

**ГОДИШЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА  
И ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И  
ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ**

**НА**

**Застрахователна група „ЛЕВ ИНС” АД**

## СЪДЪРЖАНИЕ

1	Дейност и резултати .....	4
1.1	Дейност.....	4
1.2	Резултати от подписваческа дейност.....	8
1.3	Резултати от инвестиции.....	12
1.4	Резултати от други дейности .....	14
2	Система за управление .....	15
2.1	Обща информация относно системата на управление .....	15
2.2	Изисквания за квалификация и надежност.....	26
2.3	Система за управление на риска, включително собствена оценка на риска и платежоспособността.....	31
2.4	Система за вътрешен контрол .....	34
2.5	Функция за вътрешен одит .....	41
2.6	Актьорска функция .....	44
2.7	Възлагане на дейности на външни изпълнители.....	45
3	Рисков профил .....	47
3.1	Подписвачески риск .....	47
3.2	Риск от сторниране.....	49
3.3	Инвестиционен риск.....	49
3.4	Валутен риск.....	50
3.5	Лихвен риск.....	51
3.6	Ликвиден риск .....	51
3.7	Риск от реализирането на големи застрахователни събития, респ. изплащането на значителни по размер обезщетения .....	52
3.8	Риск от застрахователни измами .....	52
3.9	Репутационен риск .....	53
3.10	Риск във връзка с изпълнение на дейности, възложени на външи изпълнители .....	54

3.11	Посреднически риск.....	54
3.12	Риск от промени в регулаторната рамка.....	54
4	Оценка за целите на платежоспособността.....	54
4.1	Регулаторна рамка.....	54
4.2	Законови изисквания.....	55
4.3	Рискова ситуация.....	55
4.4	Рисков профил и адекватност на рисковия профил спрямо стандартната формула ....	55
4.5	Изпълнение.....	56
4.6	Резултати от изследването.....	56
5	Управление на капитала.....	56
5.1	Собствени средства, капиталово изискване за платежоспособност и минимално капиталово изискване.....	56
5.2	Разлики между стандартната формула и всеки използван вътрешен модел.....	58
5.3	Нарушения на минималното капиталово изискване и нарушения на капиталовото изискване за платежоспособност.....	58

Застрахователна група „Лев Инс“ АД се състои от ЗК „Лев инс“ АД и Животозастрахователен институт“ АД

## **1 Дейност и резултати**

### **1.1 Дейност**

#### **ЗК "Лев инс" АД**

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. Националният съвет по застраховане дава разрешение за извършване на застрахователна дейност на Дружеството под № 98 от об.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.

ЗК "Лев инс" АД е основана през 1996 г. и е сред първите дружества в бранша с изцяло частен капитал. Собственият капитал е формиран от израелски и български инвеститори. Дружеството е част от финансова група, работеща в областта на Общо застраховане, Животозастраховане, Здравно застраховане и Допълнително пенсионно осигуряване.

Устойчивото развитие на ЗК „Лев Инс“ АД се дължи на изпреварващия подход при управление на риска чрез прилагане на философията за „Активна корпоративна сигурност“. Това дава възможност да се реализира ръст и рентабилност. Ключът към успеха на компанията е и добрата комуникация с клиента.

Основен акционер в ЗК „Лев Инс“ АД е “Лев Корпорация” АД – икономическа група с над 90 дружества от различни сфери на българската икономика. „Лев Корпорация“ е член на Съюза за стопанска инициатива на гражданите, на Българската търговско-промишлена палата и е партньор на водещи български производствени и търговски фирми.

Сред другите основни акционери в ЗК „Лев Инс“ АД са българското дружество „АС БГ“ ЕООД, както и израелската „Рахити Меир Класик“, която в съдружие с италиански предприемач, е определена за инвеститор №1 в България за 2003 г.

От 2007г. с два от фондовете си в ЗК „Лев Инс“ АД акционер е Julius Baer Investment Management, по настоящем Artio International Equity Fund, едно от най-големите световни дружества, управляващи активи. Julius Baer Investment Management е позната и като една от най-големите частни банки в Швейцария, управляваща активи в Германия, Австрия, Люксембург, Кайманите и др.

От 2010г. ЗК „Лев Инс“ АД привлече интереса и на нови израелски акционери с голям опит в застраховането, като настоящата структура на капитала е следната:

Акционер	Брой акции	Относителен дял (%)
"ЛЕВ КОРПОРАЦИЯ" АД	23 190 467	49.03%
"РАХИТИ МЕИР КЛАСИК" ЛТД	10 899 546	23.04%
"АС-БГ" ЕООД	6 387 301	13.5%
ГРУПА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА	4 806 300	10.16%
"ПЕЛА" ЕООД	1 769 576	3.74%
ЕУЖЕНИЯ II Инвестмънт Холдинг Лимитид	246 810	0.53%

Съгласно Приложение № 1 към чл.29, ал.1, т.2 от Кодекса за застраховането Дружеството има разрешение за извършване на застрахователни операции по следните застраховки:

- Застраховка "Злополука";
- Застраховка на сухопътни превозни средства, без релсови превозни средства;
- Застраховка на плавателни съдове;
- Застраховка на товари по време на превоз;
- Застраховка "Пожар" и "Природни бедствия";
- Застраховка "Щети на имущество";
- Застраховка "Гражданска отговорност", свързана с притежаването и използването на моторни превозни средства;
- Застраховка "Гражданска отговорност", свързана с притежаването и използването на плавателни съдове;
- Застраховка "Обща гражданска отговорност";
- Застраховка на кредити;
- Застраховка на гаранции;
- Застраховка на разни финансови загуби;
- Застраховка "Помощ при пътуване".

Обхватът на дейност на Дружеството съгласно издадения лиценз от Комисията за Финансов Надзор включва предлагане на почти целия спектър от застрахователни продукти и услуги в областта на общото застраховане. Компанията е лидер във въвеждането и утвърждаването на тенденции в застраховането, висока култура на обслужване и неконвенционална застрахователна защита. Предлаганите застрахователни продукти съответстват и на стратегията, мисията и визията на дружеството, които са трайно обвързани с философията на активната сигурност.

ЗК Лев Инс АД е насочило усилията си към привличане на все по-голям брой индивидуални клиенти. Въпреки, че те са най-важната част от структурата на портфейла на дружеството то обслужва и е в партньорски отношения и с немалък брой корпоративни клиенти. Нашата цел е да изградим партньорски и приятелски отношения с клиентите, основани на взаимно уважение и сътрудничество.

Екипът на ЗК „Лев Инс“ АД, работещ по проблемите на сигурността, анализира, препоръчва, взема мерки и подпомага разработването на застрахователни продукти и определянето на оптимални застрахователни решения, с оглед нуждите на конкретния клиент. В своята работа, нашите специалисти ползват изследванията и анализите на международно признати експерти в областта на сигурността.

ЗК „Лев Инс“ АД е спечелила доверието и подкрепата на големите световни презастрахователи и поддържа презастрахователни програми с голям капацитет по основните линии на бизнес. Основни презастрахователи, с които работим, са Swiss Re, Lloyds, Sirius, Scog и др.

През последните няколко години ЗК „Лев Инс“ АД е безспорен пазарен лидер в автомобилното застраховане, което съставлява най-големия дял от портфейлите на общозастрахователните компании в България. Пазарният дял на дружеството в общозастрахователния портфейл е 13.10 % (по данни на КФН за реализираните преки приходи по Общо застраховане).

### **„Животозастрахователен институт“ АД**

Животозастрахователен институт“ АД е основано през 2005 г. Собственият капитал е формиран от български инвеститори. Дружеството е част от финансова група, работеща в областта на Общо застраховане, Животозастраховане, Здравно застраховане и Допълнително пенсионно осигуряване.

Основен акционер е ЗК „Лев Инс“ АД - компания лидер във въвеждането и утвърждаването на тенденции в застраховането и висока култура на обслужване и търговски фирми.

Вторият голям акционер е „Лев Корпорация“ АД – икономическа група с над 90 дружества от различни сфери на българската икономика. „Лев Корпорация“ е член на Съюза за стопанска инициатива на гражданите, на Българската търговско-промишлена палата и е партньор на водещи български производствени.

Капиталът на „Животозастрахователен институт“ АД, в съответствие с чл. 262у, ал. 1 от Търговския закон, е в размер на 12 769 000 (дванадесет милиона седемстотин шестдесет и девет хиляди) лева, изцяло внесен и разпределен в 127 690 броя поименни безналични акции, с номинална стойност 100 лева всяка.

Настоящата структура на капитала е следната:

Акционер	Брой акции	Относителен дял (%)
ЗК „Лев Инс“ АД	81 310	63,68%
"ЛЕВ КОРПОРАЦИЯ" АД	38 314	30,01%
ЛЕВА ГРУП ЕООД	4 039	3,16%
Сдружение БЧК	3 029	2,37%
Група физически лица	998	0,78%
<b>ОБЩО</b>	<b>127 690</b>	<b>100,00%</b>

Това, което най-силно отличава “Животозастрахователен институт” АД на българския застрахователен пазар е устойчивото развитие на бизнеса, динамичните ръстове, иновативният бизнес подход и стремежът да създава тенденциите и да бъде двигател за модернизирването на застрахователната индустрия.

“Животозастрахователен институт”

бул. "Черни връх" 51Д

1000 София

[www.jzibg.com](http://www.jzibg.com)

Финансовият надзор над Дружеството се осъществява от страна на Комисия за финансов надзор.

Комисия за финансов надзор

ул. Будапеща 16

1000 София

[www.fsc.bg/bg/](http://www.fsc.bg/bg/)

През отчетната финансова година за одитори на Дружеството бяха назначени „Одит Корект“ ООД и „Ековис Одит България“ ООД.

„Одит Корект“ ООД

ул. „Вишнева“ № 12, ап.6

1164 София, България

„Ековис Одит България“ ООД

ул. Ген. Йосиф Гурко 64, ет. 6

1142 София, България

„Животозастрахователен институт” АД е застраховател, извършващ едновременно застраховане по раздел I и по застраховка "Злополука" и/или "Заболяване" по раздел II, буква "А" от приложение № 1 на Кодекса за застраховането, ето защо управлява и отчита дейностите по животозастраховане отделно от дейностите по общо застраховане:

Дейности по раздел I от приложение № 1 на Кодекса за застраховането:

Застраховки „Живот” - смесена застраховка „Живот” и застраховка „Живот” с покрит риск „Смърт”.

Дейности по раздел II, буква “А” от приложение № 1 на Кодекса за застраховането:

Застраховки „Злополука” и/или „Заболяване”:

По своята правно-организационна форма „Животозастрахователен институт” е акционерно дружество (АД) със седалище Република България, гр. София 1407, Район Лозенец, бул. „Черни връх” 51 Д.

Животозастрахователен институт” АД е застраховател по смисъла на Кодекса за застраховането.

Дружеството е вписано в търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 175010739.

„Животозастрахователен институт” АД е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите.

## **1.2 Резултати от подписваческа дейност**

### **ЗК "Лев инс" АД**

През отчетния период брутният премиен приход от застрахователни премии е в размер на 316 685 846 лв., което представлява 13.01% ръст спрямо 31.12.2018 г. Дружеството затвърди своите позиции на пазарен лидер на фона на несигурността на националния застрахователен пазар, нестабилността в икономиката и проявлението на катастрофични рискове, което доведе и до влошаване на финансовите показатели на по-голямата част от застрахователите. В таблицата по-долу е поместен размерът на премиения приход в лева и неговата динамика през последните три години:



Вид застраховка	2016 г.	2017 г.	Прираст	2017 г.	2018 г.	Прираст	2018 г.	2019 г.	Прираст
Злополука	1 400 169	1 123 729	-19.74%	1 123 729	1 460 143	29.94%	1 460 143	1 666 761	14.15%
Каско - МПС	42 528 959	45 529 959	7.06%	45 529 959	43 442 742	-4.58%	43 442 742	43 223 012	-0.51%
Каско - плавателни съдове	53 439	30 567	-42.80%	30 567	31 241	2.20%	31 241	44 891	43.69%
Товари по време на превоз	54 695	40 989	-25.06%	40 989	135 895	231.54%	135 895	194 419	43.07%
Пожар и природни бедствия	3 749 699	2 398 657	-36.03%	2 398 657	3 275 524	36.56%	3 275 524	5 983 429	82.67%
Щети на имущество	1 633 254	1 835 011	12.35%	1 835 011	1 779 594	-3.02%	1 779 594	2 130 909	19.74%
Гражданска отговорност на автомобилите	143 443 212	150 513 256	4.93%	150 513 256	225 653 317	49.92%	225 653 317	247 862 882	9.84%
Гражданска отговорност на плавателни съдове	7 429	5 869	-21.00%	5 869	5 562	-5.23%	5 562	10 721	92.75%
Обща гражданска отговорност	1 612 927	2 026 891	25.67%	2 026 891	2 238 486	10.44%	2 238 486	3 591 136	60.43%
Застраховка на кредити	0	0	-	0	0	-	0	0	-
Застраховка "Гаранции"	0	0	-	0	972 014	-	972 014	11 141 808	1046.26%
Разни финансови загуби	1 168	216 598	18444.35%	216 598	515 886	138.18%	515 886	174 579	-66.16%
Помощ при пътуване	996 867	958 966	-3.80%	958 966	718 811	-25.04%	718 811	661 299	-8.00%
<b>ОБЩО</b>	<b>195 481 818</b>	<b>204 680 492</b>	<b>4.71%</b>	<b>204 680 492</b>	<b>280 229 215</b>	<b>36.91%</b>	<b>280 229 215</b>	<b>316 685 846</b>	<b>13.01%</b>

Основната продуктова линия – „Гражданска отговорност” нараства с 9.84%, при „Каско” на МПС се наблюдава незначителен спад от 0.51%. Всредносрочен план целите на дружеството са да се запази лидерска пазарна позиция и да се увеличи пазарният дял по най-популярните доброволни застраховки. Цели се постигане наустойчив растеж от поне 10% годишно, чрез увеличение на премийния приход по незадължителните застраховки.

Относителните дялове на отделните застрахователни продукти в портфейла варират в широки граници. Основната причина е свързана с икономическата криза в страната и тенденцията на пазара към намаляване на премийния приход по доброволни застраховки. При тези обстоятелства, негативният резултат от проявлението на риска по застраховки с голям относителен дял, не може да се компенсира от положителните финансови резултати по друг вид застраховки с по-малък дял. Относителните дялове на отделните застрахователни продукти в портфейла варират в широки граници. Основната причина е свързана с занижената застрахователна култура на населението в страната и недоверието във финансовата система и тенденцията на пазара към намаляване на премийния приход по доброволни застраховки. При тези обстоятелства, негативният резултат от проявлението на риска по застраховки с голям относителен дял, не може да се компенсира от положителните финансови резултати по друг вид застраховки с по-малък дял. С цел смекчаване на риска дружеството е сключило редица презастрахователни договори.

За балансиране на портфейла е необходимо, от една страна значително увеличаване на обхвата по застраховки с малък относителен дял, а от друга осигуряване на адекватно

презастрахователно покритие по застраховки с голям относителен дял. Първата задача може да се изпълни чрез постоянни обучения на агентската мрежа на дружеството с цел по-усилено предлагане на доброволните застраховки, които дружеството предлага. Другият вариант е свързан с разработването на нови атрактивни продукти, които да отговарят на търсенето на потребителите на застрахователни услуги и да предлагат нестандартни решения в областта на превенцията и застраховането.

По повод втората задача дружеството изгражда добър образ пред своите партньори в областта на презастраховането чрез коректен и навременен обмен на информация, платежни документи и разплащания на задълженията.

Като положителна тенденция може да се отбележи политиката на по-консервативно предлагане на някои видове застраховки, например застраховките на Кредити и Разни Финансови загуби, което е свързано с оценка на риска, чрез скоринг система и ограничаване до нула размера на поетите рискове. По този начин, чрез своята по-предпазлива оценка за риска дружеството е взело решение да не се извършват подобен вид застраховки предвид по-голямата вероятност от настъпване на рискови събития, особено в условията на финансово-икономическа криза. При така създалата се пазарна конюнктура това е много важно решение за постигането на добри икономически резултати. През последната година ръста по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите е по-голям от средния за дружеството, което основно се дължи на увеличаването на цената по задължителната застраховка. Необходимо е обаче да се положат по-големи усилия за увеличаване дела на неавтомобилните застраховки, тъй като видно и от пазарните данни това е една печеливша линия на бизнеса.

Реализираният премиен приход през последната година нарежда ЗК „Лев Инс“ АД на първо място сред застрахователните дружества на местния пазар. Благодарение на полаганите през последните 3 години усилия, дружеството се утвърди като водещо на пазара. Размер на премиения приход за последните четири години по видове застраховки:

Размер на премиения приход за последните четири години по видове застраховки:

Вид застраховка	Брутен премиен приход (лв.)			
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Злополука	1 400 169	1 123 729	1 460 143	1 666 761
Каско - МПС	42 528 959	45 529 959	43 442 742	43 223 012
Каско - плавателни съдове	53 439	30 567	31 241	44 891
Товари по време на превоз	54 695	40 989	135 895	194 419
Пожар и природни бедствия	3 749 699	2 398 657	3 275 524	5 983 429
Щети на имущество	1 633 254	1 835 011	1 779 594	2 130 909
Гражданска отговорност на автомобил	143 443 212	150 513 256	225 653 317	247 862 882
Гражданска отговорност на плавателни съдове	7 429	5 869	5 562	10 721
Обща гражданска отговорност	1 612 927	2 026 891	2 238 486	3 591 136
Застраховка на кредити	0	0	0	0
Застраховка "Гаранции"	0	0	972 014	11 141 808
Разни финансови загуби	1 168	216 598	515 886	174 579
Помощ при пътуване	996 867	958 966	718 811	661 299
<b>ОБЩО</b>	<b>195 481 818</b>	<b>204 680 492</b>	<b>280 229 215</b>	<b>316 685 846</b>

От получените премии през отчетния период, 60 171 187 лв. са по договори, сключени през предходната година. Това показва добра събираемост на вземанията, свързани с разсроченото плащане по застрахователните договори.

От общо начислените 316 685 846 лв. брутни застрахователни премии през отчетния период, са инкасирани 229 138 500 лв. или коефициент на инкасиране – 0,72. Тази стойност слабо намалява, вследствие на големия ръст който бележи дружеството през годината. Въпреки това тази стойност е по-висока от средната за пазара. Това се дължи главно на въведените иновации в областта на обслужването. Множество застрахователни посредници също въведоха различни системи (напр. СМС известие) за напомняне за вноски с настъпил падеж. Това обаче не е достатъчна гаранция за събираемост на разсрочените вземания. Поради тази причина е въведена система за автоматично прекратяване на сключените застрахователни договори при неплащане на поредна вноска при разсрочено плащане на премията. Системата е изградена в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането и разпоредбите в него.

### **„Животозастрахователен институт“ АД**

Обхватът на дейност на дружеството съгласно издадения лиценз от Комисията за финансов надзор включва предлагане на застрахователни продукти и услуги в областта на животозастраховането. Предлагащите застрахователни продукти съответстват на стратегията, мисията и визията на дружеството.

"Животозастрахователен институт" АД е насочило усилията си към привличане на все по-голям брой индивидуални клиенти. Въпреки, че те са най важната част от

структурата на портфейла на дружеството, то обслужва и е в партньорски отношения и с немалък брой корпоративни клиенти.

Нашата цел е да изградим партньорски и приятелски отношения с клиентите, основани на взаимно уважение и сътрудничество.

Екипът на "Животозастрахователен институт" АД, работещ по проблемите на сигурността, анализира, препоръчва, взема мерки и подпомага разработването на застрахователни продукти и определянето на оптимални застрахователни решения, с оглед нуждите на конкретния клиент. В своята работа, нашите специалисти ползват изследванията и анализите на международно признати експерти в областта на сигурността.

Пазарният дял на дружеството в животозастрахователния пазар към края на 2019 г. е 0.8 % (по публикувани предварителни годишни данни на КФН за реализираните премийни приходи).

Размерът на премийния приход за последните пет години по видове застраховки, е както следва:

Вид застраховка	Брутен премиен приход в лева				
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Смесена застраховка Живот	1 670 716	1 111 205	1 128 712	910 416	677 566
Рискова застраховка Живот	369 657	164 562	94 475	197 797	351 688
Злополука	1 209 365	131 943	96 649	1 181 249	1 154 055
Заболяване	-	-	-	1 326 751	1 868 057
<b>ОБЩО:</b>	<b>3 249 738</b>	<b>1 407 710</b>	<b>1 319 836</b>	<b>3 616 213</b>	<b>4 051 366</b>

Нетната печалба към 31.12.2019 г. е 29 хил. лв.

През 2019 г. се наблюдава повишаване на размера на изплатените обезщетения с около 22 %, дължащо се основно на повишаването на щетимостта по застраховки "Заболяване" и на плащанията по рискова застраховка „Живот”.

### 1.3 Резултати от инвестиции

#### ЗК "Лев инс" АД

През 2019 година приходите от инвестиции за отчетния период са в размер на 5 702 хил.лв., а разходите – 2 904 хил. лв. Реализираната доходност от инвестиране за 2019 г. е положителна величина в размер на 2 798 хил. лв.

## „Животозастрахователен институт“ АД

При осъществяване на инвестиционната дейност Дружеството спазва изискванията на законовата нормативна уредба – както общата така и в областта на застраховането. Основните принципи, въз основа на които Дружеството извършва инвестиционната си дейност са: сигурност, доходност, ликвидност. С тези принципи и цели е съобразена и структурата на инвестиционния портфейл – инвестиране в депозити, държавни ценни книжа. Дружеството инвестира предимно в български държавни ценни книжа.

### Емисии:

Емисия №	Валута	Преоценена стойност	Преоценена стойност	Преоценена стойност	Преоценена стойност
		/лева/	/лева/	/лева/	/лева/
		`000	`000	`000	`000
		2016	2017	2018	2019
BG2040012218	BGN	561	561	600	578
BG2040010212	BGN	65	63	61	58
BG2030014117	BGN	424	416	1 620	-
BG2040010212	BGN	415	404	386	368
BG2040017217	BGN	36	38	94	97
BG2040403219	EUR	103	98	-	-
BG2040013216	BGN	-	-	119	117
BG2040015211	BGN	-	-	643	646
GR0138010765	EUR	-	-	229	-
GR0138012787	EUR	-	-	229	342
GR0138014809	EUR	-	-	233	350
GR0138013793	EUR	-	-	230	347
GR0138011771	EUR	-	-	229	346
BG2040119211	BGN	-	-	-	174
XS1382696398	EUR	-	-	-	1717
GR0128010765	EUR	-	-	-	340
<b>ОБЩО:</b>		<b>1606</b>	<b>1 581</b>	<b>4 673</b>	<b>5 480</b>

### Приходи от купонни плащания по държавни ценни книжа

Емисия №	Валута	Приход от купонни плащания /лева/ `000
BG2040012218	BGN	25,0
BG2040010212	BGN	0,0
BG2040010212	BGN	20,3
BG2040017217	BGN	1,7
bg2040015211	BGN	16,9
BG2040013216	BGN	4,0
BG2040119211	BGN	0,4
XS1382696398	EUR	41,1
GR0128010765	EUR	8,3
GR0138012787	EUR	8,3
GR0138014809	EUR	8,3
GR0138013793	EUR	8,3
GR0138011771	EUR	8,3
<b>ОБЩО:</b>		<b>150,6</b>

#### 1.4 Резултати от други дейности

##### ЗК "Лев инс" АД

##### ИНФОРМАЦИЯ ПО ВЪПРОСИ, СВЪРЗАНИ С ЕКОЛОГИЯТА И СЛУЖИТЕЛИТЕ

Дейността на ЗК Лев инс АД няма отношение към екологията и не оказва негативно влияние по отношение опазването на околната среда.

През 2019 г. ЗК Лев инс АД има назначени 679 лица по трудово правоотношение, от тях 380 са жени. На ръководни длъжности са назначени 30 лица, от които 15 жени. През годината новоназначените служители са 148. Наетите лица по договор за управление и контрол са 8, от които 4 жени.

Един от аспектите на социалната политика на дружеството е свързан с проекта "Активна грижа". Проектът „Активна грижа“ стартира през месец юни 2014 г. Проектът е публично-частно партньорство на Български Червен кръст и Сдружение „Клуб Активна сигурност“, с финансовата подкрепа на ЗК "Лев Инс" АД. "Активна грижа" бе разработен с цел да подпомогне дейностите на държавата в областта на първата долекарска и медицинска помощ чрез действия на медицински екипи по европейски модел. Проектът цели да се осигурят възможности за достъп до първа помощ на по-голям кръг хора, в цялата страна, да се обезпечат максимален брой инциденти с необходимата и адекватна

помощ, както и да се надградят вече съществуващите възможности. „Активна грижа“ осигурява въздушен и наземен транспортен асистънс с помощта на хеликоптери, мрежа от линейки в цялата страна и шофьори, преминали през курс на обучение за оказване на първа помощ към БЧК.

Екипите на „Активна грижа“ реагират при пътно-транспортни произшествия, трудови злополуки, битови инциденти, заболяване и инциденти по българските планински и морски курорти.

Медицинският хеликоптер използван от „Лев Инс“ се включи в редица тежки спасителни операции, като неговото участие беше от решаващо значение за спасяването на живота на пострадалите.

Като продължение на проекта „Активна грижа“, бе създадена и застраховка със същото име, която е на цена от 6 лева и осигурява възможност на по-голям кръг хора да получат адекватна помощ в случай на инцидент.

### **„Животозастрахователен институт“ АД**

Дейността на "Животозастрахователен институт" АД няма отношение към екологията и не оказва негативно влияние по отношение опазването на околната среда.

## **2 Система за управление**

### **2.1 Обща информация относно системата на управление**

#### **ЗК "Лев инс" АД**

Дружеството е с двустепенна система на управление. Органи на управление на Застрахователна компания „Лев Инс“ АД са Общо събрание на акционерите /ОСА/, Надзорен съвет /НС/ и Управителен съвет /УС/.

**2.1.1 Общо събрание на акционерите /ОСА/** - Състои от всички акционери, притежаващи безналични поименни акции с право на глас, представени лично или чрез пълномощник. Членовете на НС и УС могат да вземат участие в работата на ОСА. Те нямат право на глас, освен ако не са акционери. Участие в ОСА може да вземе и представител на наетите лица в дружеството. Той няма право на съвещателен глас.

Правомощия:

- изменя и допълва Устава на Дружеството;
- увеличава и намалява капитала на Дружеството;
- преобразува и прекратява Дружеството;

- избира и освобождава членовете на Надзорния съвет и определя възнагражденията им, включително правото им да получат част от печалбата на дружеството, както и да придобият акции и облигации на дружеството;
- назначава и освобождава регистрираните одитори;
- одобрява годишния счетоводен отчет след заверка от назначените одитори, взема решение за разпределяне на печалбата, вкл. попълване на фондовете и резервите от нея и за изплащане на дивидент;
- решава издаването на облигации;
- назначава ликвидатори при прекратяване на Дружеството, освен в случай на обявена несъстоятелност;
- освобождава от отговорност членовете на Надзорния съвет и на Управителния съвет;
- избира ръководител на Специализираната служба за вътрешен контрол;
- избира отговорен актюер;
- решава други въпроси предоставени в негова компетентност от закона и Устава;

Общото събрание е редовно или извънредно. То може да свиква от УС, НС или по искане на акционери, притежаващи повече от три месеца поне пет на сто от капитала. Редовното събрание се свиква най-малко веднъж годишно, не по-късно от 6 месеца след края на отчетната година и се провежда в седалището на дружеството.

Извънредното общо събрание се свиква в случай на неотложна необходимост от вземане на решение, което е от компетентността на ОСА. В случай, че загубите надхвърлят една втора от капитала, се провежда извънредно общо събрание не по-късно от три месеца от установяване на загубите.

**2.1.2 Надзорният съвет /НС/** - НС е орган на дружеството, оправомощен да осъществява предварителен, текущ и последващ контрол върху дейността на дружеството. НС има право да проверява всички книги, документи и доклади, касаещи дейността на дружеството и да изисква писмени или устни сведения по всички въпроси от всички членове на УС и всички служители на дружеството. В своята дейност НС може да се подпомага от външни експерти, възнагражденията на които са за сметка на дружеството. НС не може да управлява дружеството. Той представлява дружеството само в отношенията с НС. НС се състои от три до седем члена, избрани от ОСА. Мандатът е пет години. Членовете на НС могат да бъдат преизбрани без ограничение.

НС избира свой председател и заместник-председател от своите членове. Председателят свиква заседанията на НС по свой почин, както и по искане на член на НС или членове на УС. Заседанията се провеждат най-малко веднъж на всеки два месеца. На заседанията могат да присъстват и председателят и членовете на УС, както и други експерти, ако бъдат предварително поканени от председателя на НС. В случай, че бъдат поканени да присъстват, председателят, членовете на УС и експертите нямат право на съвещателен глас при вземане на решения.

Правомощия на НС:

- Надзорният съвет не може да участва в управлението на дружеството. Той представлява дружеството само в отношенията с управителния съвет;
- избира и освобождава членовете на Управителния съвет, сключва договори с тях за управление и представителство, и определя възнаграждението им;
- одобрява Правилника за работа на Управителния съвет;



- свиква Общото събрание и предлага подходящи мерки на Общото събрание, когато интересите на Дружеството налагат това;
  - прави предложения до Общото събрание за освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет;
  - чрез определен свой член представлява Дружеството в споровете с Управителния съвет или негови отделни членове;
  - 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 счетоводен 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.
  - 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;
    - приемане на прогнозата за дейността на дружеството; програмата за инвестиране на временно свободните парични средства; общите условия по застраховките и тарифите по тях, други прогнози и програми;
    - вътрешните правила на Дружеството, съдържащи разпоредби относно обхвата и реда за извършване на операциите и вътрешната организация и Правилника за вътрешния ред на Дружеството;
- Надзорният съвет може да се произнесе и по всеки друг въпрос, повдигнат пред него от Управителния съвет.

2.1.3 Управителният съвет /УС/ - УС решава всички въпроси, които не са от изключителна компетентност на ОСА или НС, при спазване разпоредбите на закона и Устава, в съответствие с решенията на ОСА и под контрола на НС. УС е колективен орган на управление който се състои от три до девет члена, избирани от НС за срок от пет години и след предварително одобрение на предложена кандидатура от Заместник председателя на Комисията за финансов надзор, управление „Застрахователен надзор“. Членовете на УС могат да бъдат преизбрани без ограничения.

УС докладва за дейността си най-малко веднъж на три месеца пред НС. УС уведомява незабавно НС за всички обстоятелства, които са от съществено значение за дружеството.

УС провежда редовни заседания най-малко веднъж месечно. Председателят на УС свиква заседанията по свой почин или по искане на друг член на съвета или член на НС.

Правомощия на УС:

- дружеството се управлява и представлява от управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на надзорен съвет;
- определя общите насоки в дейността на Дружеството;
- организира и ръководи изпълнението на решенията на Общото събрание на Дружеството;
- приема вътрешни правила за дейността по уреждане на претенции;
- приема вътрешни правила за реда за разкриване на конфликт на интереси и осигуряване на доверителност;
- приема вътрешни правила за организацията и дейността на службата за вътрешен контрол;
- с предварително съгласие на Надзорния съвет решава вземането на кредити и обезпечаване на задължения на трети лица;
- с предварително съгласие на Надзорния съвет взема решения относно инвестиционни проекти на Дружеството.
- с предварително съгласие на Надзорния съвет взема решения за придобиване или разпореждане с акции и дялове от други търговски дружества в съответствие със закона;
- 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;
- с предварително съгласие на Надзорния съвет взема решения за съществена промяна в дейността на Дружеството или за съществени организационни промени;
- с предварително съгласие на Надзорния съвет взема решения за дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Дружеството или прекратяване на такова сътрудничество;
- с предварително съгласие на Надзорния съвет взема решения за придобиване, обременяване и отчуждаване на недвижими имоти на Дружеството или на вещни права върху тях;
- приема вътрешните правила за дейността на Дружеството и Правилник за работата си, които се одобряват от Надзорния съвет;
- с одобрение на Надзорния съвет овластява един или повече от своите членове - изпълнителни членове, да представлява/т Дружеството и да осъществява/т оперативното му управление. Когато овластяването е за повече от един изпълнителен член, Дружеството се представлява от двама изпълнителни членове - заедно;
- с одобрение на Надзорния съвет взема решение за упълномощаване на Прокурист/и и сключване на договор за прокура;
- с одобрение на Надзорния съвет приема прогнози за дейността на Дружеството и програми за инвестиране на временно свободните парични средства;
- с одобрение на Надзорния съвет взема решение за обособяването на други парични фондове, непосочени в този Устав и в закона;
- разработва други прогнози, програми и планове за дейността на Дружеството и организира и координира изпълнението им;
- приема общите условия по застраховките и тарифите по тях;
- 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;

- изслушва и приема отчетите на управителите на териториалните структури;
- координира и контролира взаимоотношенията със застрахователните посредници, застрахователните агенти, с партньорите и с клиентите на Дружеството;
- определя формата, съдържанието и периодичността на финансовите отчети; отговаря за своевременното изготвяне и за съдържанието на годишния финансов отчет, както и за неговото публикуване съгласно изискванията на закона; при необходимост приема мерки, свързани с финансовото оздравяване на дружеството;
- изпълнява и други функции, възложени му от Общото събрание на акционерите, Надзорния съвет и този устав.

2.1.4 Изпълнителен/и член/ове – Изпълнителен/и директор/и УС ги избира измежду своите членове, на които възлага управлението и представянето на Дружеството.

Застрахователна компания „Лев Инс“ АД извършва предварителна и текуща проверка за съответствие с изискванията на закона и Устава на дружеството на лицата, членове на УС и лицата, заемащи ключови функции в дружеството.

Дружеството се представлява от изпълнителен/те член/ове, избран/и от УС, след предварително одобрение на кандидатурата от Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ и след одобрение на взетото решение на УС относно начина на представлява от НС.

Правомощията на Изпълнителният/те член/ове са:

- представлява/т Дружеството във взаимоотношенията му с други физически и юридически лица, обществени организации и държавни органи в страната и в чужбина;
- организира/т дейността на Дружеството, осъществява/т оперативното ѝ ръководство, осигурява/т стопанисване и опазване на имуществото;
- задължава/т сметките на Дружеството със своя подпис;
- назначава/т служителите на Дружеството и прекратява/т трудовите правоотношения с тях;
- делегира/т права, упълномощава/т отделни служители за извършване на действия, свързани със служебните им функции, командирова в страната и в чужбина, упражнява/т дисциплинарната власт в Дружеството;
- осъществява/т и други функции, предоставени му/им от закона, този Устав, решенията на Общото събрание на акционерите, Правилника за работа на Управителния съвет и Правилника за вътрешния ред на Дружеството.

2.1.5 Одитен комитет

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.

Одитният комитет осъществява следните функции:

- наблюдава процесите по финансово отчитане в дружеството;
- наблюдава ефективността на системите за вътрешен контрол в дружеството;
- наблюдава ефективността на системите за управление на рисковете в дружеството;
- наблюдава независимия финансов одит в дружеството;

- извършва преглед на независимостта на регистрирания одитор на дружеството в съответствие с изискванията на закона за независимия финансов одит и Етичния Кодекс на професионалните счетоводители.

#### 2.1.6 Съвет по сигурност

Общото ръководство на дейността на дружеството при извънредни ситуации се осъществява от Управителния съвет, подпомаган от Съвет по сигурност, наричан по-нататък "Съвета". Съставът на Съвета се определя със заповед на изпълнителния директор, работи и включва директорите на следните дирекции в дружеството: Дирекция „АКС“; Дирекция „Актюерство, рискова статистика, мониторинг и анализ на риска“; Дирекция „Информационни технологии“ и Дирекция „Финансово-счетоводна“.

Съветът:

- подпомага Управителния съвет при ръководство на дейността при извънредни ситуации;
- разглежда проекти на нормативни, планиращи и справочни документи, свързани с дейността на дружеството при извънредни ситуации;
- анализира вероятността от възникване на извънредни ситуации и решава предприемането на превантивни мерки;
- предлага на Управителния съвет създаването на временни органи за пряко подпомагане дейността на ръководството на дружеството за всеки конкретен случай на възникване на извънредна ситуация;
- приема годишен доклад за дейността на дружеството при извънредни ситуации.

### **„Животозастрахователен институт“ АД**

Дружеството е с едностепенна система на управление.

Органи на управление на „Животозастрахователен институт“ АД са Общо събрание на акционерите /ОСА/ и Съвет на директорите /СД/.

ОСА се състои от всички акционери, притежаващи безналични поименни акции с право на глас, представени лично или чрез пълномощник.

ОСА избира членовете на СД, след предварително одобрение на предложена кандидатура от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор /КФН/, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

СД е постоянно действащ колективен орган за управление, представителство и контрол върху дейността на дружеството. СД осъществява дейността си в съответствие с действащото в страната законодателство, Устава на дружеството, решенията на ОСА и разпоредбите на вътрешно-нормативните актове на дружеството.

СД избира измежду своите членове изпълнителни членове – Изпълнителни директори, на които възлага управлението и представляването на дружеството.

„Животозастрахователен институт“ АД извършва предварителна и текуща проверка за съответствие с изискванията на закона и Устава на дружеството на лицата, членове на СД и лицата, заемащи ключови функции в дружеството.

## 2.1.7 Общо събрание на акционерите

### 2.1.7.1 **Правомощия**

- изменя и допълва устава на дружеството;
- увеличава и намалява капитала;
- преобразува и прекратява дружеството;
- избира и освобождава членовете на СД;
- определя възнаграждението на членовете на СД, на които няма да бъде възложено управлението, включително правото им да получат част от печалбата на дружеството, както и да придобият акции и облигации на дружеството;
- назначава и освобождава регистрирани одитори;
- одобрява годишния финансов отчет след заверка от регистрираните одитори, взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;
- решава издаването на облигации;
- назначава ликвидаторите при прекратяване на дружеството освен в случай на несъстоятелност;
- освобождава от отговорност членовете на СД;
- решава и други въпроси, предоставени в негова компетентност от закона и устава.

### 2.1.7.2 **Свикване**

Общото събрание на акционерите е редовно или извънредно. Редовното общо събрание се свиква от СД и се провежда най-малко веднъж годишно в седалището на дружеството, не по-късно от 6 месеца след края на отчетната година.

Извънредното ОСА може да се свика и по искане на акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала. В случай, че загубите надхвърлят една втора от капитала, се провежда извънредно общо събрание не по-късно от три месеца от установяване на загубите.

## 2.1.8 Съвет на директорите

Членовете на СД могат да бъдат само лица, които отговарят на изискванията на Кодекса за застраховането, избират се за срок от пет години и могат да бъдат преизбрани без ограничения. СД се състои от три члена. СД избира председател между членовете си.

### 2.1.8.1 **Правомощия на СД**

*СД осъществява следните организационни действия:*

- подготвя всички документи и материали, които следва да се представят за обсъждане и решаване от СД;

- организира и осигурява изпълнението на решенията на ОСА;
- приема организационно-управленска структура на дружеството;
- определя щатното разписание на дружеството;
- образува при необходимост свои помощни органи (Консултативни съвети и др.) и определя тяхната компетентност, състав, численост, ръководство и заплащане;
- приема правила за работата си.

*СД осъществява ръководството и управлението на дружеството като:*

- приема и предлага за одобрение на ОСА на дружеството годишния счетоводен отчет на дружеството и приложенията към него и проекти на решения от компетентността на ОСА;
- предлага на ОСА увеличаване или намаляване на капитала;
- приема планове, програми, прогнози и други за дейността на дружеството, съобразно решенията на ОСА;
- избира и освобождава изпълнителни членове от състава си;
- избира измежду членовете си председател и зам. председател;
- организира, ръководи и контролира дейността на дружеството и следи за стопанисването и опазването на неговото имущество;
- взема решения за сключване на сделки на стойност над 5 000 лв.;
- взема решения за сключване на договори за наем над една година;
- взема решения за предоставяне на заеми и получаване на заеми и кредити;
- разглежда констативните протоколи от проверките и ревизиите на дружеството, съставени от органите на вътрешно фирмения контрол и приема решения за отстраняване на допуснатите нарушения, както и за реализиране на отговорността на виновните служители;
- анализира и приема периодичните и годишните отчети на дружеството и приложенията към тях и дава насоки за оперативното управление на дружеството;
- обсъжда и решава всички въпроси освен тези, които са от компетентността на ОСА.

#### **2.1.8.2 Заседания**

СД заседава в седалището на дружеството и се свиква от своя председател или при отсъствие - от негов заместник веднъж месечно и извънредно по искане на всеки от членовете му.

#### **2.1.8.3 Изисквания за кворум**

СД има кворум и заседава законно, ако на заседанието присъстват или са представени половината плюс един от членовете му.

Решенията на СД се вземат с обикновено мнозинство от броя на присъстващите, освен тези решения, които по закон или Устав изискват квалифицирано мнозинство или единодушие.

#### **2.1.8.4 Квалифицирано мнозинство**

Само с единодушие СД може да вземе решение по следните въпроси:

- 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 финансов 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;
- закриване или прехвърляне на предприятието или значителни части от него;
- съществени организационни промени;
- дългосрочно сътрудничество от съществено значение за дружеството или прекратяване на такова сътрудничество;
- поемане на поръчителство и даване на гаранции;
- продажба на ДМА на дружеството на стойност над 5 000 лв.

#### **2.1.9 Изпълнителни директори**

СД избира измежду своите членове изпълнителни членове – изпълнителни директори, на които възлага управлението и представляването на дружеството.

##### **2.1.9.1 Правомощията на изпълнителните директори са:**

- организира, ръководи и контролира оперативната дейност на дружеството в съответствие с решенията на ОСА и СД, съобразно действащото законодателство, Устава, Правилника за устройството и дейността на дружеството и Правилника за работата на СД;
- следи за стопанисването и опазването на имуществото на дружеството;
- сключва, изменя и прекратява трудовите договори, определя трудовото възнаграждение и допълнителните трудови възнаграждения, оценява работата на работниците и служителите, налага дисциплинарни наказания, стимулира и командирова работниците и служители;
- незабавно докладва на председателя на СД за настъпили обстоятелства, които са от съществено значение за дружеството;
- сключва договори с местни и чуждестранни лица, търговски дружества и с други физически или юридически лица на стойност до 5 000 лв.;

- след вземане на решение от СД сключва договори с местни и чуждестранни лица, търговски дружества и с други физически или юридически лица на стойност над тази по предходната точка;
- след вземане на решение от СД прави дарения и спонсорство;
- няма право да извършва конкурентна да дружеството дейност за времетраенето на договора си;
- решава и други въпроси, произтичащи от решения на СД и решения на ОСА, в съответствие с действащата нормативна уредба.

#### 2.1.10 Ключови функции

По-долу са изложени задълженията и организационната интеграция на четирите задължителни ключови функции, съобразно Платежоспособност II.

Всяка от ключовите функции съставя регулярни доклади до Съвета на директорите. Съдържащите се в тях данни се използват в процеса на надзор и вземане на решения.

Моделът на управление на „Животозастрахователен институт“ АД определя ясни отговорности за най - важните области на компетенция на комисиите на „Животозастрахователен институт“ АД и контролира тяхното взаимодействие. Основните елементи формират организационната рамка и регламентират отговорностите на различните нива.

#### **Актюерска функция**

Актюерската функция е организационно подчинена на ОСА, СД и изпълнителните директори. Приносът на актюерската функция към процеса на СОРП, включва оценка на спазването на изискванията по отношение на техническите резерви, както и анализ на отклонения от допусканията за калкулация на капиталовото изискване за платежоспособност (SCR) от профила на риска. В рамките на насоките за актюерската функция е заложено избягване на конфликт на интереси, произтичащи от възлагането на нови задачи. Таблицата по-долу обобщава задачите на актюерска функция:

Актюерска функция	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Калкулиране на техническите резерви за целите на Платежоспособност II;</li> <li>• Определяне на процеса на изчисляване и развитие на основните методи;</li> <li>• Определяне на изисквания за рентабилност, при разработка на продукт;</li> <li>• Мониторинг на развитието на актюерските рискове на ниво Група;</li> <li>• Съгласуване на изчисленията на вградена стойност;</li> <li>• Оценка на подписваческата политика и презастрахователни споразумения;</li> <li>• Утвърждаване на модели, допускания, данни и резултати от изчисленията за „Животозастрахователен институт“ АД;</li> <li>• Оказване на подкрепа при управлението на риска и</li> <li>• Изготвяне на актюерски доклади, особено на годишния доклад на актюерска функция.</li> </ul>
-------------------	---

#### **Функция по управление на риска**

Функцията по управление на риска е организационно подчинена на ОСА и СД и отговаря за цялостния процес по управление на риска в Компанията.



Основните отговорности на функцията по управление на риска, са както следва:

Функция по управление на риска	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Изготвяне на риск стратегията на Дружеството;</li> <li>• Имплементиране, изпълняване и надзираване на цялостния процес по управление на риска в съответствие с утвърдените стандарти на „Животозастрахователен институт“ АД;</li> <li>• Изготвяне и поддържане на минимални стандарти за специфични процеси по управление на риска за всички риск категории;</li> <li>• Изготвяне и наблюдаване спазването на заложените лимити по отделните риск категории, в съответствие със стратегическите цели на „Животозастрахователен институт“ АД;</li> <li>• Риск идентификация, контрол и система на докладване на изложеността на Компанията към рисковете;</li> <li>• Надзираване на цялостния процес по управление на риска и осигуряване ефективно и навременно отчитане</li> </ul>
--------------------------------	--

### Функция по съответствие и законосъобразност

Функцията по съответствие и законосъобразност е организационно подчинена на ОСА и СД. Функцията е независима от оперативните звена, ключовите функции и други мениджърски функции. Основната отговорност на функцията по съответствие и законосъобразност е съблюдаването на законовите и регулаторни изисквания от страна на „Животозастрахователен институт“ АД, чрез непрестанен надзор. Полето на дейност се описва, както следва:

Функция по съответствие и законосъобразност	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Осигуряване на контрол за съответствие с всички приложими закони, регламенти и регулаторни изисквания;</li> <li>• Разработка на Групова Политика, съобразно Директивата за Платежоспособност II и политики за съответствие и законосъобразност в „Животозастрахователен институт“ АД;</li> <li>• Изготвяне на правила за функции по съответствие и произтичащи задължения за наблюдение, ранно предупреждение, оценка на риска, консултации, оценка на адекватността, превенция;</li> <li>• Осъществяване на съответствие и законосъобразност по отношение на репутацията;</li> <li>• съветване на управителните и надзорните органи на дружеството относно спазване на законите, подзаконовите актове, непосредствени приложимите актове на компетентни органи на Европейския съюз и вътрешните актове на дружеството;</li> <li>• идентифициране и оценяване на риска, произтичащи от неизпълнението на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на дружеството</li> <li>• Разработване на правилник за приложимите системи на бизнес операции в „Животозастрахователен институт“ АД, свързани с FATCA, за да се гарантира, че всички клиенти с отношение по FATCA, са регистрирани и се докладват на IRS.</li> </ul>
---	--

### Вътрешен одит

Функцията по вътрешен одит се извършва от Дирекция „Вътрешен одит“ и е организационно подчинена на ОСА и СД. Задачите на вътрешния одит са обобщени по-долу:

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Поемане на цялостна отговорност за извършване на одитни дейности в рамките на „Животозастрахователен институт“ АД;</li> <li>• Създаване на многогодишен одитен план за Дружеството, основаващ се на риска и получаване - при необходимост - на разрешение</li> </ul>
--	---

<b>Вътрешен одит</b>	<p>от компетентните органи, в случай, че се наложат съществени промени в одитния план;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Извършване на планирани и извънредни одити в Дружеството;</li> <li>• Извършване на специални одити, при непосредствена опасност;</li> <li>• Годишен отчет по изпълнение на одитния план;</li> <li>• Извършване на одитната отчетност, съобразно законите изисквания.</li> </ul>
----------------------	---

### 2.1.11 Възнаграждение

Целта на политиката за възнагражденията в „Животозастрахователен институт” АД е да постига баланс между пазарните тенденции, законите и регулаторни изисквания, очакванията на акционерите, както и на потребностите на служителите.

Вътрешната равнопоставеност включва справедливо третиране на служителите в рамките на една бизнес единица / отдел, позовавайки се на неговата сфера на отговорност и на специфичните характеристики. Външната конкурентоспособност се отнася до желаното позициониране на пазара на труда на отделните части на пакет възнаграждения и придобивки в Компанията, така че да мотивира служителите на „Животозастрахователен институт” АД и да осигурява дългосрочната им ангажираност.

Особено важно по време на организацията и надзора на пакетите възнаграждения е привеждането им в съответствие с бизнес стратегията на „Животозастрахователен институт” АД и на дългосрочните стратегически планове. Изпълнението на тези планове е гъвкав компонент от възнаграждението, свързан с представянето, като се включва участието и представянето на отделни служители, екипи и звена.

#### **Основно възнаграждение**

Решенията, свързани с основното трудово възнаграждение се взимат, взимайки под внимание професията (сложност и йерархично ниво) и индивидуалните характеристики (опит, умения, талант и потенциал) на служителя. Актуализиране на заплатата се извършва в съответствие с вътрешните и пазарните параметри. Размерът на основната заплата има за цел да постигне адекватен баланс между твърдите и гъвкавите части на възнагражденията, така че да се избегне създаването на условие за завишен риск.

## 2.2 Изисквания за квалификация и надежност

### **ЗК "Лев инс" АД**

Дружеството подбира своите служители като съобразява данните за получената образователно-квалификационната степен, завършената специалност, придобитият професионален опит по специалността и съотносимостта им с позицията и свързаните с нея функционални отговорности, за която се кандидатства. Дружеството преценява дали лицето е компетентно и може да демонстрира, чрез своя опит и обучение, че е способно да изпълнява основните функции.

Управленският екип включва всички лица, непосредствено заети с функции по управление и контрол на дейността на дружеството. По-конкретно управленският екип на дружеството се състои от всички членове на Управителния съвет, всички членове на Надзорния съвет и всички други лица, които заемат длъжности със съществено влияние върху дейностите на дружеството, както и изпълняващите ключови функции. Дружеството изисква предварително информация и данни, както и доказателства относно съответствие на всяка кандидатура за заемане на длъжност, част от управленския екип. В изпълнение на това задължение дружеството събира предварително доказателства относно професионална квалификация, придобити знания и опит, както и надеждност на всяка кандидатура. Преди издигане на кандидатура за заемане на длъжност ръководител сектор „Човешки ресурси“ изготвя оценка за съответствие на издигнатата кандидатура с изискванията на закона. В изготвената оценка се изследват всички изисквания на закона за заемане на съответната длъжност и представените от кандидата документи за съответствие, както и се вписват резултатите от извършената проверка. Регулярно дружеството събира допълнителна информация относно съответствие с изискванията на закона на лицата, заемащи длъжност част от управленския екип, като изисква от тях актуални свидетелства за съдимост, както и ново деклариране на обстоятелствата, за които законът е предвидил доказване, чрез декларация. При промени в нормативната база или в други обстоятелства на повторна оценка подлежи надеждността на лицата, заемащи ръководни позиции, част от управленския екип.

Квалификацията на лицата, които действително ръководят дружеството – членове на управленския екип се преценява въз основа на:

- придобита образователно-квалификационна степен;
- специалност;
- допълнителни курсове/специализации за повишаване на професионалната квалификация;
- професионален опит – заемани позиции и свързаните с тях осъществявани функции;
- участия в управлението на други търговски дружества, включително такива с открито производство по несъстоятелност или ликвидация, както и такива с отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим ;
- семеен статут от гледна точка на предотвратяване конфликт на интереси;
- заемане на други платени длъжности по трудово правоотношение/за изпълнителните членове/;
- подписана от кандидата автобиография.

Надеждността на заемащите ръководни длъжности, част от управленския екип, се преценяват във връзка с изискванията на закона и въз основа на документи, изисквани за доказване на заявените обстоятелства. В преценката на надеждността се включват и уменията за работа в екип, аналитичните способности при оценка на информацията, уменията за вземане на адекватни решения, както и показаните резултати при провеждани стрес-тестове.

Надеждността на лицата, които действително ръководят дружеството – членове на управленския екип се преценява въз основа на:

- данни за съдимост;
- право за заемане на материално-отговорна длъжност;
- освобождаване от длъжност въз основа на принудителна административна мярка;
- участия в управлението на други търговски дружества, включително такива с открито производство по несъстоятелност или ликвидация, както и такива с отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим;
- подписана от кандидата автобиография.

### **„Животозастрахователен институт“ АД**

Дружеството подбира своите служители като съобразява данните за получената образователно-квалификационната степен, завършената специалност, придобитият професионален опит по специалността и съотносимостта им с позицията и свързаните с нея функционални отговорности, за която се кандидатства. Дружеството преценява дали лицето е компетентно и може да демонстрира, чрез своя опит и обучение, че е способно да изпълнява основните функции.

Разработената в „Животозастрахователен институт“ АД Политика за квалификация и надеждност е в съответствие с Директива Платежоспособност II и с изискванията на българското законодателство и българския регулаторен орган. Целта на Политиката е да гарантира, че лицата, които действително ръководят бизнеса или заемат други ключови позиции, са достатъчно квалифицирани и надеждни.

В рамките на системата за управление на „Животозастрахователен институт“ АД са обособени следните функции:

- 1.1. функция по управление на риска;
- 1.2. функция за съответствие;
- 1.3. функция по вътрешен одит и
- 1.4. актюерска функция.

Оперативното управление на дружеството се осъществява от лица, заемащи длъжности, които влияят ефективно върху вземането на решенията.

Съставът на управленския екип към 31.12.2019 г. е следният:

Главен Изпълнителен директор	Валентина Илиева Градинарска
Изпълнителен директор	Гълъбин Николов Гълъбов
Председател на СД	Лозана Любенова Славчова
Член на СД	Десислава Петрова Стоименова
Заместник председател на СД и независим член	Адриан Ненов Димов
Главен счетоводител	Вяра Георгиева Христова
Риск-мениджър	Павел Валериев Димитров
Ръководител Функция за съответствие	Албена Цветанова Димитрова
Ръководител Функция по вътрешен одит	Петър Стоилов Кузманов
Отговорен актюер	Ангел Костов Терзиев

Дружеството подбира своите служители като съобразява данните за получената образователно-квалификационната степен, завършената специалност, придобитият професионален опит по специалността и съотносимостта им с позицията и свързаните с нея функционални отговорности, за която се кандидатства. Дружеството преценява дали лицето е компетентно и може да демонстрира, чрез своя опит и обучение, че е способно да изпълнява основните функции. Всички предишни уволнения или отстранявания от длъжност, включително за злоупотреба с алкохол или наркотични или други упойващи вещества, също се вземат предвид.

Управленският екип включва всички лица, непосредствено заети с функции по управление и контрол на дейността на дружеството. По-конкретно управленският екип на дружеството се състои от всички членове на Съвета на директорите и всички други лица, които заемат длъжности със съществено влияние върху дейностите на дружеството, като изпълняват ключови функции.

Управленският екип на „Животозастрахователен институт“ АД включва следните позиции:

- членовете на СД;
- отговорен актюер;
- риск-мениджър;
- ръководител на Функция за съответствие;
- ръководител на Функция по вътрешен одитор.

Дружеството изисква предварително информация и данни, както и доказателства относно съответствие на всяка кандидатура за заемане на длъжност, част от управленския екип. В изпълнение на това задължение дружеството събира предварително доказателства относно професионална квалификация, придобити знания и опит, както и надеждност на всяка кандидатура.

Преди издигане на кандидатура за заемане на длъжност ръководител Отдел „Човешки ресурси“ изготвя оценка за съответствие на издигнатата кандидатура с изискванията на

закона. В изготвената оценка се изследват всички изисквания на закона за заемане на съответната длъжност и представените от кандидата документи за съответствие, както и се вписват резултатите от извършената проверка.

Съответно компетентния орган – СД, ОСА взема решение за предварително одобрение на кандидатурата въз основа на представените документи и изготвената оценка от ръководител Отдел „Човешки ресурси“, след което се пристъпва към искане за одобрение на кандидатурата от Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, в случай че законът е предвидил предварително одобрение за заеманата длъжност.

Кандидатурите на членовете на СД подлежат на предварително одобрение от Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“. Копие от документите, послужили като основание за доказване на съответствие с изискванията на закона, представени от съответния кандидат пред дружеството и пред КФН, ведно с изготвената оценка от ръководител Отдел „Човешки ресурси“ се съхраняват в Отдел „Човешки ресурси“ към „Животозастрахователен институт“ АД. Към досието се прилага и решението на Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

Кандидатурите на Ръководителя на Функцията за съответствие и Ръководителя на Функция по вътрешен одит подлежат на предварително одобрение от Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“. Копие от документите, послужили като основание за доказване на съответствие с изискванията на закона, представени от съответния кандидат пред дружеството и пред КФН, ведно с изготвената оценка от ръководител отдел „Човешки ресурси“ се съхраняват в Дирекция „Финансово-счетоводна и административна“ на дружеството. Към досието се прилага и решението на Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

Кандидатурите за отговорен актюер и риск-мениджър подлежат на предварителна проверка за доказване съответствие с изискванията на закона. Копие от документите, послужили като основание за доказване на съответствие с изискванията на закона, представени от съответния кандидат пред дружеството и/или пред КФН, ведно с изготвената оценка от ръководител Отдел „Човешки ресурси“ се съхраняват в Отдел „Човешки ресурси“ към дружеството.

Регулярно дружеството събира допълнителна информация относно съответствие с изискванията на закона на лицата, заемащи длъжност част от управленския екип, като изисква от тях актуални свидетелства за съдимост, както и ново деклариране на обстоятелствата, за които законът е предвидил доказване, чрез декларация.

Отдел „Човешки ресурси“ извършва допълнителна последваща проверка за спазване съответствието на декларираните данни от член на управленския екип.

При промени в нормативната база или в други обстоятелства на повторна оценка подлежи надеждността на лицата, заемщи ръководни позиции, част от управленския екип.

Планирането на приемствеността в дружеството се извършва, за да се гарантира непрекъснатост, когато основни длъжности в управленския екип останат временно вакантни. Целта е да се поддържа стабилност и непрекъсваемост на управленския подход и поставените задачи и цели.

СД отговаря за въвеждането на подходящ план за приемственост за изпълнителните директори на дружеството и други основни членове на управленския екип. Тези въпроси се разглеждат от СД веднъж годишно или по-често, ако е необходимо.

### **2.3 Система за управление на риска, включително собствена оценка на риска и платежоспособността**

#### **ЗК "Лев инс" АД**

През 2015 г. Дружеството е предприело мерки за въвеждане функцията по управление на риска. Мениджър по управление на риска следва да докладва на УС относно рисковете, които са били идентифицирани, като потенциално съществени. Докладът може да бъде по собствена инициатива или при изрично искане на УС. Вменява се на мениджъра по управление на риска задължението за прилагане на политиката за прилагане на рисковете.“

Характеристика на изпълняваните задължения:

- Извършва анализ и оценка на риска, свързан с инвестициите, управлявани от ЗК „Лев Инс“ АД и одобрени от Комисията за финансов надзор (КФН);
- Извършва анализ и оценка на риска, свързан с подписваческата дейност осъществявана от ЗК „Лев Инс“ АД, одобрени от Комисията за финансов надзор (КФН);
- Съдейства при осъществяване на инвестиционните сделки с ценни книжа и депозити с активите на Компанията;
- Участва в изготвянето на справки за КФН, касаещи основната му дейност;
- Участва в работни групи и комисии в рамките на ЗК „Лев Инс“ АД;
- Съдейства за прилагане системата за управление на риска, като отговаря за спазване на политика за управление на рисковете в дейността на дружеството;
- Следи за рисковият профил на предприятието и докладва за случаите на отклонение от допусканията;
- Опазва служебната тайна, до която има достъп при изпълнение на поставените му задачи;
- Изпълнява и други професионални задължения, произтичащи от възложената му функция, както и при изискване от страна на ръководството.

Отговорности:

- Отговаря за идентификацията, оценката и мониторинга на рисковете, свързани с подписваческата дейност;
- Отговаря за идентификацията, оценката и мониторинга на рисковете, свързани с инвестициите и за правилността и законосъобразността на дадените от него становища и консултации в тази връзка;
- Отговаря за верността и навременното представяне на информацията във връзка с дейността му, изисквана от Изпълнителния директор, органите на управление на дружеството, надзорните органи и др., включително на КФН и Заместник — председателя, ръководещ управление "Застрахователен надзор";
- Отговаря за опазване на служебната и търговска тайна.

Дружеството е изложено на рискове по отношение на своята дейност. Общата дефиниция за риск е несигурността очаквано събитие или прогноза да се реализира. Възприетият подход на управление на рисковете дава възможност при реализиране на някои от тях да се минимизира ефекта от реализирането им или изцяло да бъдат премахнати, с което да се осигури финансовото състояние на дружеството.

Пазарът, на който дружеството реализира пакетите от застрахователни услуги, се характеризира с висока степен на конкуренция. Това означава, че в краткосрочен план дружеството може да не успее да реализира предварително очакваните резултати и да загуби част от пазарните си позиции. Успехът зависи от способността на дружеството да устои на конкурентния натиск, чрез подобряване качеството на предлаганите застрахователни услуги, допълнителна диверсификация на продуктовото портфолио, чрез разширяване обхвата на издадената вече лицензия и разширяване на пазарното присъствие, както и изцяло изградена и добре управлявана система за контрол на всички рискове, присъщи за него.

### **„Животозастрахователен институт“ АД**

През 2015 г. Дружеството е предприело мерки за въвеждане функцията по управление на риска. Мениджър по управление на риска следва да докладва на СД относно рисковете, които са били идентифицирани, като потенциално съществени. Докладът може да бъде по собствена инициатива или при изрично искане на СД. Вменява се на мениджъра по управление на риска задължението за прилагане на политиката за прилагане на рисковете.

Характеристика на изпълняваните задължения:

- Извършва анализ и оценка на риска, свързан с инвестициите, управлявани от „Животозастрахователен институт“ АД и одобрени от Комисията за финансов надзор (КФН);
- Извършва анализ и оценка на риска, свързан с подписваческата дейност осъществявана от „Животозастрахователен институт“ АД, одобрени от Комисията за финансов надзор (КФН);
- Съдейства при осъществяване на инвестиционните сделки с ценни книжа и депозити с активите на Компанията;



- Участва в изготвянето на справки за КФН, касаещи основната му дейност;
- Участва в работни групи и комисии в рамките на „Животозастрахователен институт“ АД;
- Съдейства за прилагане системата за управление на риска, като отговаря за спазване на политика за управление на рисковете в дейността на дружеството;
- Следи за рисковият профил на предприятието и докладва за случаите на отклонение от допусканията;
- Опазва служебната тайна, до която има достъп при изпълнение на поставените му задачи;
- Изпълнява и други професионални задължения, произтичащи от възложената му функция, както и при изискване от страна на ръководството.

Отговорности:

- Отговаря за идентификацията, оценката и мониторинга на рисковете, свързани с подписваческата дейност;
- Отговаря за идентификацията, оценката и мониторинга на рисковете, свързани с инвестициите и за правилността и законосъобразността на дадените от него становища и консултации в тази връзка;
- Отговаря за верността и навременното представяне на информацията във връзка с дейността му, изисквана от Изпълнителния директор, органите на управление на дружеството, надзорните органи и др., включително на КФН и Заместник — председателя, ръководещ управление "Застрахователен надзор";
- Отговаря за опазване на служебната и търговска тайна.

Дружеството е изложено на рискове по отношение на своята дейност. Общата дефиниция за риск е несигурността очаквано събитие или прогноза да се реализира. Възприетият подход на управление на рисковете дава възможност при реализиране на някои от тях да се минимизира ефекта от реализирането им или изцяло да бъдат премахнати, с което да се осигури финансовото състояние на дружеството.

Пазарът, на който дружеството реализира пакетите от застрахователни услуги, се характеризира с висока степен на конкуренция. Това означава, че в краткосрочен план дружеството може да не успее да реализира предварително очакваните резултати и да загуби част от пазарните си позиции. Успехът зависи от способността на дружеството да устои на конкурентния натиск, чрез подобряване качеството на предлаганите застрахователни услуги, допълнителна диверсификация на продуктовото портфолио, чрез разширяване обхвата на издадената вече лицензия и разширяване на пазарното присъствие, както и изцяло изградена и добре управлявана система за контрол на всички рискове, присъщи за него.

Собствената оценка на риска и платежоспособността на „Животозастрахователен институт“ АД е неразделна част от бизнес стратегията на Компанията и заема ключова роля в процеса на стратегическо планиране. Резултатите от прогнозната оценка на собствените рискове и информацията, събрана по време на процеса, се взимат предвид

при взимане на стратегическите решения и управлението на капитала на Дружеството. Те играят важна роля при разработването и структурата на предлаганите продукти.

Съгласно терминологията на Платежоспособност 2 съвкупното капиталово изискване на „Животозастрахователен институт“АД (или т. нар. икономическо изискване за капитал) агрегират резултата от капиталовите изисквания за отделните риск категории и съответстват на общия капитал необходим на Компанията да продължи своето стратегическо развитие. Когато е приложимо, се вземат предвид диверсификационните ефекти при структурирането на отделни рискови модули и линии бизнес, за които се прилага стандартния модел. Дружеството извършва оценка на риска на база на следните методи: стандартен подход съгласно Платежоспособност II, вътрешен подход за калкулация на капиталовите изисквания или качествена оценка на неколичествените рискове.

„Животозастрахователен институт“АД изготвя регулярна проекция на капиталовото/минимално изискване за платежоспособност и собствените средства на база пет годишния период на планиране, с което гарантира непрекъснатото спазване на регулаторните капиталови изискване за платежоспособност, както и изискванията във връзка с техническите резерви. В допълнение съществените риск експозиции се подлагат на широк кръг от стрес тестове на база анализ на сценарии и анализ на чувствителността. Стъпвайки върху размера на разполагаемия собствен капитал и склонността за поемане на риск, Дружеството определи и цялостния риск бюджет.

## 2.4 Система за вътрешен контрол

### ЗК "Лев инс" АД

Системата за вътрешен контрол включва в себе си цялостната политика и процедури за вътрешен контрол за постигане на следните цели в разумна степен: да гарантира ред и ефективност при осъществяването на дейността при икономично и ефективно използване на ресурсите, включително придържане към управленската политика, защита на активите на дружеството, установяване и предотвратяване на измами и грешки, пълнота и правилност на счетоводната документация, както и навременно изготвяне на надеждна финансова информация.

Контролът е цялостен и непрекъснат процес, интегриран в дейността на дружеството, включващ органите на управление, лицата на ръководни длъжности, специализираните контролни органи и всички други лица, които работят по договор със застрахователя, с цел да се осигури в разумна степен:

- постигане на целите и изпълнение на задачите;
- икономично и ефективно използване на ресурсите;
- оценка на различните рискове и тяхното управление;
- опазване на активите;

- надеждност и всеобхватност на финансовата и управленската информация;
- извършване на прехвърлените застрахователни дейности според изискванията, установени от застрахователя;
- спазване на мерките за предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм;
- законосъобразност на дейността, съблюдаване на програмите, плановете, вътрешните правила и процедури на дружеството.

Всяко лице в дружеството носи определена отговорност по отношение на вътрешния контрол. Ключова е ролята на ръководителите от всички управленски нива, тъй като съобразно функциите си и йерархията в дружеството, те управляват ръководените от тях звена и организират вътрешния в тях контрол.

Всички служители на дружеството също участват и имат конкретни роли в осъществяването на вътрешния контрол съобразно функционалните си компетентности.

Вътрешният контрол е управленска дейност, чрез която се осигурява и гарантира, че целите на дружеството ще бъдат постигнати чрез:

- съответствие със законодателството, вътрешните актове и договорите;
- надеждност и всеобхватност на финансовата и оперативна информация;
- икономичност, ефективност и ефикасност на дейностите;
- опазване на активите и информацията.

Системата за вътрешен контрол на ЗК „Лев Инс“ АД

Дейността по контрол е внедрена на всички нива от осъществяваната дейност от ЗК „Лев Инс“ АД. Процеси, способности и взаимодействия в дружеството във връзка с осъществяване на вътрешния контрол.

Ръководител Функция за съответствие

Функцията за съответствие е обективна и независима от другите функции и се изразява в:

- съветване на управителните и надзорните органи на дружеството относно спазване на законите, подзаконовите актове, непосредствени приложимите актове на компетентни органи на Европейския съюз и вътрешните актове на дружеството;
- оценяване на възможния ефект от промени на правната среда върху дейността на дружеството;
- идентифициране и оценяване на риска, произтичащи от неизпълнението на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на дружеството.

Ръководителят на функцията за съответствие се назначава от управителния съвет. Всички дирекции и териториални структури подпомагат Ръководител Функция за съответствие при осъществяване на възложената му дейност.

Ръководителят на функцията за съответствие:

- информира незабавно органите на управление за установените от него нарушения в дейността на Дружеството;

- изготвя годишен отчет и го представя пред Управителния съвет, Надзорния съвет и ОСА;
- незабавно информира заместник-председателя на Комисията за финансов надзор в случаите, когато в резултат на извършена проверка са констатирани нарушения и слабости в управлението на Дружеството, които са довели или могат да доведат до съществени вреди и за които смята, че от органите на управление не са предприети достатъчни мерки за тяхното отстраняване;
- законосъобразността и ефективността на политиката на дружеството по управление на човешките ресурси;
- ефективността на действията за отстраняване на констатирани пропуски и нарушения;
- законосъобразността и целесъобразността на сключените договори и тяхното изпълнение;
- адекватността и спазването на вътрешните правила и процедури за сключване на застрахователни договори, за приемане и разглеждане на претенции по настъпили застрахователни събития и за определяне на плащанията по тях;

#### Ръководители на дружеството

Утвърждават индивидуалния сметкоплан на предприятието; организират текущото счетоводно отчитане в съответствие с разпоредбите на закона за счетоводството; утвърждават формата на счетоводството, която осигурява синхронизирано осъществяване на хронологичното и систематичното (аналитично и синтетично) счетоводно отчитане; отговарят за съставянето, съдържанието и публикуването на финансовите отчети и на годишните доклади, изисквани по този закона за счетоводството; определят периодичността на финансовите отчети за нуждите на управлението на предприятието; отговаря за извършването на независим финансов одит от регистрирани одитори; определят реда и начина за извършване на инвентаризация; отговарят за съхраняването на счетоводната информация по реда и в сроковете по раздел III; определят реда и движението на счетоводните документи от момента на тяхното създаване или получаване в предприятието до момента на унищожаването или предаването им съгласно закона за счетоводството. Ръководителят и членовете на управителния и надзорния орган на дружеството отговарят за съставянето, извършването на независим финансов одит от регистрирани одитори и публикуването на годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и годишните доклади по глава седма в съответствие с изискванията на закона за счетоводството и съобразно правомощията им по Търговския закон.

#### Главен счетоводител

Контролира цялостната финансово-счетоводна дейност на дружеството. Контролира и организира счетоводното отчитане, в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, Международните стандарти за финансови отчети, Кодекс за застраховането и нормативните актове към него. Отговаря за състоянието на финансовата дисциплина и не допуска създаване на условия за разхищения и злоупотреби в дружеството. Главният счетоводител е пряко подчинен на Изпълнителния директор и му докладва при констатирани нарушения и несъответствия с действащото законодателство.

Последващ контрол се осъществява при проверки на функцията по вътрешен одит.

#### Ръководител на Сектор „Човешки ресурси”

Осъществява периодичен и текущ вътрешен контрол във връзка със спазването на трудовата дисциплина и изискванията за безопасност на труда. Той носи отговорност за съблюдаването на трудовото и осигурително законодателство и актуализиране на вътрешните документи в съответствие с настъпващи законодателни промени. Също така осъществява вътрешен контрол по изпълнението на изискванията за безопасни условия на труд и противопожарна охрана на работната среда. При констатирани нарушения и несъответствия с действащото законодателство, докладва на Изпълнителния директор. Последващ контрол се осъществява при проверки на функцията по вътрешен одит.

Ръководител дирекция „Административна“

Осъществява контрол по спазване на вътрешните изисквания за работа с документи и контролира дейността на администрацията за точното спазване на вътрешните правила на дружеството във връзка с документооборота. Той осъществява контрол върху съхраняването на документите в администрацията и следи за спазването на сроковете при осъществяване на административното обслужване. Също така осъществява вътрешен контрол върху изпълнението на възложените административни задачи. При констатирани нарушения и несъответствия с вътрешните правила на дружеството и действащото законодателство, докладва на Главния счетоводител. Последващ контрол се осъществява при проверки на функцията по вътрешен одит.

Директор на главна дирекция „Аквизиция“

Следи за точното определяне на рисковите фактори при подписваческата дейност. Спазва вътрешните правила на дружеството и осъществява вътрешен контрол върху дейността на Дирекцията. Следи за спазване на мерките за предотвратяване на изпирането на пари. При установяване на клиенти и обекти на застраховане със завишен риск, да поставя на обсъждане с подчинените си ръководители на отдели, риск-мениджъра и актюера целесъобразността на подписване на застрахователния договор. При идентифициране на преки и косвени рискове и предпоставки за генериране на загуби от дейността докладва на мениджъра по управление на риска, членовете на управителния съвет и изпълнителния директор. Последващ контрол се осъществява при проверки на функцията по вътрешен одит.

Директор на Дирекция „Регионални структури“

Осъществява вътрешен контрол върху системата на продажби и отчетността на застрахователните посредници. При констатирани нарушения и несъответствия с вътрешните правила на Дружеството и действащото законодателство Директорът на Дирекция „Регионални структури“ докладва на Изпълнителният директор и Управителния съвет.

Последващ контрол се осъществява при проверки на функцията по вътрешен одит.

Ръководителят на Отдел „PR и реклама“

Контролира и следи за достоверността на информацията предоставяна на медиите във връзка с дейността на дружеството. Контролира и следи за идентифициране на преки и косвени рискове при предоставяне на информация и нейното възприемане от потребителите на застрахователни услуги. При констатирани нарушения ръководителят на отдела докладва пред директора на Дирекция „Регионални структури“, управителния съвет и изпълнителния директор.

Директорът на главна дирекция „Обезщетяване“

Следи за точно прилагане на Вътрешни правила за организацията на дейността по уреждане на застрахователни претенции. Идентифицира и докладва за възможностите за допускане на застрахователни измами. Следи за стриктното спазване на мерките за предотвратяване на изпирането на пари. При идентифициране на преки и косвени рискове и предпоставки за генериране на загуби от дейността на отдела докладва на мениджъра по управление на риска, членовете на Управителния съвет и Изпълнителния директор.

Последващ контрол се осъществява при проверки на функцията по вътрешен одит.

Директор на дирекция „Правна”

Следи за точно прилагане на нормите на вътрешното и европейско законодателство. Следи за законосъобразността на вътрешните нормативни документи и тяхното прилагане. Идентифицира и докладва за възможностите за допускане на застрахователни измами и съдейства за тяхното преодоляване. Следи за стриктното спазване на мерките за предотвратяване на изпирането на пари. При идентифициране на преки и косвени рискове и предпоставки за генериране на загуби от дейността на дружеството докладва на членовете на Управителния съвет, Изпълнителния директор и мениджъра по управление на риска.

Последващ контрол се осъществява при проверки на функцията по вътрешен одит.

Директор на дирекция „Презастраховане“

Изготвя и предлага проект на презастрахователна програма на дружеството. При констатирани нарушения и несъответствия с действащите правила докладва на Риск – мениджъра и Изпълнителния директор.

Последващ контрол се осъществява при проверки на функцията по вътрешен одит.

Директор на Дирекция „Информационни технологии”

Изготвя справки, приложения към периодичните и годишни счетоводни отчети на дружеството. Следи за спазване на системата от вътрешни правила и осъществява вътрешен контрол върху дейността на персонала зает с информационното обслужване на дружеството, контролира нивата на достъп и следи за спазване на правилата за архивиране на документацията и електронните архиви на базата данни. При констатирани нарушения и несъответствия с действащите правила докладва на Риск – мениджъра и Изпълнителния директор.

Последващ контрол се осъществява при проверки на функцията по вътрешен одит.

### **„Животозастрахователен институт“ АД**

- Системата за вътрешен контрол включва в себе си цялостната политика и процедури за вътрешен контрол за постигане на следните цели в разумна степен: да гарантира ред и ефективност при осъществяването на дейността при икономично и ефективно използване на ресурсите, включително придържане към управленската политика, защита на активите на дружеството, установяване и предотвратяване на измами и грешки, пълнота и правилност на счетоводната документация, както и навременно изготвяне на надеждна финансова информация.
- Дейността по контрол е внедрена на всички нива от осъществяваната дейност от „Животозастрахователен институт“ АД. Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит има възложени правомощия по независим и последващ контрол, като системата за контрол функционира паралелно с осъществяваните регулярни дейности на всяко ниво в дружеството.

- Процеси, способности и взаимодействия в дружеството във връзка с осъществяване на вътрешния контрол.
- СД избира ръководителя на Функцията за съответствие, като съобразява дадените то него препоръки в доклади по повод осъществяваната дейност.
- СД избира ръководителя на Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит на дружеството и приема правилата за организацията и дейността на Звеното.
- СД и изпълнителните директори приемат доклада на ръководителя на Функцията по вътрешен одит при констатиране на нарушения в дейността на дружеството.
- Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит подпомага органите на управление, при вземане на решения, във връзка с дейността и следи за тяхното изпълнение. Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит се ръководи от лице, което се избира от СД.
- Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит консултира отделните структурни звена и служители на дружеството относно правилното прилагане и спазване на вътрешните правила, процедури и др. с оглед избягване, недопускане на съществени грешки и пропуски.
- При извършване на своята дейност Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит проверява и оценява:
  - - подпомага органите на управление на дружеството за постигане на целите, чрез прилагане на систематичен и дисциплиниращ подход за оценяване на процесите;
  - - даване на препоръки за подобряване на контролната среда и повишаване на ефективността при управление на риска;
  - - спазването на закона и вътрешните актове, при извършване дейността на дружеството;
  - - системата за отчетност и информация;
  - - точността, пълнотата и навременността на изготвяните счетоводни и други документи и отчети;
  - - системите за управление и методите за оценка на риска;
  - - защитата на активите на дружеството от безстопанственост и злоупотреби чрез систематична контролна дейност;
  - - следи за адекватността на изградената система от вътрешно фирмени правила спрямо външната нормативна среда;
  - - адекватността и спазването на вътрешните процедури за сключване на застрахователни договори, за приемане и разглеждане на претенции и за определяне на плащанията по тях;
- извършването и отчитането на всички дейности, прехвърлени от дружеството.

**Главният счетоводител** контролира цялостната финансово-счетоводна дейност на дружеството. Контролира и организира счетоводното отчитане, в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, Международните стандарти за финансови отчети, Кодекс за застраховането и нормативните актове към него. Отговаря за състоянието на финансовата дисциплина и не допуска създаване на условия за разхищения и злоупотреби в дружеството. Главният счетоводител е пряко подчинен на Изпълнителните директори и им докладва при констатирани нарушения и несъответствия с действащото законодателство.

**Ръководителят на Отдел „Човешки ресурси“** осъществява периодичен и текущ вътрешен контрол във връзка със спазването на трудовата дисциплина и изискванията

за безопасност на труда. Той носи отговорност за съблюдаването на трудовото и осигурително законодателство и актуализиране на вътрешните документи в съответствие с настъпващи законодателни промени. Също така осъществява вътрешен контрол по изпълнението на изискванията за безопасни условия на труд и противопожарна охрана на работната среда. При констатирани нарушения и несъответствия с действащото законодателство, докладва на главния счетоводител.

**Административният секретар** осъществява контрол по спазване на вътрешните изисквания за работа с документи и контролира дейността на администрацията за точното спазване на вътрешните правила на дружеството във връзка с документооборота. Той осъществява контрол върху съхраняването на документите в администрацията и следи за спазването на сроковете при осъществяване на административното обслужване. Също така осъществява вътрешен контрол върху изпълнението на възложените административни задачи. При констатирани нарушения и несъответствия с вътрешните правила на дружеството и действащото законодателство, докладва на главния счетоводител.

Последващ контрол се осъществява при проверки на Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит.

**Директорът на Дирекция „Аквизиция”** следи за точното определяне на рисковите фактори при подписваческата дейност, контролира и следи за спазването на вътрешните правила за консултация и информационно обслужване на клиенти на дружеството от страна на служителите в дирекцията, включително за дейността, условията и процедурите за предоставяне на услугите. При констатирани нарушения докладва пред изпълнителните директори. Следи за спазване на мерките за предотвратяване на изпирането на пари. При установяване на клиенти и обекти на застраховане със завишен риск, да поставя на обсъждане с подчинените си ръководители на отдели, риск-мениджъра и актюера целесъобразността на подписване на застрахователния договор. При идентифициране на преки и косвени рискове и предпоставки за генериране на загуби от дейността докладва на риск-мениджъра и изпълнителните директори.

Последващ контрол се осъществява при проверки на Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит.

**Директорът на Дирекция „Застрахователни плащания”** следи за точно прилагане на Вътрешни правила за организацията на дейността по уреждане на застрахователни претенции. Идентифицира и докладва за възможностите за допускане на застрахователни измами. Следи за стриктното спазване на мерките за предотвратяване на изпирането на пари. При идентифициране на преки и косвени рискове и предпоставки за генериране на загуби от дейността на отдела докладва на риск-мениджъра и изпълнителните директори.

Последващ контрол се осъществява при проверки на Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит.



*Директорът на дирекция „Правна“* следи за точно прилагане на нормите на вътрешното и европейско законодателство. Следи за законосъобразността на вътрешните нормативни документи и тяхното прилагане. Идентифицира и докладва за възможностите за допускане на застрахователни измами и съдейства за тяхното преодоляване. Следи за стриктното спазване на мерките за предотвратяване на изпирането на пари. При идентифициране на преки и косвени рискове и предпоставки за генериране на загуби от дейността на дружеството докладва на изпълнителните директори и риск-мениджъра.

*Директорът на Дирекция „Анализи, прогнози и информационно обслужване“* изготвя справки, приложения към периодичните и годишни счетоводни отчети на дружеството. Следи за спазване на системата от вътрешни правила и осъществява вътрешен контрол върху дейността на персонала зает с информационното обслужване на дружеството, контролира нивата на достъп и следи за спазване на правилата за архивиране на документацията и електронните архиви на базата данни. Изготвя и предлага проект на презастрахователна програма на дружеството. При констатиране нарушения и несъответствия с действащите правила докладва на риск – мениджъра и изпълнителните директори.

Последващ контрол се осъществява при проверки на Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит.

## **2.5 Функция за вътрешен одит**

### **ЗК "Лев инс" АД**

Функцията по вътрешен одит обхваща оценка на ефективността и адекватността на системата на вътрешен контрол и на другите елементи от системата за управление. Функцията по вътрешен одит е обективна и независима от другите оперативни функции. Лицата, които осъществяват функцията по вътрешен одит, не могат да извършват едновременно с това други дейности в рамките на Застрахователна компания „Лев Инс“ АД, както и задачи, които попадат в приложното поле на дейности или обекти, които проверяват. Функцията по вътрешен одит и вътрешните одитори не могат да одитират дейности или функции, които преди са изпълнявали във времевия интервал, който е предмет на одита. Функцията по вътрешен одит или лицето, което ръководи звеното, което я осъществява, се избира с решение на Управителния съвет при спазване изискванията на чл. 95 и чл. 96 от Кодекса за застраховането. Лицето, осъществяващо функция по вътрешен одит или което ръководи звеното, което я осъществява, трябва да има подходяща квалификация и опит в областта на вътрешния одит и да отговаря на изискванията на Кодекса за застраховането. Функцията по вътрешен одит приема и прилага план за извършване на одитните проверки, който обхваща период най-малко една година. По преценка на лицата, осъществяващи функцията по вътрешен одит, могат да се извършват проверки и извън приетия план. Лицето, което осъществява функцията по вътрешен одит или което ръководи звеното, което я осъществява,

информира незабавно Управителния съвет на Застрахователна компания „Лев Инс“ АД за установените от него нарушения в дейността. Управителният съвет е длъжен да предприеме мерки за действителното отстраняване на нарушенията и за изпълнение на препоръките на функцията по вътрешен одит.

Ръководител на функцията по вътрешен одит

- Функцията по вътрешен одит е обективна и независима от другите оперативни функции.
- изготвя годишен отчет за дейността на звеното, осъществяващо вътрешен одит и го представя пред Надзорния съвет, Одитния комитет и ОСА
- изготвя и представя годишен план за одитните проверки, които се приемат от Управителния съвет;
- След приключване на процедурата по изпълнение на всеки одитен ангажимент със заключенията на вътрешните одитори, одитния доклад се представя с приложенията пред УС на дружеството.
- При констатирани нарушения и вреди представляващият дружеството издава заповед за предприемане на действия по отстраняването им. Заповедта се връчва срещу подпис на ръководителя на проверявания обект.
- Копие от заповедта се прилага към материалите по одитния ангажимент и при необходимост се връчва и на други длъжностни лица, които отговарят за изпълнението ѝ.
- Изготвя тримесечни отчети до Одитния комитет за резултатите от дейността;
- В случай на констатирани съществени нарушения, копие от съответния одитен доклад се представя на УС, НС и на Одитния комитет на дружеството.
- В случаите, когато не са предприети мерки от управителните органи на дружеството, докладът се представя на КФН, управление „Застрахователен надзор“.
- Съставя годишен отчет за дейността до УС, съдържащ информация относно:
  - основните резултати от изпълнението на одитните ангажименти;
  - предприетите мерки и тяхното изпълнение;
  - проблемите на организацията;
  - сновните задачи за решаване през следващата година или в перспектива.

## „Животозастрахователен институт“ АД

Функцията по вътрешен одит обхваща оценка на ефективността и адекватността на системата на вътрешен контрол и на другите елементи от системата за управление. Функцията по вътрешен одит е обективна и независима от другите оперативни функции. Лицата, които осъществяват функцията по вътрешен одит, не могат да извършват едновременно с това други дейности в рамките на „Животозастрахователен институт“ АД, както и задачи, които попадат в приложното поле на дейности или обекти, които проверяват. Функцията по вътрешен одит и вътрешните одитори не могат да одитират дейности или функции, които преди са изпълнявали във времеви интервал, който е предмет на одита. Функцията по вътрешен одит или лицето, което ръководи звеното, което я осъществява, се избира при спазване изискванията на чл. 95 и чл. 96 от Кодекса за застраховането. Лицето, осъществяващо функция по вътрешен одит или което ръководи звеното, което я осъществява, трябва да има подходяща квалификация и опит в областта на вътрешния одит и да отговаря на изискванията на Кодекса за застраховането. Функцията по вътрешен одит приема и прилага план за извършване на одитните проверки, който обхваща период най-малко една година. По преценка на лицата, осъществяващи функцията по вътрешен одит, могат да се извършват проверки и извън приетия план. Лицето, което осъществява функцията по вътрешен одит или което ръководи звеното, което я осъществява, информира незабавно СД на „Животозастрахователен институт“ АД за установените от него нарушения в дейността. Съветът на директорите е длъжен да предприеме мерки за действителното отстраняване на нарушенията и за изпълнение на препоръките на функцията по вътрешен одит.

Ръководител на Функцията по вътрешен одит

- информира незабавно органите на управление за установените от него нарушения в дейността на дружеството;

- изготвя годишен отчет за дейността на Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит.

и го представя пред органите на управление на дружеството и ОСА;

- изготвя и представя за приемане от СД правила за организацията и дейността на Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит;

- незабавно информира заместник-председателя на КФН в случаите, когато в резултат на извършена проверка са констатирани нарушения и слабости в управлението на дружеството, които са довели или могат да доведат до съществени вреди и за които смята, че от органите на управление не са предприети достатъчни мерки за тяхното отстраняване.

Функцията по Вътрешен одит контролира цялостната дейност свързана със сключените застраховки и спазване на подписваческите правила, изплатените обезщетения и суми, квоти щетимост и причините за допускането им; разходите за издръжка и спазване на вътрешните финансови взаимоотношения; договорни и финансови взаимоотношения с външни лица; разходите за възнаграждения; финансово-счетоводна дейност.

Резултатите от одитните ангажименти се представят в писмен вид пред СД.

## 2.6 Актюерска функция

### ЗК "Лев инс" АД

Актюерската функция в ЗК Лев инс АД следва да бъде ефективна и се осъществява от отговорен актюер. Основни функции, отговорности и взаимовръзки на отговорния актюер:

- организира, ръководи и отговаря за актюерското обслужване на дружеството;
- разработва достатъчни по размер премии, с изключение на премиите по застраховки на големи рискове;
- образува достатъчни по размер технически резерви, за правилното изчисляване на границата на платежоспособност, както и за коректното използване на актюерските методи в практиката на дружеството;
- следи за коректността на схемата за разпределение на дохода от инвестиции на активите между застрахования и дружеството;
- изготвя и заверява справките на дружеството, във връзка с актюерската дейност;
- да изготвя и представя в КФН годишен актюерски доклад – до 31 март на годината, следваща годината, за която се отнася докладът;
- да уведомява незабавно КФН за всяко обстоятелство, което му е станало известно при изпълнение на неговите функции и което се отнася до дружеството и съставлява съществено нарушение на КЗ или на актовете по прилагането му или може да повлияе неблагоприятно върху осъществяването на дейността на дружеството.
- Отговорният актюер отговаря пред ОСА, УС И НС.

### „Животозастрахователен институт“ АД

Актюерската функция в „Животозастрахователен институт“ АД следва да бъде ефективна и се осъществява от отговорен актюер. Основни функции, отговорности и взаимовръзки на отговорния актюер:

- организира, ръководи и отговаря за актюерското обслужване на дружеството;
- разработва достатъчни по размер премии, с изключение на премиите по застраховки на големи рискове;

- образува достатъчни по размер технически резерви, за правилното изчисляване на границата на платежоспособност, както и за коректното използване на актюерските методи в практиката на дружеството;
- следи за коректността на схемата за разпределение на дохода от инвестиции на активите между застрахования и дружеството;
- изготвя и заверява справките на дружеството, във връзка с актюерската дейност;
- да изготвя и представя в КФН годишен актюерски доклад – до 31 март на годината, следваща годината, за която се отнася докладът;
- да уведомява незабавно КФН за всяко обстоятелство, което му е станало известно при изпълнение на неговите функции и което се отнася до дружеството и съставлява съществено нарушение на КЗ или на актовете по прилагането му или може да повлияе неблагоприятно върху осъществяването на дейността на дружеството.
- Отговорният актюер отговаря пред ОСА, СД и изпълнителните директори.

## **2.7 Възлагане на дейности на външни изпълнители**

### **ЗК "Лев инс" АД**

Дружеството пристъпва към възлагане на трети лица осъществяването на дейности и функциите, за които не разполага с необходимия капацитет и ресурс, както и подготвени кадри, включително и осъществяването на дейности, които ако би изпълнило чрез собствено нает персонал би се достигнало до конфликт на интереси в ущърб на правата на застрахованите лица. На възлагане на трети външни лица подлежат дейности, съпътстващи предоставянето на адекватна застрахователна услуга, които по същността си представляват друга търговска дейност, различна от дейността по осигуряване на застрахователно покритие на рисковете по договори, изразяващо се в набиране и разходване на средства предназначени за изплащане на обезщетения и др. парични суми, при настъпване на събития или сбъждане на условия. Не се допуска прехвърляне на ключови функции или други важни функции или дейности на външни лица:

- - когато съществено се влошава качеството на системата за управление;
- - когато необосновано се увеличава оперативния риск,
- - когато се възпрепятства застрахователния надзор,
- - когато се застрашават интересите на ползвателите на застрахователни услуги.

Дейности, които подлежат на възлагане на трети лица са:

- - дейности по приемане и обработване на първична информация за настъпили застрахователни събития (колцентър);
- - дейности по предоставяне на застрахователна услуга – специализиран медицински транспорт (въздушен и наземен);

- дейност по предоставяне на допълнителна услуга за осигуряване на пътна помощ и първична техническа помощ (смяна на гуми, подаване на ток, репатрак);
- дейности по възстановяване на щети в натура (автосервизи, доставчици на авточасти и оборудване);
- дейност по уреждане на застрахователни претенции от името на застрахователя;
- дейност по възлагане на експертни оценки на независими външни експерти във връзка с уреждането на застрахователни претенции;
- всяка друга дейност по преценка на Управителния съвет на дружеството, която не е свързана с оценка на застрахователния риск, определяне на застрахователната премия, управление на активите на застрахователя.

Възлагането на дейности на външни изпълнители се прави въз основа на договор, в който ясно са дефинирани правата и задълженията на страните. Преди сключване на договор за възлагане на дейност с външен изпълнител задължително се извършва проверка за съответствие на дейността на кандидата със специфичните нормативни изисквания, например притежава ли лиценз в случай, че подлежи на лицензионен режим, фирмена и професионална репутация, изпълнение на договори с други контрагенти, стойност на изискваната услуга с оглед охрана интереса на потребителите на застрахователни услуги, наличие на достатъчен кадрови капацитет и техническа обезпеченост на външния изпълнител с оглед възможността да изпълни възложените функции в интерес на потребителите на застрахователни услуги. Резултатите и качеството се преценяват текущо чрез обратна връзка от потребителите на застрахователни услуги – анализ на данни от възражения, подадени сигнали, молби; чрез анализ на проявления на риска – извършване на всеки три месеца преглед на начина на обслужване на клиентите и стойност/качество на предоставяната услуга чрез сравняване с цените и качеството на други външни изпълнители; чрез вътрешно проучване по метода „мним клиент“ - служител на дружеството влиза в ролята на потребител на застрахователни услуги с цел проверка на предоставяната услуга; чрез проверка на подизпълнителите, в случай, че се ползват такива от външните изпълнители посредством по-горе описаните методи

#### **„Животозастрахователен институт“ АД**

Дружеството пристъпва към възлагане на трети лица осъществяването на дейности и функциите, за които не разполага с необходимия капацитет и ресурс, както и подготвени кадри, включително и осъществяването на дейности, които ако би изпълнило чрез собствено нает персонал би се достигнало до конфликт на интереси в ущърб на правата на застрахованите лица. На възлагане на трети външни лица подлежат дейности, съпътстващи предоставянето на адекватна застрахователна услуга, които по същността си представляват друга търговска дейност, различна от дейността по осигуряване на застрахователно покритие на рисковете по договори. Не се допуска прехвърляне на ключови функции или други важни функции или дейности на външни лица:

- когато съществено се влошава качеството на системата за управление;
- когато необосновано се увеличава оперативния риск,
- когато се възпрепятства застрахователния надзор,

- когато се застрашават интересите на ползвателите на застрахователни услуги.

Дейности, които подлежат на възлагане на трети лица са:

- дейност по уреждане на застрахователни претенции от името на застрахователя;
- дейност по възлагане на експертни оценки на независими външни експерти във връзка с уреждането на застрахователни претенции;
- всяка друга дейност по преценка, която не е свързана с оценка на застрахователния риск, определяне на застрахователната премия, управление на активите на застрахователя.

Възлагането на дейности на външни изпълнители се прави въз основа на договор, в който ясно са дефинирани правата и задълженията на страните. Преди сключване на договор за възлагане на дейност с външен изпълнител задължително се извършва проверка за съответствие на дейността на кандидата със специфичните нормативни изисквания.

### **3 Риск профил**

#### **3.1 Подписвачески риск**

Този риск се свързва с дейността по сключване на нови договори, проявяващ се като неправилна оценка на риска, на който е изложен клиента и некоректно определяне цена на застрахователна полица по конкретен продукт. Мерките за неговото минимизиране се свеждат до единен подход при оценяването на рисковия профил на клиента прилагането на медицински и финансови критерии от страна на групата, различни декларации (здравни, данъчни, финансови и други) по определена скала, включително и за по-големите застрахователни суми. Групата си запазва правото да откаже сключването на даден застрахователен продукт при наличие на висок медицински или финансов риск, който не е готово да приеме. Провежда се и непрестанно обучение на агентите по места, както и специализации на длъжностни лица с цел повишаване на тяхната квалификация и намаляване на риска от неправилно проведен процес по оценка и тарифиране при издаване на нови полици.

Във връзка с управлението на този риск, групата възприема в дейността си механизми и процедури за ограничаване на подписваческия риск. Разписани са правила за подписвачески лимити на служителите на групата, пряко ангажирани с оценката на застрахователния риск, търговската структура на групата – служители в агенции, свързани с продажбите и застрахователни посредници брокери и агенти, съобразени със съответните застрахователни продукти.

Възприетите правила намират приложение в договорите за застрахователно агентство и застрахователно брокерство. В зависимост от професионалната квалификация на застрахователния посредник се утвърждават лимити на застрахователни суми, до които може да се оферира, респективно да сключи застрахователен договор. Централно управление на всяко едно дружество поема методическия контрол и ръководство върху сключване на застрахователни договори над определени суми.

Действа задължителна оторизационна процедура за сключване на застрахователни договори над определени застрахователни суми, включваща предварително набиране на информация относно индивидуален рисков профил на клиента, щетимост и очакван размер на вероятност за реализиране на щетимост в бъдеще. Задължителна част от тази процедура е конкретизиране на предоставяното застрахователно покритие, отговарящо на рисковия профил на клиента.

Застрахователни договори над определена застрахователна сума или по конкретни класове застраховки се оферират и сключват единствено от Централно управление според таблицата за оторизации.

При данни за завишен риск може да се откаже сключване на застрахователен договор или се сключва застрахователен договор при завишение на тарифата или се дават задължителни предписания за ограничаване на конкретен риск. По всеки от застрахователните договори се практикуват различен набор от мерки, представляващи превантивни мероприятия.

Настоящето ограничава силно риска по отношение на компетентността при издаване на полици и реализиране на загуби от настъпване на застрахователен риск, който е бил подценен или неправилно оценен.

Подписваческият риск е свързан и с риска от загуба във връзка със сключването на застрахователни и презастрахователни договори, предвид договорените по тях условия, при неправилна оценка на рисковия профил, констатирани при преоценка на издадени договори. За ограничаване на това проявление на този риск е необходимо най-стриктно спазване на застрахователните тарифи и придържането към Общите условия по съответния вид застраховка.

Задължително действа текущ контрол на сключените застрахователни договори, като на Дирекция „Аквизиция“ към Централно управление е възложено проверка на застрахователните договори към момента на техния отчет. Проверката включва: пълна преоценка на рисковия профил на клиента, съответствие на сключената застраховка с действащата тарифа при дадените рискове, обосновааност на предоставените отстъпки, както и изписване на конкретния застрахователен договор съобразно действащите правила. При констатирани нарушения се пристъпва към налагане на санкции, предвидени в договорите и вътрешните нормативни актове на всяко едно дружество, в това число но не само и прекратяване на застрахователния договор.



Допълнителен последващ контрол на подписваческата дейност се извършва от Специализирана служба „Вътрешен контрол“. В обхвата на проверката, извършвана по повод на конкретен одитен ангажимент, се включва спазване на планираните аквизиционни разноси във всяка застраховка, сключена от проверявания застрахователен посредник. Обект на проверка е и изпълнението на санкциите, наложени на конкретния застрахователен посредник за установено неправилно тарифиране или необосновано предоставяне на отстъпки при нарушение на действащите тарифи.

### **3.2 Риск от сторниране**

За групата приемаме, че този риск се изразява в предсрочното прекратяване на застраховки от страна на клиентите. Мерките за намаляване на този риск, които прилагаме са: гъвкави схеми на разсрочване на застрахователните премии, съгласувани с клиента, намаляване на застрахователната сума или броя на покритите рискове и др. Мерките, описани по-горе целят запазване на клиента в съвкупността от застраховани, запазване на нивото на изравняване на риска в тази съвкупност, гарантиране на адекватността на отделените резерви по този вид застраховка, от там и намаляване на риска за реализиране на бъдещи загуби по отношение на основната дейност.

Рискът от сторниране е резултат от други атрактивни застрахователни продукти или промоционални пакети */по-ниска цена/*, предлагани от други участници на застрахователния пазар, негативни усещания във връзка с обезщетения, от нелоялни пазарни практики или резултат от лично решение на клиент.

За управление на този риск, групата поддържа комуникационен канал за обратна връзка с клиентите си, изграден на всички нива и структури в групата. Обратната връзка от клиента относно неговите потребности и нужди се набира от застрахователния посредник, като се изпраща в Централно управление за вземане на адекватно решение и изграждане на атрактивен застрахователен продукт или преодоляване на друг проблем, довел до сторнирането. Изградена е и специална структура – кол център за обслужване на постъпващи сигнали от клиенти във връзка с обслужване по техните полици.

### **3.3 Инвестиционен риск**

Свързва се с вероятността за реализиране на негативен резултат от влягането на дадени активи в определени инвестиционни продукти и тяхното управление. При проявление на този риск групата реализира загуби в резултат на промени, свързани с пазарни величини като инфлация, валутни курсове, лихвени проценти, зле направени и управлявани инвестиции, национализация или срив на дадена икономика. Доколкото голяма част от техническите резерви на групата са инвестирани в държавни ценни книжа и облигации издадени от Българската държава и от емитенти със седалище в България, общите рискове за изплащане на дълговете и българската икономика имат пряко отражение върху риска на направените инвестиции. Ето защо са възприети правила за оценка на активите на групата, съответстващи на пазарната конюнктура.

Финансовите инструменти, притежавани от групата, са определящи за инвестиционния риск. При оценката им се използват някои от следните данни, фактори и анализи:

- Обявената в проспекта за публично предлагане на емитента емисионна стойност на аналогични ценни книжа;
- Решения за увеличаване или намаляване на капитала на емитента;
- Решения за преобразуване на емитента и обявената в плана за преобразуване, стойност или съотношение на замяна на ценните книжа;
- Всякакви изменения в търговската дейност на емитента, които засягат цената на неговите ценни книжа;
- Промени в устава на емитента;
- Образувано исково, обезпечително или изпълнително производство, по което емитента е ответник;
- Анализ на стопанския сектор, в който функционира емитента;
- Анализ на общото състояние на пазара на ценни книжа;
- Наличие на опционни договори за дадените ценни книжа;
- Данни относно търговията и котировките на ценните книжа на регулиран местен или чуждестранен пазар.

Източници на информация за оценка на финансовите инструменти, притежавани от групата са:

- Регистър на публичните дружества в КФН;
- Официалния бюлетин на Българска фондова борса;
- Тригодишни национални и международни отчети на емитентите;
- Проспекти за публично предлагане на ценни книжа на емитентите;
- Официални котировки на първичните дилъри на ценни книжа;
- Официални бюлетини на НСИ и БНБ;
- Котировки, бюлетини и анализи на български и чуждестранни регулирани пазари и инвестиционни посредници;
- Рейтинги на международнопризнати рейтингови институции.

Всяко едно от Дружествата в групата е приело и поддържа специфични правила за оценка на активите си, които обновява периодично с оглед отговаряне напълно на развитието или възникване на нови рискови обстоятелства във връзка с реализирането на този риск.

### 3.4 Валутен риск

Произлиза от риска, свързан с цената на валутата, в която са емитирани инструментите съставляващи инвестиционния портфейл на групата и вероятната загуба от разлика във валутния курс. Приемаме този риск като част от инвестиционния риск.

Валутният риск в значителна степен е пренебрежим, поради обстоятелството, че направените инвестиции на групата са основно в депозити и ценни книжа в лева и евро с фиксиран курс. Това обстоятелство ограничава възможностите за валутни загуби, свързани с движение на валутните курсове надолу или сриг в икономики, свързани с валутите на инвестициите.

Като предпазна мярка по отношение на този риск групата поддържа баланс на диверсификацията по отношение на инвестициите, както като вид, така също и къде. Провежда се регулярен мониторинг, свързан с развитието на инвестициите и при констатиране на негативни тенденции се прилагат коригиращи мерки.

### 3.5 Лихвен риск

Свързва се с промяната на стойността на дълговите ценни книжа в резултат на промяна на лихвените равнища и е част от съвкупността рискове, свързана с инвестиционния риск. Цената на дълговите ценни книжа се влияе от лихвените равнища, като повишаването в нивата на лихвите води до понижаване на цената им. Групата управлява лихвения риск чрез активна инвестиционна политика, като ефективната дюрация на портфейла се променя в зависимост от очакваните промени в лихвените равнища. За да се минимизира отрицателния ефект от очакваното покачване на лихвените равнища в страната, групата предпочита да инвестира в дългови ценни книжа със средно срочен матуритет.

Групата е изложено на ценови риск по отношение на ценовите промени на ценните книжа котирувани на Българската фондова борса. Ето защо го възприемаме като част от инвестиционния. Пазарната стойност на всяка една ценна книга се променя в посока на увеличение или намаление, понякога много бързо и непредвидимо. Ценовия риск може да засегне определен емитент, сектор от икономиката, както и цялата икономика. Ценовия риск от отделните ценни книги в портфейла на групата се минимизира, чрез неговата диверсификация.

### 3.6 Ликвиден риск

Произтича от невъзможността групата да посрещне определени парични задължения с наличните активи. С оглед управление на този риск ръководството на всяко едно дружество поддържа достатъчно свободни парични наличности с цел осигуряване на постоянна ликвидност.

Като механизъм за контрол върху този риск групата извършва периодичен контрол върху ликвидността на финансовите си средства посредством изготвяне на справка за коефициент на ликвидност. Коефициентът на ликвидност показва, че групата е в състояние да покрие текущите си задължения с наличните краткотрайни активи. При тенденция в развитието на коефициента, показваща проблем в ликвидността и невъзможност за покриване на насрещните разходи, се предприемат мерки, свързани с осигуряване на необходимите средства за посрещането им.

Групата прилага като друга мярка, свързана с контрола върху ликвидността, прилагането на мерките по Директива за Платежоспособността II. Изготвят се регулярни доклади от страна на одитните функции на всяко едно от дружествата, водещи до определени корекционни мерки при нужда.

### **3.7 Риск от реализирането на големи застрахователни събития, респ. изплащането на значителни по размер обезщетения**

Минимизира се чрез коректно извършен процес на аквизиция, правилно оценен рисков профил на клиента и цесиране на риска посредством презастрахователни и съзастрахователни договори. Като конкретни мерки, свързани с този риск, всяко едно дружество извършва регулярен мониторинг на квотата на щетимост по продукти, канали на дистрибуция и определени посредници и при констатиране на концентрации извършва корекционни мерки, описани по рисковете по-горе. Такива мерки са: провеждане на допълнително обучение във връзка с рисковия профил на клиентите, интегриране на системи за превенция по рискове, повишаване нивото на квалификация на оценителите на застрахователни претенции и др.

### **3.8 Риск от застрахователни измами**

Групата приема, че проявленията на този риск са измами при входа (т.е. измами при първоначално сключване на застрахователен договор), измами по време на действие на застрахователния договор и измами при ликвидацията. Като основни източници на този риск приемаме: застрахованите, респ. кандидатите за застраховане, застраховашите и застрахователните посредници.

След редовна оценка на риска, групата е приела описаното по-горе разделение, което включва в себе си:

- Риск от измами на входа – проявлението на този риск свързваме основно с подаване на неточна и непълна информация по отношение на обстоятелствата, свързани с рисковия профил на кандидата за застраховане или самия застрахован. Основни носители на този риск са освен изброените и застрахователните посредници, като основна част от процеса по оценка на риска. Последницата от реализирането на риска е неточна рискова оценка, подценяване или надценяване на риска, некоректно тарифиране и неправомерно изплащане на застрахователно обезщетение.

Мерките, които д групата прилага във връзка с ограничаването на този риск, са: обучение за повишаване професионалните умения на посредниците, последващ контрол при издаване на полиците и редовен мониторинг на застрахователната съвкупност.

- По отношение на риска по време на действие на полицата, групата е приело, че неговите проявления са незначителни, тъй като са свързани основно с резки промени в рисковите обстоятелства. Ето защо го приемаме като риск, подлежащ на сравнително добър контрол. Предвиждаме и последващо управление. Групата посредством цялостната си политика по обслужване на клиента приема, че този риск е минимизиран и преодолян.
- Във връзка с риска, породен от измами при ликвидация по застрахователни претенции, групата прилага консервативни, превантивни мерки и последващ цялостен контрол посредством механизация на процесите и въведена оторизационна таблица.

Във всяко едно дружество е въведена организационна единица – обособена дирекция, пряко ангажирана с превенцията и контрола на застрахователни измами. Във вменените задължения на служителите на дирекцията се включват дейността при проверка преди сключване на застрахователен договор, проверка на кандидатите за застраховане при застраховки с висока застрахователна сума, проверка действителността на заявени обстоятелства при реализиране на застрахователни събития и последваща проверка включваща и стойността на изплатеното обезщетение.

За намаляването на този риск се прилага стриктен контрол при движението на бланките под строга отчетност на групата и следене на застрахователните измами и от страна на Специализирана служба "Вътрешен контрол", Дирекция „Финансово-счетоводна“, Дирекция „Аквизиция“ и Дирекция „Информационно обслужване“. Влиянието на този риск се ограничава и чрез изградената организация за вътрешен контрол в групата, която е част от политиката за съвременни методи по управление на риска.

### **3.9 Репутационен риск**

Това е рискът от реализиране на който се намалява влиянието на името и положителната репутация на групата на застрахователния пазар. От намаляването именно на тази репутация, изразяващо се в натрупване на негативно отношение от страна на потребителите на застрахователни услуги, групата о реализира основно финансови загуби.

Носители на този риск са всички основни звена във всяко едно дружество, имащи досег до работа с клиенти и външни лица, както и самия мениджмънт посредством действията си или бездействие в определени ситуации. Като основни звена, свързани с този риск, групата приема и определя: звената, свързани с продажби, звената, свързани с разглеждането на застрахователни претенции, както и ангажирани с обслужване на клиенти като цяло. Импактът на този риск в решенията на мениджмънта е свързан с цялостното управление по отношение на политиката по обслужване на клиенти.

Резултат от некоректното отношение на клиентите по време на сключване на полицата, неправилно и неточно поднесена преддоговорна информация, създадени грешни очаквания, незадоволително ликвидиране на претенции, „административен“ подход при обслужването, репутационният риск се проявява в негативни медийни изяви, негативни слухове, кампании и прочие.

Като механизъм по ограничаване на този риск, групата е възприело цялостно нова и ориентирана към клиента политика на обслужване с обучение на посредниците, промяна във формите на общуване на клиентите и събиране на обратна информация за обслужването.

Изготвят се регулярни справки и се провеждат периодични тренинги, свързани с общуването с клиента, разрешаване на конфликтни ситуации и т.н.

### **3.10 Риск във връзка с изпълнение на дейности, възложени на**

#### **външни изпълнители**

Този риск е свързан основно с контрагенти на групата, на които то възлага част от основните си дейности – кол център, денонощен каско асистънс и доверени сервизи. Проявленията на този риск са: некоректно изпълнение на възложената дейност, забавяне във времето и неспазване на срокове, подвеждане при плащания. Минимизирането на проявленията на този риск води до намаляване на разходите, възможностите за измама и увеличава приходите. Дейностите, които групата провежда във връзка с този риск, са свързани с единна за всички нива политика на работа с външни доставчици, тяхната проверка и верифициране. Изготвя се регулярен мониторинг на предоставените услуги от външни изпълнители, като при констатирано неспазване на установените правила договорите подлежат на прекратяване.

### **3.11 Посреднически риск**

Свързан е с цялостната работа на застрахователните посредници и то основно от тази част от собствената мрежа, над която групата има контрол и за чиято работа носи отговорност. Рискът се поражда като лошо обучение, проявено лошо отношение към клиентите, неспазване на правилата и нормите в групата, опити за застрахователни измами и злоупотреби с парчни средства, всички водещи до финансови загуби и проявление на репутационния риск. Групата прилага като мерки за оптимизиране постоянно обучение, контрол на няколко нива и периодични конференции (национални съвещания), свързани с нормативната база и системата за управление на дружеството.

### **3.12 Риск от промени в регулаторната рамка**

Групата отчита този риск като такъв, върху чието проявление не може да влияе, но може да се минимизира посредством прилагането на всички нормативни актове в определените срокове, като по този начин намалява евентуалните загуби от административни актове и други.

## **4 Оценка за целите на платежоспособността**

### **4.1 Регулаторна рамка**

Групата работи по изграждането на собствен модел за оценка и управление на риска с цел вземане на адекватно управленско решение по повод възможностите за прилагане на директивата Платежоспособност II – дали да се прилага стандартна формула или вътрешнофирмен модел за изчисляване на основните показатели.

Направения анализ има за цел да определи корелационната зависимост на рискоия профил на групата от основни фактори и да оцени нивото на сигурност на получените

резултати при прилагане на стандартната формула. Поради това за изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност, представляващо отправна точка за собствената оценка на риска и платежоспособността са заложени модели на стандартна формула.

#### **4.2 Законови изисквания**

Общата оценка на адекватността на капитала се осъществява в съответствие със заложените правила за оценка в директивата Платежоспособност II и всички норми, свързани с нея. Тази оценка се основава на изчисляване на собствения капитал и финансовите резултати за 2019 г. Приложени са сценарии на развитие (стресове) според предвижданията на стандартната формула.

#### **4.3 Рискова ситуация**

Дейността на групата се развива с един здравословен растеж, като това ще позволи изпълнение както на изискванията за платежоспособност, така и на заложените пред групата краткосрочни и средносрочни задачи, което ще гарантира устойчивост в неблагоприятна среда. Във всеки случай, ще е необходимо да се изследват и анализират системно нагласите на всички участващи във външната икономическа среда за всяко едно дружество – клиенти, акционери, конкуренти, регулаторни органи, партньори, включително дистрибуционни канали и др.

Основни показатели, за определяне на рисковата ситуация са:

- Финансовият резултат;
- Възвръщаемостта на капитала;
- Размер на собствените средства;
- Изискването за собствени средства (изискване за платежоспособност на капитала) и коефициент на платежоспособност.

#### **4.4 Рисков профил и адекватност на рисковия профил спрямо стандартната формула**

Рисковият профил обобщава основните рискови фактори, които могат в значителна степен да засегнат платежоспособността на групата. Това са – пазарен риск, риск, свързан със вземанията от контрагенти, подписвачески риск, операционен риск, катастрофичен риск и валутен риск.

Рисковите фактори се оценяват количествено или качествено, като се взема предвид и тяхната корелация. Основните приложими за групата рискове са технически и финансови рискове: тези рискове са моделирани в стандартната формула. На този етап групата счита, че стандартната формула отговаря на рисковия профил с оглед оценката на нуждите на собствения капитал.

## 4.5 Изпълнение

Резултати в това изследване се основават на реалните данни на групата за 2019 г., като същите са одитирани и оповестени пред Комисията за финансов надзор. Обхващат цялото портфолио от продукти, предлагани от всяко едно дружество, като е направена пълна оценка на активите и пасивите му, с цел да се установи реалното (според изискванията на Платежоспособност II) надвишение на активите над пасивите, т.е. оценка на собствените средства според изискванията на Платежоспособност II

По отношение на изчисленията по Платежоспособност II, те се основават на стандартната формула, както е описано в „Техническата спецификация за подготвителна фаза”.

## 4.6 Резултати от изследването

По-горе в настоящия доклад описахме основните рискови фактори, които влияят и определят изискуемата платежоспособност на групата според изискванията на директивата Платежоспособност II. Конкретните елементи съставляващи изискванията за платежоспособност по отношение на дейността на всяко едно от дружествата са поместени в докладите на одитора по чл.126 от КЗ.

Всеки един от рисковите фактори е комбинация от определени конкретни рискове, на които групата е изложена при извършване на своята дейност. Така например, пазарният риск като фактор е комбинация от лихвен риск, риск, свързан с акциите, риск, свързан с недвижимите имоти, спред риск, валутен риск и риск от концентрация. Чрез групирането на рисковете и прилагането на корелационна матрица за зависимости на отделните рискове по примера на стандартната формула е определено общото изискване за собствени средства, съгласно директивата Платежоспособност II.

Собствените средства на групата са като разлика между активите и пасивите на групата. За целта е извършена преоценка на всички материални, нематериални активи вземания и задължения на групата. Преоценките са извършени в съответствие с техническите спецификации за прилагане на Директивата Платежоспособност II. Конкретните резултати са поместени в доклада на одитора по чл.126 от КЗ.

Превишението на активите над пасивите на д групата покрива финансовите изисквания, според Платежоспособност II. Това е достатъчна гаранция за дългосрочната стабилност на групата към края на 2019 г.

## 5 Управление на капитала

### 5.1 Собствени средства, капиталово изискване за

#### **платежоспособност и минимално капиталово изискване**

Собствените средства, минималното капиталово изискване, капиталовото изискване за платежоспособност и съответно техните покрития:



31.12.2019

КИП в лв.

Пазраен риск	20 642 669
Риск от неизпълнение от страна на контрагента	8 190 198
Животозастрахователен подписвачески риск	63 248
Здравнозастрахователен подписвачески риск	1 571 889
Общозастрахователен подписвачески риск	50 176 463
Диверсификация	-17 002 099
Риск от нематериалните активи	0
Базово капиталово изискване	63 642 367
Операционен риск	11 886 833
Способността на техническите резерви да покриват загуби	0
Способността на отсрочените данъци да покриват данъци	-7 552 920
Капиталово изискване за платежоспособност (SCR)	67 976 280
Минимално капиталово изискване (MSR)	30 589 326
Покритие на SCR	111%
Покритие на MCR	246%

Анализът на данните показва, че най-същественият компонент, влияещ върху покритието на изискването за капиталова адекватност на групата е общозастрахователния подписвачески риск – 50 176 хил. лв. Пазрният риск е с влияние върху капиталовото изискване в размер на 20 643 хил. лв. Операционният е оценен на 11 887 хил. лв., а рискът от неизпълнение на задълженията на контрагентите на 8 190 хил. лв. С най-малко количествено влияние от капиталовото изискване за платежоспособност са здравнозастрахователният подписвачески риск – 1 572 хил.лв и животозастрахователният подписвачески риск - 63 хил.лв.

Към 31.12.2019 г. покритието на изискването за капиталова адекватност е 111%, а на Минималното изискване за капиталова адекватност е 246%. Тези стойности на покритие показват, че групата е добре капитализирана, и е способна да посрещне негативни проявления на рисковете, заложи в сценариите по Платежоспособност II .

## **5.2 Разлики между стандартната формула и всеки използван вътрешен модел**

За изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност, представляващо отправна точка за собствената оценка на риска и платежоспособността са заложи модели на стандартна формула.

## **5.3 Нарушения на минималното капиталово изискване и нарушения на капиталовото изискване за платежоспособност**

През 2019 г. в групата не са отчетени нарушения на минималното капиталово изискване и нарушения на капиталовото изискване за платежоспособност.

.....  
МАРИЯ МАСЛАРОВА - ГЪРКОВА  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР  
НА ЗК „ЛЕВ ИНС”АД

.....  
ГЪЛЪБИН НИКОЛОВ ГЪЛЪБОВ  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР  
НА ЗК „ЛЕВ ИНС”АД