство.
- „Група“ означава Дружеството, "Евроинс Иншурънс груп" АД (ЕИГ) и всяко друго негово Дъщерно Дружество във всеки един момент. Всяко дружество в Групата се обозначава като "Дружество от Групата".
- "Тежест" означава всяка ипотека, залог, обременяване, привилегия, обезпечение, прехвърляне на права, принадлежност, прихващане или друг обезпечителен интерес от всякакъв вид, или друг договор или уговорка с ефект на предоставяне на обезпечение върху/ или по отношение на/ или всяко обособяване или друг вид преференциално третиране на всякакви настоящи или бъдещи активи, приходи или права, включително, но не само, всякакво определяне на платец на вреда или бенефициент или всякаква подобна уговорка в застрахователна полица.
- "Дъщерно Дружество" означава, по отношение на всяко юридическо лице, всяко друго юридическо лице, в което повече от 50% от капитала се притежава, пряко или непряко, от такова лице или което е фактически контролирано по друг начин от такова лице."

Регистрацията на участниците в извънредното общо събрание на акционерите ще започне в 14.00 часа на 25.09.2025 г. и ще се извършва в град София, бул. "Христофор Колумб" № 43, ет. 1, пред заседателна зала. При липса на кворум, на основание чл. 227 от ТЗ заседанието на Общото събрание на акционерите ще се проведе на 10.10.2025 г. от 14.30 часа, при същия дневен ред, а регистрацията на участниците в новото заседание ще започне от 14.00 часа на 10.10.2025 г. и ще се извършва в град София, бул. "Христофор Колумб" № 43, ет.1, пред заседателна зала.

Акционерите ще имат право да включват въпроси в дневния ред на Общото събрание и да правят предложения за решения по въпроси, включени в дневния ред на Общото събрание. Акционери, които повече от три месеца притежават акции,

представляващи поне 5 на сто от капитала на дружеството, могат след обявяване в Търговския регистър да искат включването на въпроси и да правят предложения по въпроси, включени в дневния ред на Общото събрание по реда на чл. 223а от Търговския закон. Не по-късно от 15 дни преди откриването на Общото събрание (10.10.2025 г. включително) акционерите, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала на дружеството, представят за обявяване в Търговския регистър списък на въпросите, които ще бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения, както и предложенията за решения по вече включени въпроси в дневния ред на Общото събрание. С обявяване в Търговския регистър, въпросите се смятат включени в предложения дневен ред. Обстоятелството, че акциите са притежавани повече от три месеца, се установява с декларация. Акционерите представят най-късно на следващия работен ден след обявяването на въпросите в търговския регистър материалите по член 223а, ал. 4 от Търговския закон, свързани с допълнителните въпроси от дневния ред.

За да бъдат допуснати до участие в Общото събрание, акционерите трябва да се легитимират с документ за самоличност, както и с документ, издаден от Централния депозитар в съответствие с изискванията на действащото законодателство, а пълномощниците да представят в оригинал изрично пълномощно за конкретното общо събрание, съответстващо по съдържание на изискванията на действащото законодателство. Всяко пълномощно, дадено в нарушение на правилата на закона и Устава, е нищожно.

За заседанието на общото събрание се изготвя списък на присъстващите акционери или на техните представители и на броя на притежаваните или представявани акции на основата на списъка на лицата, които имат право на глас в съответствие с предоставения от „Централен депозитар“ АД списък на лицата, вписани като такива с право на глас в регистрите на Централния депозитар 5 дни преди датата на Общото събрание. Акционерите и представителите удостоверяват присъствието си с подпис. Списъкът се заверява от председателя и секретаря на общото събрание. Към списъка се представят заверени копия на пълномощните на представителите.

Акционерите имат право да упълномощят всяко физическо или юридическо лице да участва и да гласува в Общото събрание от тяхно име, при спазване на член 220, ал.1 от ТЗ, а именно: представляването на акционер от член на Съвета на директорите на Дружеството е недопустимо.

Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание по чл. 224 от Търговския закон, ще могат да бъдат получени без допълнително заплащане от акционерите и техните пълномощници, на адреса на управление на дружеството в гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43, етаж 3, всеки ден от 9.00 до 17.00 часа. Същите ще се предоставят на акционерите на хартиен или електронен носител, според тяхното желание.

Председател на
Съвета на директорите
„ЗД ЕВРОИНС“ АД:


Йоанна Цонева

Изпълнителен директор
на „ЗД ЕВРОИНС“ АД:


Румяна Бетова