

# **BULSTRAD**

---


## **VIENNA INSURANCE GROUP**

**КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

**НА ГРУПАТА**

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД**

**2015 г.**



**София, 2016 г.**

## 1. Структура на Група ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД

Към 31 декември 2015 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” (дружеството-майка) контролира, пряко или индиректно чрез други предприятия, следните дъщерни дружества:

	Права на глас %	Участие в резултата %	Връзка
ЕИРБ Лондон ООД	85.00	85.00 %	Директен контрол
Ви Ай Джи Сървисиз България ЕООД ЗАД Булстрад Живот	100.00	100.00%	Директен контрол
Виена Иншурънс Груп АД	100.00	100.00%	Директен контрол
„Булстрад Трудова Медицина” ЕООД	100.00	100.00%	Индиректен контрол
„Глобал Сървисиз България” АД	50.00	50.00 %	Индиректен контрол

Дружеството-майка заедно със своите дъщерни дружества формира групата ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” (Групата).

С решение на Извънредно Общо събрание на акционерите „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД от 25.02.2015г., наименованието на Дружеството се променя от „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД на „Глобал Сървисиз България” АД.

На 15 май 2015 г. Надзорният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” взема решение в изпълнение на чл. 35, ал. 2, б. „а” от Устава да даде предварителното си съгласие Управителният съвет на застрахователното дружество да вземе решение за закупуването на всичките 5 000 000 (пет милиона) обикновени, безналични акции от капитала на „ОББ – Ей Ай Джи Застрахователно” АД, с ЕИК 175145092, със седалище и адрес на управление гр. София, район „Изгрев”, ж.к. „Изток”, ул. „Николай Хайтов” № 3Б, бл. 7, при покупна цена общо в размер на 3 200 000 (три милиона и двеста хиляди) евро. На 15 май 2015 г., след получаване на предварителното съгласие на Надзорния съвет, Управителният съвет взема решение за закупуването на гореописаните акции и възлага на изпълнителните директори на Дружеството да подпишат договора за покупко-продажба на акциите, от името и за сметка на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, при условия и срокове, каквито договорят. В изпълнение на решенията на Надзорния съвет и на Управителния съвет, Дружеството е сключило договора на 18.05.2015г. Акциите ще бъдат прехвърлени след получаване на разрешение от регулаторните органи Комисията за финансов надзор, управление „Застрахователен надзор“ и Комисията за защита на конкуренцията.

С Решение № 643 от 29.07.2015г. Комисията за защита на конкуренцията разрешава концентрацията между предприятия, която ще се осъществи чрез придобиване на едноличен контрол от страна на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс груп“ АД върху „ОББ Ей Ай Джи застрахователно дружество“ АД.

На 10 юли 2015 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, на което е взето решение да бъде освободен г-н Герхард Ланер като член на Надзорния съвет, за нов член на Надзорния съвет е избран г-н Вернер Матула, с мандат от 5 години.

С решение на Извънредно Общо събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България” АД от 24.07.2015г. Общото събрание на акционерите на Дружеството приема решение за промяна в системата на управление на Дружеството, изразяваща се в преминаване от едностепенна система на управление в двустепенна система на управление – Надзорен и Управителен съвет.

## **1. Структура на Група ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД, продължение**

Във връзка с взетото решение за въвеждане на двустепенна система на управление на Дружеството, освобождава г-н Теодор Илиев, г-н Иван Иванов, г-н Пламен Шинов, г-н Мартин Найденов и г-жа Мариана Георгиева от функциите им на членове на Съвета на директорите, като ги освобождава и от отговорност за дейността им през периода, през който са осъществявали функциите си на членове на Съвета на директорите и прекратява правомощията на Съвета на директорите на Дружеството. Общото събрание на акционерите избира новите членове на Надзорния съвет, а именно: г-н Румен Иванов Янчев, г-жа Светла Несторова-Асенова, г-н Маркус Маурер и г-н Симеон Сотиров Василев, с мандат от 3 години, считано от датата на обявяването на решението в Търговския регистър. На основание чл.241, ал.2 от Търговския закон, Надзорния съвет избира Управителен съвет на дружеството в състав: г-жа Мариана Георгиева, г-н Мартин Найденов, г-н Пламен Шинов и г-н Диян Станев, с мандат от 3 години, считано от датата на обявяването на решението в Търговския регистър.

С решение на Извънредно Общо събрание на акционерите на „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД от 28.09.2015г., капиталът на дружеството е увеличен с 4 500 000 лв. чрез издаване на 4 500 000 броя обикновени, поименни, безналични акции с номинална стойност 1 лев всяка. Общото събрание на акционерите също така реши да увеличи капитала на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД под условие, че новите акции бъдат записани от ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД, като емисионната стойност на записаните акции е равна на номиналната. ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД внесе 100 % от номиналната стойност на записаните от него акции по банковата сметка на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД на 28.09.2015г.

На 28.09.2015г. в Търговския регистър е вписана ликвидация на АИСМПМЦ „Булстрад Здраве“ ЕООД.

С решение на Извънредно Общо Събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ от 20.11.2015 г. се дава съгласие за сключване на договор за покупко-продажба на акции със ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ продава и прехвърля на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ 13 000 броя акции, с номинална стойност от 1 (един) лев всяка, от капитала на „Глобал Сървисиз България“ АД, с ЕИК 175024077, за 14.307693 лева – продажна цена за една акция, определена от независим лицензиран оценител. По този начин прякото акционерно участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в капитала на „Глобал Сървисиз България“ АД се променя от 50 % на 25 %.

Въз основа на сключен договор за покупко-продажба на акции с “HANNOVER RUCK SE”, акционерно дружество, учредено и съществуващо съгласно законите на Федерална Република Германия, със седалище и адрес на управление: ул. „Карл Вийхерт” №50, 30625 Хановер, вписано в Търговския регистър на Районен съд Хановер под № HRV 6778, ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ закупи 386 356 броя поименни, безналични акции, с право на глас, съставляващи 2,94% от акционерния капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД. Като по този начин към 31.12.2015 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ увеличава участието си от 97,06 % на 100% в капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД.

## **2. Икономически и регулаторни показатели**

### **Резултат от дейността**

През 2015 г. Групата ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ реализира загуба в размер на 12,018 хил. лв. (2014 г.: загуба в размер на 6,931 хил. лв., преизчислен\*). Нетните активи на групата в края на финансовата година са в размер на 56,646 хил. лв. (2014 г.: 70,389 хил. лв.,

## 2.Икономически и регулаторни показатели, продължение

### Резултат от дейността, продължение

преизчислен\*), в т.ч. 189 хил. лв. неконтролиращо участие (745 хил. лв. – 2014г. ). Активите на групата възлизат на 440,784 хил. лв. (432,649 хил. лв.- 2014 г., преизчислен\*).

*\*Виж Бележка 2.5., Консолидиран годишен финансов отчет*

### Граница на платежоспособност

Към 31 декември 2015 година границата на платежоспособност на дружеството-майка и дъщерното дружество, извършващо дейност по животозастраховане е изчислена в съответствие с регулаторните изисквания.

Таблицата по-долу обобщава изпълнението на регулаторния показател за дружеството-майка:

	31 декември	
	2015	2014
<b>Собствени средства, намалени с нематериалните активи:</b>	<b>28,801</b>	<b>44,356</b>
Записан акционерен капитал	31,475	31,475
Резерви и фондове	47,600	53,256
Подчинен дълг	6,259	-
Неразпределена печалба/непокрита загуба, намалена с очакваните плащания по дивиденди и други отчисления	(38,664)	(27,494)
<b>Намаления</b>		
Участия в дъщерни дружества	17,542	12,745
Нематериални активи	327	136
<b>Граница на платежоспособност</b>	<b>21,675</b>	<b>22,409</b>
<b>Превишение/(Дефицит)</b>	<b>7,126</b>	<b>21,947</b>

Към края на отчетния период са изпълнени изискванията на Наредба № 21 от 16.03.2005 г. за собствените средства и границата на платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и здравноосигурителните дружества, като общата сума на собствените средства на дружеството-майка, намалени с нематериалните активи на дружеството-майка превишава границата на платежоспособност с 7,126 хил.лв. Продължава да се изпълнява приетата през 2011 година Програма за постигане на устойчив финансов резултат. Основните насоки на Програмата са свързани с:

## 2. Икономически и регулаторни показатели, продължение

- Поетапно увеличаване на тарифите по застраховка Гражданска отговорност на автомобилистите, чрез диверсификация на рисковия профил и регионална сегментация;
- Адекватно управление на неимуществените претенции, настъпили извън територията на Република България;
- Адекватно управление на неимуществените претенции, предявени по съдебен ред;
- Мотивация на директните продажби;
- Подобряване на събираемостта и редуциране на необходимостта от заделяне на провизии за несъбираеми вземания;
- Подобряване на Общите условия и начина на уреждане на претенции по застраховки „Каско”
- Идентификация и редуциране на броя на „рисковите” клиенти в портфейла на Дружеството;
- Оптимизиране на разходите, свързани с изплащането на имуществени претенции по застраховка „Каско”;
- Увеличаване на дела на по-ниско щетимите линии на застраховане в общата структура на застрахователния портфейл.

### Технически резерви и активи за покритието им

Промени в Наредба N 27 на КФН, в сила от 12 ноември 2010 година налагат изменения в прилаганите методи за изчисление на техническите резерви и заделяне на допълнителни такива. Нетният ефект от промените за дружеството- майка е увеличение на резервите, изчислени съгласно регулаторните изисквания за 2015 г. с 17,429 хил.лв. и за 2014 г. с 8,208 хил. лв.

Ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” счита, че извършените промени водят до свръхрезервиране, поради което при оценката на застрахователните задължения са приложени методи, последователни с изискванията на МСФО 4. Съгласно изискванията на Стандарта, към 31 декември 2015 г. е извършен тест за адекватност на резервите, който показва достатъчност на резервите, изчислени в съответствие с МСФО.

Активите, които обезпечават покритието на брутните застрахователни резерви на дружеството- майка, спазвайки регулаторните изисквания на КФН, са: финансови активи (депозити, акции, корпоративни дългови инструменти, ДЦК и др.) в размер на 105,709 хил. лв.; отложени аквизиционни разходи в размер на 16,233 хил. лв.; вземания по застрахователни и презастрахователни договори в размер на 119,605 хил. лв.; инестиционни имоти в размер на 9,036 хил. лв. и право на собственост върху земя в размер на 2,400 хил. лв.

Таблицата по-долу обобщава различието в оценката на застрахователните задължения на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, извършена съгласно МСФО и Наредба N 27 на КФН:

## 2.Икономически и регулаторни показатели, продължение

31 декември 2015

	<u>Пренос премиен резерв</u>	<u>Резерв за неизтекли рискове</u>	<u>Резерв за предстоящи плащания</u>	<u>Други застрах. резерви</u>	<u>Общо</u>
Резерви изчислени съгласно регулаторна методика, нетно	57,527	1,337	74,295	6,610	139,769
Резерви изчислени съгласно МСФО, нето	57,527	276	64,537	-	122,340
<b>Разлика</b>	<b>-</b>	<b>1,061</b>	<b>9,758</b>	<b>6,610</b>	<b>17,429</b>

31 декември 2014, преизчислен\*

	<u>Пренос премиен резерв</u>	<u>Резерв за неизтекли рискове</u>	<u>Резерв за предстоящи плащания</u>	<u>Други застрах. резерви</u>	<u>Общо</u>
Резерви изчислени съгласно регулаторна методика, нетно	49,651	-	77,386	6,705	133,742
Резерви изчислени съгласно МСФО, преизчислени*, нето	56,624	-	68,910	-	125,534
<b>Разлика</b>	<b>(6,973)</b>	<b>-</b>	<b>8,476</b>	<b>6,705</b>	<b>8,208</b>

През 2012 г. в резултат на извършеното преобразуване ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е придобило резерв „Запасен фонд“ в размер на 9 хил.лв., който е технически резерв за целите на КФН, но съгласно изискванията на МСФО е част от собствения капитал.

\*Виж Бележка 2.5., Консолидиран годишен финансов отчет

### Показатели, отнасящи се за застрахователната дейност

Към 31 декември 2015 г. реализираният брутен премиен приход по сегменти е както следва: общо застраховане в размер на 185,268 хил. лв. (171,485 хил. лв. към 31.12.2014г., преизчислен\*), животозастраховане 66,362 хил. лв (към 31 декември 2014г.: 54,375 хил. лв). Нетният размер на възникналите претенции към 31 декември 2015 г. по общо застраховане е в размер на 74,776 хил. лв. (67,942 хил. лв.- към 31 декември 2014г.), по животозастраховане – 28,195 хил. лв. (към 31 декември 2014 г. – 25,084 хил. лв.). Финансовият резултат по сегмента общо застраховане към 31 декември 2015 г. е загуба в размер на 14,609 хил. лв. (загуба 5,477 хил.лв. – към 31 декември 2014 г., преизчислен\*); по сегмента животозастраховане – печалба в размер на 1,983 хил. лв. (загуба в размер на 581 хил. лв. – към 31 декември 2014 г.).

\*Виж Бележка 2.5, Консолидиран годишен финансов отчет

### 3. Анализ на дейността

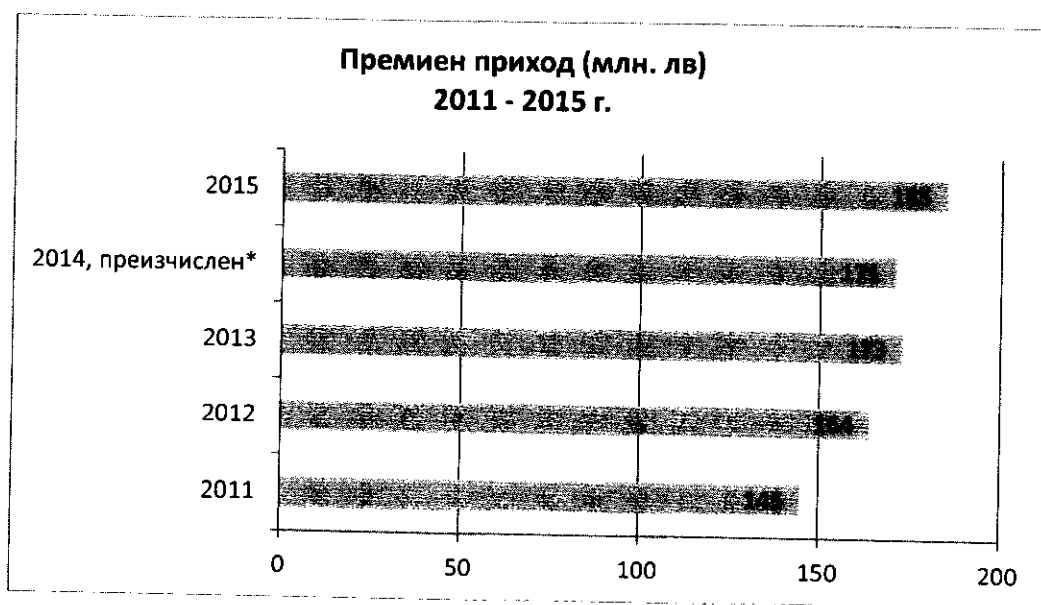
#### Общо застраховане

Вследствие на продължаващите негативни явления в българската икономика - свито кредитиране, дестабилизация в банковия сектор, оттегляне на чуждестранни инвеститори от страната, търсенето на застрахователни услуги продължава да е слабо. С цел оптимизиране на разходите много от клиентите на дружеството преразгледаха своите застрахователни програми. Налице е и по-малко застраховани обекти по линия на лизингови договори. Пазарът се концентрира предимно върху задължителните застраховки и основно ГО на автомобилистите.

Допълнителни фактори, които оказват влияние върху развитието на застрахователния сектор са:

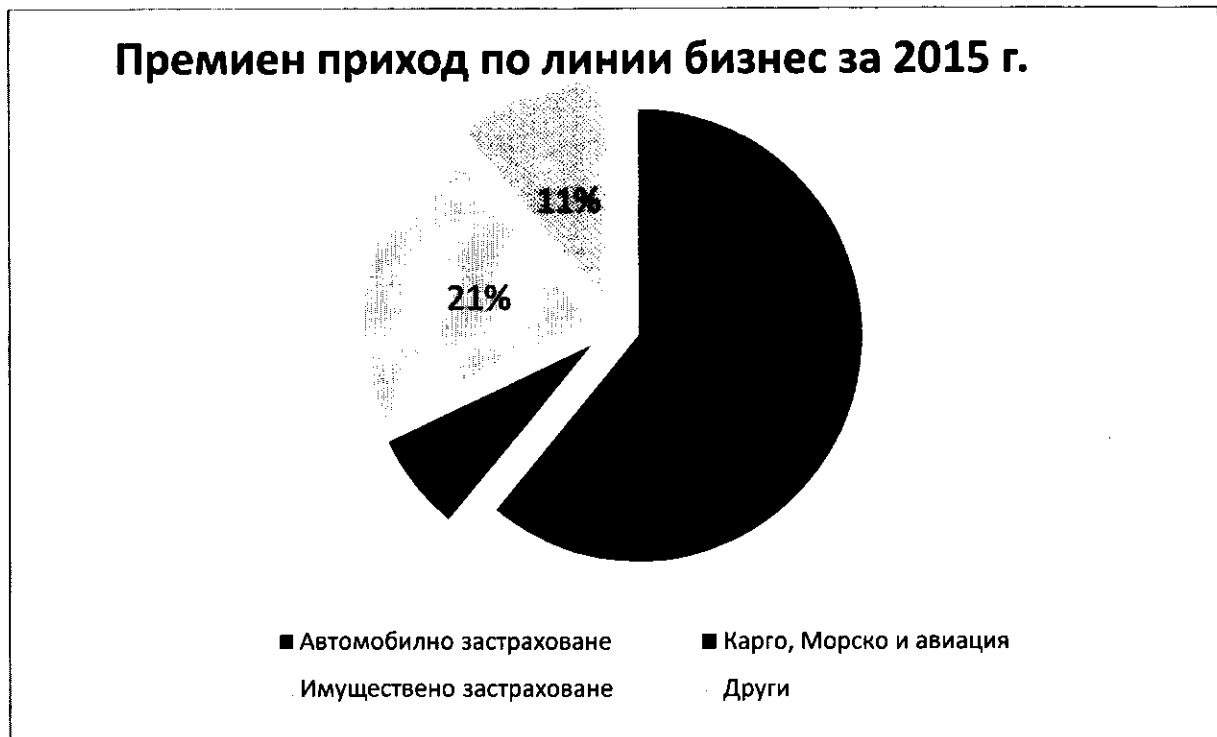
- постоянен натиск от страна на пазара за увеличаване на комисионните възнаграждения;
- по застраховка ГО на автомобилистите - ясно изразена недостатъчност на размера на застрахователната премия;
- неблагоприятна от гледна точка на застрахователни събития 2014 година;
- постигната по-ниска доходност от инвестиции в резултат от събитията в банковия сектор и намаляване на доходността по емитирани ценни книжа (държавни и корпоративни) в еврозоната.

В сравнение с 2014 г., преизчислен\*, премийният приход се е увеличил с 13,783 хил. лв., или 8 %. Графиката по-долу показва движението в премийния приход за последните пет години:



### 3. Анализ на дейността, продължение

По групи на предлаганите застрахователни продукти, с най-голям относителен дял е автомобилното застраховане. Графиката по-долу показва разпределението на премийния приход по основни групи на бизнеса за 2015 г.:



Продуктите от групата на автомобилните застраховки са „Каско“, „Гражданска отговорност“. Автомобилните застраховки съставляват 61 % от премийния приход, реализиран през 2015 г. През 2015 г. застраховка „Каско“ бележи ръст от 16% спрямо 2014 г., преизчислен\*. Като основен фактор за това развитие може да се посочи презпределението на застрахованите обекти между компаниите основни автомобилни застрахователи. Важно е да се отбележи, че въведените рестрикции в миналите години продължават да се прилагат и през 2015 година, или че този ръст е постигнат без да се либерализира издателската дейност. Застраховка „Гражданска отговорност“ бележи спад спрямо 2014 г., преизчислен\* с 3%. Този факт се дължи на обстоятелството, че за този вид застраховка е характерна силна конкурентна среда, както в нивата на комисионите, така и по отношение на тарифите. Компанията постоянно увеличава средните премии по тази застраховка и предлага диверсифицирана тарифа за различни географски области на страната, възрастова структура на водачите и други адекватни критерии.

Премийният приход по група на карго, морското и авиационното застраховане за 2015 г. в размер на 13,605 хил.лв. намалява с 18 %, като има спад с 3,061 хил.лв. спрямо 2014 г., преизчислен\*. Традиционно, дружеството се разпознава от клиентите си като лидер на пазара на тези специфични застрахователни услуги. Дружеството успя да възвърне част от своите основни клиенти, както и да се възползва от участието си в международни застрахователни програми.

Групата на имущественото застраховане включва застраховките на домашно имущество, индустриални обекти, хотели, ресторанти, магазини През 2015 г. е налице ръст в премийния приход на дружеството по имуществено застраховане с 17% спрямо 2014 г., преизчислен\*.



### 3. Анализ на дейността, продължение

Групата на други застрахователни продукти обхваща застраховките по злополуки, отговорности, селско стопанство и релсови превозни средства. Записаната премия по тази група бележи увеличение с 402 хил.лв. спрямо 2014 година, преизчислен\*.

Специално внимание следва да се отдели на катастрофичните събития, които характеризираха развитието на застрахователния риск през 2014 година. В периода май-август, в следствие на климатични явления, страната беше изложена на многобройни наводнения, преливания на естествени и изкуствени водоизточници, както и градушки. Собственост и активи на граждани и домакинства, както производствени активи на значителна стойност на територията на България бяха сериозни засегнати или напълно унищожени.

Като резултат от това, Управлението направи детайлен анализ на нанесените щети и в следствие съществено увеличи размера на резерва за предстоящи плащания с цел да осигури съразмерно на нанесените вреди обезщетяване на пострадалите клиенти.

Наред с финансовите измерения от събитията, дружеството реализира и редица инициативи, които имаха за цел осигурят качествено и адекватно обслужване на засегнатите клиенти. Бяха внедрени и нови методи за отстраняване на повреди по автомобили, пострадали от градушки. Значителна част от обезщетенията бяха изплатени в първите дни след предявяване на претенциите и оценка на материалните щети.

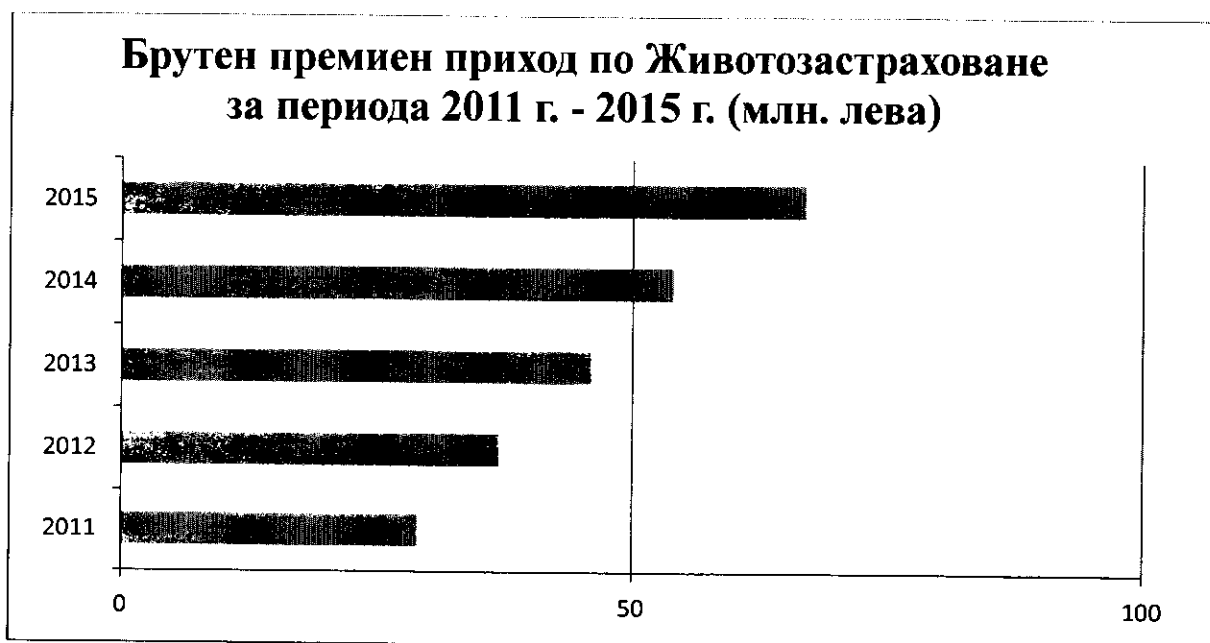
И не на последно място, дружеството използва създалата се ситуация да преразгледа и усъвремени собствените си процедури за действие в кризисни ситуации, както общите правила за управление на риска.

*\*Виж Бележка 2.5, Консолидиран годишен финансов отчет*

#### Животозастраховане

Въпреки динамичната икономическа обстановка, ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” продължава да се развива устойчиво и запазва доверието на клиентите си.

Следващата графика представя реализираните от групата премии по животозастраховане през последните пет години:



### 3. Анализ на дейността, продължение

По линии на бизнес реализираният премиен приход за 2015 г. е както следва:



Премиеният приход на компанията е с ръст спрямо предходната година от 23 %. През 2015 г. дружеството запазва пазарната си позиция и се утвърждава като второто по реализирана премия на българския застрахователен пазар. Структурата на премиите се запазва, като с най-голям относителен дял от 53 % са дългосрочните застраховките „Живот“.

ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ е традиционен лидер на пазара и в рисковата застраховка „Живот“ и застраховките „Здравна грижа“. През 2015 г. премиите по застраховка „Здравна грижа“ бележат ръст от 53 % спрямо предходната година. Независимо от добрите текущи резултати, постигнати в тази част от бизнеса, дружеството продължава търсенето на нови корпоративни клиенти и канали за дистрибуция.

#### 4. Капитал и сделки с акции на група ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД

##### Общо застраховане

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД	85.18 %
Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе	14.20 %
Други	0.62 %

През текущия отчетен период Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе, Австрия придоби 5 276 броя акции, като по този начин акционерното ѝ участие се е увеличило от 14,03% на 14,20%, акционерното участие на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД се е запазило 85,18 %, а участието на другите акционери е намаляло от 0,79% на 0,62%.

През 2014 година Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе, Австрия придоби 38 045 броя акции, като по този начин акционерното ѝ участие се е увеличило от 12,82% на 14,03%, акционерното участие на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД се е запазило 85,18 %, а участието на другите акционери е намаляло от 2% на 0,79%.

Таблицата по-долу представя обобщена информация за движението в цената на акциите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ за периода 01.01.2015 г. - 31.12.2015 г.:

	<u>Лева</u>
Начална цена (лв.)	34.810
Последна цена (лв.)	40.000
Максимална цена (лв.)	40.000
Минимална цена (лв.)	26.620

##### Животозастраховане

Акционерният капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ към 31 декември 2015 г. е в размер на 13,136 хил. лв.(8,636 хил.лв.- 2014 г.), разпределен в 13,135,747 обикновени поименни безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев.

Към 31 декември 2015 г. ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ притежава 100% от акционерния капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“.

С решение на Извънредно Общо събрание на акционерите на „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД от 28.09.2015г., капиталът на дружеството е увеличен с 4 500 000 лв. чрез издаване на 4 500 000 броя обикновени поименни безналични акции с номинална стойност 1 лев. Общото събрание на акционерите също така реши да увеличи капитала на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД под условие, че новите акции бъдат записани от ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД, като емисионната стойност на записаните акции е равна на номиналната. ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД внесе 100 % от номиналната стойност на записаните от него акции по банковата сметка на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД на 28.09.2015г.

На 28.09.2015г. в Търговския регистър е вписана ликвидация на АИСМПИМЦ „Булстрад Здраве“ ЕООД.

#### 4. Капитал и сделки с акции на група ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД, продължение

Въз основа на сключен договор за покупко-продажба на акции с “HANNOVER RUCK SE”, акционерно дружество, учредено и съществуващо съгласно законите на Федерална Република Германия, със седалище и адрес на управление: ул. „Карл Вийхерт” №50, 30625 ХанOVER, вписано в Търговския регистър на Районен съд ХанOVER под № HRV 6778, ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” закупи 386 356 броя поименни, безналични акции, с право на глас, съставляващи 2,94% от акционерния капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД. Като по този начин към 31.12.2015 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” увеличава участието си от 97,06 % на 100% в капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД.

##### Презастрахователно посредничество

Към 30.09.2015 г. чрез дъщерното дружество ЕИРБ Лондон ООД, ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” притежава по 43.35% от контрола в следните дружества в Русия: ЕИРБ Брокер и ЕИРБ Агент. Дружествата се считат за дъщерни, тъй като ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД контролира финансовата и оперативна им политика, чрез представители в органите им на управление.

Към 31.12.2015 г. дъщерното дружество ЕИРБ Лондон ООД не притежава инвестиции в дружествата ЕИРБ Брокер, Русия и ЕИРБ Агент, Русия като по този начин ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” преустановява упражняването на контрол върху финансовата и оперативната им политика.

##### ЕИРБ Лондон

Регистрираният основен капитал на ЕИРБ Лондон е в размер на 50 хил. лв. Към края на отчетния период разпределението на основния капитал на дружеството е както следва:

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД	85%
Други	15%

##### ЕИРБ Брокер (Русия)

Регистрираният основен капитал на ЕИРБ Брокер (Русия) е в размер на 10 хил. рубли или преизчислено по курса на БНБ за рублата към лева към 30.09.2015 г.– по- малко от 1 хил.лв. Към 30.09.2015 г. разпределението на основния капитал на дружеството е както следва:

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД	43.35%
Други	56.65%

Към 30.09.2015 участието на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е индиректно чрез ЕИРБ Лондон, което притежава директно участие в ЕИРБ Брокер (Русия) в размер на 51%.

##### ЕИРБ Агент (Русия)

Регистрираният основен капитал на ЕИРБ Агент (Русия) е в размер на 10 хил. рубли или преизчислено по курса на БНБ за рублата към лева към 30.09.2015 г.– по- малко от 1 хил.лв. Към 30.09.2015 разпределението на основния капитал на дружеството е както следва:

#### 4. Капитал и сделки с акции на група ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД, продължение

Акционер	Акционерно участие (%)
ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД	43.35%
Други	56.65%

Към 30.09.2015 участието на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е индиректно чрез ЕИРБ Лондон, което притежава директно участие в ЕИРБ Агент (Русия) в размер на 51%.

##### Обслужващи дейности

###### *„Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД*

Към 31.12.2015 г. регистрираният капитал на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД е 209 хил.лв. (209 хил. лв. към 31.12.2014 г.). ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” притежава 100% от капитала на дружеството.

###### *„Глобал Сървисиз България” АД*

С решение на Извънредно Общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД от 25.02.2015 г., наименованието на Дружеството се променя от „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД на „Глобал Сървисиз България” АД.

С решение на Извънредно Общо събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България” АД от 24.07.2015г. Общото събрание на акционерите на Дружеството приема решение за промяна в системата на управление на Дружеството, изразяваща се в преминаване от едностепенна система на управление в двустепенна система на управление – Надзорен и Управителен съвет. Във връзка с взетото решение за въвеждане на двустепенна система на управление на Дружеството, освобождава г-н Теодор Илиев, г-н Иван Иванов, г-н Пламен Шинов, г-н Мартин Найденов и г-жа Мариана Георгиева от функциите им на членове на Съвета на директорите, като ги освобождава и от отговорност за дейността им през периода, през който са осъществявали функциите си на членове на Съвета на директорите и прекратява правомощията на Съвета на директорите на Дружеството. Общото събрание на акционерите избира новите членове на Надзорния съвет, а именно: г-н Румен Иванов Янчев, г-жа Светла Несторова-Асенова, г-н Маркус Маурер и г-н Симеон Сотиров Василев, с мандат от 3 години, считано от датата на обявяването на решението в Търговския регистър. На основание чл.241, ал.2 от Търговския закон, Надзорния съвет избира Управителен съвет на дружеството в състав: г-жа Мариана Георгиева, г-н Мартин Найденов, г-н Пламен Шинов и г-н Диян Станев, с мандат от 3 години, считано от датата на обявяването на решението в Търговския регистър.

С решение на Извънредно Общо Събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” от 20.11.2015 г. се дава съгласие за сключване на договор за покупко-продажба на акции със ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” продава и прехвърля на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” 13 000 броя акции, с номинална стойност от 1 (един) лев всяка, от капитала на „Глобал Сървисиз България” АД, с ЕИК 175024077, за 14.307693 лева – продажна цена за една акция, определена от независим лицензиран оценител. По този начин прякото акционерно участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в капитала на „Глобал Сървисиз България” АД се променя от 50 % на 25 %.

Към 31.12.2015 г. регистрираният капитал на „Глобал Сървисиз България” АД е 52 хил. лв. ( 52 хил. лв. към 31.12.2014 г.). Към края на отчетния период разпределението на акционерния капитал е както следва:

#### 4. Капитал и сделки с акции на група ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД, продължение

Акционер	Акционерно участие (%)
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” ЕАД	50%
ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”	25%
ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”	25%

#### 5. Инвестиционна политика

Основните параметри на инвестиционната политика на групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” са следните:

Изисквания за възвръщаемост: Постигане на обща възвръщаемост със средни нива най-малко 100 базови пункта (бп) над основния лихвен процент.

Рисков апетит: Сигурността е доминиращо съображение, което влияе върху инвестициите на застрахователните резерви. Поради това, допустимият риск от загуба на главница или приходи е сравнително нисък.

#### Инвестиционни ограничения:

*А. Времеви обхват:* От гледна точка на управлението на активите/пасивите, тъй като задълженията на групата са предимно краткосрочни, времевият обхват на портфейла е също краткосрочен.

*Б. Изисквания за ликвидност:* Имайки предвид несигурността на входящите и изходящи парични потоци от застрахователна дейност, ликвидността е първостепенно съображение. Краткосрочната необходимост от ликвидни средства може да бъде удовлетворена на групово ниво, с цел запазване на доходността по вече инвестирани средства и при по-благоприятни от пазарните условия.

*В. Данъчни съображения:* Всички постъпления на групата, включително приходите и печалбите от инвестиции подлежат на данъчно облагане, в съответствие със Закона за корпоративно подоходно облагане.

*Г. Нормативни и законови съображения:* В съответствие с Кодекса за застраховане, всяко застрахователно дружество е задължено да инвестира застрахователните си резерви в:

- Държавни облигации;
- Ценни книжа, издадени и гарантирани от Република България или страна-членка;
- Квалифицирани облигации, издадени от трети страни;
- Квалифицирани облигации, издадени от централни банки на трети страни;
- Квалифицирани облигации, издадени от международни организации, в които членува Република България или държава членка
- Ценни книжа, търгувани на БФБ или борси в страни-членки и квалифицирани облигации, търгувани на регулирани пазари в трети страни;
- Акции или дялове на колективни инвестиционни схеми, издадени в България или страна-членка;
- Банкови депозити;
- Недвижимо имущество без тежести;
- Деривативи, включително опции, фючърси и суапове.

## **6. Рискове, свързани с дейността и управление на тези рискове**

### **6.1. Застрахователен риск**

Застрахователният риск се свързва с опасността от настъпване на застрахователно събитие, при което размерът на щетата и съответно на дължимото обезщетение надхвърля размера на формираните застрахователни резерви. Основни действия в управлението на застрахователния риск са:

- изградените правила и процедури за анализ на риска при сключването на застрахователния договор;
- периодичен анализ и усъвършенстване на общите условия по застрахователните договори;
- редовен преглед и анализ на щетимостта по отделните видове застраховки за изминали периоди на база статистически наблюдения;
- дефиниране на граница на самозадържане при покриване на рискове;
- прилагане на балансирана презастрахователна политика;
- усъвършенстване на процесите по оценка и уреждане на застрахователните претенции.

### **6.2. Пазарни рискове**

Пазарните рискове се асоциират със заплахите от неблагоприятното движение на лихвените проценти, валутните курсове между различните валути и на пазарната цена на ценните книжа и другите финансови инструменти, чийто ефект оказва влияние върху рентабилността на Дружеството. Дейности в тази посока са:

- структуриране на валутните активи и пасиви, по начин, по който да се минимизира ефекта от рязка промяна във валутните курсове;
- прилагането на умерена инвестиционна политика и др.

### **6.3. Други рискове**

Други рискове, идентифицирани и асоциирани с дейността на дружеството са:

- рисковете от промяна в правната рамка на застрахователния пазар (увеличени лимити на отговорност по задължителни застраховки, поставяне на високи граници на различни финансови показатели, промяна в съдебната практика и др.);
- рисковете от допускане на грешки в направените предположения и използваните модели;
- рисковете от флуктуации в оперативните данни.

За управлението и контрола на идентифицираните рискове дружеството прилага разнообразни аналитични модели и използва широк спектър от информационни източници.

## **7. Система за вътрешен контрол**

Системата за вътрешен контрол е съвкупността от правила и процедури, насочени към:

- мониторинг на системите за управление и методите за оценка на риска, контрол на различните рискове и тяхното управление;
- адекватността и спазването на вътрешните процедури, при осъществяването на застрахователната, инвестиционната и общо административната дейност в дружествата от групата;
- икономичното и ефективно използване на ресурсите.

Дейностите по контрола се възлагат на директорите на специализираните дирекции, служителите, изпълняващи ръководни функции, както и на ръководителя на специализираната служба за вътрешен контрол. Контролът върху дейността се извършва при съблюдаването на утвърдени програми и приети правила.

## **8. Възнаграждения на Управителните съвет и Надзорните съвет**

### Общо застраховане

За дейността си ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е получило през 2015 г. възнаграждения в размер на 1,287 хил. лв. (1,243 хил. лв. за 2014 г.).

През 2015 г. членовете на управителните органи на дружеството нямат придобити или прехвърлени акции на дружеството.

### Животозастраховане

За дейността си към 31 декември 2015 г. ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 482 хил. лв. (472 хил. лв. за същия период на 2014 г.).

## **9. Съществени сделки и събития през 2015 година.**

С решение на Извънредно Общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД от 25.02.2015г., наименованието на Дружеството се променя от „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД на „Глобал Сървисиз България“ АД.

На 15 май 2015 г. Надзорният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ взема решение в изпълнение на чл. 35, ал. 2, б. „а“ от Устава да даде предварителното си съгласие Управителният съвет на застрахователното дружество да вземе решение за закупуването на всичките 5 000 000 (пет милиона) обикновени, безналични акции от капитала на „ОББ – Ей Ай Джи Застрахователно“ АД, с ЕИК 175145092, със седалище и адрес на управление гр. София, район „Изгрев“, ж.к. „Изток“, ул. „Николай Хайтов“ № 3Б, бл. 7, при покупна цена общо в размер на 3 200 000 (три милиона и двеста хиляди) евро. На 15 май 2015 г., след получаване на предварителното съгласие на Надзорния съвет, Управителният съвет взема решение за закупуването на гореописаните акции и възлага на изпълнителните директори на Дружеството да подпишат договора за покупко-продажба на акциите, от името и за сметка на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, при условия и срокове, каквито договорят. В изпълнение на решенията на Надзорния съвет и на Управителния съвет, Дружеството е сключило договора на 18.05.2015г. Акциите ще бъдат прехвърлени след получаване на разрешение от регулаторните органи Комисията за финансов надзор, управление „Застрахователен надзор“ и Комисията за защита на конкуренцията.

С Решение № 643 от 29.07.2015г. Комисията за защита на конкуренцията разрешава концентрацията между предприятия, която ще се осъществи чрез придобиване на едноличен контрол от страна на ЗАД „ Булстрад Виена Иншурънс груп“ АД върху „ОББ Ей Ай Джи застрахователно дружество“ АД.

На 10 юли 2015 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, на което е взето решение да бъде освободен г-н Герхард Ланер като член на Надзорния съвет, за нов член на Надзорния съвет е избран г-н Вернер Матула, с мандат от 5 години.

С решение на Извънредно Общо събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България“ АД от 24.07.2015г. Общото събрание на акционерите на Дружеството приема решение за промяна на системата на управление на Дружеството, изразяваща се в преминаване от едностепенна система на управление в двустепенна система на управление – Надзорен и Управителен съвет. Във връзка с взетото решение за въвеждане на двустепенна система на управление на Дружеството, освобождава г-н Теодор Илиев, г-н Иван Иванов, г-н Пламен Шинов, г-н Мартин Найденов и г-жа Мариана Георгиева от функциите им на членове на Съвета на директорите, като ги освобождава и от отговорност за дейността им през периода, през който са осъществявали функциите си на членове на Съвета на директорите и прекратява правомощията



## 9. Съществени сделки и събития през 2015 година, продължение

на Съвета на директорите на Дружеството. Общото събрание на акционерите избра новите членове на Надзорния съвет, а именно: г-н Румен Иванов Янчев, г-жа Светла Несторова-Асенова, г-н Маркус Маурер и г-н Симеон Сотиров Василев, с мандат от 3 години, считано от датата на обявяването на решението в Търговския регистър. На основание чл.241, ал.2 от Търговския закон, Надзорния съвет избира Управителен съвет на дружеството в състав: г-жа Мариана Георгиева, г-н Мартин Найденов, г-н Пламен Шинов и г-н Диян Станев, с мандат от 3 години, считано от датата на обявяването на решението в Търговския регистър.

С решение на Извънредно Общо събрание на акционерите на „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД от 28.09.2015г., капиталът на дружеството е увеличен с 4 500 000 лв. чрез издаване на 4 500 000 броя обикновени, поименни, безналични акции с номинална стойност 1 лев всяка. Общото събрание на акционерите също така реши да увеличи капитала на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД под условие, че новите акции бъдат записани от ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД, като емисионната стойност на записаните акции е равна на номиналната. ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД внесе 100 % от номиналната стойност на записаните от него акции по банковата сметка на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД на 28.09.2015г.

С решение на Извънредно Общо Събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ от 20.11.2015 г. се дава съгласие за сключване на договор за покупко-продажба на акции със ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ продава и прехвърля на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ 13 000 броя акции, с номинална стойност от 1 (един) лев всяка, от капитала на „Глобал Сървисиз България“ АД, с ЕИК 175024077, за 14.307693 лева – продажна цена за една акция, определена от независим лицензиран оценител. По този начин прякото акционерно участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в капитала на „Глобал Сървисиз България“ АД се променя от 50 % на 25 %.

Въз основа на сключен договор за покупко-продажба на акции с „HANNOVER RUCK SE“, акционерно дружество, учредено и съществуващо съгласно законите на Федерална Република Германия, със седалище и адрес на управление: ул. „Карл Вийхерт“ №50, 30625 ХанOVER, вписано в Търговския регистър на Районен съд ХанOVER под № HRV 6778, ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ закупи 386 356 броя поименни, безналични акции, с право на глас, съставляващи 2,94% от акционерния капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД. Като по този начин към 31.12.2015 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ увеличава участието си от 97,06 % на 100% в капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД.

На 20 ноември 2015 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, на което е взето решение да бъде сключен договор за подчинен срочен дълг в размер на 3,200 хил. евро. Към 31 декември 2015 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ има задължение по получен заем от свързаното лице „ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ“ в размер на 6,262 хил. лв, в т.ч. главница 6,259 хил. лв и лихва 3 хил. лв. Заемът е с падеж 28.12.2025 г. и годишна лихва 5%.

## **10. Информация, относно програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление**

В съответствие със Стандартите за добро корпоративно управление през 2015 г. дружествата от групата са осигурили спазването на някои основни практики посочени по-долу:

1. Спазване на съотношението между независими и зависими членове на Надзорния съвет;
2. 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.
3. Членовете на управителните органи са предоставили необходимите декларации относно участията си в управителни и контролни органи на други търговски дружества;
4. Членовете на УС са с редовен мандат;
5. Не са настъпили промени в заплащането на членовете на управителните органи;
6. 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;
7. Изпълнителният директор се отчита редовно за дейността си пред Управителния съвет;
8. 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;
9. Членовете на управителния орган имат пълен достъп до мениджмънта на Дружеството;
10. 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 възможност на акционерите да извършват покупко-продажби на акции;
11. Приет и утвърден е от Управителния съвет Етичен кодекс на служителите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“;
12. Изградена е Специализирана служба за вътрешен контрол. Утвърдени са и правилата за дейността на специализираната служба за вътрешен контрол;
13. Утвърдени са промени във всички основни правила за дейността на Дружеството, така че тези правила да отговарят на промените в икономическата активност;
14. 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;
15. Управителният съвет на Дружеството контролира изпълнението на програмата за добро корпоративно управление.

## **11. Информация относно органите за управление**

### Общо застраховане

На 25 юни 2015 г. Надзорния съвет на Дружеството освобождава по нейна молба г-жа Румяна Миланова като член на Управителния съвет и избира г-н Недялко Димчев Чандъров за член на Управителния съвет, с мандат от 3 години. На основание чл.235, ал.2 от Търговския закон Надзорния съвет единодушно одобрява Управителния съвет на Дружеството да овласти г-н Недялко Чандъров за изпълнителен директор на Дружеството. Промените са одобрени от КФН и впоследствие вписани в Търговския регистър на 07.07.2015 година.

## 11. Информация относно органите за управление, продължение

Участието на членовете на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети е следното:

### Румен Иванов Янчев

- от 1992 г. – понастоящем - Изпълнителен директор и член на УС на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД
- от 2003 г. - понастоящем - Член на Надзорния съвет на ПОК „Доверие“ АД
- от 2001 г.- понастоящем - Член на Съвет на директорите на „Ютекс Холдинг“ АД (Предишно име Приватизационен фонд Булстрад)
- от 2000 г. - 23.11.2015 г. - Член на Надзорния съвет на „Юта“ АД
- 1991 г. – понастоящем - Член на Съвета на директорите на „European Insurance & Reinsurance Brokers LTD“, Лондон
- 2004 г. - понастоящем - акционер в ПФК „АКАДЕМИК СВИЦОВ“ АД
- 2010 г. – понастоящем - Член на Надзорния съвет на „Ви Ай Джи Пропъртис“ АД
  - „Оптимум Бест“ ЕООД – Собственик и управляващ
  - ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД – Член на Надзорния Съвет
- от 2009 г. – 07.07.2015 г. е Член на Съвета на директорите на "Обединен Капитал" АД
- от 2014 г. и понастоящем – член на Надзорния съвет на Македония Осигурание /дружество в Македония/
- от 2014 г. и понастоящем – член на Надзорния съвет на Винер Виена Иншурънс Груп /дружество в Македония/
- от 2015 и понастоящем – член на Надзорния съвет на Глобал Сървисиз България АД
- от 2015 г. и понастоящем – управител на ДЗЗД „Обединение Булстрад“

### Кристоф Рат

- от 2011 г. и понастоящем - Изпълнителен директор и член на УС на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД;
- от 2012 г. и понастоящем - Изпълнителен директор на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“;
- от 2013 г. и понастоящем – член на Надзорния съвет на "ВИ АЙ ДЖИ ПРОПЪРТИС БЪЛГАРИЯ" АД;
- от 2012 г. и понастоящем - Изпълнителен директор и член на УС на "ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ" ЕАД;
- от 2015 г. и понастоящем – управител на ДЗЗД „Обединение Булстрад“

### Недялко Димчев Чандъров

- от 07.07.2015 г. и понастоящем Изпълнителен директор и член на УС на „ЗАД Булстрад Виена Иншурънс Груп
- от 2007 г. и понастоящем – едноличен собственик и управляващ на „НЕД ГРУП“ ЕООД

### Иво Ивов Груев

- от 2012 г. и понастоящем - член на УС на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД;
- от 2012 г. и понастоящем - член на УС на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД;
- от 2012 г. и понастоящем – управител на "ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ" ЕООД.

## 11. Информация относно органите за управление, продължение

### Иван Василев Иванов

-от 2005 г. и понастоящем - член на УС на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД;

-от 2012 г. до 03.08.2015 г. - член на Съвета на директорите на "Глобал Сървисиз България" АД

### Румяна Генчева Миланова

-от 2002 г. до 07.07.2015 г. - член на УС на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД;

-от 2000 г. и понастоящем Член на УС на European Insurance & Reinsurance Brokers Ltd, Лондон

Към 31.12.2015 г. членове на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ са: Петер Хьофингер, Вернер Матула, Йосеф Аигнер и Атанас Цветанов Кънчев.

### Животозастраховане

Членове на Надзорния съвет са :

Румен Янчев – председател, и членове:

Петер Хьофингер

Асен Ягодин - независим член

Вернер Матула

Членовете на Надзорния и Управителния съвет не притежават акции на дружеството.

Румен Янчев не участва като неограничено отговорен съдружник, не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество. Участва в управлението на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, като председаел на УС и изпълнителен директор, и в ПОК „Доверие“, като член на НС, член на Съвета на директорите на ЗОД „Булстрад Здраве“ до 25 декември 2013 година, Председател на Надзорния съвет на „Ви Ай Джи Пропъртис“ АД.

Петер Хьофингер не участва като неограничено отговорен съдружник, не притежава повече от 25% от капитала на дружеството. Участва в управлението на VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe, член на УС на WIENER STADTISCHE VERSICHERUNG AG Vienna Insurance Group, член на Борда на директорите на отворено акционерно дружество Insurance Group MSK, член на НС на Wiener Stadtische osiguranje a d.o. Белград, Заместник председател на НС на ЗАД Kupaia, Заместник председател на НС на VIG RE zajistovna a.s., Заместник председател на НС на UNION Vienna Insurance Group Biztosito, Заместник председател на НС на BCR Asigurari de Viata, член на НС на BCR Asigurari SA, член на Борда на директорите на ЗАД MSK Life, член на НС на TBIH Financial Services Group N.V., Заместник председател на Борда на директорите на Akcionarsko drustvo za zivotno osiguranje Wiener Stadtische Podgorica, Председател на НС на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, член на НС на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, член на НС на „Ви Ай Джи Пропъртис“ АД.

Асен Ягодин е избран за независим член на НС през 2013 година, съгласно изискванията на Кодекса за застраховане. Той не участва като неограничено отговорен съдружник, не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество. Участва в управлението на Българска Банка за Развитие, Председател на Съвета на директорите на Българска Фондова Борса.

## 11. Информация относно органите за управление, продължение

Вернер Матула е избран на ОС на акционерите през 2013 година за член на НС. Не участва като неограничено отговорен съдружник, не притежава повече от 25% от капитала на дружеството. От 01 декември 2009 година Вернер Матула ръководи Международния отдел по статистика за преценяване на риска във ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП и е управляващ директор на "Arithmetica". Член на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД от 2015 година.

Председател на Управителния съвет на дружеството е Светла Несторова.

Не участва като неограничено отговорен съдружник, не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество. Тя е изпълнителен директор на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ и член на Надзорния съвет на „Ви Ай Джи Пропъртис“ АД и Винер Лайф Македония, член на одитния комитет на Пенсионна дружество „ДОВЕРИЕ“.

Иво Груев е член на Управителния съвет на дружеството, освободен на заседание на Надзорния съвет на 27 ноември 2015 година. Решението е в сила от края на месец януари 2016 година, когато промяната е вписана в Търговския регистър. Не участва като неограничено отговорен съдружник, не притежава повече от 25% от капитала на друго дружество. Той е член на УС на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД, Управител на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД.

Кристоф Рат, австрийски гражданин, член на УС и изпълнителен директор на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД, член на Надзорния съвет на „Ви Ай Джи Пропъртис България“ АД, член на СД и изпълнителен директор на "ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ" ЕАД, член на УС на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ и изпълнителен директор, член на НС на „Сигма Интералбания“ и член на НС на „Интерсиг ВИГ“ Албания. Той не участва като неограничено отговорен съдружник, не притежава повече от 25 на сто от капитала на друго дружество и не участва в управлението на други дружества на територията на Република България.

Ангел Виденов, избран за член на Управителния съвет на компанията на заседание на Надзорния съвет на 27 ноември 2015 година. Официално вписан в края на месец януари 2016 година.

Отговорен актюер на дружеството, избран по Решение на Общото събрание на дружеството през 2007 година. Действащ до избора и одобрението на нов.

През 2015 година няма сключени договори между дружеството и членовете на управителните органи, които са извън обхвата на обичайната дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

### Други дейности

„Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД

Към 31 декември 2015 г. дружеството се представлява и управлява от :

Иво Ивов Груев - Управител

Васил Найденов Найденов – Управител

Иво Ивов Груев

-не участва като неограничено отговорен съдружник в дружества;

-участва в управлението на Ви Ай Джи Сървисиз България ЕООД в качеството на управител;

## 11. Информация относно органите за управление, продължение

- участва в управлението на ЗАД "Булстрад Виена Иншурънс Груп" ,в качеството си на Член на съвета на Директорите;
- не притежава над 25% от капитала на търговско дружество;
- няма сключени договори по чл. 240 б от ТЗ.

### Васил Найденов

- не участва като неограничено отговорен съдружник в дружества;
- не участва в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокурист (търговски управител), управител или член на съвет;
- участвува в управлението на "Ви Ай Джи Сървисиз България" ЕООД, като Управител;
- притежава 51 % от "ПРОФИНАНС" ООД и не притежава над 25 % от капитала на други търговски дружества;
- няма сключени договори по чл. 240 б от ТЗ.

### „Глобал Сървисиз България” АД

С решение на Извънредно Общо събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България ” АД от 24.07.2015 г. Общото събрание на акционерите на Дружеството приема решение за промяна в системата на управление на Дружеството, изразяваща се в преминаване от едностепенна система на управление в двустепенна система на управление – Надзорен и Управителен съвет. Във връзка с взетото решение за въвеждане на двустепенна система на управление на Дружеството, освобождава г-н Теодор Илиев, г-н Иван Иванов, г-н Пламен Шинов, г-н Мартин Найденов и г-жа Мариана Георгиева от функциите им на членове на Съвета на директорите, като ги освобождава и от отговорност за дейността им през периода, през който са осъществявали функциите си на членове на Съвета на директорите и прекратява правомощията на Съвета на директорите на Дружеството. Общото събрание на акционерите избира новите членове на Надзорния съвет, а именно: г-н Румен Иванов Янчев, г-жа Светла Несторова-Асенова, г-н Маркус Маурер и г-н Симеон Сотиров Василев, с мандат от 3 години, считано от датата на обявяването на решението в Търговския регистър. На основание чл.241, ал.2 от Търговския закон, Надзорния съвет избира Управителен съвет на дружествното в състав: г-жа Мариана Георгиева, г-н Мартин Найденов, г-н Пламен Шинов и г-н Диян Станев, с мандат от 3 години, считано от датата на обявяването на решението в Търговския регистър.

### Румен Иванов Янчев

- Не участва като неограничено отговорен съдружник в дружества;
- Председател на Управителния съвет и Изпълнителен директор на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”;
- Председател на Надзорния съвет на ЗЕАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД;
- Председател на Надзорния съвет на "ВИ АЙ ДЖИ ПРОПЪРТИС БЪЛГАРИЯ" АД;
- Управител на ДЗЗД „ОБЕДИНЕНИЕ БУЛСТРАД”;
- Член на Съвета на директорите на „European Insurance & Reinsurance Brokers LTD”, Лондон;
- Член на Надзорния съвет на ПОК „Доверие” АД;
- Член на Надзорния съвет на Македония Осигурание, Република Македония / Insurance MAKEDONIJA s.c. Skopje- Vienna Insurance Group;
- Член на Надзорния съвет на Винер Виена Иншурънс Груп, Република Македония /WINNER – VIENNA INSURANCE GROUP JSC SKOPJE/;
- Член на Управителния съвет на Сдружение Млади волейболни таланти;

## **11. Информация относно органите за управление, продължение**

- Едноличен собственик на капитала и управляващ „Оптимум Бест“ ЕООД;
- Няма сключени договори по чл. 240б от ТЗ.

### Светла Асенова Несторова

- Не участва като неограничено отговорен съдружник в дружества;
- Председател на Управителния съвет и изпълнителен директор на ЗЕАД "БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" ЕАД;
- Член на Надзорния съвет на „Ви Ай Джи Пропъртис“ АД;
- Член на Надзорния съвет на „Винер Лайф Македония“;
- Управител на Обединение Булстрад;
- Управляващ Сдружение Асоциация на българските застрахователи;
- Не притежава над 25 % от капитала на търговско дружество;
- Няма сключени договори по чл. 240б от ТЗ.

### Маркус Маурер

- Не участва като неограничено отговорен съдружник в дружества;
- Член на Надзорния съвет на „Global Assistance“, Прага
- Изпълнителен директор на „Global Assistance Services“, Прага
- Не притежава над 25 % от капитала на търговско дружество
- Няма сключени договори по чл. 240б от ТЗ.

### Симеон Сотиров Василев

- Не участва като неограничено отговорен съдружник в дружества;
- Притежава 30 % от капитала на търговско дружество Канал Плюс 3 ООД;
- Притежава 50 % от капитала на търговско дружество Pecher + Vassilev Water Consulting Holding GmbH&Co KEG (Виена);
- няма сключени договори по чл. 240б от ТЗ.

Управителният съвет се състои от: Пламен Ангелов Шинов – Председател, Мариана Живкова Георгиева, Мартин Василев Найденов и Диян Ивелинов Станев – членове. Мандатът на членовете на Управителния съвет е 3 годишен, определен с решение на Надзорния съвет от 24.07.2015г. Дружеството се представлява и управлява заедно от всеки двама от Изпълнителните директори – Мариана Живкова Георгиева, Мартин Василев Найденов и Диян Ивелинов Станев.

### Пламен Ангелов Шинов

- Не участва като неограничено отговорен съдружник в дружества;
- Не притежава над 25 % от капитала на търговско дружество;
- няма сключени договори по чл. 240б от ТЗ.

### Мартин Василев Найденов

- Не участва като неограничено отговорен съдружник в дружества;
- Управляващ Сдружение Олимпико;

## **11. Информация относно органите за управление, продължение**

- Притежава 50 % от капитала на търговско дружество „Солар Скин“ ООД;
- Няма сключени договори по чл. 240б от ТЗ.

### Мариана Живкова Георгиева

- Не участва като неограничено отговорен съдружник в дружества;
- Притежава 50% от капитала на търговско дружество „Понтифекс кънсълтинг“ ООД
- Няма сключени договори по чл. 240б от ТЗ.

### Диян Ивелинов Станев

- Не участва като неограничено отговорен съдружник в дружества;
- Не притежава над 25 % от капитала на търговско дружество.
- Няма сключени договори по чл. 240б от ТЗ.

Към 31 декември 2014 г. дружеството се представлява и управлява заедно от изпълнителните директори Мариана Живкова Георгиева и Мартин Василев Найденов. Съветът на директорите на дружеството е в състав: Теодор Илиев Илиев - председател, Пламен Ангелов Шинов – член, Иван Василев Иванов – член, Мариана Живкова Георгиева - изпълнителен директор и Мартин Василев Найденов – изпълнителен директор. Мандатът на членовете на Съвета на директорите е 5 годишен, определен с решение на Общото събрание на акционерите на 18 юни 2013 г.

## **12. Обща информация за групата- Виена Иншурънс Груп**

Виена Иншурънс Груп (ВИГ) развива дейност в Централна и Източна Европа (ЦИЕ) в продължение на повече от 25 години и е една от водещите публично търгувани застрахователни групи в региона. През 2015 г. Групата генерира премии в размер на повече от 9 млрд. евро и така отново заема челното място на своите основните пазари. Чрез своите приблизително 23 000 служители в 50 компании с дейност в 25 държави, ВИГ предоставя на клиентите си широк спектър от продукти и услуги във всички бизнес направления (застраховане на имущество и злополуки, животозастраховане и здравно застраховане).

### **Разширяване на дейността в Централна и Източна Европа**

Корените на Виена Иншурънс Груп се простират до далечната 1824 г. в Австрия, като междуременно Компанията успява да се превърне от застраховател на местно ниво във водеща международна застрахователна група. Wiener Städtische поставя началото на международното разрастване на компанията. През 1990 г. тя е между първите западноевропейски застрахователи, които разпознават възможностите за растеж в ЦИЕ, и се възползва от шанса да навлезе на пазара в бившата Чехословакия. Последните 25 години са белязани от непрекъснато развитие, включващо пазарите в Унгария (1996 г.), Полша (1998 г.), Хърватия (1999 г.) и Румъния (2001 г.). След като през 2014 г. ВИГ стъпва на пазара в Молдова, Групата вече развива дейност в общо 25 държави.

### **Номер едно на своите основни пазари**

Основните пазари на ВИГ включват Австрия, Чехия, Словакия, Полша, Румъния, България, Хърватия, Унгария, Сърбия и Украйна. С пазарен дял от над 18%, ВИГ е безспорен лидер в застрахователния сектор в тази група от държави.

Стратегическото решение взето през 1990 г. за разширение в региона на ЦИЕ се оказва изключително успешно. През 2015 г. пазарите в региона на ЦИЕ са генерирали повече от половината от общия премиен приход на ВИГ от над 9 млрд. евро. Във ВИГ са убедени, че



## **12. Обща информация за групата- Виена Иншурънс Груп, продължение**

икономическият ръст в този регион, както и търсенето на застрахователни продукти там ще продължат да се подобряват.

Решението на Групата да разположи в Чехия своята презастрахователна компания, VIG Re (основана през 2008 г.), също отразява значението на региона на ЦИЕ като пазар за ВИГ.

### **Близостта до клиента – най-силното преимущество на ВИГ на пазарите в 25 държави**

В голяма степен успехът на ВИГ се основава на предприемачеството на местно ниво и близостта до клиентите, което се изразява в регионалните връзки, стратегията за множество брандове и многообразието от ползвани дистрибуторски канали в компаниите. В тази връзка, Групата целенасочено залага на утвърдени регионални брандове, обединени под шапката на Виена Иншурънс Груп. Успехът на ВИГ като корпоративна група се дължи и на индивидуалните силни страни на тези брандове, както и на местния експертен опит, концентриран в около 50 компании на Групата.

### **Основната дейност – ключ за успеха на ВИГ**

Дейността на ВИГ е ясно фокусирана върху основния бизнес – застрахователния, и Групата се отличава със своя прогресивен подход и изключителното внимание, което обръща на риска. Надеждността, доверието и солидарността са качества, които определят отношенията на Групата не само с нейните клиенти, но също и с бизнес партньори, служители и акционери. Етичните ценности като честност, почтеност, многообразие, равни възможности и ориентираност към клиентите се явяват основата на бизнес решенията във ВИГ.

Резултатите от този фундаментален подход се потвърждават не само от стратегията на Групата за непрекъснат устойчив растеж, но и от нейната отлична кредитоспособност. Успешното развитие на ВИГ е видно и от кредитния рейтинг A+ със стабилна перспектива за бъдещето, определен за Групата от международната рейтингова агенция Standard & Poor's. Така ВИГ продължава да бъде компанията с най-добър рейтинг във водещия индекс ATX на Виенската фондова борса.

### **Двама стабилни партньори в региона на ЦИЕ: ВИГ и Ерсте Груп**

Ерсте Груп, която е една от водещите банкови групи в Централна и Източна Европа, поддържа силни връзки с Австрия. През 2008 г. ВИГ и Ерсте Груп встъпват в стратегическо партньорство, генериращо ползи и за двете страни в този регион: клоновете на Ерсте Груп дистрибутират застрахователните продукти на ВИГ, а в замяна на това компаниите на ВИГ предлагат банкови продукти, разработени от Ерсте Груп.

### **Стабилна политика за дивидентите в Групата**

ВИГ излиза на фондовия пазар през октомври 1994 година и в момента Групата е една от водещите компании на първичния пазар на Виенската фондова борса. Компанията има атрактивна политика за дивидентите, която предлага на акционерите дивидент от минимум 30% от печалбата на Групата (след отчитане на данъци и неконтролиращи участия).

От февруари 2008 г. акциите на ВИГ се търгуват и на Пражката фондова борса, което още веднъж подчертава значимостта на икономическия регион на Централна и Източна Европа за Групата. Както във Виена, така и на фондовата борса в Прага ВИГ се нарежда между водещите компании.

Около 70% от акциите на ВИГ са собственост на основния акционер Wiener Städtische Versicherungsverein, а останалите акции са свободно търгуеми.


## 12. Обща информация за групата- Виена Иншурънс Груп, продължение

### Предпочитан работодател в Австрия и Централна и Източна Европа

ВИГ се стреми да бъде не само лидер в сферата на застрахователни продукти, но и най-предпочитаният работодател в тази област, като привлича най-талантливите и интелигентни служители. Идентификацията и развитието на индивидуалните умения на служителите е основен приоритет за модерното управление на човешките ресурси в Компанията. Многообразието се разглежда като източник на възможности и е част от ежедневието във ВИГ. Групата също отделя специално внимание за създаването на среда, стимулираща развитието на служителите, тъй като Виена Иншурънс Груп осъзнава, че нейният успех се основава на всеотдайната работа на близо 23 000 служители.

*Допълнителна информация за ВИГ можете да намерите на [www.vig.com](http://www.vig.com), както и в Годишния отчет на Групата ВИГ.*

Член на Управителния съвет и  
Изпълнителен директор:

  
\_\_\_\_\_  
/Недялко Чандъров/

Член на Управителния съвет и  
Изпълнителен директор:

  
\_\_\_\_\_  
/Кристоф Рат/