



Евроинс Иншурънс Груп АД

Декларация за

**корпоративно управление
за 2016 г.**

Настоящата декларация за корпоративно управление се основава на определените от българското законодателство принципи и норми за добро корпоративно управление посредством разпоредбите на Търговския закон, Закона за публично предлагане на ценни книжа, Закона за счетоводството, Закона за независим финансов одит и други закони и подзаконови актове и международно признати стандарти.

Дружеството изготвя настоящата декларация за корпоративно управление в качеството си на застрахователен холдинг по смисъла на чл. 233, ал. 8 от Кодекса за застраховането и за целите на консолидирания годишен отчет на дружества, представляващи предприятия от обществен интерес, съгласно чл. 45 във връзка с чл. 40, ал. 1 от Закона за счетоводството. Декларацията за корпоративно управление на „Евроинс Иншурънс Груп“ АД е подчинена на принципа „спазвай или обяснявай“.

„Евроинс Иншурънс Груп“ АД в качеството на застрахователен холдинг по смисъла на Кодекса за застраховането, има изградена системата на управление, която продължава да затвърждава и разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната делова практика, съвкупност от балансирані взаимоотношения между Съвета на директорите на Дружеството, неговите акционери и всички заинтересовани страни – служители, търговски партньори, кредитори на компанията, потенциални и бъдещи инвеститори и обществото като цяло.

I. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.1 и т. 2 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

Евроинс Иншурънс Груп АД е застрахователен холдинг по смисъла на чл. 233, ал. 8 от Кодекса за застраховането (КЗ), като дружеството придобива и притежава участия изключително в застрахователни дружества. Към 31.12.2016 г. в застрахователната група на Евроинс Иншурънс Груп АД (ЕИГ) са общо 7 дружества, притежаващи лиценз за застрахователна дейност. ЕИГ не притежава лиценз за извършване на застрахователна дейност.

Евроинс Иншурънс Груп АД, няма задължение да приема и прилага Националния кодекс за корпоративно управление по смисъла на Закон за публичното предлагане на ценни книжа, но притежава участие в дружество, част от застрахователната група на ЕИГ и участник на Българска фондова борса, което е предприело необходимите мерки, спазва и прилага по целесъобразност Националния кодекс за корпоративно управление. Дружеството мажоритарен собственик на ЕИГ, също е публично дружество, което спазва и се придържа към кодексите за корпоративно управление на регулираните пазари, където е участник.

Независимо от изложеното, ЕИГ, изхождайки от добрите практики намерили отражение в националното и европейското законодателство, както и препоръките/насоки на органа част от Европейския надзорен механизъм – Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕИОПА), е създадо, усъвършенства и прилага система на управление. Като следствие от последователната политика на Съвета на директорите на Евроинс Иншурънс Груп АД относно въвеждане, подобряване и усъвършенстване на корпоративното управление, в компанията са разработени, въведени и работят политики, правила и процедури, осигуряващи спазването на всички изисквания, принципи, и препоръки за изграждането на добро корпоративно управление на ниво застрахователна група.

Създадената система на управление гарантира функционирането и просперитета на дружествата в групата като задава рамката, в която застрахователният холдинг гарантира последователно и хармонизирано прилагане на политиките в групата.

Съветът на директорите на Евроинс Иншурънс Груп АД полага всички усилия за максимизиране изгодата на акционерите като обезпечава равнопоставеното им третиране, включително миноритарните и чуждестранните акционери, както и следи за изграждането на среда, в която дружествата да работят в най-добър интерес за застрахователната група, в

съответствие с разумните очаквания на акционерите и други заинтересовани страни. Ръководството на ЕИГ се задължава да защитава правата им, както и да улеснява упражняването им в границите на допустими от действащото законодателство и в съответствие с разпоредбите на устройствените актове на дружеството. Ръководството осигурява навременна информираност на всички акционери относно техните права.

В качеството на застрахователен холдинг, в дружеството са организирани ключови функции, в това число осигуряващи ефективно прилагане на вътрешен контрол (функция за съответствие) и вътрешен одит, с преки линии на докладване към органите на управление.

Евроинс Иншурънс Груп АД е създало необходимите предпоставки и се придържа стриктно към изискванията и добрите практики за публично разкриване на информация. Информация относно системата на управление на ниво група, дружеството изготвя и разкрива под формата на отчет за платежоспособност и финансово състояние, с което гарантира ефективното разкриване на подробности относно своите практики на корпоративно управление пред акционерите, инвеститори, партньори и всички други потенциално заинтересовани лица.

Стратегическите цели на корпоративното управление са:

- равноправно третиране на всички акционери, гарантиране и защита на техните права;
- подобряване нивото на информационна обезпеченост на акционерите и прозрачност;
- постигане на прозрачност и публичност на процесите по предоставяне на информация от страна на дружеството;
- осигуряване на механизъм за добро управление на дружеството от страна на управителните органи и
- възможност за ефективен надзор върху управлението от страна на акционерите и регулаторните органи.

Като резултат от прилагане принципите на корпоративното управление е балансираното взаимодействие между акционерите, ръководството и заинтересованите лица.

Декларацията за корпоративно управление на „Евроинс Иншурънс Груп“ АД е подчинена на принципа „спазвай или обяснявай“.

II. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.2 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

Евроинс Иншурънс Груп АД е с едностепенна система на управление. Органите на управление на дружеството съгласно Устава са Общо събрание на акционерите и Съвет на директорите.

Съветът на директорите (СД) се състои от три физически лица съответно в състав Председател на СД, Заместник - председател и Изпълнителен член на СД.

Евроинс Иншурънс Груп АД се представлява от Изпълнителния член на СД.

Изборът и освобождаването на членове на Съвета на директорите става от Общото събрание на акционерите, като процедурата е регламентирана в Устава на дружеството и действащото законодателство.

Евроинс Иншурънс Груп АД има разработена и утвърдена от Съвета на директорите политика по възнагражденията. Дружествата в застрахователната група на ЕИГ също имат разработена и одобрена Политика за възнагражденията.

Политиката за възнагражденията на Евроинс Иншурънс Груп АД е разработена с оглед създаване на прозрачна и справедлива вътрешноустройствена рамка за формиране на възнагражденията на определени лица, заети в Евроинс Иншурънс Груп АД, в качеството на застрахователен холдинг по смисъла на Кодекса за застраховането, която позволява привличането, задържането и мотивирането на служители, които да работят за постигане целите на организацията, с оглед ограничаване поемане на прекомерни рискове и разумно управление на дейността. Политиката за възнагражденията регламентира основните правила за определяне на възнагражденията на лицата, които заемат длъжност като членове на Съвета на директорите по повод изпълнението на техните правомощия при упражняването на управленски и надзорни функции в дружеството; лицата, заемащи длъжност като ръководител на ключова функция, по смисъла на Кодекса за застраховането; както и на възнагражденията на лицата, заемащи ръководни длъжности, извън лицата предвиден по чл. 80, ал. 1 от КЗ. Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите се определя от Общо събрание на акционерите и се вписва в договор за възлагане на управление, а на останалите лица, попадащи в обхвата на политиката с решение на Съвета на директорите и се вписва в трудов договор.

Към момента възнаграждението е фиксирано и няма променлив характер. Размерът на възнагражденията се формират в зависимост от определени принципи, заложи в политиката по възнагражденията. По решение на общото събрание и при постигнати определени финансови резултати членовете на Съвета на директорите могат да получат допълнителни стимули.

В застрахователната група на ЕИГ са създадени и се спазват вътрешни етични правила за стандартите на бизнес поведение на мениджърите от холдинговата структура и за предотвратяване на злоупотреба с вътрешна информация. За целта дружествата в застрахователната група на ЕИГ имат разработени и спазват Етични кодекси, одобрени от съответните компетентни органи. Спазването на Етичния кодекс има за цел утвърждаването на ефективно и прозрачно корпоративно управление на публичните и останалите дъщерни дружества в структурата на Евроинс Иншурънс Груп АД в интерес на техните акционери.

Дружествата в застрахователната група на ЕИГ имат избрани Одитни комитети, които функционират в съответствие с правилници за неговата дейност. Целта на създадените Одитни комитети е да подпомага ръководството на компанията при изпълнение на задълженията му за целостта на финансови отчети, оценяването на ефективността на системите за вътрешен контрол и наблюдаване ефективността и обективността на вътрешните и външните одитори.

В съответствие с чл. 40л от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО) (отменен ДВ бр. 95 от 29.11.2016 г), Одитните комитети са длъжни и ежегодно отчитат дейността си пред Общото събрание на акционерите на съответното дружество, част от застрахователната група, при приемането на годишния финансов отчет. Докладът на Одитния комитет се изготвя и представя на акционерите заедно с всички други материали, във връзка с редовното годишно заседание на общото събрание на акционерите на съответния застраховател.

Дружеството спазва законодателството, добрите практики и насоките на ЕИОПА по отношение на разкриването на информация като всяка промяна в процеса на разкриване на информация, която се налага поради възникнали конкретни обстоятелства и причини, подлежи задължително на предварително одобрение от ръководството на компанията. През 2016 г. с решение на Съвета на директорите са одобрени Вътрешни правила за реда на публично оповестяване на основна групова информация в застрахователната група на Евроинс Иншурънс Груп АД.

Всяка съществена периодична и инцидентна информация се разкрива незабавно. Дружеството е съобщило дейността си с действащата национална нормативна уредба, както и с европейската правна рамка с директно приложение в националното законодателство.

В съответствие с нормативно установените срокове, отчетната 2016 г., ще бъде оповестена, както чрез оповестяване на Годишен финансов отчет и чрез публикуване на Отчет за платежоспособност и финансово състояние.

Ръководството на дружеството се стреми да се доближи максимално до изискванията на добрите корпоративни практики.

В дружеството няма създадени писмени правила за организирането и провеждането на общите събрания, но ръководството на дружеството следва стриктно изискванията и разпоредбите на действащата нормативна уредба и устава на дружеството относно срокове и съдържание на материалите към дневния ред за заседание на ОСА. Поканата за ОСА се изготвя съобразно нормативните изисквания и максимално изчерпателно и детайлно като в нея се посочват всички от предлаганите решения с цел всеки акционер да може да се запознае предварително от момента на нейното публично оповестяване.

Членовете на Съвета на директорите на Евроинс Иншурънс Груп АД в дейността си се ръководят от принципите и добрите практики за избягване и разкриване на конфликти на интереси при сделки със заинтересовани лица, регламентирани в устройствените актове на дружеството. Дружествата в застрахователната група при ЕИГ са длъжни, разработват, стриктно прилагат и спазват правила и процедури относно избягване и разкриване на конфликт на интереси. Съгласно тези правила и процедури всички сделки със свързани лица се осъществяват по начин, обезпечаваш надлежно управление на интересите на дружеството и неговите акционери.

Годишните и междинните отчети се изготвят под контрола на ръководството на дружеството, което следи пряко системите за счетоводство и финансова отчетност. Ежемесечно ръководството на Евроинс Иншурънс Груп АД получава мениджмънт отчети от всички дъщерни компании за развитието на компаниите и постигнатите финансови резултати. За своята дейност Съветът на директорите изготвя годишен отчет за дейността, който се приема от Общото събрание на акционерите.

Евроинс Иншурънс Груп АД няма изработена писмена политика за социална отговорност, но въпреки това дружеството е ангажирано и насочено към социално подпомагане и грижа за здравословното състояние на служителите си.

III. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

В застрахователната група на Евроинс Иншурънс Груп АД е изградена и функционира система на управление, в която са интегрирани и система за управление на риска и вътрешен контрол. Системата на управление, гарантира надеждното и разумно управление на дейността, в това число ефективност и създаване на адекватна и прозрачна структура с ясно и целесъобразно разпределение на отговорностите, осигуряваща предаването на информация, в това число и във връзка с функционирането на системите за счетоводство и финансова отчетност и за разкриване на информация.

Една от основните цели на изградените системи за вътрешен контрол и управление на риска е да подпомага мениджмънта и други заинтересовани страни при оценка на надеждността на финансовите отчети на дружеството, постигане на стратегическите цели, ефективност и ефикасност на операциите, както и прилагане на относимите законови и регулаторни изисквания.

Вътрешният контрол и управлението на риска са добре интегрирани в организационната структура, както на ниво застрахователен холдинг, така и в дружествата, част от застрахователната група. Те са неразривен елемент от процесите по вземане на решения на

групово ниво, като се осъществяват от служителите на всички нива на управление като неразделна част от дейността на дружеството. Прякото и непосредствено изпълнение е от Съвета на директорите, както и от ръководителите на структурните подразделения, изпълняващи ключови функции.

Системата за управление на риска на ЕИГ е постоянно действаща система, гарантираща навременното и адекватно управление на различните видове рискове, на които е изложен и/или може да бъде изложен Застрахователният холдинг, като се отчита естеството, мащаба и вида дейности на дружествата, включени в Застрахователната група.

Системата за управление на риска е инструмент за ефективно управление на ниво застрахователна група, като се прилага последователно, хармонизирано и интегрирано във всички застрахователни дружества, участващи в Застрахователната група. Системата за управление на риска на ЕИГ обхваща системите за управление на риска на ниво дъщерни дружества. Дъщерните дружества надграждат системата за управление на риска, като приемат и прилагат Политики за управление на риска, в съответствие и спазвайки основните насоки в Политиката за управление на риска в „Евроинс Иншурънс Груп“ АД.

Всички рискове в системата за управление на риска на ниво застрахователна група се идентифицират, измерват, проследяват, отчитат и докладват на основание изготвен периодичен консолидиран отчет, адаптиран за нуждите на Платежоспособност II, съгласно регулаторните изисквания и в съответствие с принципите и методите заложи в Политиката за управление на активите и пасивите на „Евроинс Иншурънс Груп“ АД.

Системата за управление на риска на ЕИГ се управлява и администрира от Риск Мениджъра в ЕИГ и обхваща рискове, попадащи в следните области:

- ✚ подписваческа дейност и образуване на технически резерви;
- ✚ управление на активите и пасивите;
- ✚ инвестиции и по-конкретно деривати и други подобни задължения;
- ✚ управление на риска в областта на ликвидността и концентрацията;
- ✚ управление на операционния риск;
- ✚ презастраховане и други техники за намаляване на риска.

Присъщите за ЕИГ категории риск, в качеството на застрахователен холдинг, се идентифицират и класифицират в съответствие с идентифицираните категории риск на ниво дъщерни предприятия. Според вида дейности, в съответствие с издадения лиценз за извършване на застрахователна дейност, в дъщерните дружества, идентифицират и разграничават следните категории риск:

- ✚ **Подписвачески риск** - отразява риска, произтичащ от застрахователни задължения, по отношение на покритите застрахователни рискове и използваните процеси при упражняването на дейността на дъщерните дружества. Подписваческият риск включва следните под-рискове:
 - ❖ Риск, свързан с премиите и резервите;
 - ❖ Риск от прекратяване;
 - ❖ Катастрофични рискове;
- ✚ **Пазарен риск** - риск от загуба или от неблагоприятна промяна във финансовото състояние в резултат, директно или косвено, на колебания в нивата и нестабилност на пазарните цени на активите, пасивите и на финансовите инструменти на дъщерните дружества. Пазарният риск включва следните под-рискове:

- ❖ Лихвен риск;
- ❖ Спред риск;
- ❖ Риск, свързан с акциите;
- ❖ Имуществен риск;
- ❖ Концентрационен риск;
- ❖ Валутен риск;
- ✚ **Операционен риск** - риск от загуба в резултат на неподходящи или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора или системи, или на външни събития в дъщерните дружества.
- ✚ **Риск от неизпълнение от страна на контрагента** – отразява възможните загуби в резултат на неочаквано неизпълнение или влошаване на кредитната позиция на контрагентите или длъжниците на дъщерните дружества през следващите 12 месеца.
- ✚ **Риск, свързан с нематериалните активи**

Групата организира дейността си по управление на риска, чрез създаване и ефективно прилагане на система от вътрешни документи, както на ниво дружество така и на ниво група. Основни инструменти за контрол на риска с цел избягване и намаление на риска е чрез анализ на съотношението възможности / риск, като се вземат предвид капиталовите изисквания за платежоспособност. Идентифицирането, измерването, наблюдението и докладването на риска се извършва текущо и периодично в съответствие с действащата нормативна уредба и вътрешните нормативни документи в Групата.

Дейностите, свързани с риска се отчитат веднъж на тримесечие или при необходимост пред Съвета на директорите.

Основната дейност по идентифициране, измерване и контрол на общите рискове в Групата на ЕИГ, в качеството на застрахователен холдинг се осъществява от Риск Мениджъра на ЕИГ и от Комитета по риска при Компанията.

Комитетът по риск е колективен орган на ниво застрахователен холдинг, който спомага дейността по хармонизирано и последователно прилагане на Политиката за управление на риска в цялата застрахователна група.

Системата за вътрешен контрол включва уредба за осъществяване на вътрешен контрол, административни и счетоводни процедури, подходящи линии за докладване на всички равнища, както и функция за съответствие.

Създадените системи за вътрешен контрол и управление на риска осигуряват ефективното прилагане на вътрешен контрол при създаването и управлението на всички фирмени документи в т.ч. финансовите отчети и другата регулирана информация, която Дружеството е длъжно да разкрива в съответствие със законовите разпоредби.

Като дружество-майка на застрахователна група системите за управление на риска, системите за вътрешен контрол и процедурите за докладване се прилагат последователно и в съответствие с груповите политики, така че тези системи и процедури да могат да се контролират и на ниво група.

Годишният консолидиран финансов отчет на Евроинс Иншурънс Груп АД подлежи на независим финансов одит, чрез който се постига обективно външно мнение за начина, по

който е изготвен и представен, с цел да се повиши степента на доверие на потребителите на същия. Дружеството изготвя и поддържа счетоводната си отчетност в съответствие с Международните счетоводни стандарти.

IV. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.4 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

Членовете на Съвета на директорите на Евроинс Иншурънс Груп АД предоставят информация 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:

Пар.1, б“в“	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.	Евроинс Иншурънс Груп АД притежава значими преки или косвени акционерни участия, които са описани в Доклада за дейността на дружеството за 2016 г.
Пар.1, б“г“	Притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права	Няма акции, които да дават специални права на контрол.
Пар.1, б“е“	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;	Не са налични ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа.
Пар.1, б“з“	Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор	Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на Съвета на директорите и внасянето на изменения в Устава са определени в Устава на Евроинс Иншурънс Груп АД.
Пар.1, б“и“	Правомощията на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции;	Правомощията на членовете на Съвета на директорите са уредени в Устава на Евроинс Иншурънс Груп АД.

V. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

Правомощията и начина на работа на органите на управление на Евроинс Иншурънс Груп АД са регламентирани в Устава на дружеството. Правата, задълженията и отговорностите са установени с цел обезпечаване на ефективната им дейност в рамките на едностепенна система на управление на дружеството, осигуряваща управлението и представителството на дружеството, съгласно вътрешните устройствени актове, изискванията на закона и защита на интересите на акционерите.

Съвет на директорите

Съветът на директорите на ЕИГ управлява дружеството в съответствие с установените цели и стратегии на дружеството и интересите на акционерите. Следи за резултатите на дружеството, функционирането на изградените системи за управление на риска и вътрешен контрол и одит.

Съветът на директорите управлява дружеството, като извършва своята дейност под контрола на общото събрание на акционерите. Той решава всички въпроси, които са свързани с осъществяването на предмета на дейност на дружеството, с изключение на въпросите, които по закон или по разпоредбите на устава са възложени за решаване изключително на общото събрание на акционерите. Членовете на Съветът на директорите се избират от Общо събрание на акционерите за срок от 5 (пет) години. Членовете на Съветът на директорите могат да бъдат преизбирани без ограничение.

Съветът на директорите на ЕИГ е в състав от най - малко от 3 (три), но не повече от 7 (седем) лица- дееспособни физически или юридически лица като се съблюдава техния брой и структура да гарантират ефективната дейност на дружеството. В случай, че юридическо лице е член на Съвета на директорите, то определя свой представител за изпълнение на задълженията му. При предложения за избор на нови членове на Съвета на директорите се спазват принципите на съответствие на компетентност, квалификация и надеждност на кандидатите с естеството на дейност на дружеството, в това число съответствие с нормативните изисквания и Политиката за квалификация и надеждност на ЕИГ. Не може да бъде член на Съвета на директорите лице по чл. 234, ал. 2 от Търговския закон.

Членовете на Съвета на директорите трябва да отговарят и на следните допълнителни условия, а именно: да притежават достатъчна професионална квалификация и опит за управление на дейността на дружеството, в това число да имат висше образование и притежават подходяща професионална квалификация, необходима за управление на дейността на дружеството; да притежават професионален опит в сферата на икономиката или финансите; да не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер; да не са били през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността членове на управителен или надзорен 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; да не са обявявани в несъстоятелност или да не се намират в производство за обявяване в несъстоятелност; да не са лишени от правото да заемат материалноотговорна длъжност; 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 надзорен орган на ЕИГ; да не са били през последната една година преди акта на съответния компетентен орган членове на управителен или надзорен 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; да не са били освобождавани от длъжност в управителен или надзорен 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; да имат добра репутация, да са почтени и финансово благонадеждни; да притежават професионален опит, в съответствие с нормативните и/или вътрешно-дружествените изисквания.

Лицата, действително ръководещи ЕИГ трябва взети заедно да 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

Членовете на Съвета на директорите, освен изложените общи критерии за квалификация и надеждност, следва да отговарят и на следните допълнителни изисквания: да притежават придобита образователно-квалификационна степен „магистър“; професионален опит от минимум 3 години на друга ръководна длъжност застраховател, застрахователен или финансов холдинг, застрахователен холдинг със смесена дейност, финансов холдинг със смесена дейност, презастраховател, пенсионноосигурително дружество, банка, държавна институция в сферата на икономиката и финансите или като представляващ застрахователен брокер, непосредствено ангажиран с дейността по застрахователно посредничество, когато дейността на брокера по застрахователни сделки е съизмерима с дейността на застрахователя, а ако лицето е с икономическо или юридическо образование – не по-малко от 2 години; да имат добра репутация и да са финансово благонадеждни.

Председателят на Съветът на директорите организира работата на съвета съобразно изискванията на закона, Устава и решенията на общото събрание на акционерите.

Общото събрание на акционерите определя възнаграждението на членовете на Съвета на директорите, както и други имуществени въпроси /допълнителни стимули/ във връзка с дейността му.

Членовете на Съвета на директорите са длъжни да изпълняват задълженията си с грижата на добър търговец по начин, който обосновано считат, че е в интерес на всички акционери и на дружеството, като ползват само информация, за която обосновано считат, че е достоверна и пълна, да проявяват лоялност към дружеството като предпочитат интереса на дружеството пред своя собствен интерес и избягват преки или косвени конфликти между своя интерес и интереса на дружеството, а ако такива конфликти възникнат – своевременно и пълно да ги разкриват писмено пред съответния орган и да не участват, както и да не оказват влияние върху останалите членове на съвета при вземането на решения в тези случаи, да не разпространяват непублична информация за дружеството и след като престанат да бъдат членове на Съвета на директорите до публичното оповестяване на съответните обстоятелства от дружеството. Това задължение не се отнася за информация, която по силата на закон е достъпна за трети лица или вече е разгласена от дружеството.

Членовете на Съветът на директорите отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на дружеството. Ако се установи, че някой от членовете на съвета няма вина за настъпилите вреди, той се освобождава от отговорност. Освобождаването от отговорност се извършва от общото събрание на акционерите на дружеството ежегодно.

Членовете на Съветът на директорите дават гаранция за своето управление в размер, определен от общото събрание, но не по-малко от 3 (три) месечното им брутно възнаграждение.

Съветът на директорите на дружеството се свиква, при необходимост, от Председателя или от всеки един член на съвета.

Съветът на директорите приема решения, ако присъстват повече от половината от членовете му лично или представлявани от друг член на съвета. Всеки член може да представлява само един от отсъстващите членове. По покана на заседанията на Съвета на директорите могат да присъстват и лица, които не са негови членове.

Общо събрание

Общото събрание на акционерите е висш ръководен орган на дружеството и се състои от всички акционери с право на глас. В компетенциите на общото събрание на акционерите (ОСА) са ключови решения за дейността на холдинга като: вземане на решение за изменение и допълване на устава; преобразуване и прекратяване на дружеството; увеличаване и намаляване на капитала; избиране на членове на Съвета на директорите и др.

Редът и условията на свикване на общото събрание на акционерите са следните:

Съгласно чл. 32, ал. 1 от устава общото събрание на акционерите се свиква от Съвета на директорите 1 (един) път годишно на редовно заседание до края на първото полугодие след приключване на отчетната година. Съветът на директорите може да поиска свикване на ОСА и на извънредно заседание, когато загубите надхвърлят 1/2 (една втора) от капитала и в други законоустановени случаи.

Съгласно същия член на устава, и съобразно чл. 223, ал. 1 от ТЗ, Общото събрание на акционерите може да се свика и по искане на акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи най – малко 5 на сто от капитала на дружеството. Ако в едномесечен срок от искането на акционерите, притежаващи поне 5% (пет процента) от капитала, то не бъде удовлетворено или ако Общото събрание на акционерите не бъде проведено в тримесечен срок от заявяване на искането, окръжният съд свиква общо събрание или овластява акционерите, поискали свикването, или техен представител да свика събранието.

Акционерите, които повече от 3 (три) месеца притежават акции, представляващи поне 5 (пет) на сто от капитала на дружеството, могат след обявяване, респ. получаване на поканата, да включат и други въпроси в дневния ред на заседанието по реда на чл. 223а от ТЗ.

Свикването на общото събрание на акционерите се извършва чрез покана, обявена в Търговския регистър или с писмени покани до акционерите, като начинът за свикване във всеки отделен случай се определя от Съвета на директорите, по реда, предвиден в чл. 33 и 34 от Устава на Евроинс Иншурънс Груп АД. Дружеството е длъжно да обяви поканата в търговския регистър, съответно от получаването на писмената покана да стане, най-малко 30 дни преди датата на откриване на заседанието на Общото събрание на акционерите.

Свикването на Общото събрание на акционерите, правомощията на Общото събрание на акционерите, участието в заседанията на Общото събрание на акционерите, изискванията за кворум за провеждане на Общото събрание на акционерите, изискването мнозинство за вземане на решения от Общото събрание на акционерите, органите на Общото събрание на акционерите, документирането на заседанията на Общото събрание на акционерите са подробно уредени в Раздел VI от Устава на Дружеството.

Компетентност на ОСА:

1. изменя и допълва Устава на дружеството;
2. увеличава и намалява капитала;
3. преобразува и прекратява Дружеството;
4. избира и освобождава членовете на Съвета на директорите, определя възнаграждението им, включително правото им да придобият акции и облигации на дружеството;
5. назначава и освобождава регистрирани одитори (специализирано одиторско предприятие);
6. одобрява годишния финансов отчет след заверка от назначения регистриран одитор (специализирано одиторско предприятие), приема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на резервите на дружеството и за изплащане на дивидент;
7. решава издаването на облигации;
8. освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите;
9. назначава ликвидаторите при прекратяване на дружеството освен в случай на несъстоятелност;
10. решава и други въпроси, предоставени в неговата компетентност от закона и този Устав.

Акциите на дружеството са налични, поименни, акции с право на глас. Акциите са разпределени в два класа: 406 464 000 непривилегировани акции и 76 981 791 привилегировани акции, като привилегията се изразява в право на ликвидационен дял преимуществено, преди всички останали акционери. Акциите са неделими. Номиналната стойност на една акция е 1.00 (един) лев. Всяка акция дава на своя притежател право на 1 (един) глас в ОСА; право на дивидент, както и право на ликвидационен дял, което е съобразно класа акции. Освен това съгласно чл. 17, ал. 2 от устава всеки акционер има право при увеличение на капитала да придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличението; да се запознае с писмените материали, свързани с дневния ред на общото събрание; да упълномощи друго лице да упражнява неговите права спрямо дружеството; да бъде избран в ръководните органи на дружеството и да упражнява всички други права, предоставени му от българското право.

Дружеството разпределя дивидент по решение на Общо събрание на акционерите.

В Устава на Дружеството не са предвидени действия, които са необходими за промяна на правата на държателите на акциите, различни от тези, които се изискват по закон.

V. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.6 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

Дружествата в застрахователната група на ЕИГ не са формализирали своята политика на многообразие по отношение на административните, управителните и надзорните органи, но на практика при избора на членовете на органите на управление не се въвеждат ограничения относно възраст, пол, националност и образование. Водещи фактори са квалификация, управленски умения, компетентност, професионален опит в дадената сфера на дейност и други. С решение на Съвета на директорите на ЕИГ е одобрена и се прилага Политика относно изискванията за квалификация и надеждност на лицата, които ръководят Евроинс Иншурънс груп АД, заемат ръководна длъжност или изпълняват ключови функции (Политика за квалификация и надеждност), която определя условията и реда за номиниране и избор, в това число на членове на административния, управленския и надзорен орган.

В съответствие с Политиката за квалификация и надеждност, лицата, действително ръководещи ЕИГ трябва взети заедно да 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

Политиката е оповестена на дъщерните дружества, с указания за привеждане в съответствие.

Настоящата декларация за корпоративно управление на Евроинс Иншурънс Груп АД е съставена и подписана на 19 април 2017 г.

Съвет на директорите:

.....
/Асен Милков Христов – Председател на СД/

.....
/Доминик Виктор Франсес Жозеф Бодуен – Заместник - председател на СД/

.....
/Кирил Иванов Бошов – Изпълнителен член на СД/