

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА ГРУПА ЗАД „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

(допълнение към Годишния консолидиран доклад за дейността за 2024 г.)

1. Информация дали Групата спазва по целесъобразност:

а) кодекса за корпоративно управление, одобрен от заместник-председателя на КФН

Групата спазва по целесъобразност принципите на Националния кодекс за корпоративно управление приет през 2021 (актуализирано издание на Националния кодекс за корпоративно управление с неговите редакции от 2007, 2012, 2016) и извършва дейността си в съответствие с разпоредбите му.

б) или друг кодекс за корпоративно управление:

Не

в) информация относно практиките на корпоративно управление, които се прилагат от Дружеството, в допълнение на кодекса по буква "а" или буква "б":

Групата прилага в своето корпоративно управление, изискванията на Кодекса за застраховане, Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година, относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) и Регламент 35 на ЕК и на Делегиран РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2015/35 на комисията от 10 октомври 2014 година за допълнение на Директива 2009/138/ЕО.

2. обяснение от страна на Дружеството кои части на кодекса за корпоративно управление по т. 1, буква "а" или буква "б" не спазва и какви са основанията за това, съответно когато Дружеството е решило да не се позовава на никое от правилата на кодекса за корпоративно управление – основания за това;

Групата спазва по целесъобразност принципите на Националния кодекс за корпоративно управление, със следните изключения:

- Глава първа - КОРПОРАТИВНИ РЪКОВОДСТВА
„1.4. Съветът на директорите приема и спазва Етичен кодекс.“

Основания: Членовете на Съвета на директорите на дружества в Групата се ръководят в своята ежедневна дейност от общоприетите принципи за почтеност, управленска и професионална компетентност. Поради това и отчитайки естеството, мащаба и комплексността на дейността на дружествата от Групата не се налага приемането на Етичен кодекс, в който формално да се посочват спазваните от ръководството принципи.

- „2.3. В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Съвета на директорите, се определят техните задължения и задачи, критериите за размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към дружеството и основанията за освобождаване.“

Основания: Практиката се прилага частично. Договорите за Управление на членовете на Съвета на директорите в частта им за основания за освобождаване са максимално опростени с цел еднозначното

им тълкуване при възникване на спор, доколкото освобождаването става с решение на Общото събрание на акционерите на всяко от дружествата.

- „4.1. Съветът на директорите, със съдействието на комитета по възнагражденията, когато такъв е създаден, разработва ясна и конкретна политика за възнагражденията на членовете на СД, която се приема от ОСА. Политиката определя принципите за формиране на размера и структурата на възнагражденията. Тя следва да е съобразена с нормативните изисквания по отношение на структура и съдържание.“

Основания: Практиката се прилага частично. Политиката за възнагражденията на Дружеството е в съответствие с описаното в кодекса, както и в приложимата нормативна уредба за застрахователите, но се приема от Съвета на директорите, а не от ОСА. А променливия компонент на възнагражденията, на членовете на СД, предвидени в Политика се предоставят с одобрение на ОСА.

-
- „6. Комитети“

Основания: Групата прилага частично практиките по тази точка, доколкото при отчитане естеството, мащаба и комплексността на дейността на Дружествата в групата не е идентифицирана необходимост от създаването на допълнителни комитети.

В Дружеството – майка и дъщерното дружество ЗД „ОЗОК Инс“ АД в качеството им на предприятия от обществен интерес са създадени одитни комитети.

- Други изисквания с препоръчителен характер

Основания: С оглед естеството, мащаба и комплексността на дейността на Дружеството-майка, по целесъобразност, не се прилагат част от текстовете, които са с препоръчителен, а не с императивен характер.

3. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Групата във връзка с процеса на финансово отчитане:

Системата за вътрешен контрол на Дружествата в Групата включва политики и процедури за вътрешен контрол, за постигане на целите и гарантира ефективност при осъществяването на застрахователната дейност, включително придържане към управленската политика, защита на активите, установяване и предотвратяване на измами и грешки, пълнота и правилност на счетоводната документация, както и навременно изготвяне на надеждна финансова информация.

Оперативният контрол е елемент на вътрешния контрол и представлява цялостен и непрекъснат процес, интегриран в дейността на Групата, съобразно функциите на отделните ръководни длъжности, разписани в „Управленска и организационна структура“ на Дружествата, вътрешни политики, правила и процедури, регламентиращи дейността. В процеса на оперативния контрол са включени органите на управление, лицата на ръководни длъжности и всички други лица, които работят по договор за дружествата.

Вътрешният контрол се упражнява като превантивен, текущ, последващ, направляващ и смекчаващ контрол на финасовите и оперативните дейности.

Изпълнителните директори и ръководителите на отделните структурни звена (в рамките на конкретните компетенции на съответното звено) следят за спазване на договорната дисциплина, като установяват:

- срочното и точно изпълнение на поетите задължения, както и съблюдаване на интереса на дружеството по сключените застраховки, по договорите с презастрахователи, застрахователни посредници и други контрагенти;

- наличието на предпоставки за срочното и пълно отчитане на застрахователните брокери и агенти;
- съответствието на осъществяваните сделки и операции с решенията на органите за управление и с действащата нормативна уредба.

Изпълнителните директори и ръководителите на отделните структурни звена (в рамките на конкретните компетенции на съответното звено) следят за спазване на организационната и технологичната дисциплина, като:

- установяват спазването на утвърдените организационни планове, разпределението на правомощията, отговорностите и задълженията при сключване на сделки и регистрирането на операции, тяхното оперативно отчитане и счетоводно отразяване,
- анализират рационалното формулиране на вътрешните правила и процедури, тяхната актуалност и нормативно съответствие с действащата нормативна уредба;
- установяват координация в дейността на отделните структурни звена, изпълнението на актовете, решенията, заповедите и разпорежданията на компетентните органи и ръководители, както и ефективността на съществуващите механизми за обратна връзка.

Изпълнителните директори и ръководителите на отделните структурни звена (в рамките на конкретните компетенции на съответното звено) следят управлението на персонала, трудовата дисциплина и отчетността, като установяват:

- прилаганите методи за управление на персонала, с оглед недопускане и отстраняване на случаи на превишаване на правомощия, както и предотвратяване на неправомерни действия
- ефективност на процеса по набиране на кадри, тяхното обучение и квалификация, както и системата за оценка и поощряване труда на служителите, сътрудниците и консултантите;
- поддържането на адекватна система за оперативна и счетоводна отчетност на сделките и операциите.
- наличието и правилното водене на изискваните книги, ведомости, регистри и други счетоводни документи, както и тяхната сигурност.

Функция за спазване на изискванията/вътрешен контрол е интегрирана в цялостна дейност на Групата, с отговорности и задължения по прилагането ѝ във всички структурни звена, детайлно разписани във функционалните и длъжностните им характеристики, вътрешните правила, процедури и политики.

Изпълнителните директори и ръководителите на отделните структурни звена (в рамките на конкретните компетенции на съответното звено) следят за законосъобразността на:

- спазването на условията, установени с разрешението за извършване на застрахователна дейност;
- спазването на доброволното начало при застраховането;
- правните и фактическите действия, извършвани от името на застрахователя;
- провежданата кадрова политика.

Мениджърът по нормативно съответствие управлява функцията по нормативно съответствие, с цел осигуряване на независим надзор и координация между другите звена в структурата, управляващи свързаните с тяхната дейност действия.

Функция за управление на риска е една от ключовите функции в Групата интегрирана в цялостна дейност на дружествата и с отговорности и задължения на всички структурни звена, управлявана от Риск мениджъра, който осигурява независим надзор и координация между другите звена в структурата, управляващи свързаните с тяхната дейност рискове.

Управлението на риска в Групата се базира на подход, който балансира качество, диверсификация и съответствие между активите и пасивите. В обхвата на управляваните категории риск попадат: капиталов, застрахователен, операционен, кредитен, пазарен (в т.ч. валутен, лихвен, ценови, концентрационен и спред риск), ликвиден риск. Групата измерва риска, за да насочи капитала към дейности с оптимален коефициент риск/възвръщаемост.

Собствената оценка на риска и платежоспособността е неотменна част от дейността и управлението на Групата. Част от процеса по СОРП включва:

- Изготвяне на финансови прогнози и бюджети, които отразяват перспективна оценка на капиталовите изисквания.
- Определянето на риск апетита на Групата, по отношение на рисковете, идентифицирани при СОРП и съответните капиталови изисквания.
- Ключовите рискови индикатори, които отразяват рисковете, идентифицирани въз основа на СОРП се използват като система за ранно предупреждение за рискови събития. Те се отчитат на тримесечие за оценка на въздействието им върху платежоспособността на Групата на регулаторна основа.

Управлението на риска в Групата представлява комплекс от методи и процедури, които използва за идентифициране, измерване и контрол на рисковите си експозиции. СД на Дружествата са приели идентични политики за управление на следните основни рискове:

- Подписвачески риск и риск, свързан с формирането на резерви;
- Операционен риск;
- Риск в областта на презастраховането и другите техники за намаляване на риска;
- Управление на активите и пасивите;
- Инвестиционен риск;
- Ликвиден риск.

По отношение на презастраховането, Групата определя нивото на прехвърляне на риска, целесъобразно спрямо определените лимити за поемане на риск и кои видове презастрахователни договори, са най-подходящи за това, предвид рисковия профил

Функция за вътрешен одит е обособена в самостоятелно структурно звено.

Мисията на вътрешния одит е независимо да изследва и оценява функционирането ефективността и ефикасността на системата за вътрешен контрол и всички други елементи на управление. Дейностите по вътрешен одит са проектирани да предоставят съвети за управление, за подобряване на околната среда за вътрешен контрол, мониторинг на изпълнението на стратегически инициативи за контрол и ръководства за дейността.

Специализирана Служба управлява функцията по вътрешен одит, с цел осигуряване на независим надзор и координация между другите звена в структурата, управляващи свързаните с тяхната дейност контролни действия.

Основните функции на Службата са:

- Превантивна функция – даване на становища и препоръки за разработване, прецизиране или коригиране на проекти на вътрешно нормативни документи, както и на други документи, свързани с осъществяване на дейността, с цел недопускане приемане на текстове, които са незаконосъобразни или противоречащи на интересите на дружеството.
- Сигнална функция - информиране на ръководните органи за наличие и/или възможност за извършване на незаконосъобразни действия или изготвяне на документи с невярна или с непълна информация; информиране на Общото събрание на акционерите за наличие на незаконосъобразни действия в случаите, когато органи на дружеството, в т.ч. и Съвета на директорите, са сигнализирани за тях, но не реагират своевременно за отстраняване на констатирани слабости, пропуски или грешки; информиране на КФН или друг държавен орган, когато това е предвидено със закон.
- Контролна функция - Осъществяване на текущ контрол за законосъобразност и своевременност на дейността на органите и служителите и даване на необходими за целта препоръки.

Основните процедури на вътрешния одит са съвкупност от дейности по планирането, реализацията и приключването на конкретната проверка и се изразяват в следното:

- селекция на обектите;
- конкретизиране на дейностите;
- фактически контролни действия;
- документиране на извършената проверка;
- контрол по изпълнение на решенията, взети от СД на база на препоръките по конкретен Одитен доклад.

Групата представя детайлен преглед на системите си за вътрешен контрол и управление на риска, във връзка с процеса на финансово отчитане в публикувания на сайта на дружеството-майка (www.ozk.bg) отделен подробен Отчет за платежоспособността и финансовото си, който е задължено да изготвя, съгласно законодателството на Европейския съюз (ЕС) и българското законодателство, като част от режима "Платежоспособност II". Съдържанието на Отчета е предписано от регламент на ЕС.

4. 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;

- **по б. "в" значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО;**

Акционерната структура на Групата е представена в т.1 от консолидирания доклад за дейността. Пряк контрол върху Дружеството – майка ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД осъществява мажоритарния му акционер „Ел Ем Импекс“ ЕООД.

„Ел Ем Импекс“ ЕООД притежава 65.73 % от капитала на ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД.

Пряк контрол върху ЗД „ОЗОК Инс“ АД осъществява мажоритарния му акционер ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД, притежаващ 58,31% от капитала.

МДЦ „ОЗОК“ ООД е 100% собственост на ЗД „ОЗОК Инс“ АД и е собственик на 100% от капитала на „ОЗОК Комерс“ ЕООД.

Физическото лице, което е действителен собственик на „Ел Ем Импекс“ ЕООД, е Христо Атанасов Ковачки.

- **по б. "г" притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права;**

Дружеството- майка няма акционери със специални права на контрол.

- **по б. "е" всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа;**

Не съществуват ограничения върху правата на глас.

- **По б. "з" правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор**

Уставът на Дружеството - майка и Търговски закон.

- **и) правомощията на членовете на Съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции**

Посочени са в Устава на Дружеството - майка, публикуван в търговския регистър.

5. състава и функционирането на административните, управителните и надзорните органи и техните комитети

Съставът на Съвета на директорите е посочен в т.1 от консолидирания доклад за дейността, а функционирането на административните, управителните и надзорните органи и техните комитети е детайлно разписано в Отчет за платежоспособността и финансовото състояние, публикуван на сайта на Дружеството-майка.

6. описание на политиката на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорните органи във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и 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.

Дружествата от групата прилагат по целесъобразност политиката на многообразие единствено по отношение на образованието и професионалния опит на Мениджмънта си, както следва:

Съветът на директорите се състои от комбинация от лица, които притежават необходимите умения и опит в следните области:

- Знания за пазара - осведомеността и разбирането за бизнеса, икономическата и пазарната среда, в която Дружеството работи, както и знанията и потребностите на застрахованите лица;
- Бизнес стратегия и бизнес модел - подходящо подробно разбиране на бизнес стратегията и модела на Дружеството;
- Система на управление - това включва управление и контрол на риска, което означава осъзнаване и разбиране на рисковете, пред които е изправено дружеството и способността за тяхното управление. Освен това способността да се оценява ефективността на мерките на Дружеството за осигуряване на ефективно управление, надзор и контрол в бизнеса и при необходимост да се предприемат промени в тези области;
- Финансов и актюерски анализ - способността да се тълкува финансовата и актюерската информация на Дружеството, да се определят ключови въпроси, да се въведат подходящи проверки и да се вземат необходимите мерки въз основа на тази информация;
- Регулаторна рамка и изисквания - осъзнаване и разбиране на регулаторната рамка, в която Дружеството работи, както и на регулаторните изисквания и очаквания, свързани с него, и способността да се адаптира незабавно към промените, произтичащи от регулаторната рамка.

Настоящата декларация за корпоративно управление на Група ЗАД "ОЗК-Застраховане" АД е съставена и подписана на 19.05.2025 г.

гр. София

Изпълнителен директор:

(Александър Личев)

Изпълнителен директор:

(Румен Димитров)