

## **ПРОГРАМА ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА**

### **ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП"**

**I. В дейността на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" са залегнали следните цели и принципи на работа:**

1. Утвърждаване на принципите на добро корпоративно управление в ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП";
2. Поощряване на успешните стопански дейности на дружеството;
3. Увеличаване на изгодата за акционерите;
4. Повишаване на доверието на акционерите, инвеститорите и лицата, заинтересовани от управлението и дейността на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП";
5. Стимулиране и регулиране на добрите взаимоотношения между ръководството на дружеството, акционерите и другите заинтересовани страни.
6. Улесняване на ефикасния надзор и по този начин - насърчаване дружеството да използва ресурсите по-ефективно;
7. Равнопоставено третиране на акционерите, упражняващи контрол и на индивидуалните акционери;
8. Обновяване и адаптиране на практиките на корпоративно управление на дружеството, за да може то да отговаря на новите изисквания и да се възползва от новите възможности.

**II. Програмата на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление е изработена на базата на сериозна преценка на задачите и приоритетите на дружеството и е в съответствие със съществуващата в Р.България законова уредба на корпоративните отношения, с утвърдените от дружеството управленски традиции и практика и с основните принципи за добро корпоративно управление, а именно:**

1. Защита правата на акционерите;
2. Защита на заинтересованите лица и насърчаване на сътрудничеството между дружеството и заинтересованите лица;
3. Разкриване на информация и прозрачност;
4. Отговорност на управителните органи.

**III. Цели и задачи на програмата**

1. Утвърждаване на принципите на добро корпоративно управление в дружеството.

2. Повишаване на доверието на акционерите, инвеститорите и лицата, заинтересовани от управлението и дейността на дружеството.

#### IV. Управление на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП"

1. Запазване на установената практика длъжността председател на управителния съвет и изпълнителен директор да се заемат от едно и също лице, а членовете на управителния съвет да са директори на ключови дирекции в Дружеството;

2. Членовете на управителните органи са предоставили необходимите декларации относно участията си в управителни и контролни органи на други търговски дружества;

3. Членовете на УС са с редовен мандат;

4. Не са настъпили промени в заплащането на членовете на управителните органи;

5. Членовете на управителните органи изпълняват съвестно своите отговорности; при вземане на решения се отнасят справедливо към акционерите; присъстват редовно на заседанията, предварително се запознават с материалите и безпристрастно изразяват своето мнение; спазват стандартите за делово поведение и етика; избягват действия, позиции или интереси, които са в конфликт с интересите на дружеството или които създават впечатление, че съществува такъв конфликт;

6. Изпълнителният директор се отчита редовно за дейността си пред Управителния съвет;

7. Спазва се изискването Управителният съвет да заседава най-малко един път в месеца. Директорите присъстват редовно на заседанията. Спазват се установените процедури по определяне датата, мястото, часа и дневния ред за заседанията, обсъждане на материалите, вземане на решенията и водене на протокола за заседанията;

8. Членовете на управителния орган имат пълен достъп до мениджмънта на дружеството;

9. С Устава на дружеството са установени процедури за проверка и оценка за ефикасна защита на правата на акционерите, регламентирани в българското законодателство и особено в Закона за публично предлагане на акции. Предприети са необходимите правни и фактически действия за регистриране на всички акции на дружеството на Българска фондова борса, което дава предпостави възможност на акционерите да извършват покупко-продажби на акции;

10. Приет и утвърден е от Управителния съвет Етичен кодекс на служителите на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП";

11. Изградена е Специализирана служба за вътрешен контрол. Утвърдени са и правилата за дейността на специализираната служба за вътрешен контрол;
12. Утвърдени са промени във всички основни правила за дейността на дружеството, така че тези правила да отговарят на промените в икономическата активност;
13. В страницата на дружеството в Интернет се съдържат данни за дружеството, и телефоните за комуникация с него; тримесечните и годишните отчети на дружеството, отчетите за управлението и други данни за дружеството, които представляват интерес за инвеститорите;
14. Управителният съвет на дружеството контролира изпълнението на програмата за добро корпоративно управление.

#### **V. Защита на правата на акционерите.**

1. Задължаване на членовете на УС и мениджмънта да разкриват наличието на съществен интерес по сделки или въпроси, които засягат дейността на дружеството
2. Публикуване в Интернет страницата на всички текущи новини и продукти на дружеството
3. Изготвяне и разпространяване на материали, включително и чрез Интернет страницата на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП", разясняващи правата на акционерите и начина на упражняването им.
4. Насърчаване на преките контакти между акционерите и представител на Дружеството по въпроси, свързани с дейността му.
5. Разкриване на информация пред инвеститорите и прилагане на международните счетоводни стандарти
6. Създаване на процедури за преглед на отчетите, които Дружеството е длъжно да представя по Закона за публичното предлагане на ценни книжа, за да се установи дали те са пълни и точни.
7. Осигуряване на своевременно представяне на отчетите.
8. Предоставяне на пълен обем от информация на акционерите по точките от дневния ред за провеждане на общо събрание на акционерите и при констатирана необходимост - изготвяне и представяне на анализ, в който са изложени плюсовете и минусите и за дружеството, и за акционера по всяка точка.
9. Създаване на система за текущо разкриване на информация и периодичен преглед, за да се осигури спазването на процедурите.
10. Изготвяне на всички финансови отчети съобразно МСС.
11. Предвиждане на текущо осведомяване и разкриване на информация в интернет страницата на дружеството и чрез директора за връзки с инвеститорите.

#### **VI. Оценка на програмата за корпоративно управление**

1. Създаване на процедури за изготвяне на годишна оценка на ефективността на програмата.
2. Следене на тенденциите в теорията и практиката в областта на корпоративното управление, за да се гарантира, че дружеството е в течение по въпросите в областта.
3. Вземане мерки относно проучване мнението на акционерите на дружеството за ефективността на програмата.
4. Ежегодно разкриване на информация пред акционерите относно резултатите от оценката, както и на предложените мерки, които дружеството ще предприеме за решаване на проблемите, свързани с програмата

Благой Анков  
Директор за връзки с инвеститорите



към чл. 32, ал. 1, т. 4,  
чл. 35, ал. 1, т. 5  
и чл. 41, ал. 1, т. 4  
(Ново - ДВ, бр. 101 от 2006 г.,  
в сила от 1.01.2007 г.)

Информация относно публичното дружество

1. Структура на капитала на дружеството, включително ценните книжа, които не са допуснати до търговия на регулиран пазар в Република България или друга държава членка, с посочване на различните класове акции, правата и задълженията, свързани с всеки от класовете акции, и частта от общия капитал, която съставлява всеки отделен клас.

Размера на капитала на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" е 19 740 000 лева, разпределен в акции с номинална стойност от 10 лева. Всички акции на ЗАД Булстрад са в обръщение -1 974 000 броя.  
Всички издадени от ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" акции са от един клас - обикновени, безналични, с право на един глас в ОСА, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията.

2. Ограничения върху прехвърлянето на ценните книжа, като ограничения за притежаването на ценни книжа или необходимост от получаване на одобрение от дружеството или друг акционер.

Съгласно Устава на дружеството такива ограничения няма.

3. Информация относно прякото и непрякото притежаване на 5 на сто или повече от правата на глас в общото събрание на дружеството, включително данни за акционерите, размера на дяловото им участие и начина, по който се притежават акциите.

Австрийската застрахователна група Wiener Stadtische Versicherung Aktiengesellschaft (Vienna Insurance Group) притежава 60% от капитала на ТВИ Financial Services Group N.V. ТВИ е собственик на 100% от капитала на ТВИ България. ТВИ България, притежава 100% от капитала на ТВИ, а ТВИ притежава 100% от капитала на "БЗП Груп" ЕАД, която притежава 96.83 % от капитала на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП".

"БЗП Груп" ЕАД е със седалище и адрес на управление гр. София, район Триадица, пл. "Позитано" № 5.

4. Данни за акционерите със специални контролни права и описание на тези права.

Няма

5. Системата за контрол при упражняване на правото на глас в случаите, когато служители на дружеството са и негови акционери и когато контролът не

се упражнява непосредствено от тях.

Дружеството няма система за контрол при упражняване на правото на глас, когато служителите на дружеството са и негови акционери и когато контролът не се упражнява директно от тях.

Към настоящия момент служителите на дружеството не притежават акции от ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП"

6. Ограничения върху правата на глас, като ограничения върху правата на глас на акционерите с определен процент или брой гласове, краен срок за упражняване на правата на глас или системи, при които със сътрудничество на дружеството финансовите права, свързани с акциите, са отделени от притежаването на акциите.

Извън предвидените в закона случаи /чл. 114а, ал. 3 от ЗППЦК: заинтересуваните по смисъла на чл. 114, ал. 5 лица не могат да упражняват правото си на глас, когато ОС овластява УС да сключи сделки с тях над определения в чл. 114 ал. 1 от ЗППЦК минимум., чл. 115а, ал. 1 от ЗППЦК, правото на глас се упражнява от лицата, вписани в регистрите на Централния депозитар като акционери 14 дни преди датата на общото събрание и др. съгласно закона/ограничения върху правата на глас няма.

7. Споразумения между акционерите, които са известни на дружеството и които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

Няма

8. Разпоредбите относно назначаването и освобождаването на членовете на управителните органи на дружеството и относно извършването на изменения и допълнения в устава.

Съгласно разпоредбите на Търговския закон и Устава на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" :

Органите на управление на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" са: Общо събрание на акционерите, Надзорен съвет и Управителен съвет

Общото събрание на акционерите включва акционерите с право на глас. Те участвуват в Общото събрание лично или чрез представител

Членовете на Надзорния съвет се избират от Общото събрание на акционерите за срок от 5 / пет / години. Те са от три до седем члена и трябва да бъдат дееспособни физически лица или юридически лица.

Членовете на Управителния съвет се избират от Надзорния съвет за срок от 5 /пет/ години.

Управителният съвет се състои от 3 /три/ до 9 /девет/ лица. Те трябва да бъдат дееспособни физически лица или юридически лица. Членовете на Управителния съвет могат да бъдат преизбрани без ограничение.

Изmeđu своите членове Управителният съвет избира председател. Председателят на Управителния съвет може да е и изпълнителен директор. Председателят на Управителния съвет свиква същия на редовни заседания, ръководи ги и ги председателства, както и извършва действия, възложени му от Управителния съвет.

Измененията и допълненията в Устава на дружеството се извършват съгласно разпоредбите на българското законодателство. В самия Устав не е предвиден специален ред, по който той да се изменя. Устава се изменя и допълва по решение на Общото събрание, взето със съответното мнозинство, когато такова се изисква съгласно разпоредбите на българското законодателство.

9. Правомощията на управителните органи на дружеството, включително правото да взема решения за издаване и обратно изкупуване на акции на дружеството.

В устава на Дружеството не е предвиден специален ред за издаване на акции, които подлежат на обратно изкупуване, при условия и по ред, установени в него. Прилагат се разпоредбите на Търговския закон и ЗППЦК.

10. Съществени договори на дружеството, които пораждат действие, изменят се или се прекратяват поради промяна в контрола на дружеството при осъществяване на задължително търгово предлагане, и последиците от тях, освен в случаите когато разкриването на тази информация може да причини сериозни вреди на дружеството; изключението по предходното изречение не се прилага в случаите, когато дружеството е длъжно да разкрие информацията по силата на закона.

Няма

11. Споразумения между дружеството и управителните му органи или служители за изплащане на обезщетение при напускане или уволнение без правно основание или при прекратяване на трудовите правоотношения по причини, свързани с търгово предлагане.

Няма



Благой Анков  
Директор за връзки с инвеститорите