

ДЕКЛАРАЦИЯ

за корпоративно управление на ЗК „Лев Инс“ АД

Застрахователна компания „Лев Инс“ АД разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната делова практика, съвкупност от балансираните взаимоотношения между Управителните органи на Дружеството, неговите акционери и всички заинтересовани страни – служители, партньори, потенциални и бъдещи инвеститори и обществото като цяло.

В своята дейност Застрахователна компания „Лев Инс“ АД се ръководи от националните принципи на корпоративно управление, препоръчани за прилагане от Националния кодекс за корпоративно управление. Спазването на тези принципи е задължително за управителните органи на Дружеството (*информация по чл.100н, ал.8, т.1а от ЗППЦК*). ЗК „Лев Инс“ АД спазва приетия Кодекс за корпоративно управление и счита, че ефективното прилагане на добрите практики за корпоративно управление допринасят за постигане на устойчив растеж и дългосрочните цели на Дружеството, както и за установяване на прозрачни и честни взаимоотношения с всички заинтересовани страни (*информация по чл.100н, ал.8, т.1а от ЗППЦК*).

ЗК „Лев Инс“ АД прилага корпоративната стратегия в социалната област (*информация по чл.100н, ал.8, т.1в от ЗППЦК*).

ЗК „Лев Инс“ АД декларира своя ангажимент относно:

1. Определяне на политики и принципи, към които ще се придържа Управителния съвет на Дружеството, за да създадат необходимите условия и да се осигури възможност на акционерите да упражняват в пълна степен своите права.

2. Прилагане на принципите за прозрачност, независимост и отговорност от Управителния съвет на Дружеството в съответствие с установените визия, цели, стратегии на Дружеството и интересите на акционерите (*информация по чл.100н, ал.8, т.5 от ЗППЦК*).

2.1. Към 31.12.2019г. Управителния съвет се състои от 6 (шест) члена, които са избирани от Надзорния съвет за определен мандат.

2.2. Управителния съвет изпълнява своята функция в съответствие с Устава на ЗК Лев инс АД, Кодекса за застраховането и Търговския закон.

2.3. При изпълнение на своите задачи и задължения Управителния съвет се ръководи от законодателството, устройствените актове на дружеството и етичен кодекс.

2.4. Управителния съвет :

- 2.4.1. определя общите насоки в дейността на Дружеството, разработва в съответствие с насоките, дадени от Надзорния съвет, стратегия на Дружеството и осигурява нейното изпълнение;
- 2.4.2. организира и ръководи изпълнението на решенията на Общото събрание на Дружеството;
- 2.4.3. приема вътрешни правила за дейността по уреждане на претенции, приема вътрешни правила за организацията и дейността на службата за вътрешен контрол, разработва политиката на Дружеството в областта на риска и вътрешния контрол, отговаря за изграждане и функциониране на система за управление на риска и информира по надлежен начин Надзорния съвет;
- 2.4.4. с предварително съгласие на Надзорния съвет решава вземането на кредити и обезпечаване на задължения на трети лица;
- 2.4.5. с предварително съгласие на Надзорния съвет взема решения относно инвестиционни проекти на Дружеството;
- 2.4.6. с предварително съгласие на Надзорния съвет взема решения за придобиване или разпореждане с акции и дялове от други търговски дружества в съответствие с приложимото законодателство;
- 2.4.7. с предварително съгласие на Надзорния съвет разработва и приема организационната структура, щатното разписание, длъжностните характеристики и Правилата за определяне на трудовите възнаграждения и отпуските на служителите на Дружеството;
- 2.4.8. с предварително съгласие на Надзорния съвет взема решения за съществена промяна в дейността на Дружеството или за съществени организационни промени;
- 2.4.9. с предварително съгласие на Надзорния съвет взема решения за дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Дружеството или прекратяване на такова сътрудничество;
- 2.4.10. с предварително съгласие на Надзорния съвет взема решения за придобиване, обременяване и отчуждаване на недвижими имоти на Дружеството или на вещни права върху тях;
- 2.4.11. приема вътрешните правила за дейността на Дружеството и Правилник за работата си, които се одобряват от Надзорния съвет;
- 2.4.12. с одобрение на Надзорния съвет овластява един или повече от своите членове - изпълнителни членове, да представляват Дружеството и да осъществяват оперативното му управление. Когато овластяването е за повече от един изпълнителен член, Дружеството се представлява от двама изпълнителни членове - заедно;
- 2.4.13. с одобрение на Надзорния съвет взема решение за упълномощаване на Прокурист/и и сключване на договор за прокура;

- 2.4.14. с одобрение на Надзорния съвет приема прогнози за дейността на Дружеството и програми за инвестиране на временно свободните парични средства;
 - 2.4.15. с одобрение на Надзорния съвет взема решение за обособяването на други парични фондове, непосочени в този Устав и в закона;
 - 2.4.16. разработва други прогнози, програми и планове за дейността на Дружеството и организира и координира изпълнението им;
 - 2.4.17. приема общите условия по застраховките и тарифите по тях;
 - 2.4.18. изготвя и предлага за одобрение от Надзорния съвет на годишния счетоводен отчет, доклада за дейността на дружеството, предложението за разпределение на печалбата, което ще направи пред Общото събрание на акционерите и годишния доклад за заделените застрахователни резерви;
 - 2.4.19. изслушва и приема отчетите на управителите на териториалните структури;
 - 2.4.20. координира и контролира взаимоотношенията със застрахователните посредници, застрахователните агенти, с партньорите и с клиентите на Дружеството;
 - 2.4.21. определя формата, съдържанието и периодичността на финансовите отчети;
 - 2.4.22. отговаря за своевременното изготвяне и за съдържанието на годишния финансов отчет, както и за неговото публикуване съгласно изискванията на приложимото законодателство; при необходимост приема мерки, свързани с финансовото оздравяване на дружеството;
 - 2.4.23. Осигурява изпълнението на договорните задължения на Дружеството;
 - 2.4.24. Изгражда в съответствие с насоките, дадени от Надзорния съвет, финансово-информационна система на дружеството и осигурява нейното надеждно функциониране;
 - 2.4.25. изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет и устава.
- 2.5. Членовете на Управителния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност и спазват етичните бизнес правила.
- 2.6. Членовете на Управителния съвет в своята дейност прилагат принципа за избягване и недопускане на реален или потенциален конфликт на интереси. Процедурата за избягване и разкриване на конфликти на интереси е регламентирана в Кодекса за застраховането и в етичните бизнес правила и Вътрешните правила на дружеството за разкриване конфликт на интереси и осигуряване на доверителност. Всеки конфликт на интереси следва да бъде разкриван пред Управителния съвет. Членовете на Управителния съвет следва да информират Надзорния съвет относно това дали директно, индиректно или

от името на трети лица имат съществен интерес от каквито и да е сделки или въпроси, които отказват пряко влияние върху Дружеството.

2.7. ЗК „Лев Инс“ АД декларира, че прилага политика за многообразие при подбора и оценката на членовете на ръководните и управителните органи на Дружеството, като счита, че тази политика допринася за осигуряване на надеждна система за управление и контрол, основана на принципите за прозрачност и независимост.

2.8. В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Управителния съвет, се определят техните задължения и задачи, критериите за размера на възнаграждението им, задълженията за лоялност към дружеството и основанията за освобождаване. При оценката на членовете на Управителния съвет се вземат под внимание добрата репутация, професионален опит и управленски умения, предвид сложността и спецификата на осъществяваните от Дружеството дейности, както и съгласно изискванията на Кодекса за застраховането. Съблюдава се поддържане на баланс между опита, професионализма, познаването на дейността, както и независимостта и обективността в изразяването на мнения и вземане на решения;

2.9. При определяне на възнагражденията на членовете на Управителния съвет се отчитат задълженията и приноса на всеки член на Управителния съвет в дейността и резултатите на дружеството, възможността за подбор и задържане на квалифицирани и лоялни ръководители в съответствие с действащата Политика за възнагражденията. Дружеството оповестява информация за възнагражденията на членовете на Управителния съвет в пояснителните бележки към годишния финансов отчет.

3. Надзорния съвет назначава, дава насоки и контролира Управителния съвет на дружеството.

3.1. Надзорния съвет:

3.1.1. избира и освобождава членовете на Управителния съвет, като спазва принципите за приемственост и устойчивост на работата на Управителния съвет, сключва договори с тях за управление и представителство, и определя възнаграждението им, одобрява Правилника за работа на Управителния съвет;

3.1.2. свиква Общото събрание и предлага подходящи мерки на Общото събрание, когато интересите на Дружеството налагат това;

3.1.3. прави предложения до Общото събрание за освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет;

3.1.4. дава насоки на Управителния съвет при определяне на визията, целите и стратегията на дружеството;

3.1.5. дава предварително съгласие за вземане на решения от Управителния съвет за: прехвърляне или предоставяне ползването на цялото търговско

предприятие; разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството съгласно последния заверен годишен счетоводен отчет; поемане на задължения или предоставяне на обезпечения към едно лице или към свързани лица, чийто размер през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет; съществени вътрешно – организационни промени, включително, но не само: промени в щатното разписание; откриване, закриване, сливане на дирекции и други структурни единици, промяна във функциите им; дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Дружеството или прекратяване на такова сътрудничество; придобиване на недвижими имоти, обременяване и продажба на такива, продажба или лизинг на значителна част от активите на Дружеството; вземане на кредити и обезпечаване на задължения на трети лица; учредяване или придобиване на дъщерни дружества; придобиване или разпореждане с акции и дялове от други търговски дружества в съответствие със закона; всички инвестиционни проекти на Дружеството; увеличаване на капитала на дружеството и за издаване на емисии облигации.

- 3.1.6. одобрява решенията на Управителния съвет за: разпределението на функциите между членовете на Управителния съвет и овластяването на едно или няколко лица от състава на Управителния съвет да представляват Дружеството; упълномощаването на Прокурист/и на Дружеството и сключване на договор за прокура;
- 3.1.7. дава насоки на Управителния съвет при създаване на системите за управление на риска, вътрешния контрол и финансово-информационната система и контролира тяхното функциониране;
- 3.1.8. контролира спазването на законите и устройствените актове на дружеството;
- 3.2. Политиката на Надзорния съвет по отношение на възнагражденията гарантира ефективното управление на Дружеството.
- 3.3. Надзорния съвет се състои от 3 (три) члена, избирани от Общото събрание на акционерите, като се гарантира независимостта и безпристрастността на решенията и действията на членовете.
- 3.4. Членовете на Надзорния съвет имат необходимите знания и опит, които изисква заеманата от тях позиция.
- 3.5. Общото събрание на акционерите определя възнаграждението на членовете на Надзорния съвет, като се съобразява с техните дейности и задължения и не ги обвързва с резултатите от дейността на дружеството. Дружеството оповестява

информация за възнагражденията на членовете на Надзорния съвет в пояснителните бележки към годишния финансов отчет.

- 3.6. Членовете на Надзорния съвет в своята дейност прилагат принципа за избягване и недопускане на реален или потенциален конфликт на интереси. Процедурата за избягване и разкриване на конфликти на интереси е регламентирана в Кодекса за застраховането и в етичните бизнес правила. Всеки конфликт на интереси следва да бъде разкриван пред акционерите. Членовете на Надзорния съвет следва да информират осигуряват на акционерите достъп до информацията относно това дали директно, индиректно или от името на трети лица имат съществен интерес от каквито и да е сделки или въпроси, които отказват пряко влияние върху Дружеството.
4. Одитният комитет на Застрахователна компания "Лев Инс" АД се състои от трима членове, избрани от Общото събрание на акционерите на основание чл. 40е от Закона за независимия финансов одит. Одитният комитет спомага за повишаване на качеството на процеса на финансово отчитане в дружеството и за минимизирането на финансовия и оперативния риск, както и риска от неспазване на законодателството.
- 4.1. Одитният комитет:
- 4.1.1. наблюдава процесите по финансово отчитане в дружеството;
 - 4.1.2. наблюдава ефективността на системите за вътрешен контрол в дружеството;
 - 4.1.3. наблюдава ефективността на системите за управление на рисковете в дружеството;
 - 4.1.4. наблюдава независимия финансов одит в дружеството;
 - 4.1.5. извършва преглед на независимостта на регистрирания одитор на дружеството в съответствие с изискванията на за независимия финансов одит и Етичния Кодекс на професионалните счетоводители.
5. Система за вътрешен контрол (*информация по чл.100н, ал.8, т.3 от ЗППЦК*)
- 5.1. В ЗК „Лев Инс“ АД е установена система за вътрешен контрол и е приета Политика за вътрешен контрол, съгласно Кодекса за застраховането, целта на която е да защитава интересите и правата на акционерите, запазване на активите чрез предотвратяване, разкриване и отстраняване на нарушения на съществуващите изисквания и техните причини, както и спазване нормативните изисквания.
- 5.2. Система за вътрешния контрол в Дружеството се прилага за постигане на стратегическите цели, повишаване на операционната ефективност, снижаване на рисковете, осигуряване на надеждността и достоверността на отчетността и съответствие с нормативните изисквания.
6. Система за управление на рисковете (*информация по чл.100н, ал.8, т.3 от ЗППЦК*)
- 6.1. Ръководството на Дружеството се стреми да развива активно управление на риска, като за целта е внедрило система за управление на рисковете и насочва

усилията си за нейното подобряване в съответствие с най-добрите международни практики.

- 6.2. Системата за управление на риска определя правомощията и отговорностите в структурните подразделения на Дружеството, организацията и реда за взаимодействие при управление на рисковете, анализ и оценка на информация, свързана с рискове, изготвяне на периодична отчетност на управление на рисковете, включваща периодична оценка на рисковете, изготвяна от риск мениджъра на Дружеството.
 - 6.3. Управлението на риска в ЗК „Лев Инс“ АД се осъществява от служителите на всички нива на управление и е неразделна част от производствено-стопанските дейности и системата за корпоративно управление на Дружеството.
 - 6.4. В ЗК „Лев Инс“ АД управлението на риска се извършва в съответствие с Кодекса за застраховането, утвърдена методология, определяща изисквания към идентификацията, описанието и оценката на риска, начина за реагиране на риска, разработване, реализиране и мониторинг на мероприятия за въздействие върху риска. В Дружеството е изготвена политика за управление на риска, съгласно Кодекса за застраховането.
 - 6.5. ЗК „Лев Инс“ АД декларира, че приетите от него инвестиционни и стратегически решения са обосновани на резултати от проведени анализи на текущи и бъдещи рискове, като счита, че този подход е инструмент за повишаване на операционната и финансова устойчивост, както и стойността на Дружеството.
7. Защита правата на акционерите
 - 7.1. ЗК „Лев Инс“ АД гарантира равнопоставеното третиране на всички акционери, включително миноритарните и чуждестраните акционери, и защитаване на техните права.
 - 7.2. За удовлетворяване потребностите на акционерите и инвеститорите относно получаване на пълна, актуална и достоверна информация за дейността, Дружеството прилага корпоративна информационна политика и предоставя необходимата информация в съответствие със законовите изисквания на Република България в съответните направления.
 8. ЗК „Лев Инс“ АД се ръководи от приложимите изисквания на българското законодателство по отношение на задължителното разкриване на информация в указаните обеми, ред и срокове – данни за Дружеството, данни за акционерната структура, устройствените актове на Дружеството, данни за управителните органи, годишни финансови отчети, материали за предстоящи общи събрания на акционерите на Дружеството, информация за околната среда, представляваща обществен интерес.
 9. ЗК „Лев Инс“ АД спазва добрата практика на корпоративно управление като се съобразява с интересите на заинтересованите лица в съответствие с принципите на прозрачност, отчетност и бизнес етика. Периодично, в съответствие със законите

норми и добрата практика дружеството разкрива информация от нефинансов характер, дружеството информира за икономически, социални и екологични въпроси, касаещи заинтересованите лица.

10. ЗК "Лев Инс" АД е акционерно дружество, регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело №12744 от 2001 г. със седалище и адрес на управление гр.София, бул."Черни връх" № 51Д до 14.11.2019г., а след тази дата гр. София, бул. Симеоновско шосе № 67А. Националният съвет по застраховане дава разрешение за извършване на застрахователна дейност на Дружеството под № 98 от 06.01.2000г. Дружеството е с капитал 47 300 000 (четиридесет и седем милиона и триста хиляди) лева, разпределен в 47 300 000 броя поименни безналични акции с номинална стойност 1 лев всяка една. Дружеството е с двустепенна система на управление – Надзорен съвет и Управителен съвет, съгласно чл.241 – 243 от Търговския закон. Дружеството се представлява от изпълнителните директори, заедно от двама от тримата изпълнителни директори.

11. Членове на Надзорен съвет към 31.12.2019 година:

Ива Павлова

Лозана Славчова

Адриана Чернева

Членове на Управителен съвет към 31.12.2019година:

Мария Масларова-Гъркова – изпълнителен директор

Павел Димитров – изпълнителен директор

Гълъбин Гълъбов – изпълнителен директор

Мирослава Спасова

Валенти Илиев

Павел Панайотов

12. Основни акционери към 31.12.2019 година:

Лев Корпорация АД - 49.03%

"РАХИТИ МЕИР КЛАСИК" Лтд., Израел – 23.04%

"АС-БГ" ЕООД – 13.50%

ПЕЛА ЕООД – 3.74%

Eugenia II Investment holdings limited - 0.53%

Други – 10.16%

13. Дружеството публикува настоящата декларация на своя сайт www.lev-ins.com

Настоящата декларация за корпоративно управление представлява неразделна част от годишния финансов отчет за 2019 година на ЗК Лев инс АД.

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

