

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
СЪГЛАСНО ЧЛ.100н (8) ЗППЦК
КЪМ ГОДИШНИЯ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2017 г.**

1. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Насоящата декларация се изготвя във връзка с чл. 100н, ал. 7, т. 1.

“Фи Хелт Застраховане“ АД спазва по целесъобразност Националния кодекс за корпоративно управление, приет от Националната комисия за корпоративно управление, съгласно чл.100н, ал.8, т.1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) с Решение № 461-ККУ от 30.06.2016 г., Заместник-председателят на КФН, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност".

2. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 2 от ЗППЦК

“Фи Хелт Застраховане” АД спазва Националния кодекс за корпоративно управление като разкриването на информация за корпоративно управление става в съответствие с принципа „спазвай или обяснявай“, който изисква в случай на неспазване на някои от препоръките на Кодекса да се представи обяснение за това.

3. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 3 от ЗППЦК

“Фи Хелт Застраховане” АД има изградена система за вътрешен контрол, която гарантира ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация.

Вътрешният контрол в Дружеството е независима оценъчна дейност, чрез която се организира и осъществява превантивен, текущ и последващ контрол върху законосъобразността, целесъобразността и съответствието на дейността на дружеството и неговите органи с относимото действащо законодателството и вътрешните нормативни актове на “Фи Хелт Застраховане” АД. Вътрешният контрол в Дружеството е цялостен, непрекъснат, независим и обективен процес, интегриран в дейността му, включващ органите на управление, лицата на ръководни длъжности и всички други лица, които работят по договор за Дружеството, насочен към подобряване на организацията и дейността му, като за постигане на тези цели се прилага систематичен и дисциплиниран подход за оценяване и се предлага подобряване на ефективността на процесите на управление на риска, контрола и управлението на дружеството.

“Фи Хелт Застраховане” АД е приело политики и процедури регламентирани ефективното вътрешно и външно функциониране на дружеството. В политиките и процедурите са детайлно описани различните видове информация, създавани и разкривани от дружеството, процесите на вътрешнофирмения документооборот, различните нива на достъп до видовете информация на отговорните лица и сроковете за обработка и управление на информационните потоци. Създадената система за

управление на рисковете осигурява ефективното осъществяване на вътрешен контрол при създаването и управлението на всички фирмени документи в т.ч. финансовите отчети и другата регулирана информация, която Дружеството е длъжно да разкрива в съответствие със законовите разпоредби.

Основните видове рискове, относими към дейността на дружеството и политиката по тяхното управление са регламентирани в Политика за управление на рисковете на „Фи Хелт Застраховане” АД, които са в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховане.

4. Информация по чл.10, параграф 1, букви „в“, „г“, „е“, „з“ и „и“ от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и съвета от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане, съгласно разпоредбата на чл.100н, ал. 8, т.4 от ЗППЦК

4.1. Информация по чл.10, параграф 1, буква „в“ от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и съвета от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане – значими преки или косвени акционерни участия по смисъла на чл.85 от Директива 2001/34/ЕО:

През 2017 г. Дружеството няма значими преки или косвени акционерни участия по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО.

4.2. Информация по чл.10, параграф 1, буква „г“ от директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и съвета от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане – притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права:

„Фи Хелт Застраховане” АД няма акции, които да дават специални права на контрол.

4.3. Информация по чл.10, параграф 1, буква „е“ от директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и съвета от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане, съгласно разпоредбата на чл. 100н, ал. 8, т.4 от ЗППЦК.

Не са налице 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 във връзка с акциите, издадени от „Фи Хелт Застраховане” АД.

4.4. Информация по чл. 10, параграф 1, буква „з“ от директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и съвета от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане, съгласно разпоредбата на чл. 100н, ал. 8, т.4 от ЗППЦК.

Правилата, с които се определя назначаването или смяната на членовете на съвета на директорите, са уредени в чл. 19 от Устава на дружеството. Съставът и мандатът на СД е определен в чл. 23 от цитирания Устав.

4.5. Информация по чл. 10, параграф 1, буква „и“ от директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и съвета от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане, съгласно разпоредбата на чл. 100н, ал. 8, т.4 от ЗППЦК.

Правата да бъдат емитирани или изкупувани обратно акции и/или друг вид ценни книжа са в компетентността на Общото събрание на акционерите и са уредени в чл.10-13 от Устава на Дружеството. Правомощията на членовете на Съвета на директорите на “Фи Хелт Застраховане”АД са посочени в чл. 10 от Устава.

5. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 5 от ЗППЦК

5.1. Съвет на директорите

а) Функции и задължения

Съветът на директорите взема решения по дейността на Дружеството, доколкото, съгласно действащото законодателство и Уставът, съответните решения не са от изключителната компетентност на Общото събрание на акционерите.

Съветът на директорите на Дружеството:

- ✓ Планира, разработва и предлага за одобрение от Общото събрание стратегия за изпълнение на целите на Дружеството, насоките и приоритетите за развитие;
- ✓ Приема правилник за работата си и вътрешни организационни актове на Дружеството.
- ✓ Избира и освобождава Изпълнителният/те директор/и;
- ✓ Избира и освобождава Председателя и Заместник – председателя на Съвета на директорите;
- ✓ Одобрява годишния финансов отчет и докладите на регистрираните одитори и ги представя на Общото събрание;
- ✓ Взема решения за назначаване и освобождаване на прокурист;
- ✓ Определя възнаграждението на регистрираните одитори;
- ✓ Взема решения за откриване и закриване на клонове;
- ✓ Взема решения за образуване на парични фондове и определя реда за набирането и разходването
- ✓ Решава въпроси относно отдаването под наем или аренда на имоти и съоръжения, за придобиване и предоставяне на лицензни права, за участия в търгове и конкурси; въпроси по придобиване или разпореждане с недвижими имоти и вещни права върху тях, както и движими вещи на стойност, определена от Съвета на директорите;
- ✓ Решава отпускане на заеми, получаване на кредити, сключване на сделки, поемане на поръчителство, предоставянето на гаранции или други обезпечения на стойност над 100 000 (сто хиляди) лева; както и решението за упълномощаването на Изпълнителния/те директор/и за поемане на менителнични задължения;
- ✓ Приема решения за закриване или прехвърляне на предприятия или значителна част от тях, независимо от стойността им по отношение на другите активи.
- ✓ Решенията на Съвета на директорите се вземат с мнозинство повече от половината от присъстващите, освен ако в закона или в Устава на е предвидено друго.

б) Избор и освобождаване на членове на Съвета на директорите

Общото събрание на акционерите избира и освобождава членовете на Съвета на директорите на "Фи Хелт Застраховане" АД, съобразно закона и устройствените актове на Дружеството; както и в съответствие с принципите за непрекъснатост и устойчивост на работата на Съвета на директорите.

в) Структура и компетентност

Съветът на директорите е в състав до 4 (четири) юридически или дееспособни физически лица, които отговарят на изискванията, предвидени в Кодекса за застраховането. Акционерът „Прайм Хелт“ АД, с ЕИК 175395208, има право да посочва един представител в Съвета на директорите, в случай че притежава акции, представляващи най-малко 25% /двадесет и пет на сто/ от регистрирания капитал на Дружеството. Всяко лице, член на Съвета на директорите, трябва да:

1. има висше образование и да притежава подходяща професионална квалификация, необходима за управление на дейността на застрахователното акционерно дружество;
2. притежава професионален опит в сферата на икономиката или финансите;
3. не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер;
4. не е било през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори;
5. не е обявявано в несъстоятелност и да не се намира в производство по несъстоятелност;
6. не е съпруг или роднина по права или по съребрена линия до четвърта степен включително или по сватовство до трета степен с друг член на управителен или контролен орган на дружеството;
7. не е лишено от право да заема материалноотговорна длъжност;
8. 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;
9. 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.

Когато за член на Съвета на директорите е избрано юридическо лице, то определя свой представител за изпълнение на задълженията му в Съвета. Изискванията описани по-горе се отнасят и за физическите лица, които представляват юридически лица – членове на Съвета на директорите на Дружеството.

Членовете на Съвета на директорите се избират за срок от 5 (пет) години и могат да бъдат преизбирани без ограничения. Когато по време на мандата на Съвета на директорите бъде избран нов член, то неговият мандат изтича с мандата на Съвета.

Членовете на Съвета на директорите подлежат на предварително одобрение от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, преди вписването им в Търговския регистър.

5.2. Общото събрание на акционерите

Общото събрание включва всички акционери с право на глас.

Акционерите участват в Общото събрание лично или чрез представител. Те трябва да упълномощат представителите си с изрично писмено пълномощно. Преупълномощаване не се допуска. Пълномощното се прилага към протокола на Общото събрание на акционерите.

Членовете на Съвета на директорите вземат участие в работата на Общото събрание без право на глас, освен ако са акционери.

Общо събрание се провежда най-малко веднъж годишно. Общото събрание се свиква от Съвета на директорите. То може да се свика и по искане на акционери, притежаващи акции, представляващи поне 5 на сто от капитала.

Общото събрание се свиква чрез покана, обявена в Търговския регистър или писмена покана изпратена до всеки акционер на адреса, посочен от него в Книгата на акционерите по реда на чл.223, ал.3 и следващите от Търговския закон. В случаите, когато се взема решение по чл.23, ал.2 от Устава, до акционера „Прайм Хелт“ АД винаги се изпраща писмена покана.

Писмените материали, свързани с дневния ред на Общото събрание, трябва да бъдат поставени на разположение на акционерите на адреса на управление на Дружеството, най-късно до датата на обнародването или изпращане на поканите за свикване на Общото събрание.

Общото събрание:

- изменя и допълва Уставът на дружеството;
- увеличава и намалява капитала или променя вида на акциите;
- преобразува и прекратява Дружеството;
- приема решения за закриване или прехвърляне на търговското предприятие на Дружеството;
- избира и освобождава членовете на Съвета на директорите, определя възнаграждението им и гаранциите за управлението им;
- освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите за дейността им;
- назначава и освобождава регистрирани одитори, отговорен актгоер и ръководител на Службата за вътрешен контрол на Дружеството;
- приема годишния финансов отчет след заверка от назначения регистриран одитор;
- взема решение за разпределяне на печалбата;
- назначава ликвидаторите при прекратяване на Дружеството, освен в случай на несъстоятелност или отнемане на лиценза за застрахователна дейност;
- решава издаването на облигации;
- решава и други въпроси, предоставени в неговата компетентност от закона или Устава;
- одобрява стратегия за изпълнение на целите на Дружеството, насоките и приоритетите за развитие;
- взема решения за участие на Дружеството в капитала на други дружества и неперсонифицирани образувания и оценява ефективността на това участие, както и

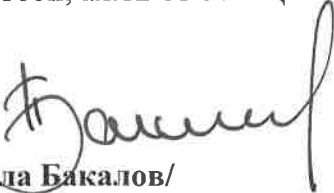
решения относно: прекратяване на участие в дружества или неперсонифицирани образувания, размерът на това участие; включително разпореждането с акции, дялови участия или дългово-капиталови инструменти в такива дружества или неперсонифицирани образувания.

Дружеството има Одитен комитет, избран от общото събрание на акционерите по предложение на Съвета на директорите. Одитният комитет се състои от двама членове и един председател.

6. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 6 от ЗППЦК – описание на политиката на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорни органи.

Дружеството не е разработило политика на многообразие по отношение на административните, управителните и надзорните органи на Дружеството във връзка с аспекти като възраст, пол или образование и професионален опит, тъй като попада в изключенията на чл.100н, ал.12 от ЗППЦК.

Представяващи:


/Никола Бакалов/
Изм.директор


/Цветомира Карапчанска/
Прокурист