УСТАВ
НА
ЕДНОЛИЧНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО
ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС ЖИВОТ

ГЛАВА I
ПРАВЕН СТАТУТ

Член 1

(1) Фирмата на едноличното акционерно дружество е ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС ЖИВОТ ЕАД, наричано по-долу "Дружеството".

(2) Фирмата на Дружеството може да бъде изписвана и на латински като INSURANCE COMPANY EUROINS LIFE EAD.

Член 2

(1) Седалището на Дружеството е в град София, Столична община, район "Искър".
(2) Адресът на управление на Дружеството е бул. "Христофор Колумб" № 43.

Член 3

(1) Дружеството е юридическо лице под формата на еднолично акционерно дружество.
(2) Дружеството отговаря за своите задължения с цялото си имущество.

Член 4

Дружеството се учредява за неограничен срок.

Член 5

(1) Дружеството може да открива клонове в страната и чужбина, да учредява и да участва в други дружества, включително съвместни предприятия, в страната и чужбина.
(2) Дружеството може да участва в съюзи, асоциации, корпорации и други организации.

ГЛАВА II
ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Член 6

Предметът на дейност на Дружеството е да сключва договори за следните застраховки, съгласно Приложение 1 към Кодекса за застраховането:

(1) Застраховка "Живот" и рента;

(2) Женитбена и детска застраховка;

(3) Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд;

(4) Допълнителна застраховка.

ГЛАВА III
КАПИТАЛ И АКЦИИ

Член 7

Регистрираният капитал на Дружеството е 4 321 046,49 евро (четири милиона триста двадесет и една хиляди четиридесет и шест евро и четиридесет и девет евроцента) и всяко препращане към акции в този Устав ще представлява препращане към акции, представляващи или представлявали някога част от капитала на Дружеството.

Член 8

Капиталът на Дружеството е разпределен в 1 407 507 (един милион четиристотин и седем хиляди, петстотин и седем) обикновени безналични поименни акции с номинална стойност 3.07 (три евро и седем евроцента) евро всяка една.

Член 9

(1) Всички акции са поименни, неделими, на еднаква стойност и предоставят равни права.

(2) Всяка Акция предоставя право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерно с номиналната стойност на акцията.

(3) По решение на Едноличния собственик на капитала Дружеството може да издава и привилегировани акции.

(4) Издаването на безналични акции има действие от регистрацията им в Централния депозитар.

(5) Правото на глас, което произтича от Акцията, принадлежи изключително и само на собственика и не на заложния кредитор или третото лице, в чието държане се намира Акцията независимо от всяка уговорка за противното сключена между собственика на акцията и заложния кредитор.

(6) Централният депозитар води Книга на акционерите на Дружеството.

(7) Правата и задълженията, произтичащи от всяка Акция, следват собственика на Акцията и собствеността върху Акцията включва неминуемо по закон приемане на условията на този Устав, приетите решения на органите на Дружеството в съответствие с действащото законодателство и настоящия Устав.

(8) Физическо или юридическо лице, което извършва охранителна или друга сходна дейност, или е съдружник или акционер в дружество, което извършва такава дейност, не може да бъде Акционер в Дружеството.

Член 10

Всяко прехвърляне на безналичните акции има действие от регистрацията им в Централния депозитар.

ГЛАВА IV
УВЕЛИЧАВАНЕ И НАМАЛЯВАНЕ НА КАПИТАЛА

Член 11

(1) Капиталът на Дружеството може да бъде увеличен с решение, взето от Едноличния собственик на капитала, в случай, че вече регистрираният капитал е внесен в пълен размер. Стойността на акциите от новата емисия при всяко бъдещо увеличение на капитала се заплаща в срок, определен от Едноличния собственик на капитала, който срок не може да бъде по-дълъг от 2 години от вписването на увеличаването на капитала. За вписването на увеличаването на капитала в Търговския регистър е необходимо да са внесени най-малко 25% от номиналната стойност на записаните нови акции, както и да е внесена разликата между номиналната и емисионната стойност на новите акции.

(2) Капиталът на Дружеството може да бъде увеличен чрез:

(а) издаване на нови акции;

(б) увеличаване на номиналната стойност на вече издадените акции.

Член 12

(1) Новите Акции трябва да бъдат записани в тяхната цялост, свободни от всякакви тежести.

(2) Разликата между емисионната стойност на тези Акции и тяхната номинална стойност се внася във фонд "Резервен" на Дружеството и не може да бъде използвана за изплащане на дивиденти.

Член 13

Капиталът на Дружеството може да бъде увеличен също чрез капитализация на част от печалбата. Решението на Едноличния собственик за увеличаване на капитала по такъв начин се взема не по-късно от три месеца след одобряването на годишния финансов отчет.

Член 14

(1) Капиталът на Дружеството се намалява чрез:

(а) намаляване на номиналната стойност на акциите;

(б) обезсилване на акции след тяхното придобиване от Дружеството.

(2) Намаляването на капитала се извършва по решение на Едноличния собственик, като капиталът не може да бъде намален под минимума, изискван от Кодекса за застраховането за вида застраховане, извършван от Дружеството.

Член 15

(1) Съобразно с разпоредбите на закона, акциите могат да бъдат обезсилени в следните случаи:

(а) когато акция е загубена, откраднатa или унищожена;

(б) при намаляване капитала на Дружеството.

(2) Обезсилването на акции при намаляване на капитала влиза в сила след обявяване на решението за намаляване на капитала в Търговския регистър.

Член 16

При спазване разпоредбите на Кодекса за застраховането и този Устав Дружеството може да инвестира капитала си в:

(а) ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата;

(б) акции и облигации;

(в) недвижими имущества;

(г) банкови влогове с фиксиран лихвен процент;

(д) други активи, определени от Съвета на директорите.

ГЛАВА V
УПРАВЛЕНИЕ

Член 17

Управителни органи на Дружеството са:

(а) Едноличният собственик на капитала;

(б) Съвета на директорите.

Член 18

Едноличен собственик на капитала на Дружеството е "СТАРКОМ ХОЛДИНГ" АД, дружество, учредено и валидно съществуващо съгласно законодателството на Република България, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията, ЕИК 121610851, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Искър", бул. „Христофор Колумб" № 43.

Член 19

(1) Едноличният собственик притежава изключителната компетентност да взема решения относно:

(а) Изменение и допълнение на Устава на Дружеството;

(б) Увеличаване или намаляване на капитала;

(в) Преобразуване и прекратяване на Дружеството;

(г) Определяне броя на членовете на Съвета на директорите, избиране и освобождаване членовете на Съвета на директорите и определяне възнаграждението на тези членове на Съвета, на които няма да бъде възложено управлението;

(д) Назначаване и освобождаване на дипломирани експерт-счетоводители (регистрирани одитори);

(е) Одобряване на годишния финансов отчет след заверка от назначения експерт-счетоводител (регистриран одитор), взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;

(ж) Издаване на облигации;

(з) Назначаване на ликвидатори при прекратяване на Дружеството (освен в случаите на несъстоятелност);

(и) Освобождаване от отговорност членовете на Съвета на директорите;

(к) Относно всеки друг въпрос, поставен в компетенциите му от този Устав или от закона.

(2) С одобрение на Едноличният собственик на капитала могат да бъдат извършени следните сделки:

(а) За придобиване, обременяване, разпореждане, отдаване под аренда или наем на недвижим имот или друго вещно право, надвишаващо стойността, определена от Едноличния собственик на капитала;

(б) За предоставяне като обезпечение или обременяване на движима собственост - материална или нематериална, надвишаваща стойността, определена от Едноличния собственик на капитала;

(в) За сключване на договори за външни заеми с трети лица за сметка на Дружеството, освен при теглене на средства в резултат от което Дружеството ще е в положение на задължялост към банка, посочена от Едноличния собственик на капитала до размер ненадвишаващ този, определен от Едноличния собственик на капитала и за който банката е била уведомена;

(г) За предоставяне на заеми, доколкото вследствие от това един и същ длъжник започва да отговаря за заемна сума, надвишаваща размера, определен от Едноличния собственик на капитала;

(д) За поемане или гарантиране на задължения на трети лица, чрез поръчителство или по някакъв друг начин;

(е) За уреждане на всякакви спорове извън обичайната си търговска дейност;

(ж) За участие в юридическо сливане, разделяне или съвместно предприятие или прекратяване или промяна на съвместно предприятие;

(з) За прехвърляне или предоставяне ползването върху цялото търговско предприятие;

(и) За предприемане на някакви правни действия различни от тези описани в тази алинея ако интересът или стойността на тези действия спрямо Дружеството надвишава размера, определен от Едноличния собственик на капитала.

Член 20

Решенията на Едноличния собственик на капитала относно промени в Устава и прекратяване на Дружеството имат сила след вписването им в Търговския регистър. Всички други решения влизат в сила веднага, освен ако действието им не бъде отложено.

Увеличението и намаляването на капитала, преобразуването на Дружеството, изборът и освобождаването на членове на Съвета на директорите, както и назначаването на ликвидатори имат действие от вписването им в Търговския регистър.

Член 21

(1) Протоколите за решенията на Едноличния собственик на капитала и приложенията към тях се съхраняват за срок от пет години.

(2) Протоколите се пазят в Книгата за решенията на Едноличния собственик, която се съхранява в централния офис на Дружеството.

(3) Председателят на Съвета на директорите, а в негово отсъствие – Заместник-председателят или Изпълнителният директор може да издаде копие или извлечение от Протоколите.

(4) След решение за прекратяване на Дружеството, в процеса на ликвидация, Протоколите се издават от Ликвидаторите.

Член 22

(1) Съветът на директорите е законен орган на Дружеството, който управлява и представлява Дружеството.

(2) Съветът на директорите може да упражнява всички правомощия на Дружеството, които по силата на закона или този Устав не следва да се упражняват от Едноличния собственик на капитала.

(3) В изпълнение на своите правомощия Съветът на директорите:

(а) изпълнява годишната бизнес – програма на Дружеството;

(б) извършва всички формалности, изисквани от закона, за да се осигури законосъобразната дейност на Дружеството;

(в) при условията на чл. 19 представлява Дружеството пред местни и чуждестранни власти и лица в България и чужбина.

(г) организира изпълнението на решенията на Едноличния собственик на капитала и контролира това изпълнение;

(д) избира Изпълнителен директор/ Изпълнителни директори, определя границите на неговата/ нейната компетентност и контролира неговата/ нейната дейност;

(е) взема решения за регистриране на клонове на територията на България;

(ж) организира изпълнението на задължителните указания и изисквания на Комисията за финансов надзор и от Заместник-председателя й, ръководещ управление "Застрахователен надзор".

Член 23

(1) Съветът на директорите се състои от 3 (три) до 9 (девет) членове по решение на Едноличния собственик на капитала.

(2) Членовете на Съвета на директорите се избират за срок от 5 (пет) години. Членовете на Съвета на директорите могат да бъдат преизбирани без ограничение. Членовете на Съвета на директорите имат всички права и изпълняват всички свои задължения и след изтичане на мандата им, съгласно предходното изречение до избора на нови членове на Съвета на директорите.

(3) Член на Съвета на директорите може да бъде и юридическо лице, в който случай юридическото лице определя представител за упражняването на задълженията му като член на Съвета на директорите.

(4) Членовете на Съвета на директорите трябва да отговарят на условията предвидени в Кодекса за застраховането и актовете по прилагането му.

Член 24

(1) Съвет на директорите приема Правила за организация на дейността си.

(2) Съветът на директорите избира Председател и Заместник-председател измежду членовете си. Независимо от разпределението на функциите всички членове на Съвета на директорите имат равни права.

Член 25

Съветът на директорите може да избере един или повече Изпълнителни директори, на които да възложи оперативното управление на Дружеството и които да представляват Дружеството пред трети лица в съответствие с решенията на Съвета на директорите. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време, но оттеглянето има действие спрямо трети добросъвестни лица след вписването му в Търговския регистър. С решение на Съвета на директорите, при спазване на всички нормативни разпоредби, управлението на дружеството може да се възложи и на прокурист. Ако не е указано друго, неговите правомощия са в обем, посочен в Търговския закон.

Член 26

(1) Съветът на директорите се свиква на заседание не по-рядко от веднъж на всеки три месеца, освен ако съществуват причини, налагащи неговото извънредно свикване. Заседанията на Съвета на директорите се провеждат и на тях се вземат

решения само в случай, че на заседанията присъстват най-малко половината от членовете му.

(2) Съветът на директорите избира лице, отговорно за изготвяне на протоколите от заседанията на Съвета (секретар), което не е член на Съвета на директорите.

(3) Всеки член на Съвета на директорите, който не може да присъствува лично на заседание на Съвета на директорите, може да даде пълномощно за това на друг член на Съвета на директорите. Всеки член на Съвета на директорите може, чрез писмо или факс адресиран до Съвета на директорите, да назначи друг член за свой пълномощник на определено заседание. Член на Съвета на директорите не може да представлява повече от един отсъстващ член.

(4) За заседанията на Съвета се изготвят протоколи, които се подписват от всички присъствали членове и/ или от техните пълномощници.

Член 27

Налице е кворум на заседание на Съвета на директорите, ако на заседанието присъстват или са представени чрез пълномощник най-малко 1/2 от членовете на Съвета на директорите.

Член 28

Съветът на директорите може да приема писмени решения и без заседание, при условие че никой от членовете на Съвета на директорите не се противопостави на тази процедура.

Член 29

Всички решения на Съвета на директорите се приемат с обикновено мнозинство (повече от ½ от присъстващите членове, лично или чрез пълномощно) освен в случаите, когато законът изисква по-голямо мнозинство.

Член 30

Членовете на Съвета на директорите са солидарно отговорни за всички вреди, причинени от Дружеството с изключение на случаите, когато някой от членовете бъде освободен изрично от отговорност от Едноличния собственик по причина, че не е допринесъл лично за настъпването на вредите.

ГЛАВА VI
ФОНДОВЕ

Член 31

(1) Дружеството образува:

(а) Фонд "Резервен";

(б) Технически резервен фонд (Застрахователни резерви);

(г) резерви за неизтекли рискове;

(д) резерв за бонуси и отстъпки;

(е) други фондове, определени с решение на Едноличния собственик на капитала или предвидени в закона.

Фонд "Резервен"

(2) Дружеството отделя за Фонд "Резервен":

(а) най- малко една десета от печалбата си след изплащането на дължимите данъци и преди изплащането на дивидентите, докато размерът на Фонд "Резервен" достигне 10% от капитала на Дружеството;

(б) други вноски, предвидени в закона или решени от Едноличния собственик на капитала.

(3) Средствата от Фонд "Резервен" не могат да се използват за други цели освен:

(а) за покриване загуби от настоящата година; или

(б) за покриване загуби от предходните години.

Технически Резервен Фонд

(4) Техническият Резервен Фонд се състои от:

(а) Запасен фонд;

(б) Резерв за предстоящи (висящи) плащания;

(в) пренос-премиен резерв;

(г) резерви за неизтекли рискове;

(д) резерв за бонуси и отстъпки;

(е) други резерви, изисквани от закона или одобрени от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление „Застрахователен надзор".

(5) Техническият Резервен Фонд се образува и поддържа съгласно Закона за застраховането и актовете по приложението му.

ГЛАВА VII
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Член 32

(1) Не по-късно от последния ден на месец февруари от съответната година, Съветът на директорите съставя за изтеклата календарна година годишен финансов отчет и доклад за дейността и ги представя на експерт-счетоводителите на Дружеството, назначени от Едноличния собственик на капитала.

(2) След постъпването на доклада на експерт-счетоводителите във връзка с годишния финансов отчет, Съвета на директорите изготвя предложение за разпределението на печалбата, след което предлага на Едноличния собственик да одобри проверения годишен отчет и да приеме други решения във връзка с годишното приключване.

(3) Едноличният собственик взема решение по одобряването годишния финансов отчет и доклада за дейността на Съвета на директорите, както и по разпределението на печалбата (с измененията, които приеме за необходими, ако има такива).

(4) След като бъде одобрен от Едноличния собственик на капитала, годишният финансов отчет се публикува от Съвета на директорите съгласно разпоредбите на Закона за счетоводството.

ГЛАВА VIII
Член 33

<u>Разпределение на печалбите и загубите</u>

(1) Балансовата печалба се разпределя по решение на Едноличния собственик на капитала съгласно действащите разпоредби във връзка с това.

(2) От печалбата се правят задължителните отчисления за фонд "Резервен" на Дружеството.

<u>Дивиденти</u>

(3) Дивидентите се изплащат само ако според проверения и приет финансов отчет за съответната година чистата стойност на имуществото, намалена с дивидентите,

подлежащи на изплащане, е не по-малка от сумата на капитала на Дружеството, фонд "Резервен" и другите фондове, които Дружеството е длъжно да образува по закон или Устав.

(4) Дивиденти се изплащат в срок три месеца от решението на Едноличния собственик по годишното приключване, като се представят купоните за дивиденти за съответната финансова година и обратната страна на акцията се подпечатва съответно.

Оперативна и финансова година

(5) Оперативната и финансова година на Дружеството е съответната календарна година.

ГЛАВА IX
ДРУЖЕСТВЕНИ КНИГИ

Член 34

(1) Дружеството води следните книги:

(а) книга за решенията на Едноличния собственик на капитала;

(б) книга с протоколи от заседания на Съвета на директорите.

(2) Книгата на акционерите на Дружеството се води от Централния депозитар.

ГЛАВА X
ПРЕКРАТЯВАНЕ

Член 35

(1) Дружеството се прекратява:
(а) по решение на Едноличния собственик на капитала;

(б) при обявяване в несъстоятелност;

(в) с решение на съда по регистрацията по иск на прокурора, ако Дружеството преследва забранени от закона цели;

(г) с решение на съда по регистрацията, когато чистата стойност на имуществото на Дружеството по чл. 247а, ал. 2 от Търговския закон е спаднала под размера на вписания капитал и в срок от една година Едноличният собственик на капитала не е приел решение за намаляване на капитала, за преобразуване или прекратяване на Дружеството;

(д) с решение на съда по регистрацията, ако в продължение на шест месеца броят на членовете на Съвета на директорите е по-малък от предвидения в закона минимум.

(2) При прекратяване на Дружеството се започва ликвидация по процедурата, предвидена в Кодекса за застраховането.

(3) При прекратяване, имуществото, останало след изпълняване на задълженията на Дружеството принадлежи на и ще бъде получено от Акционера.

ГЛАВА XI.
ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Спрямо неуредените от настоящия устав отношения във връзка с дейността на Дружеството се прилагат съответните норми на действащото българско право.

§ 2. Настоящият Устав е приет с решение на едноличния собственик на капитала на Дружеството - "Старком холдинг" АД на 29. 07. 2026 г.

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

Румяна Бетова
Изпълнителен директор

Андрей Георгиев
Председател на Съвета на директорите