УСТАВ
НА
АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО
ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ „СЪГЛАСИЕ" АД

(приет с решение на Общо събрание на акционерите от 18.04.2017 г., изменен с решение на Общото събрание на акционерите от 19.10.2018 г., изменен с решение на Общото събрание на акционерите от 18.06.2026 г.)

ГЛАВА ПЪРВА
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. (1) Животозастрахователна компания „Съгласие" АД, наричано по-нататък в този устав „Дружество/то", е акционерно дружество, което извършва търговска дейност, съгласно разпоредбите на Кодекса на застраховането, Търговския закон и действащото законодателство на Република България.
(2) Дружеството е юридическо лице, отделно от акционерите.
(3) Дружеството не носи отговорност за задълженията на акционерите.
(4) Дружеството е задължено към кредиторите си със своето имущество.
(5) Задълженията на акционерите по отношение на задълженията на Дружеството са ограничени до размера на записаните акции.

Фирма

Чл. 2. (1) Фирмата, под която Дружеството ще осъществява дейността си, е ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ „СЪГЛАСИЕ" АД (ЖЗК „Съгласие" АД).
(2) Формите на клоновете на Дружеството се образуват, като към фирмата на Дружеството се добавя указанието „КЛОН" и седалище на клона.
(3) Фирмата на Дружеството се изписва на английски език, както следва: LIFE INSURANCE COMPANY „SAGLASIE" AD/JSC.

Чл. 3. (1) Фирмата на Дружеството, указание за седалището, адресът на управление, единния идентификационен код на Дружеството се поставят в търговската кореспонденция на Дружеството.
(2) Фирмата на Дружеството се посочва в печата и във фирмения знак на Дружеството, които се одобряват от Съвета на директорите.

Седалище и адрес на управление

Чл. 4. (1) Седалището на Дружеството е в Република България, гр. София.
(2) *(изм. – решение на ОС от 19.10.2018 г.)* Адресът на управление е Република България, гр. София 1303, район „Възраждане", бул. „Тодор Александров" № 117.

Срок

Чл. 5. Дружеството не е ограничено със срок или друго прекратително условие.

Предмет на дейност

Чл. 6. Дружеството има предмет на дейност застраховане, като извършва следните видове застраховки:

- Застраховка „Живот" и рента;
- „Женитбена и детска застраховка";
  Застраховка за изплащане на фиксирана сума при женитба или раждане, или изтичане на срока на застраховката, който е обвързан с навършване на определена възраст от дете;
- Застраховка „Живот", свързана с инвестиционен фонд;
- Допълнителна застраховка;
- Застраховка „Злополука" (включително производствени злополуки и

професионални заболявания):
- фиксирани парични суми;
- обезщетения;
- комбинация от горните две;
- обезщетения на пътници.

ГЛАВА ВТОРА
КАПИТАЛ И АКЦИИ

Капитал

Чл. 7. *(изм. - решение на ОС от 18.06.2026 г.)* Капиталът на Дружеството е в размер на 6 033 340.00 евро (шест милиона тридесет и три хиляди триста и четиридесет евро), изцяло записан и внесен в размер на 6 033 340.00 евро (шест милиона тридесет и три хиляди триста и четиридесет евро).

Акции

Чл. 8. (1) *(изм. - решение на ОС от 18.06.2026 г.)* Капиталът на Дружеството е разпределен в 118 000 (сто и осемнадесет хиляди) неделими, поименни, обикновени, безналични акции с номинална стойност 51,13 евро (петдесет и едно евро и тринадесет евроцента) за акция.

(2) Всяка акция дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията.

(3) Право на глас на всяка акция, право на дивидент и право на ликвидационен дял на притежателя за всяка притежавана от него акция възниква след внасяне в пълен размер на всички дължими за тази акция вноски.

Чл. 9. (1) Срещу записаните акции акционерите получават депозитарни разписки съгласно действащото законодателство.

(2) Собствеността върху акциите се установява/доказва чрез Книгата на акционерите, водена от „Централен депозитар" АД.

(3) Акциите на дружеството могат да бъдат прехвърлени на трети лица само след писмено предложение към останалите акционери и отказ от тяхна страна да ги закупят. Прехвърлянето не може да става при по-изгодни за приобретателя условия в сравнение с предложените на останалите акционери.

(4) Прехвърлянето на безналични акции има действие от регистрацията му в „Централен депозитар" АД.

Допълнителен капитал

Чл. 10.(1) Всеки акционер по свое решение може да направи допълнителни парични вноски в полза на Дружеството.

(2) Допълнителните парични вноски се отнасят във фонд „Резервен" или във фонд „Допълнителни резерви" на дружеството, по решение на Общото събрание на акционерите, взето с мнозинство повече от половината от представените на събранието акции.

(3) Когато допълнителните парични вноски са отнесени във фонд „Допълнителни резерви", тяхното използване става по решение на Общото събрание на акционерите, при спазване на изискванията на този устав.

ГЛАВА ТРЕТА
УВЕЛИЧАВАНЕ И НАМАЛЯВАНЕ НА КАПИТАЛА

Увеличаване на капитала

Чл. 11.Увеличаване на капитала може да се извърши само след като определеният в устава или от предишното увеличение размер на капитала е напълно внесен.

Чл. 12.(1) Капиталът може да бъде увеличаван чрез:

1. издаване на нови акции;
2. увеличаване на номиналната стойност на вече издадени акции;

3. превръщане на облигации в акции;
4. други, предвидени в закона способи.
(2) Решението за увеличаване на капитала се взема с мнозинство 2/3 от гласовете на представените на Общото събрание на акционерите акции.
(3) Емисионната стойност на новите акции не може да бъде по-малка от номиналната. Разликата между двете стойности се внася във фонд „Резервен".
(4) Ако новите акции се продават на цена, по-висока от номиналната, тяхната минимално продажна цена се определя от Общото събрание на акционерите.
(5) Капиталът може да бъде увеличен под условие, че акциите се закупят от определени лица на определена цена.

Права на акционерите при нова емисия акции

Чл. 13.(1) Всеки акционер има право да придобие част от акциите от всяка нова емисия, която съответства на неговия дял в капитала на Дружеството преди увеличението.
(2) Това право се погасява в срок, определен от Общото събрание на акционерите, но най-малко един месец след обявяването в Търговския регистър на поканата за записване на акции.
(3) Правото на акционерите по ал. 2 може да бъде ограничено или да отпадне по решение на Общото събрание на акционерите, взето с мнозинство 2/3 от гласовете на представените акции.

Чл. 14.Акциите от новата емисия, които не са придобити от акционерите, се продават по начин, определен от Общото събрание на акционерите.

Увеличаването на капитала със средства на дружеството

Чл. 15.Капиталът може да бъде увеличен със средства на дружеството по един от следните начини:
1. чрез превръщането на печалбата в капитал;
2. чрез превръщане на част от средствата от фонд „Резервен" в капитал при условията на чл. 246, ал. 4 от Търговския закон и чл. 50, ал. 4 от този устав;
3. чрез превръщане на пълния размер или част от средствата от фонд „Допълнителни резерви" на дружеството в капитал при условията на чл. 52 от този устав.

Чл. 16.(1) При увеличаване на капитала по реда на чл. 15, т. 1 от този устав, решението на Общото събрание на акционерите за увеличаването на капитала се взема в срок до 3 /три/ месеца след приемането на годишния финансов отчет за изтеклата година.
(2) Решението се взема с мнозинство 3/4 от гласовете на представените на заседанието на Общото събрание акционери.

Чл. 17.При увеличаването на капитала по някой от предвидените в чл. 15 начини, новите акции се разпределят между акционерите, съразмерно на участието им в капитала на Дружеството до увеличението.

Чл. 18.След вписване на увеличението на капитала по някой от предвидените в чл. 15 начини Съветът на директорите извършва необходимите действия по регистриране на увеличението пред „Централен депозитар" АД.

Намаляване на капитала

Чл. 19.(1) Капиталът може да се намалява до размера на минимално допустимия с решение на Общото събрание на акционерите.
(2) Решението за намаляване на капитала трябва да съдържа целта на намаляването, размера на намаляването и начина, по който ще се извърши.

Чл. 20.Капиталът може да бъде намаляван чрез:
1. намаляване номиналната стойност на акциите;
2. обезсилване на акции след придобиването им от Дружеството;
3. други, допустими от закона способи.

Чл. 21.(1) Намаляването на номиналната стойност на акциите или обезсилването се извършват за всички акционери, съразмерно на притежавания от всеки от тях дял в капитала на Дружеството преди намаляването освен, ако Общото събрание на акционерите не вземе друго решение.

(2) Обезсилване на акции на дружеството се извършва по реда, посочен в българското законодателство и в този устав. Обезсилването се отбелязва в книгата на акционерите.
(3) Акции могат да се обезсилят принудително, само ако са записани при това условие.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА
УПРАВЛЕНИЕ

Органи на управление

Чл. 22. Органите на управление на Дружеството са:
1. Общо събрание на акционерите;
2. Съвет на директорите.

ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Чл. 23. (1) Общото събрание включва акционерите с право на глас. Те участват в общото събрание лично или чрез упълномощени представители. Член на Съвета на директорите не може да представлява акционер.
(2) Всеки акционер има право да упълномощи лице, което да го представлява на Общото събрание. Пълномощникът може да не бъде акционер.
(3) Акционерите с привилегировани акции без право на глас, както и членовете на Съвета на директорите, когато не са акционери, вземат участие в работата на общото събрание без право на глас.

Компетентност на Общото събрание

Чл. 24. Общото събрание:
1. изменя и допълва устава на Дружеството;
2. увеличава и намалява капитала;
3. преобразува и прекратява Дружеството;
4. избира и освобождава членовете на съвета на директорите и определя възнагражденията им;
5. определя възнаграждението на членовете на Съвета на директорите, 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;
6. избира и освобождава регистрирани одитори, когато извършването на одит е задължително в предвидените от закон случаи или е взето решение за извършване на независим финансов одит;
7. одобрява годишния финансов отчет след заверка от назначения регистриран одитор, когато е бил извършен независим финансов одит, взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;
8. решава издаването на облигации;
9. назначава ликвидаторите при прекратяване на дружеството, освен в случай на несъстоятелност;
10. освобождава от отговорност членовете на съвета на директорите;
11. решава и други въпроси, поставени в неговата компетентност от закона и устава.

Провеждане на Общо събрание

Чл. 25. (1) Общото събрание на акционерите провежда най-малко веднъж годишно редовно заседание в седалището на Дружеството.
(2) Общото събрание може да бъде свикано по всяко време от Съвета на директорите на извънредно заседание.
(3) Общото събрание избира председател и секретар на заседанието.

Свикване на Общо събрание

Чл. 26. (1) Общото събрание се свиква от Съвета на директорите.
(2) Общото събрание може да се свиква и по искане на акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала.
(3) Ако в едномесечен срок от искането по ал. 2 на акционерите, притежаващи поне 5 на сто от капитала, то не бъде удовлетворено или ако Общото събрание не бъде проведено в

3-месечен срок от заявяване на искането, окръжният съд свиква общо събрание или овластява акционерите, поискали свикването, или техен представител да свика събранието. Обстоятелството, че акциите са притежавани повече от три месеца, се установява пред съда с нотариално заверена декларация.
(4) В случай че загубите надхвърлят една втора от капитала, се провежда Общо събрание не по-късно от три месеца от установяване на загубите.
(5) Общото събрание се свиква с писмени поименни покани, изпратени до всеки един от акционерите. Писмените поименни покани трябва да бъдат получени от акционерите най-малко 7 (седем) дни преди датата на откриване на Общото събрание на акционерите. Писмената покана съдържа най-малко следните данни: фирмата и седалището на дружеството; мястото, датата и часа на събранието; вида на общото събрание; дневен ред на въпросите, предложени за обсъждане, както и конкретни предложения за решения.

Право на сведения

Чл. 27. Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, трябва да бъдат поставени на разположение на акционерите най-късно до датата на изпращането на поканите за свикване на Общото събрание. При поискване те се представят на всеки акционер безплатно.

Списък на присъстващите

Чл. 28. (1) За заседанието на Общото събрание се изготвя списък на присъстващите акционери или техните представители и на броя на притежаваните или представлявани акции. Акционерите и представителите удостоверяват присъствието си с подпис. Списъкът се заверява от председателя и секретаря на Общото събрание.
(2) Всеки акционер има право да упълномощи писмено лице, което да го представлява в Общото събрание.

Кворум

Чл. 29. (1) Общото събрание е редовно и може да взима решения, ако на него присъстват акционерни, притежаващи най-малко 1/2 от номиналната стойност на капитала. При липса на кворум се насрочва ново заседание не по-рано от 14 дни и то е законно, независимо от представения на него капитал.
(2) Датата на новото заседание може да бъде посочена и в поканата за първото заседание.

Право на глас

Чл. 30. (1) Правото на глас възниква с изплащането на вноската.
(2) Когато предложеното решение засяга правата на акционери от един клас, гласуването става по класове, като изискванията за кворум и мнозинство се прилагат поотделно за всеки клас.

Конфликт на интереси

Чл. 31. Акционер или негов представител не може да участва в гласуването за:
1. предявяване на искове срещу него;
2. предприемане на действия за осъществяване на отговорността му към Дружеството.

Мнозинство

Чл. 32. (1) Решенията на общото събрание се приемат с обикновено мнозинство от представените акции с право на глас.
(2) Решенията, свързани с изменянето и допълването на този устав, увеличаването и намаляването на капитала и с преобразуването и прекратяването на акционерното дружество се вземат с мнозинство 2/3 от представения на Общото събрание капитал.

Решения

Чл. 33. (1) Общото събрание не може да приема решения, засягащи въпроси, които не са

били отразени в поканата за Общо събрание или допълнително включени в дневния ред на събранието при спазване на установената в Търговския закон процедура, освен когато всички акционери присъстват или са представени на събранието и никой не възразява повдигнатите въпроси да бъдат обсъдени и да бъдат взети решения по тях.
(2) Решенията на Общото събрание влизат в сила незабавно, освен ако действието им не бъде отложено или императивна разпоредба предвижда те да влязат в сила след вписването им в Търговския регистър и/или обнародването им.

Протокол

Чл. 34.(1) За заседанието на Общото събрание се води протокол в специална книга.
(2) В протокола се посочва:
1. мястото и времето на провеждане на заседанието;
2. имената на председателя и секретаря, както и на преброителите на гласовете при гласуване;
3. присъствието на съвета на директорите, както и на лица, които не са акционери;
4. направените предложения по същество;
5. проведените гласувания и резултатите от тях;
6. направените възражения.
(3) Протоколът се подписва от председателя и секретаря на събранието и от преброителите на гласовете.
(4) Към протоколите се прилагат:
1. списък на присъстващите;
2. документите, свързани със свикването на Общото събрание.
(5) По искане на акционер или член на Съвет на заседанието на Общото събрание може да присъства нотариус, който да състави констативен протокол по чл. 593 от Гражданския процесуален кодекс. Препис от констативния протокол се прилага към протокола от Общото събрание.
(6) Протоколите и приложенията към тях се пазят най-малко 5 години. При поискване те се предоставят на всеки акционер.

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ

Чл. 35.(1) Дружеството се управлява и представлява от Съвет на директорите.
(2) Членовете на Съвета на директорите се избират от Общото събрание на акционерите за срок от 5 години.
(3) Членовете на съвета на директорите могат да бъдат преизбирани без ограничение.
(4) Съставът на Съвета на директорите може да бъде променен от Общото събрание по всяко време. Новоизбран член на Съвета има мандат, равен на остатъка на срока, за който се избрани останалите членове.
(5) Член на Съвета може да поиска да бъде заличен от Търговския регистър с писмено уведомление до Дружеството. В срок до 6 месеца след получаване на уведомлението Дружеството трябва да заяви за вписване освобождаването му в търговския регистър. Ако Дружеството не направи това, заинтересованият член на съвета може сам да заяви за вписване това обстоятелство, което се вписва, независимо дали на негово място е избрано друго лице.

Състав

Чл. 36.(1) Съветът на директорите се състои от три до девет души.
(2) Член на Съвета на директорите може да бъде дееспособно физическо лице или юридическо лице, което отговаря на изискванията на Кодекса за застраховане.
(3) Съветът на директорите приема правила за работата си.

Представителна власт

Чл. 37.(1) Съветът на директорите упълномощава две или повече физически лица от своя състав да управляват и представляват дружеството. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време.
(2) Съветът на директорите възлага изпълнението на своите решения и осъществяването на функции по оперативно управление на дружеството на един или повече от своите

членове (изпълнителни членове/директори). Изпълнителните членове/директори са по-малко от останалите членове на Съвета на директорите.
(3) Отношенията между Дружеството и изпълнителен член на съвета се уреждат с договор за възлагане на управлението, който се сключва в писмена форма от името на Дружеството чрез председателя на съвета на директорите. Отношенията с останалите членове на съвета могат да се уредят с договор, който се сключва от името на дружеството чрез лице, оправомощено от общото събрание на акционерите.
(4) Измежду своите членове Съветът на директорите избира председател. Председателят може да бъде и изпълнителен директор.

Права и задължения на Съвета на директорите

Чл. 38.(1) Членовете на Съвета на директорите имат еднакви права и задължения, независимо от вътрешното разпределение на функциите между тях и предоставянето на право на управление и представителство на някои от тях.
(2) Членовете на Съвета на директорите са длъжни да изпълняват задълженията си с умения, старание и грижа, присъщи на добрия търговец, в интерес на дружеството, да не извършват конкурентна дейност спрямо него и да пазят търговските тайни на Дружеството по време на мандата си и в срок от 5 (пет) години след като престанат да бъдат членове на Съвета на директорите.

Компетентност

Чл. 39.(1) Съветът на директорите:
1. осигурява изпълнението на решенията на Общото събрание на акционерите;
2. организира, ръководи и контролира дейността на Дружеството, определя застрахователната и финансова политика на Дружеството в съответствие с действащото законодателство, този устав и решенията на Общото събрание на акционерите.
3. осигурява стопанисването и опазването на имущество на Дружеството;
4. взема решения за придобиване и разпореждане с недвижими имоти, освен когато това, съгласно закона или този устав е в правомощията на Общото събрание на акционерите;
5. взема решения за откриване или закриване на клонове, за учредяване или участие в сдружения, съюз, дружество или друга организация в страната и чужбина;
6. извършва необходимите проучвания с оглед изпълнението на задълженията си;
7. приема програма за дейността на Дружеството за срок от три години, която актуализира всяка година до 31 март, правила за работата си, правила за управленската и организационната структура на Дружеството, правила за организация на оперативния контрол, правила за уреждане на претенции по застрахователни договори, застрахователно-технически планове, общи условия на застрахователни договори, застрахователни тарифи, всякакви други правила, касаещи дейността на Дружеството и неговата система на управление и организация.
8. свиква веднъж годишно редовно заседание на Общото събрание на акционерите, следи за спазване на законните изисквания за свикване на Общото събрание на акционерите;
9. незабавно свиква заседание Общото събрание на акционерите при настъпването на обстоятелства, които са от съществено значение за Дружеството;
10. разглежда и приема годишния финансов отчет, доклада за дейността на Дружеството и предложение за разпределяне на печалбата;
11. избира от състава си председател на Съвета на директорите, един или няколко изпълнителни директори, определя правата и отговорностите им, освобождава ги от позицията, за която ги е избрал;
12. взема и други решения по дейността на застрахователното Дружество, доколкото съгласно действащата нормативна уредба и този устав, съответните решения не са от изключителна компетентност на Общото събрание на акционерите;
13. прави предложения до Общото събрание за изменение и допълнение на устава; увеличаване или намаляване на капитала; преобразуване или прекратяване на Дружеството; назначаване и освобождаване на регистрирани одитори;
(2) Съветът на директорите може да взима решения за сключването на следните сделки:
1. прехвърляне или предоставяне ползването на цялото търговско предприятие;

2. разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
3. 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.
(3) Съветът на директорите може да използва експерти, които да съдействат за осъществяване на задълженията му.

Кворум и мнозинство

Чл. 40.(1) Съветът на директорите може да приема решения, ако присъстват най-малко половината от членовете му лично или представлявани от друг член на Съвета на директорите. Никой присъстващ член не може да представлява повече от един отсъстващ. Представителството се извършва с писмено пълномощно.
(2) С решение на Съвета на директорите на заседанията му могат да присъстват и лица, които не са негови членове.

Чл. 41.(1) Съветът на директорите взема своите решения с обикновено мнозинство от представените на заседанието членове. Всеки член на Съвета на директорите има 1 (един) глас.
(2) Гласуването се извършва явно освен, ако законодателството, този устав или решение на Съвета на директорите не предвижда друго.
(3) Съветът на директорите може да взема решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за съответното решение.

Чл. 42.(1) За всяко заседание на Съвета на директорите се съставя протокол, в който се посочват:
1. мястото и денят на провеждане на заседанието;
2. дневен ред;
3. имената на присъствалите членове на Съвета на директорите, на представените членове и техните представители;
4. направените предложения;
5. проведеното гласуване и резултата от тях;
6. направените възражения;
(2) Към протокола се прилагат документите, свързани с провеждането на заседанието на Съвета на директорите.
(3) Редовно съставения протокол има доказателствена сила за данните и обстоятелствата, посочени в него.
(4) Протоколите и приложенията към тях се подреждат в протоколен регистър (книга) и се пазят най-малко 5 (пет) години от датата на провеждане на заседанието.
(5) Протоколите се подписват от всички присъствали членове на Съвета на директорите, респективно от представителите на членовете на Съвета на директорите.

Чл. 43.Членовете на Съвета на директорите отговарят за редовното водене и съхраняване на следните дружествени книги:
а) протоколна книга за заседанията на Общото събрание на акционерите;
б) протоколна книга за заседанията на Съвета на директорите;
в) други необходими съгласно нормативните разпоредби, търговски книги.

Свикване

Чл. 44.(1) Съветът на директорите се свиква на редовно заседание най-малко веднъж на три месеца.
(2) Всеки член на съвета на директорите може да поиска от председателя да свика заседание за обсъждане на отделни въпроси. Председателят на Съвета на директорите е длъжен да свика заседанието в 5 (пет) дневен срок след това. Ако той не стори това, заседанието може да бъде свикано от всеки член на Съвета на директорите.

Отговорност

Чл. 45.(1) Членовете на Съвета на директорите носят солидарна отговорност за вредите, които са причинили виновно на дружеството.

(2) Всеки от членовете на Съвета на директорите може да бъде освободен от отговорност, ако се установи, че няма вина за настъпилите вреди.
(3) Освобождаването от отговорност може да се извърши от Общото събрание на акционерите на Дружеството:
а) ежегодно при приемане на годишния финансов отчет на дружеството;
б) при освобождаването на членство в Съвета на директорите;
в) в други случаи, предвидени от закона, в този устав или по решение на Общото събрание на акционерите.

Гаранция

Чл. 46.(1) Членовете на Съвета на директорите дават гаранция за своето управление в размер, не по-малък от тримесечното им брутно възнаграждение. Гаранцията може да се състои и в депозирани акции на Дружеството.
(2) Гаранцията се връща незабавно, когато съответният член бъде освободен от длъжност и от отговорност за периода на участието си в Съвета на директорите.
(3) Гаранцията се внася по депозитна сметка на дружеството.

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР

Чл. 47. Изпълнителният директор/ изпълнителни директори:
1. извършват оперативно управление на Дружеството съобразно изискванията на закона, този устав и решенията на Съвета на директорите и на Общото събрание на акционерите;
2. представляват Дружеството пред държавни и общински органи и организации, съдилища и особени юрисдикции, пред физически и юридически лица, както и при уреждане на трудови правоотношения със служители на Дружеството;
3. сключват договори от името и за сметка на Дружеството, свързани с дейността му. За сделки, за които е необходимо решение на друг по-висш орган на Дружеството, същите се сключват след решението на компетентния орган;
4. докладват незабавно на Съвета на директорите за всички настъпили обстоятелства от съществено значение за Дружеството;
5. упълномощава други лица за извършване на отделни действия, в рамките на неговите правомощия;
6. взема всякакви други решения и извършва всякакви други действия, които са включени в неговите правомощия по силата на закона, решенията на Общото събрание на акционерите, Съвета на директорите, вътрешните актове на Дружеството и др.

ГЛАВА ПЕТА
ОТЧЕТНОСТ, ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РЕЗЕРВИ, ГОДИШНО ПРИКЛЮЧВАНЕ И РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПЕЧАЛБА

Чл. 48.(1) Дружеството води отчетност съобразно Закона за счетоводството и специалните изисквания за застрахователните дружества.
(2) Ежегодно Съветът на директорите приема Годишен финансов отчет и Доклад за дейността си и ги представя на избраните от Общото събрание регистрирани одитори или одиторско предприятие.
(3) След постъпване на доклада на регистрираните одитори, Съветът на директорите представя за разглеждане от Общото събрание на акционерите Годишния финансов отчет, Доклад за дейността на Съвета на директорите и Доклада на регистрираните одитори за извършената проверка.
(4) Проверяваният и приет от Общото събрание на акционерите Годишен финансов отчет, във вида, в който е заверен, се обявява в Търговския регистър по партидата на дружеството.
Чл. 49. Финансовата година на дружеството съвпада с календарната.

Фонд „Резервен"

Чл. 50.(1) Дружеството образува фонд „Резервен".
(2) Източници на фонд „Резервен" са:
1. най-малко 1/10 от печалбата, която се отделя, докато средствата във фонда достигнат 1/10 от капитала;

2. средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им;
3. сумата на допълнителните плащания, които правят акционерите срещу предоставени им предимства за акциите;
4. други източници, определени с решение на общото събрание.
(3) Средствата на фонд „Резервен" могат да се използват само за:
1. покриване на годишната загуба;
2. покриване на загуби от предходната година.
(4) Когато средствата на фонд „Резервен" надхвърлят 1/10 от капитала, те могат да бъдат използвани за увеличаване на капитала.

Други фондове по чл. 118, ал. 2, т. 2 от Кодекса за застраховането

Чл. 51. Дружеството може да образува фонд „Допълнителни резерви" по решение на Общото събрание на акционерите. Общото събрание на акционерите решава отнасянето на средствата в този фонд и разходването на средствата от него при спазване на изискванията на закона.

Чл. 52. Пълният размер или част от средствата от фонд „Допълнителни резерви" могат да се използват за увеличаване на капитала. Решението за това се взема от Общото събрание при спазване на изискванията на чл. 16, ал. 2, чл. 17 и чл. 18 от този устав.

Чл. 53. (1) Във всички други случай, извън предходния член, Общото събрание взема решение за използването на средствата от фонд „Допълнителни резерви" с мнозинство повече от половината от представените на събранието акции.
(2) В решението на Общото събрание задължително се посочва размерът на средствата във фонда към момента на вземане на решението, размерът на частта от тях, която ще бъде използвана и целта, за която ще бъде използвана.

Чл. 54. (1) Дружеството е длъжно по всяко време да поддържа достатъчни по размер технически резерви, отговарящи на цялостната му дейност, с които да гарантира покритие на поетите застрахователни рискове.
(2) Дружеството може да инвестира застрахователните резерви при спазване на действащата нормативна уредба.

Разпределяне на печалбите и загубите

Чл. 55. (1) Чистата печалба на Дружеството се разпределя по решение на Общото събрание на акционерите.
(2) Загубите на дружеството се покриват по начин, определен от Общото събрание на акционерите в съответствие с нормативните разпоредби.

Дивиденти

Чл. 56. (1) Дивиденти се разпределят и заплащат веднъж годишно само при наличието на следните условия:
1. изтичане на съответната финансова година;
2. наличие на реализирана от Дружеството печалба за съответната година;
3. остатък от печалбата след заделяне на необходимите средства за фонд „Резервен" и за другите, предвидени от закона направления;
4. решение на Общото събрание на акционерите за разпределяне на печалбата, респективно на част от нея, и в частност за разпределяне на дивиденти и за определяне на техния размер.
(2) Дивиденти се изплащат при спазване на чл. 247а от Търговския закон.
(3) Дивидентите се разпределят между акционерите съразмерно с номиналната стойност и вида на притежаваните от тях акции.
(4) Дивидентите, непотърсени в 3 (три) годишен срок от края на годината, за която се отнасят, остават в полза на Дружеството.
(5) Дивидентите не могат да се изплащат авансово.
(6) Дивидентът на акционерите, които не са направили вноските си изцяло се намалява съразмерно с невнесената част, освен ако са в забава.

ГЛАВА ШЕСТА
ПРЕОБРАЗУВАНЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ

Чл. 57.(1) Акционерното дружество се прекратява:
1. по решение на Общото събрание на акционерите;
2. при обявяването му в несъстоятелност;
3. когато чистата стойност на имуществото на дружеството спадне под размера на вписания капитал, в случай че в срок до една година Общото събрание не вземе решение за намаляване на капитала или за преобразуване на дружеството;
4. в други, предвидени от закона случаи.

(2) Прекратяването на дружеството се извършва с решение на Комисията за финансов надзор, независимо от основанието за прекратяването му.

Чл. 58.За преобразуването, прекратяването, ликвидацията и обявяването в несъстоятелност на Дружеството се прилагат общите правила на Търговския закон, Кодекса за застраховането и други действащи нормативни актове.

ГЛАВА СЕДМА
ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. За неуредените в настоящия Устав въпроси се прилагат разпоредбите на действащото българско законодателство.

§ 2. Настоящият Устав е приет на Общо събрание на акционерите на Животозастрахователна компания „Съгласие" АД, проведено в гр. София, бул. „Тодор Александров" № 141 на 18.04.2017 г. и изменен с решение на Общото събрание на акционерите на Животозастрахователна компания „Съгласие" АД от 19.10.2018 г.; изменен с решение на Общото събрание на акционерите на Животозастрахователна компания „Съгласие" АД от 18.06.2026 г.

Изпълнителен директор
Станислав Димитров

Изпълнителен директор
Стефан Петков