

Одитният комитет идентифицира основните характеристики и особености на системата, включително основни инциденти и съответно приетите или приложени корективни действия.

Контролна среда

Контролната среда включва функциите за общо управление и ръководните такива, както и отношението, информираността и действията на Съвета на директорите, отговорен за управлението в широк смисъл и отговорното управление по отношение на вътрешния контрол.

Процес на оценка на рисковете на дружеството

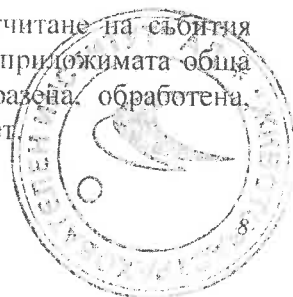
Процесът на оценка на рисковете представлява базата за начина, по който Съветът на директорите на дружеството определя рисковете, които следва да бъдат управлявани.

Група се стреми да развива активно управление на риска, като за целта е приело политики за управление на рисковете в съответствие с най-добрите международни практики. "Животозастрахователен институт" АД базира дейността си на принципи, почиващи на консервативна политика по управление на риска, в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането. Управлението на риска в групата на дружеството е основна функция и централна част от ежедневната оперативна дейност. Действащата система за управление на риска е систематична, широкообхватна, ориентирана към постигане на бъдещите цели дейност, която спомага за идентифициране, измерване, анализиране и контрол на цялостната рискова изложеност на дружеството. Управлението на риска, както и пълната идентификация на рисковете, в "Животозастрахователен институт" АД се осъществява от служителите на всички нива на управление и е неразделна част от системата за корпоративно управление на дружеството.

Информационна система и свързаните с нея бизнес процеси, съществени за финансовото отчитане и комуникацията

Информационната система е съществена за целите на финансовото отчитане, която включва счетоводната система и се състои от процедури и документация, разработени и установени с цел:

- планиране, отразяване, обработка и отчитане на сделки и операции на дружеството (както и събития и условия) и поддържане на отчетност за собствите активи, пасиви и собствен капитал;
- разпознаване на проблеми с некоректна обработка на сделки и операции, като например, автоматизирани файлове за неуточнени позиции на информация и процедури, създавани за своевременно коригиране на задържаните неуточнени позиции;
- прехвърляне на информацията от системите за обработка на сделките и операциите в счетоводната система;
- обхващане на информация, съществена за финансовото отчитане на събитията, улеснява и гарантиране, че изискваната за оповестяване от приложимата обща практика за финансово отчитане информация е събрана, отразена, обработена, обобщена и, че тя е подходящо отчетена във финансовия отчет.



Комуникацията от страна на групата на дружеството на ролите и отговорностите във финансовото отчитане и на важни въпроси, свързани с нея, включва осигуряването на разбиране за индивидуалните роли и отговорности, свързани с вътрешния контрол върху нея. Тя включва такива въпроси като например степента, в която счетоводния екип разбира по какъв начин дейностите му в информационната система за финансово отчитане, са свързани с работата на други лица и средствата за докладване на изключения към корпоративното ръководство.

Комуникацията се осъществява въз основа на правила за финансово отчитане. Откритите канали за комуникация помагат за гарантиране, че изключенията се докладват и за тях се предприемат действия.

Текущо наблюдение на контролите

Текущото наблюдение на контролите е процес за оценка на ефективността на резултатите от функционирането на вътрешния контрол във времето. То включва своевременна оценка на ефективността на контролите и предприемане на необходимите коригиращи действия. Съветът на директорите извършва текущо наблюдение на контролите чрез текущи дейности, отделни оценки или комбинация от двете. Текущите дейности по наблюдение често са вградени в нормалните повтарящи се дейности на дружеството и включват регулярни управленски и надзорни дейности.

5. Информация по член 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане

5.1. Информация по член 10, параграф 1, буква "в" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане - прякти или косвени акционерни участия (включително косвено акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО

Към 31.12.2019 г. акционерите, притежаващи 5 на сто или повече от капитала и правата на глас в общото събрание на дружеството са:

Идентификационен номер	Брой акции, принадлежащи на	Процент от капитала
ЗК "Лев Инс" АД	81310 бр.	63.68%
"Лев Корпорация" АД	38314 бр.	30.01%

5.2. Информация по член 10, параграф 1, буква "г" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане - притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права

"Общото изстрахователно общество" АД няма акционери със специални контролни права.

Акциите на дружеството са безименни, безгласни и поименни, като всяка акция дава право на един глас.

5.3. Информация по член 10, параграф 1, буква "е" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за



поглъщане - всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, кратки срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа

Не съществуват ограничения върху правата на глас на акционерите на "Животоистрахователен институт" АД и "Тони Консулт" ООД.

Съгласно Устава на дружеството, Общото събрание включва акционерите с право на глас. Те участват в Общото събрание лично или чрез представител. Член на Съвета на директорите не може да представлява акционер.

Акционерите на дружеството участват в общото събрание лично или чрез законен представител или пълномощник, изрично упълномощено лице, което да го представлява в Общото събрание. Член на Съвета на директорите не може да представлява акционер.

За участие в Общото събрание акционерите трябва да се легитимират с предвидените в закона, Устава и поканата за общото събрание документи, удостоверяващи тяхната самоличност и представителна власт и да се регистрират в списъка на притежаващите акциони преди началния час на заседанието на Общото събрание.

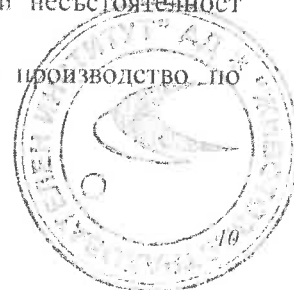
5.4. Информация по член 10, параграф 1, буква "з" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане - правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвети и внасянето на изменения в учредителния договор

Член на Съвета на директорите може да бъде дееспособно физическо лице и юридическото лице, което отговаря на изискванията на закона и притежаване необходимата професионална квалификация във връзка с дейността на дружеството.

Съгласно Устава на "Животоистрахователен институт" АД общото събрание на акционерите на дружеството избира и освобождава членовете на Съвета на директорите, определя възнаграждението на членовете на Съвета на директорите, на които може да бъде възложено управлението, включително правото им да получат част от печалбата на дружеството, както и да придобият акции и облигации на дружеството, в съответствие с изискванията на закона.

Член на Съвета на директорите следва да

- има висше образование на образователно-квалификационна степен "магистър" и да притежава подходяща професионална квалификация, необходима за управление на дейността на дружеството;
- притежава професионален опит в сферата на икономиката или финансите;
- не е осъден на лишаване от правосъдие от общ характер;
- не е бил в претходните три години преди определената от съда начална дата на депониране на член на управителен или контролен орган или неграмотно отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство за несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали недовлестворени кредитори;
- не е обявяван за несъстоятелност и да не се намира в производство по несъстоятелност.



- не е свързан или роднина по права или по съребрена линия до четвърта степен включително, или по есватовство до трета степен с друг член на управителен или контролен орган на лицето;
- не е лишено от право да засма материалноотговорна длъжност;
- не е било през последната една година преди акта на съответния компетентен орган член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред;
- не е било освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на търговско дружество въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по надлежния ред;

Най-малко една трета от членовете на Съвета на директорите следва да бъдат независими лица. Независимият член на Съвета на директорите не може да бъде:

- служител в дружеството;
- акционер, който притежава пряко или чрез свързани лица най-малко 25 /двадесет и пет/ процента от гласовете в общото събрание на акционерите или е свързано с дружеството лице;
- лице, което е в трайни търговски отношения с дружеството;
- член на управителен или контролен орган, прокурист или служител на търговско дружество или друго юридическо лице по т. 2 и 3 на тази алинея;
- свързано лице с друг член на управителен или контролен орган на дружеството.

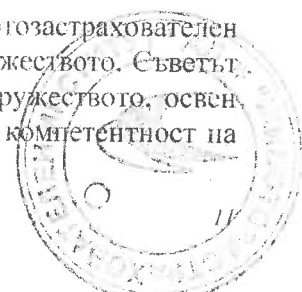
Всеки от членовете на Съвета на директорите може да бъде освободен от Общото събрание на акционерите и предпоставено при възникнала невъзможност да отговаря на обикните и специални искания на нормативните актове, както и в случаите на пратняване на загуби и пропуснати ползи за дружеството или са сериозно засегнати интересите на дружеството.

Изменения и допълнение в Устава на дружеството се приемат от общото събрание на акционерите.

5.5. Информации по член 10, параграф 4, буква "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане - правомощия на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обротно акции

Съгласно разпоредбите на чл. 19 от Устава дружеството се управлява и представлява от Съвета на директорите. Съветът на директорите възлага изпълнението на своите функции и осъществяването на функциите по оперативното управление на дружеството на изпълнителни/ни директори. Изпълнителните директори могат да бъдат смещени по всяко време. Съветът на директорите овластява изпълнителните директори да представляват дружеството само заедно. Овластяването може да бъде оттеглано по всяко време.

Съгласно разпоредбите на чл. 20 от Устава на „Живозастрахователен институт“ АД Съветът на директорите управлява и представлява дружеството. Съветът на директорите решава всички въпроси, свързани с дейността на дружеството, освен онези, които по закон или съгласно този Устав са от изключителна компетентност на



Общото събрание, Съветът на директорите може да създава помощни и консултативни органи, като определя техния състав, правомощия и правила за работа.

Само с единодушно решение на Съвета на директорите могат да се сключват следните сделки:

- прехвърляне или предоставяне ползването на цялото търговско предприятие;
- разпоредбe 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, чиято размер през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет.

Всякакви ограничения на представителната власт на Съвета на директорите нямат действие по отношение на трети лица.

Съветът на директорите приема правила за работата си и избира Председател и Заместник-председател от своите членове. Председателят ръководи дейността на Съвета на директорите, а ако той отсъства - негов заместник.

На Съвета на директорите не са делегирани права във връзка с увеличаването на капитала на дружеството в съответствие с разпоредбите на Търговския закон.

Решенията за обратно изкупуване на акции се вземат от Общото събрание на акционерите на дружеството с мнозинство 2/3 от представените акции, съобразно разпоредбите на Търговския закон.

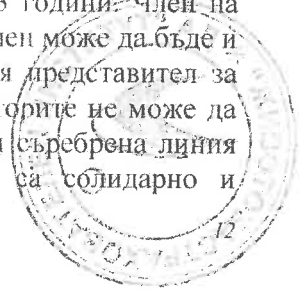
6. Състав и функциониране на административните, управителните и надзорните органи на „Животоестрахователен институт“ АД и техните комитети

„Животоестрахователен институт“ АД има едностепенна система на управление. Дружеството се управлява и представлява от Съвет на директорите. Към 31.12.2019 г. СД на „Животоестрахователен институт“ АД е в следния състав:

- Людмила Делева-Саманова – Председател на СД;
- Десислава Котелникова – Член на СД;
- Априан Иванов Димов – Независим член и Заместник-председател на СД;
- Валентина Нарена Приднарева – член на СД, Главен Изпълнителен директор;
- Галинко Николев Галинов – член на СД, Изпълнителен директор.

Съгласно разпоредбите на чл. 19 от Устава дружеството се управлява и представлява от Съвет на директорите, който се състои най-малко от 3 (три), но не повече от 9 (девет) лица.

Членовете на Съвета на директорите се избират и освобождават от Общото събрание и е възможно да бъдат преимноирани без ограничение. 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 изпълни освобождаването му в Търговския регистър. Ако дружеството не направи това, заинтересуваният член на Съвета може сам да заяви за вписване това обстоятелство. Членовете на Съвета на директорите се избират за срок от 5 години. Членовете на първия Съвет на директорите се избират за срок от 3 години. Член на Съвета на директорите може да бъде дееспособно физическо лице. Член може да бъде и юридическо лице, като в този случай юридическото лице определя представител за изпълнение на задълженията му в съвета. Член на Съвета на директорите не може да бъде съпруг или роднина до втора степен, включително по право и сребрена линия или сродство, на друг член на Съвета. Юридическите лица са солидарно и



неограничено отговорни, заедно с останалите членове на Съвета на директорите за задълженията произтичащи от действията на техните представители. Членовете на Съвета на директорите трябва да отговарят на предвидените в действащото законодателство изисквания за заемане на тази длъжност.

Съветът на директорите на дружеството приема правилник за работа и избира председателя и заместник председателя от своите членове. Съветът на директорите се събира на редовни заседания, определени в Правилника за работа на Съвета на директорите, и на извънредни заседания, свикани от Председателя. Всеки член на Съвета на директорите може да поиска от председателя да свика заседание за обсъждане на отделни въпроси. В този случай председателят е длъжен да свика заседание, като изпрати уведомления до членовете на съвета в седемдневен срок преди датата на заседанието, освен ако е оглед спешността на въпроса не се налага заседанието да бъде свикано в по-кратък срок. В уведомлението за свикване на заседание задължително се посочва мястото, датата, часа на заседанието и предложения дневен ред. Уведомяване не е необходимо в случай, че на предходното заседание на Съвет на директорите са присъствали всички членове на Съвета, които са уведомени за мястото, датата, часа и дневния ред на следващото заседание.

Съветът на директорите може да взема решения, ако присъстват повече от половината от общия брой на членовете му лично или представлявани от друг член на съвета, с писмено fullyномощно. Никой присъстващ не може да представлява повече от един отговорник. Съветът на директорите може да взема решения и неприсъствено, в случай че всички членове на Съвета са заявили писмено съгласието си за решението, в протокол за решението, подписан от тях. Решенията на Съвета на директорите се взимат с обикновено мнозинство от присъстващите членове, освен в случаите, когато законът или устава предвижда по-голямо мнозинство за приемането на определени решения.

За решенията на Съвета на директорите се водят протоколи, които се подписват от всички членове, присъстващи на заседанието.

7. Описание на политиката на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и пазарните органи на „Животнастрахователен институт“ АД във връзка с аспекта като възраст, пол или образованието в професионален опит, целите на тази политика на многообразие, начинът на приложението ѝ и резултатите през отчетния период, когато не се прилага такава политика, декларацията съдържа обяснение относно причините за това

Съгласно редакцията на чл. 189в, ал. 12 от ЗИИИДК, изискванията на чл. 100в, ал. 8, т. 5 относно описанието на политиката на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и пазарните органи на дружеството във връзка с аспекта като възраст, пол или образованието в професионален опит, целите на тази политика на многообразие, начинът на приложението ѝ и резултатите през отчетния период не се прилагат за малките и средните предприятия.

Ъе дружеството не попада в категорията на големи предприятия съгласно чл. 19 от Закона за специалното, същото не прилага политика на многообразие.

За „Животнастрахователен институт“ АД:

Валентина Градинарска
Изпълнителен член на СД

.....
Гълъбин Гълъбов
Изпълнителен член на СД

