

ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО

БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП

ГОДИШЕН ОТЧЕТ
по
ПРОГРАМА ЗА ДЕЙНОСТТА
съгласно чл. 77, ал. 2, от Кодекса за застраховането

София 2017

Настоящият отчет има за цел да представи дейностите и резултатите от прилагането и изпълнението на програмата за дейността на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ за 2016г.

МАКРОИКОНОМИЧЕСКА СРЕДА

По предварителни данни за 2016 г. българската икономика е реализирала ръст в брутния вътрешен продукт (БВП) в размер на около 3,4%. Основни двигатели на този ръст са вътрешното потребление и износа на български стоки и услуги. Като цяло общите макроикономически показатели се отразяват и благоприятно върху застрахователния пазар, изразяващо се в по-активно търсене на застрахователни решения от домакинствата и бизнеса.

ПАЗАР ПО ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ

Застрахователния сектор показва, че това е един от секторите в националната икономика, който се характеризира с голяма динамичност и промени. Основни моменти са:

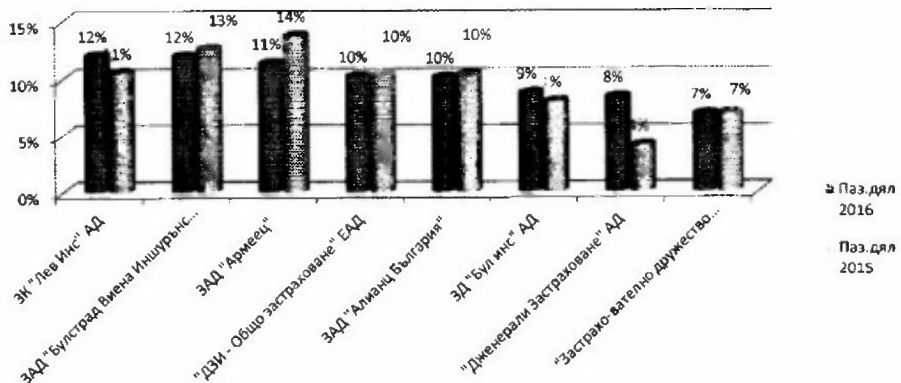
- навлизането на нови пазарни участници
- консолидация на пазара чрез вливания и придобивания
- концентрация на застрахователни портфейли
- дистрибуционните канали са доминирани от застрахователните брокери
- забелязва се засилване на ролята на регулатора
- силно изразена насоченост към автомобилните застраховки – отличителна черта на пазара на общо застраховане е неговата насоченост към автомобилното застраховане. Към ноември 2016 година 32% и 39% съответно от общата премия на пазара е реализирана в линиите на бизнес „Каско“ на МПС и „Гражданска отговорност на автомобилистите“. Това представлява близо 71% от общия пазар.

През 2016 г. пазарът на общо застраховане се характеризира със силна конкуренция в частта на ценообразуване на застрахователните продукти, продължаващ ръст и концентрация на рокерските дистрибуционни канали, както и със силна насоченост към нуждите на индивидуалните клиенти.

Основните рискове и несигурности, пред които се изправя застрахователния сектор и в частност ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" са нестабилната външна и вътрешна политическа обстановка, волатилността на българския и световните финансови пазари.

По последни данни от КФН към ноември 2016 г. пазарът на Общо застраховане бележи ръст от 8% в сравнение със същия период на 2015 г. ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" е сред лидерите на пазара, заемайки второ място по брутен премиен приход през 2016 г. и 2015 г.

Пазарен дял по брутен премиен приход



СТРАТЕГИЯ ЗА РАЗВИТИЕ

Стратегията за развитие на Булстрад през 2016г. акцентира върху разработването на такива управленски модели и практики, които да осигурят на дружеството устойчиво развитие чрез:

- Лидерска пазарна позиция
- Гарантиране и подобряване на резултата от застрахователна дейност чрез:
 - добре структурирана подписваческа дейност и тарифиране на база на конкретен риск и
 - диверсификация и сегментация на портфейла
- Придържане към балансирана инвестиционна и рискова стратегия при управление на активите
- Поддържане на стабилни регулаторни показатели, изисквани от Платежоспособност II
- Адекватна презастрахователна програма
- Придържане към добри практики за корпоративно управление и всеобхватност при публикуването на финансова и бизнес информация за Дружеството

РЕЗУЛТАТ ОТ ДЕЙНОСТТА

През 2016 г. ЗАД "Булстрад Виена Иншурънс Груп" АД реализира печалба в размер на 6,259 хил. лв. Реализираният финансов резултат за същия период на 2015 година е загуба в размер на 14,609 хил. лв. Нетните активи на компанията в края на финансовата година са в размер на 64,263 хил. лв. (за 2015 г. – 55,919 хил. лв.). Активите на дружеството към 31 декември 2016 г. възлизат на 320,758 хил. лв. (за 2015 г. – 317,902 хил. лв.).

През 2016 г. дружеството реализира брутен премиен приход в размер на 190,788 хил. лв. (185,340 хил. лв. за 2015 г.). Нетната спечелена премия за същия период е 124,294 хил. лв. (2015 г. : 118,658 хил. лв.). Нетният размер на изплатените обезщетения през 2016 г. е 74,120 хил. лв. (2015 г.: 79,149 хил. лв.).

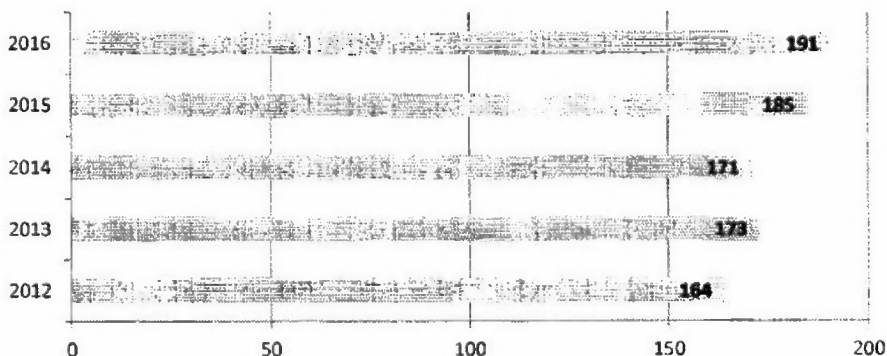
За финансовата 2016 г. Дружеството постига нетен технически резултат от застрахователна дейност в размер на 1,159 хил. лв. (за 2015 г. нетна техническа загуба 17,842 хил. лв.). Нетният комбиниран коефициент за 2016 г. е 99.06% (2015 г. – 115.04%).

Активите, които обезпечават покритието на брутните застрахователни резерви, спазвайки регулаторните изисквания на КФН, към 31.12.2016 г. са: финансови активи (депозити, акции, корпоративни дългови инструменти, ДЦК и др.) в размер на 118,443 хил. лв. (2015 г. – 105,708 хил. лв.); отложени аквизиционни разходи в размер на 17,350 хил. лв. (2015 г. – 16,233 хил. лв.); вземания по застрахователни и презастрахователни договори в размер на 83,078 хил. лв. (2015 г. – 119,605 хил. лв.) и инвестиционни имоти в размер на 9,184 хил. лв. (2015 г. – 9,036 хил. лв.).

В рамките на втората половина на 2016 г. беше извършен преглед на балансите на застрахователните компании в съответствие с приета и утвърдена от Комсията за финансов надзор (КФН) методология, базираща се на Директива 2009/138/ЕС – Платежоспособност II. Според официално оповестените от КФН резултати ЗАД "Булстрад Виена Иншурънс Груп" АД е класифицирано в групата от дружества, които отговарят на изискванията „Минимално капиталово изискване“ (МКИ) и „Капиталово изискване за платежоспособност“ (КПИ). Коефициентът на МКИ е 383%, съответно КПИ 134%. Тези показатели са потвърждение за силната капиталова позиция на дружеството.

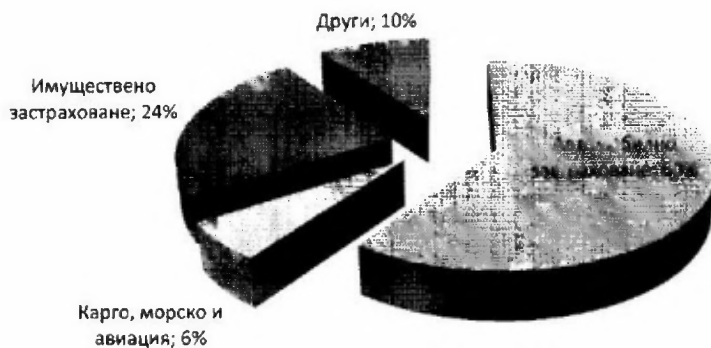
В сравнение с 2015 г. премиеният приход се е увеличил с 5,448 хил. лв., или 3 %. Графиката по-долу показва движението в премиения приход за последните пет години:

**Премийен приход (млн. лв)
2012 - 2016 г.**



По групи на предлаганите застрахователни продукти, с най-голям относителен дял е автомобилното застраховане. Графиката по-долу показва разпределението на премиения приход по основни групи на бизнеса за 2016 г.:

Премийен приход по линии бизнес за 2016 г.



Продуктите от групата на автомобилните застраховки са „Каско“ и „Гражданска отговорност“. Автомобилните застраховки съставляват 60 % от премиения приход, реализиран през 2016 г. През 2016 г. застраховка „Каско“ бележи ръст от 15% спрямо 2015 г. Като основен фактор за това развитие може да се посочи преразпределението 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 2016 година, или че този ръст е постигнат без да се либерализира издателската дейност. Застраховка „Гражданска отговорност“ бележи спад спрямо 2015 г. с 18%. 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 2016 г. в размер на 11,050 хил. лв. намалява с 19 %, като има спад с 2,555 хил. лв. спрямо 2015 г. 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 2016 г. е налице ръст в премийния приход на дружеството по имуществено застраховане с 14% спрямо 2015 г. През 2016 г. дружеството отдели специално внимание на имуществените застраховки, адресирани към нуждите на малкия и среден бизнес и домашното имущество. Бяха предприети действия в посока на облекчаване на издателската дейност. Наред с това бяха реализирани и разнообразни програми, стимулиращи тяхното предлагане и продажби.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА
за годината, завършваща на 31 декември 2016 година
(всички суми са в хил. лв., освен ако не е упоменато друго)

	Бел.	2016	2015
Брутни записани премии	31	190,788	185,340
Отстъпени премии на презастраховател	31	(64,484)	(65,503)
Нетни записани премии	31	126,304	119,837
Промяна в брутният размер на ППР ¹ , в т.ч.	23	(348)	(3,933)
<i>Промяна в резерва за неизтекли рискове</i>		552	(552)
Промяна в дела на презастрахователя в ППР, в т.ч.	23	(1,662)	2,754
<i>Промяна в дела на презастрахователя в РНР²</i>		(276)	276
Нетна промяна в ППР		(2,010)	(1,179)
Спечелени премии, нетни от презастраховане		124,294	118,658
Презастрахователни комисионни и участие в резултата	32	10,794	10,291
Нетна доходност от инвестиции	33	6,874	3,665
Други технически приходи	34	1,556	1,443
Други приходи	35	338	343
ОБЩО ПРИХОДИ		143,856	134,400
Изплатени обезщетения	36	(102,501)	(121,478)
Дял на презастрахователя в изплатените обезщетения	36	28,381	42,329
Нетни изплатени обезщетения	36	(74,120)	(79,149)
Промяна в брутният размер на РПП ³	24	(847)	9,963
Промяна в дела на презастрахователя в РПП ³	24	(1,794)	(5,590)
Нетна промяна в РПП		(2,641)	4,373
Възникнали претенции, нетни от презастраховане		(76,761)	(74,776)
Аквизиционни разходи	37	(37,958)	(36,826)
Нетна промяна в отсрочените аквизиционни разходи	20	1,117	941
Административни разходи	38	(19,148)	(17,747)
Други технически разходи	39	(3,073)	(20,169)
Други нетехнически разходи	40	(1,818)	(458)
ОБЩО РАЗХОДИ		(137,641)	(149,035)
ПЕЧАЛБА/(ЗАГУБА) ОТ ДЕЙНОСТТА		6,215	(14,635)
Разходи за данъци	41	44	25
ПЕЧАЛБА/(ЗАГУБА) ЗА ГОДИНАТА		6,259	(14,609)
Доход на акции (лева)	42	1.99	(4.64)

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2016 година

(всички суми са в хил. лв., освен ако не е упоменато друго) (в хил. лв.)

	Бел.	31 декември 2016	31 декември 2015
АКТИВИ			
Нематериални активи	8	344	327
Инвестиции в дъщерни предприятия	9	23,801	17,542
Други дялови участия	10	92	93
Инвестиционни имоти	11	9,184	9,036
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	12	16,056	17,125
Финансови активи			
Банкови депозити	13	2,004	5,113
Финансови активи, държани до падеж	15	4,967	4,962
Финансови активи на разположение за продажба	14	106,774	87,640
Предоставени заеми	16	-	5,487
		113,745	103,202
Дял на презастрахователите			
- в пренос премийния резерв, в т.ч.	23	23,528	25,190
- в резерв за неизтекли рискове		-	276
- в резерв за предстоящи плащания	24	52,300	54,094
		75,828	79,284
Вземания по застрахователни и презастрахователни операции			
Вземания по застрахователни операции	17	37,999	38,324
Вземания по презастрахователни операции	18	3,207	4,434
		41,206	42,758
Други вземания	19	18,454	24,309
Отсрочени аквизиционни разходи	20	17,350	16,233
Пари и парични еквиваленти	21	4,698	7,993
СУМА НА АКТИВИТЕ		320,758	317,902

Продължение	Бел.	31 декември	31 декември
		2016	2015
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал	22		
Акционерен капитал		31,475	31,475
Премии от емисии		14,934	29,544
Натрупани загуби		(2,505)	(23,316)
Резерви		20,359	18,216
		64,263	55,919
Брутни застрахователни резерви			
Пренос-премиен резерв, в т.ч.	23	83,341	82,993
<i>Резерв за неизтекли рискове</i>		-	552
Резерв за предстоящи плащания	24	119,478	118,631
		202,819	201,624
Отсрочени данъчни пасиви	25	1,465	1,516
Депозити на презастрахователи	24.1	21,397	23,167
Задължения по застрахователни и презастрахователни операции			
Задължения по застрахователни операции	26	10,660	13,451
Задължения по презастраховане	27	6,083	6,315
		16,743	19,766
Подчинен дълг	28	6,264	6,262
Други задължения	29	7,459	8,493
Предплатени премии	30	348	1,155
СУМА НА ПАСИВИТЕ		256,495	261,983
СУМА НА СОБСТВИЯ КАПИТАЛ И ПАСИВИТЕ		320,758	317,902

ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РЕЗЕРВИ

ПРЕНОС-ПРЕМИЕН РЕЗЕРВ

A) Състояние към:

	31 декември 2016			31 декември 2015		
	Брутен размер	Дял на презастрахователя	Нетен размер	Брутен размер	Дял на презастрахователя	Нетен размер
Моторно застраховане	60,201	8,393	51,807	58,910	9,772	49,138
Карго, авиационно и морско застраховане	1,405	960	446	2,284	1,982	302
Имуществено застраховане	13,443	11,214	2,229	13,403	10,357	3,046
Друго застраховане	8,292	2,961	5,331	8,396	3,079	5,317
Общо:	83,341	23,528	59,813	82,993	25,190	57,803

През предходния отчетен период брутният размер на пренос-премиения резерв по моторно застраховане включва 552 хил. лв резерв за неизтекли рискове и дял на презастрахователя 8 резерва за

Година на събитието

2007 и по-ранна	115,798	61,151	18,815	16,017	11,368	11,126	12,054	4,589	3,890	1,051
2008		83,850	45,307	9,868	8,679	8,158	6,090	6,487	1,523	1,149
2009			89,102	55,683	17,279	13,724	8,176	6,049	2,774	1,507
2010				78,300	46,405	11,133	15,907	8,203	4,231	1,689
2011					57,306	32,115	11,849	9,053	6,513	3,036
2012						49,255	20,461	7,327	5,050	2,277
2013							40,643	24,183	8,238	3,459
2014								59,425	38,322	7,422
2015									48,971	27,455
2016										54,589
Общо	115,798	145,001	153,224	159,868	141,037	125,511	115,120	125,316	119,512	103,634

Отчетен период

Резерв за предстоящи плащания към края на периода(бруто) * вкл. резерв за предявени, но неизплатени претенции	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Година на събитието										
2007 и по-ранна	70,478	47,177	37,746	44,612	32,090	25,513	18,058	13,873	9,387	11,138
2008		33,792	19,829	19,355	15,330	13,339	11,327	5,530	4,111	3,342
2009			35,563	31,915	20,196	14,932	11,120	9,414	6,732	4,540
2010				43,220	23,772	18,895	13,706	9,612	7,711	5,443
2011					29,989	16,629	14,524	10,752	7,233	5,092
2012						20,125	11,083	8,537	5,303	3,469
2013							18,543	12,232	8,717	5,738
2014								35,499	12,915	10,534
2015									32,181	15,649
2016										25,582
Общо	70,478	80,969	93,138	139,102	121,377	109,433	98,361	105,449	94,290	90,527

СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА

Съотношение на платежоспособност (млн. лева)	
Позиция	2016
Собствени средства	75,40
Капиталово изискване за платежоспособност	53,15
Съотношение на платежоспособност	141,85%

Собствени средства (млн. лева)	
Позиция	2016
Собствени средства	75,40
Ред 1	69,14
Ред 2	6,26
Ред 3	0,00

Позиция	2016	
	Брутно	Нетно
Базово капиталово изискване за платежоспособност	48,74	48,74
Пазарен риск	17,42	17,42
Риск от неплатежоспособност на контрагента	11,56	11,56
Подписачески риск по здравно застраховане	0,99	0,99
Подписачески риск по общо застраховане	33,74	33,74
Риск, свързан с нематериалните активи	0,00	0,00
Диверсификация	-14,97	-14,97
Оперативен риск	5,70	5,70
Абсорбиращ ефект на техническите резерви	0,00	0,00
Абсорбиращ ефект на отложените данъци	-1,27	-1,27
Капиталово изискване за платежоспособност	53,16	53,16
Минимално капиталово изискване	18,01	18,01

ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

НЕТНА ДОХОДНОСТ ОТ ИНВЕСТИЦИИ

	2016	2015
Приходи от лихви по депозити и парични еквиваленти	73	250
Приходи от лихви по финансови активи на разположение за продажба, държани до падеж и предоставени заеми	2,836	2,506
Приходи от дивиденди от активи на разположение за продажба	145	23
Приходи от дивиденди от дъщерни и асоциирани дружества	3,714	487
Реализирани печалби/(загуби) от продажба на финансови активи	935	1,696
(Обезценка) на финансови активи	(488)	(1,088)
Ефект от валутни преценки	(222)	115
Разходи по управление на инвестиции	(169)	(386)
Приходи от наем на инвестиционни имоти	50	62
	6,874	3,665

В приходите от дивиденди от дъщерни дружества и други дялови участия е включен приход от дивидент от дъщерното дружество ЕИРБ Лондон в размер на 595 хил. лв., ЗЕАД Булстрад Живот ВИГ - 1,538 хил. лв., Нова Инс ЕАД - 1,057 хил. лв., ПАКО - 25 хил. лв. и Ви Ай Джи Сървисиз България ЕООД - 500 хил. лв.

МЕРКИ ЗА ПРЕДОТВРЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

През 2016г. относно мерките за предотвратяване прането на пари бяха създадени Вътрешни правила за идентификация на клиенти и определяне на рисков профил. Те съдържат всички необходими действия, които съответните служители трябва да предприемат с оглед пълната и точна идентификация на клиентите.

Вътрешните правила са приети от Управителния съвет на дружеството и комуникирани до всички служители на дружеството.

Бяха обучени всички мениджъри на агенции, които до края на 2016г. да обучат служителите в ръководените от тях агенции.

Направено бе обучение и на служителите, които отговарят за застрахователните посредници. Същите следва да обучават съответните брокери и агенти. До края на 2016г. повечето от агенциите са докладвали, че обученията на съответните служители и посредници са преминали успешно.

Въведен бе мониторинг върху правилната идентификация на клиентите бе извършен в агенциите в София. Резултатите бяха отразени в Compliance Risk Inventory 2016.

Служителят по съответствието взе участие в представяне на искане от Асоциацията на застрахователите към ДАНС относно промяна на закона за мерките срещу изпрането на пари.

Задълбочено бе сътрудничеството с функцията по вътрешен одит в областта проверка на изискванията за идентификация на клиенти при одит, извършван от тази функция.



Недялко Чандъров

Главен Изпълнителен директор



Кристоф Рат

Изпълнителен директор

До
Редовното годишно общо събрание на акционерите на
ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП",
насрочено за 11 май 2017 г.

**МОТИВИРАН ДОКЛАД
НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ НА
ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП"**
по чл. 114а, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

*Относно: целесъобразността и условията и на сделка по чл. 114, ал. 1, т.2, втора
хипотеза, във връзка с т.1, б."б" и чл. 114, ал. 5 от Закона за публичното предлагане на
ценни книжа*

УВАЖАЕМИ АКЦИОНЕРИ,

Настоящият доклад е изготвен от Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ /„Дружеството“/ в съответствие с чл. 114а, ал. 1 от Закона за публично предлагане на ценни книжа /„ЗППЦК“/ и чл. 46 от Наредба № 2 за проспектите при публично предлагане на ценни книжа и разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа.

Целта на доклада е да Ви запознае със съществените условия и целесъобразността на сделка по чл. 114, ал. 1, т. 2 от ЗППЦК във връзка с чл. 114, ал. 5 от ЗППЦК, предложена за одобрение от Управителния съвет на Дружеството, а именно:

- Дружеството да сключи анекс към Договор за управление на портфейл на застрахователно дружество от 02.02.2009 г. с „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, ЕИК 130994276,

с оглед взимане на информирано решение от акционерите по съответните точки от дневния ред, а именно овластяване на Управителния съвет и Изпълнителните директори да извършат сделката.

I. ОПИСАНИЕ НА ПРЕДЛОЖЕНАТА СДЕЛКА, СТРАНИ ПО СДЕЛКАТА, ПРЕДМЕТ, СРОК, СТОЙНОСТ, В ЧИЯ ПОЛЗА СЕ ИЗВЪРШВА СДЕЛКАТА И ДРУГИ СЪЩЕСТВЕНИ ЕЛЕМЕНТИ:

1.1. Описание на предложената сделка:

Предложението на Управителния съвет е Дружеството да сключи анекс (наричан по-долу „Анексът“) към Договор за управление на портфейл на застрахователно дружество от 02.02.2009 г. с „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, ЕИК 130994276 (наричан по-долу „Основният Договор“) - сделка, попадаща в обхвата на чл. 114, ал. 1, т. 2, във връзка с чл. 114, ал. 5 и чл. 114а, ал. 6 от ЗППЦК, т.к. от нея възникват задължения за Дружеството.

1.2. Страни по Основния Договор и Анекса са:

ВЪЗЛОЖИТЕЛ: Дружеството;

ИЗПЪЛНИТЕЛ: "ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД, със седалище и адрес на управление: гр. София, кв. Изток, ул. "Тинтява" № 13Б, ет. 2, вписано в Търговския регистър под ЕИК: 130994276, представлявано от Красимир Петков и Иван Балтов -Изпълнителни директори

1.3. Предмет на сделката

1.3.1. Предмет на Основния Договор:

ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ възлага, а ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ се съгласява да осъществява управлението на портфейл от ценни книжа и/или други финансови инструменти на ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ.

1.3.2. Предмет на Анекса:

Страните изменят и допълват по взаимно съгласие следните съществени срокове и условия на Основния Договор:

(а). срок на Основния Договор – удължаване на срока на Основния Договор, който продължава да бъде в сила за неопределен период, считано от датата на сключване на Анекса.

(б). определяне на размера на основното възнаграждение по Основния Договор за удължения срок на Основния Договор:

Месечното възнаграждение за управление на активите се определя по следната скала за средната стойност на активите под управление:

- при средна годишна стойност на активите под управление над 79,000,000 лева: 0,150% (без вкл. ДДС) на годишна база;
- при средна годишна стойност на активите под управление от 77,000,001 лева до 79,000,000 лева: 0,155% (без вкл. ДДС) на годишна база; и
- при средна годишна стойност на активите под управление под 77,000,000 лева: 0,160% (без вкл. ДДС) на годишна база;

(в). изменение на максималната стойност на възнаграждението за успех за удължения срок на Основния Договор - сумата на дължимото възнаграждение за успех за всяка календарна година да не надвишава 20% (без вкл. ДДС) от годишното възнаграждение за управление

(г). изменение на минималната стойност на активите под управление за целта на определяните на основното годишно възнаграждение за управление - за всяка календарна година средната годишна стойност на активите под управление, за които се дължи възнаграждение на управляващото дружество, няма да бъде под 74,000,000 лева. Ако средната годишна стойност на активите под управление, за които се дължи възнаграждение на управляващото дружество, бъде под 74,000,000 лева, годишното възнаграждение на управляващото дружество ще бъде изчислено върху стойност на активите под управление от 74,000,000 лева.

1.4. Стойност на сделката

1.4.1. Страните се съгласяват сумата на дължимото възнаграждение за успех за всяка календарна година да не надвишава 20% (без вкл. ДДС) от годишното възнаграждение за управление.

1.4.2. Страните се съгласяват, че за всяка календарна година средната годишна стойност на активите под управление, за които се дължи възнаграждение на управляващото дружество, няма да бъде под 74,000,000 лева. Ако средната годишна стойност на активите под управление, за които се дължи възнаграждение на управляващото дружество, бъде под 74,000,000 лева, годишното възнаграждение на управляващото дружество ще бъде изчислено върху стойност на активите под управление от 74,000,000 лева.

1.4.3. Прогнозна обща стойност на сделката

Прогнозната обща стойност на сделката, ако се сключи Анексът, за една година възлиза на 173,000 лева с вкл. ДДС. Сумата е определена на база зададените критерии, а именно от 0,150% до 0,160% от активите под управление фиксирано възнаграждение и възнаграждение за успех, което не може да надхвърля 20% от фиксираното възнаграждение.

Като изхожда от динамиката на пазара на услугите по управление на активи, УС приема, че на разумно прогнозиране подлежи възнаграждението за период, не по-дълъг от 12 месеца.

1.5. В чия полза се извършва сделката

Сделката ще бъде извършена в полза и на двете страни по нея:

За Дружеството - Посредством сделката Дружеството ще получи управление на портфейла от ценни книжа и/или други финансови инструменти, чрез извършване, от страна на Изпълнителя, на разпоредителни и управителни действия. Така Дружеството ще си осигури оптимизиране на разходите за управление на инвестиционния портфейл.

За "ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ"ЕАД - Посредством сделката "ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД ще осигури приход с цел разгръщане на дейността си, задълбочаване на професионалната си експертиза в управлението на активи на застрахователни компании, по-добро усвояване на ресурсите и повишаване на показателите за ефективност.

II. УЧАСТИЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА В СДЕЛКАТА ПО СМИСЪЛА НА ЧЛ. 114, АЛ. 6 ОТ ЗППЦК И ЕСТЕСТВОТО НА ИНТЕРЕСА ИМ КЪМ СДЕЛКАТА

Участието на заинтересовано лице, по смисъла на чл. 114, ал. 6 от ЗППЦК, в предложената за одобрение сделка, се обуславя от обстоятелството, че ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ", притежава над 25% от акционерното участие и на двете страни по сделката. „ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ”

притежава пряко и непряко 99.38% (пряко 14.20% и непряко 85.18% чрез свързано лице) от капитала на Дружеството и непряко 100% от капитала на "ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД, чрез "ТИ БИ АЙ ЕЙЧ ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИЗ ГРУП" Н.В, регистрирано под номер 33279266 в Търговския регистър на Търговско промишлената палата, Амстердам, Холандия, със седалище: гр. Амстердам и адрес на управление: „Локателликаде”1, 1076 AZ Амстердам.

„ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ” притежава пряко 446 993 броя безналични акции, с право на глас, представляващи 14.20% от капитала на Дружеството.

„ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ” притежава 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ ЕЙЧ ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИЗ ГРУП” Н.В.

„ТИ БИ АЙ ЕЙЧ ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИЗ ГРУП” Н.В притежава пряко 100% от капитала на "ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД – изпълнител по сделката.

„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” ЕАД притежава пряко 2 680 906 броя поименни безналични акции, с право на глас от капитала на Дружеството /възложител по сделката/, представляващи 85.18% от капитала на Дружеството.

ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ” притежава 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” ЕАД.

Съгласно чл. 114а, ал. 4 от ЗППЦК при вземане на решение от ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ, заинтересованите лица не могат да упражнят правото си на глас.

В конкретния случай, лицата нямали право на глас са следните:

„ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ” се явява заинтересовано лице съгласно чл. 114, ал. 6, т. 2 от ЗППЦК, тъй като лице, непряко притежаващо повече от 25 % от гласовете в общото събрание на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и повече от 25 % от гласовете в общото събрание на „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ” ЕАД. „ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ” притежава непряко над 25 на сто от гласовете в общото събрание и контролира "ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ" ЕАД, което е насрещна страна по сделката.

„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” ЕАД се явява заинтересовано лице съгласно чл. 114, ал. 6 от ЗППЦК поради обстоятелството, че „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” ЕАД е свързано лице и с двете страни по сделката, при следната хипотеза на свързаност съгласно ЗППЦК:

- с „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ” ЕАД – хипотеза на свързаност §1, т. 13, б. „б” от ДР на ЗППЦК;
- със ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” - хипотеза на свързаност §1, т. 13, б. „а” и б. „б” от ДР на ЗППЦК.

Предвид изложеното, „ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ“, „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД се явяват заинтересовани лица по смисъла на чл. 114, ал. 6 от ЗППЦК.

Съгласно чл. 114а, ал. 4 от ЗППЦК при вземане на решение по чл. 114, ал. 1 заинтересуваните лица не могат да упражняват правото си на глас.

III. ПАЗАРНА ОЦЕНКА НА СДЕЛКАТА

ЗППЦК изисква сделките, в които участват заинтересовани лица, да се извършват само по пазарна цена. За целите на определяне на пазарната стойност на услугата, предмет на сделката по т. 1.3 по-горе по смисъла на чл. 114а, ал. 5 от ЗППЦК, е изготвена оценка от независими оценители.

УС на Дружеството възложи оценката на договора на Независим оценител: Евгений Методиев Кънев, Камара на независимите оценители в България, притежаващ сертификат за оценителска правоспособност № 600100023 /14.12.2009г./.

За целите на оценката е използван сравнителния оценителски подход и метод на сравнимите неконтролирани цени /МСНЦ/. Методът на сравнимите неконтролирани цени установява пазарните цени от гледна точка на сходството между продукт или услуга, търгувани в контролирана и в съпоставима неконтролирана сделка. МСНЦ е предпочитан пред всички останали методи като най-директен и надежден инструмент за прилагане на принципа на независимите пазарни отношения /НПО/, когато предмет на контролираната и съпоставимата неконтролирана сделка е един и същ продукт и сравняваните лица изпълняват едни и същи функции. МСНЦ съпоставя цената за продукти и услуги, предмет на контролирана сделка, с цената за продукти или услуги по съпоставими неконтролирани сделки, осъществени при съпоставими условия. Този метод се концентрира изключително върху цената на търгувания продукт (стока или нематериално благо) или услуга. Източник за изготвянето на оценката е публична информация за цените на управляващи дружества и взаимни фондове за съпоставима услуга и размер на портфейла.

Пазарната стойност на услугата управление на инвестиционен портфейл към 31.03.2017г. е в ценовото поле между 0.1% и 1% от стойността на активите в портфейла. При определянето на този диапазон са взети предвид 4 индикативни оферти от квалифицирани дружества с експертиза в управляването на активи от вида и с големината на активите на Дружеството. При всяка от офертите възнаграждението се определя въз основа на процентна ставка върху стойността на активите, която ставка е 0,10%, 0,25, 0,50% и 1,00%. Причините за флукуацията са разликите в профила на управлявания портфейл – консервативен, балансиран или с по-висок риск.

Управителният съвет предлага ставки от 0,150% до 0,160%, които са в долния край на диапазона. По този начин цената на сделката е пазарна, а размерът на задълженията на Дружеството клони към минималния пазарен размер. Изготвената оценка потвърждава още веднъж че избора на управляващо дружество, направен от УС на Дружеството на база

събирани оферти е икономически целесъобразен и в максимална степен отговаря на търсените и заложените критерии за избор.

Обичайните пазарни практики предвиждат да се договоря възнаграждение за успех. За да осигури предвидимост на това възнаграждение и да защити интереса на Дружеството, Управителният съвет предлага в Анекса да се предвиди максимален размер на възнаграждението за успех. Предложеният максимален размер е също пазарен.

На последно място, обичайните пазарни практики предвиждат минимална база, въз основа на която се калкулира основния размер на възнаграждението. Предвид динамиката на портфейла на Дружеството, предложеният от УС размер защитава адекватно неговия интерес.

Поради горното управителният съвет на Дружеството счита, че:

- пазарът понастоящем не предлага оферта, чиито показател „съотношение цена – качество“ да превъзхожда предложената сделка;
- предложената цена отразява възможните синергии, които страните по нея могат да реализират на групово ниво.

Доколкото докладът за оценката не съставлява част от материалите за ОС, той е на разположение на акционерите на Дружеството, които желаят да се запознаят с него в пълнотата му чрез Директора на Дружеството за връзки с инвеститорите на следните данни за контакт:

гр. София 1000
пл. „Позитано“ № 5
телефон: +359 2 985 66 10
имейл: public@bulstrad.bg

IV. ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТ И ИКОНОМИЧЕСКА ОБОСНОВКА НА ПРЕДЛАГАНАТА СДЕЛКА

Сключването на анекс към Договор за управление на портфейл на застрахователно дружество с „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД ще бъде извършено, като се спазят всички нормативни изисквания на българското законодателство.

Основната цел на сделката е оптимизиране и стабилизиране стойността на ползваните услуги по управление на инвестиционния портфейл. Професионалното управление на този портфейл се предполага от естеството на дейността на възложителя – имуществено застраховане. Без такива услуги застрахователят не би могъл да изпълнява лицензинните си задължения.

По същество ползите от Анекса за Дружеството се свеждат до:

- осигуряването на услугите срещу възнаграждение, което е пазарно и същевременно клони към ниския праг на диапазона на тези възнаграждения;
- предвиждането на максимална стойност на възнаграждението за успех, което осигурява предвидимост за УС на размера на задълженията по Договора. Това рефлектира в по-адекватно управление на разходите на Дружеството и по-висок финансов резултат.

Чрез сделката Дружеството се възползва и от типичните предимства на вътрешно-груповия аутсорсинг:

- постигане на функционално и структурно разделяне на една от ключовите спомагателни дейности (услугите по Договора) в дружество, специализирано в тази дейност, а не в самия застраховател, който се съсредоточава върху качеството на застрахователя продукт – тези предимства не могат да се реализират при друг доставчик на услугите, различен от предложения изпълнител;
- възползване от ресурсите и експертизата на външно дружество, при което на застрахователя не се налага създаването и поддържането на собствени ресурси и експертиза;
- гъвкави възможности за предоговаряне при промяна на пазарните нужди (а при нужда или поява на по-добро алтернативно предложение за доставка – и за прекратяване на Договора);
- стратегическо партньорство с изпълнителя, изразяващо се в ефективни механизми на поръчване, извършване, приемо-предаване и отчитане на услугите; и
- единична цена на услугите, която съответства на пазарните нива и съдържа в себе си спестяванията, измерващи горните ползи.

V. СТОЙНОСТИТЕ, КОИТО СА ИЗПОЛЗВАНИ ВЪВ ВРЪЗКА С ПРЕЦЕНКАТА ЗА ПРЕМИНАВАНЕТО НА СЪОТВЕТНИЯ ПРАГ ПО ЧЛ.114, АЛ. 1, Т. 2, ВТОРА ХИПОТЕЗА ОТ ЗППЦК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СДЕЛКАТА. ОПИСАНИЕ НА СДЕЛКИТЕ ПО ЧЛ.114, АЛ.5 ОТ ЗППЦК, С ПОСОЧВАНЕ НА ПРЕДМЕТ, СТОЙНОСТ И В ЧИЯ ПОЛЗА Е ИЗВЪРШЕНА ВСЯКА

5.1. Стойността на планираната сделка представлява 0,05% от активите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“. Преценката е извършена при изчисляване към по-ниската от двете стойности на активите по последния изготвен баланс към 30.09.2016 г. и последния одитиран баланс към 31.12.2016г. Активите по баланс към 30.12.2016 г. са с по-ниска стойност и възлизат на 320,758 хиляди лева.

Стойност на активите по одитирания баланс към 31.12.2016 г. в хил.лева	Стойност на активите по последния неаудитиран баланс към 30.09.2016 г. в хил.лева	Праг по чл. 114, ал. 1, т. 2, втора хипотеза от ЗППЦК в хил. лева	Стойност на сделката в хил. лева
320,758	332,486	6,415	173

На единична база предлаганата сделка не надхвърля така дефинираните прагове. При отчитането и на съвкупността от бизнес трансакции между заинтересовани/ свързани/ лица ще бъде преминал лимита на чл. 114, ал. 1, т. 2, втора хипотеза от ЗППЦК. На основание чл.114, ал.5 от ЗППЦК с тази сделка се надхвърлят праговете по чл. 114 от ЗППЦК, което налага и нейното одобрение от ОСА.

5.2. Описание на сделките, в случаите по чл.114, ал.5, с посочване за всяка от сделките на предмета, стойността и в чия полза е извършена:

№	Име/фирма на контрагента	Качество на контрагента	Дата на провеждане на ОСА, на която е гласувана сделката (дд/мм/гггг)	Нормативно основание за одобряване	Естество на престацията на Булстрад (актив / задължения вземания)	Предмет на сделката	Стойност /хил. лв/	Лица, в чия полза е сделката
1	ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИЕНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ	заемодател	20.11.2015	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	поднечен срочен дълг	9 388	двете страни по сделката
2	ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД	купувач	20.11.2015	чл. 114, ал. 1, т. 7 ЗППЦК	вземания	продажба на акции - 25% от капитала на „ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ АД с ЕИК 17502407	186	двете страни по сделката
3	ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖЪМЕНТ ЕАД	доставчик услуги	30.6.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	консултантски услуги инвестиционни консултации относно финансови инструменти	2,5	двете страни по сделката

4	ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ ЕООД и ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ АД	доставчик услуги	на	30.5.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	абонаментна услуга при настъпване на застрахователно събитие - услуга "Помощ на пътя" на застраховани в Булстрад лица	440	двете страни по сделката
5	ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ ЕАД	доставчик услуги	на	30.6.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	консултантски услуги - управление на портфейл на застраховател	118	двете страни по сделката
6	БУЛСТРАД ТРУДОВА МЕДИЦИНА ЕООД	доставчик услуги	на	30.6.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	медицински услуги - обслужване на персонал от служба по трудова медицина	6	двете страни по сделката
7	ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ ЕООД	наемодател помещение	на	30.6.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	наем - Булстрад е	6	двете страни по сделката
8	БЪЛГАРСКИ ИМОТИ АСИСТЪНС ЕООД	наемодател помещение	на	20.10.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	наем - Булстрад е	2,987	двете страни по сделката
9	"ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО НОВА ИНС" ЕАД	наемател	на	20.10.2016	по чл. 114, ал. 1, т. 3	вземания	наем - Булстрад е	3,5	двете страни по сделката
10	ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ АД	доставчик услуги	на	20.10.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	Асистанс услуги във връзка със застраховки за медицински разходи при пътуване в чужбина	10	двете страни по сделката
11	ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ АД	доставчик услуги	на	20.10.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	услуги във връзка със задължителната медицинска застраховка за чужденци, пребиваващи краткосрочно или продължително в Република България или преминаващи транзитно през страната, която Застрахователят сключва в съответствие с Наредбата за Общите условия, минималната застрахователна сума, минималната застрахователна премия и реда за сключване на задължителната медицинска застраховка на чужденците, които пребивават краткосрочно или продължително в Република България или преминават транзитно през страната и Общите условия по застраховката	19	двете страни по сделката
12	ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ АД	доставчик услуги	на	20.10.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	Асистанс услуги във връзка със застраховки "КАСКО" за автомобили	29	двете страни по сделката
13	ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ ЕООД и ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ АД	доставчик услуги	на	20.10.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	абонаментна услуга при настъпване на застрахователно събитие - услуга "Помощ на пътя" на застраховани в Булстрад лица	236	двете страни по сделката

Въз основа на изложеното,

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ следва да даде съгласие и да овласти Управителния съвет и Изпълнителните директори, да сключат гореописаната сделка, както и да извършат всички правни и фактически действия, необходими за нейното осъществяване, при спазване на решението на ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ, и в съответствие с приложимите разпоредби на действащото законодателство.

Предлагаме по точка 11 от дневния ред на РЕДОВНОТО ГОДИШНО ОБЩО СЪБРАНИЕ на акционерите, което ще се проведе на 11.05.2017г., акционерите с право на глас да вземат следното решение:

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” дава съгласие и овластява Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и Изпълнителните директори да сключат анекс към Договор за управление на портфейл на застрахователно дружество от 02.02.2009 г. с „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, ЕИК 130994276 - сделка по чл. 114, ал. 1, т. 2, втора хипотеза, във връзка с ал. 1, т. 1, б.“б” и ал. 5 от ЗППЦК, в съответствие с доклада на Управителния съвет по чл.114а, ал.1 от ЗППЦК при следните условия:

1.Страни

Възложител е ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, а изпълнител е „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД.

2.Предмет

2.1.Предмет на Основния Договор:

ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ възлага, а ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ се съгласява да осъществява управлението на портфейл от ценни книжа и/или други финансови инструменти на ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ.

2.2.Предмет на Анекса:

Страните изменят и допълват по взаимно съгласие следните съществени срокове и условия на Основния Договор:

2.2.1.Срок на Основния Договор – удължаване на срока на Основния Договор, който продължава да бъде в сила за неопределен период, считано от датата на сключване на Анекса.

2.2.2.Определяне на размера на основното възнаграждение по Основния Договор за удължения срок на Основния Договор

Месечното възнаграждение за управление на активите се определя по следната скала за средната стойност на активите под управление:

- при средна годишна стойност на активите под управление над 79,000,000 лева: 0,150% (без вкл. ДДС) на годишна база;
- при средна годишна стойност на активите под управление от 77,000,001 лева до 79,000,000 лева: 0,155% (без вкл. ДДС) на годишна база; и
- при средна годишна стойност на активите под управление под 77,000,000 лева: 0,160% (без вкл. ДДС) на годишна база;

2.2.3. Изменение на максималната стойност на възнаграждението за успех за удължения срок на Основния Договор - сумата на дължимото възнаграждение за успех за всяка

календарна година да не надвишава 20% (без вкл. ДДС) от годишното възнаграждение за управление

2.2.4. изменение на минималната стойност на активите под управление за целта на определянето на основното годишно възнаграждение за управление - за всяка календарна година средната годишна стойност на активите под управление, за които се дължи възнаграждение на управляващото дружество, няма да бъде под 74,000,000 лева. Ако средната годишна стойност на активите под управление, за които се дължи възнаграждение на управляващото дружество, бъде под 74,000,000 лева, годишното възнаграждение на управляващото дружество ще бъде изчислено върху стойност на активите под управление от 74,000,000 лева.

3.Срок- По силата на анекса срокът на действие на договора е неопределен, считано от подписването му.

4. Стойност на сделката

4.1. Страните се съгласяват сумата на дължимото възнаграждение за успех за всяка календарна година да не надвишава 20% (без вкл. ДДС) от годишното възнаграждение за управление;

4.2. Страните се съгласяват, че за всяка календарна година средната годишна стойност на активите под управление, за които се дължи възнаграждение на управляващото дружество, няма да бъде под 74,000,000 лева. Ако средната годишна стойност на активите под управление, за които се дължи възнаграждение на управляващото дружество, бъде под 74,000,000 лева, годишното възнаграждение на управляващото дружество ще бъде изчислено върху стойност на активите под управление от 74,000,000 лева.

4.3.Прогнозна обща стойност на сделката

Прогнозната обща стойност на сделката, ако се сключи Анексът, за една година възлиза на 173,000 лева с вкл. ДДС. Сумата е определена на база зададените критерии, а именно от 0,150% до 0,160% от активите под управление фиксирано възнаграждение и възнаграждение за успех, което не може да надхвърля 20% от фиксираното възнаграждение.

Като изхожда от динамиката на пазара на услугите по управление на активи, УС приема, че на разумно прогнозиране подлежи възнаграждението за период, не по-дълъг от 12 месеца.

5.Страните, в чиято полза се сключва сделката

Сделка в полза и на двете страни.

6.Други условия

Всички останали условия по договора се определят от Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ и Изпълнителните директори по тяхно усмотрение.

VI. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

Управителния съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" уведомява всички заинтересовани лица по смисъла на чл.114, ал. 6 от ЗППЦК, независимо дали са изрично упоменати в настоящия доклад, но отговарят на условията за заинтересованост, че същите не могат да вземат участие в гласуването по точката, свързана с вземането на решение за сключване на анекс към Договор за управление на портфейл на застрахователно дружество от 02.02.2009г. с „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, ЕИК: 130994276.

Съгласно чл. 114а, ал. 4 от ЗППЦК: „При вземане на решение по чл. 114, ал. 1 заинтересованите лица не могат да упражняват правото си на глас. Заинтересованите членове на управителния орган не участват във вземането на решения по чл. 114, ал. 2 и ал. 2. В тези случаи решенията следва да се вземат с мнозинство на останалите представени акции от капитала на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Управителният съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” счита, че предлаганата в настоящия доклад сделка е в интерес на дружеството и ще доведе до оптимизиране на резултатите от инвестиционна дейност чрез стабилизиране на разходите по управление на инвестиционния портфейл и постигане на по-добра нетна възвръщаемост в резултат на получаваната професионална услуга.

Управителният съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” предлага на акционерите да дадат съгласие и да овластят Управителния съвет и Изпълнителните директори на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, да сключат гореописаната сделка, както и да извършат всички правни и фактически действия, необходими за нейното осъществяване, при спазване на решението на ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ, и в съответствие с приложимите разпоредби на действащото законодателство.

.....
Недялко Чандъров
Член на Управителния съвет и
Главен Изпълнителен директор

.....
Кристоф Рат
Член на Управителния съвет и
Изпълнителен директор

.....
Иво Груев
Член на Управителния съвет и
Изпълнителен директор

.....
Пламен Шинков
Член на Управителния съвет и
Изпълнителен директор

.....
Иван Иванов
Член на Управителния съвет

**на Анета Петрова Беновска – Директор за връзки с инвеститорите на
ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" за дейността през 2016 г.**

Настоящият отчет съдържа информация и представлява изложение на основните насоки в дейността на Директора за връзки с инвеститорите на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" през 2016г., както и конкретните стъпки, предприети в изпълнение на поставените задачи - изпълнение на задълженията, определени в Закона за публичното предлагане на ценни книжа и подзаконовите нормативни актове, свързани с прилагането му.

Основните задачи на Директора за връзки с инвеститорите са осъществяване и поддържането на ефективна комуникация между ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" и неговите акционери, регулаторните органи, Комисия за Финансов Надзор, Българска Фондовата Бурса и Централен депозитар, както и оказване на съдействие на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" при спазване на задълженията му като публично дружество. В ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" е изградена, поддържана и ефективно функционираща организация за предоставяне на информация, относно текущото финансово състояние на Дружеството, както и на всяка друга информация, която е важна за акционерите и инвеститорите. Осъществяването на ефективна връзка между Управителните органи на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" и акционерите и лицата, проявили интерес да инвестират в Дружеството бе приоритет на Директора за връзки с инвеститорите и през 2016г.

През изтеклата 2016г., както и през предходните години досега, своевременно бе изготвяна и предоставяна информация за ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП". Представени бяха периодичните отчети на дружеството, изисквани по Закона за публичното предлагане на книжа и подзаконовите нормативните актове по прилагането му. Отчетите предоставят точно и достоверно информацията за дружеството, като са напълно изчерпателни по отношение на нормативно изискваните данни. Всички отчети представяни през 2016г. бяха изготвяни съгласно изискванията на Наредба № 2 от 17.09.2003г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа (Наредба № 2).

1. СТАТУТ НА ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП".

Застрахователно акционерно дружество "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" е създадено на 31 Юли 1961 г. Дружеството притежава разрешение за извършване на застрахователна и презастрахователна дейност и предлага пълна гама от застрахователни продукти.

2. УЧАСТИЯ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ДРУЖЕСТВА.

Таблицата по-долу обобщава участията в дъщерни дружества:

	ЕИРБ Лондон	Ви Ай Джи Сървисиз България	Булстрад Живот ВИГ	Глобал Сървисиз България	Нова Инс	Общо
31 декември 2014	147	496	11,722	380	-	12,745
% на участие	85.00%	100.00%	95.53%	50.00%	-	
Вноски в капитала	-	-	4,500	-	-	4,500
Сделки с акции/ дялове	-	-	487	(190)	-	297
31 декември 2015	147	496	16,709	190	-	17,542
Вноски в капитала	-	-	-	-	-	-
Сделки с акции/ дялове	-	-	-	-	6,259	6,259
31 декември 2016	147	496	16,709	190	6,259	23,801
% на участие	85.00%	100.00%	100.00%	25.00%	100%	

3. КАПИТАЛ НА ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП".

Към 31 декември 2016г. регистрираният акционерен капитал е изцяло внесен и е разпределен на 3 147 458 броя поименни акции с право на глас, с номинална стойност 10 лв. всяка.

Към 31 декември 2016г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството е както следва:

Акционер	Акционерно участие (%)
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” ЕАД	85.18 %
Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе	14.20 %
Други	0.62 %

През 2015г. 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 г. 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 01.01.2016г. - 31.12.2016г.:

	Лева
Начална цена (лв.)	40.000
Последна цена (лв.)	47.000
Максимална цена (лв.)	54.765
Минимална цена (лв.)	28.900

Акционер	Акционерно участие (%)
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД	85.18 %
ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ Винер Ферзихерунг	14.20%
Други	0.62%

4. ПРОМЕНИ В УПРАВИТЕЛНИЯ И НАДЗОРНИЯ СЪВЕТ НА ДРУЖЕСТВОТО.

През изминалата 2016г. бяха извършени промени в Управителните органи на дружеството. След внезапната кончина на дългогодишния председател на Управителния съвет и Главен Изпълнителен директор Румен Янчев, се сформира нов екип на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“. За Главен Изпълнителен директор и председател на Управителния съвет бе номиниран и избран досегашният член на Управителния съвет и Изпълнителен директор Недялко Чандъров. След одобрение от страна на Комисията за финансов надзор и органите на компанията, бяха извършени следните промени в органите на управление на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“:

- на 03.10.2016г, с вписване с № 20161003130836 г-н Румен Янчев е заличен от ТР като Изпълнителен директор на БУЛСТРАД;
- на 07.10.2016г, с вписване с № 20161007095017, г-н Румен Янчев е заличен от ТР като член на УС на дружеството;

На 20 октомври 2016 година се проведе Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, на което са взети следните решения:

- Избран е за член на Надзорния съвет на Дружеството г-н Йохан Франц Йосеф Бихлер с мандат от пет години.
- Избран е за независим член на Надзорния съвет на Дружеството г-н Антон Илиев Станков с мандат от пет години.

На 26.10.2016 г. в Търговския регистър с вписване № 20161026110612 са вписани и останалите промени в Управителния и Надзорния съвет на дружеството, както следва:

- Г-н Пламен Шинов е вписан за член на Управителния съвет и Изпълнителен директор;
- Г-н Иво Груев е вписан за Изпълнителен директор;
- Г-жа Светла Несторова е вписана за член на Управителния съвет;
- Г-н Йохан-Франц – Йосеф Бихлер е вписан за член на Надзорния съвет;
- Г-н Антон Станков е вписан за независим член на Надзорния съвет.

5. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С УПРАВИТЕЛНИЯ И НАДЗОРЕН СЪВЕТ НА ДРУЖЕСТВОТО.

През изминалата 2016г. заседания на Управителния съвет и Надзорния съвет са свиквани съгласно изискванията на действащата нормативна уредба и вътрешните правила на Дружеството. Поканите с дневния ред, придружени от материалите към него са изпращани в срок до всички членове. Протоколите от заседанията са водени и се съхраняват надлежно.

При осъществяване на дейността си Директорът за връзки с инвеститорите получаваше пълно съдействие от страна на УС на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП".

В дейностите, свързани със задълженията на Директора за връзки с инвеститорите, ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" се ръководи от основните принципи, залегнали в Програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление - защита правата на акционерите, обезпечаване на равнопоставено отношение към всеки акционер, включително миноритарните и чуждестранни акционери, спазване на правата на лицата, заинтересовани от управлението на дружеството, развитие и насърчаване на сътрудничеството с тях.

6. ОРГАНИЗИРАНЕ В ПРОВЕЖДАНЕ НА ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ.

На 30 юни 2016г., в 11.00 ч., в седалището на дружеството в гр. София, пл. "Позитано" № 5, при спазване разпоредбите на Търговския закон (ТЗ) и Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) се проведе редовно годишно общо събрание на акционерите на Застрахователно акционерно дружество "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП", на което бяха приети заверените Годишни финансови отчети (индивидуален и консолидиран) за 2015 година; Доклада на регистрираните одитори; Доклада на УС за прилагането на политиката за възнагражденията на УС и НС на дружеството за 2015 година; Отчета на УС за дейността на Дружеството през 2015г.; прието бе направеното предложение за разпределение на финансовия резултат за 2015г.; освободени от отговорност бяха членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет за дейността им през 2015г.; приет бе Отчета на Специализираната служба за вътрешен контрол за дейността ѝ през 2015г.; Отчета на Директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2015г.; Отчета на Одитния комитет за дейността му през 2015г.; прието бе решение да бъдат преизбрани двамата членове на Одитен комитет на Дружеството - г-н Петер Хьофингер и г-н Бойко Маринов, с мандат от три години и възнаграждение в размер на 100 лева месечно на всеки един или 1200 лева годишно на всеки един; удължен бе

мандата на г-н Петер Хьофингер, като член на Надзорния съвет на дружеството с 5 години; ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ даде съгласие и овласти Управителния съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" и Изпълнителните директори да сключат допълнително споразумение към Договор от 01.08.2011г. за преотдаване под наем на недвижим имот в търговски комплекс „Практис“- Стара Загора с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД, ЕИК № 121091342 - сделка по чл. 114, ал.1, т.2 втора хипотеза, във връзка с т.1, б."б" от ЗППЦК; ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ даде съгласие и овласти Управителния съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" и Изпълнителните директори да сключат абонаментен договор за оказване на услуга „ПОМОЩ НА ПЪТЯ“ с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД, ЕИК:121091342 и „ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ АД, ЕИК: 175024077 - сделка по чл. 114, ал.1, т.2 втора хипотеза, във връзка с т.1, б."б" от ЗППЦК; ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ даде съгласие и овласти Управителния съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" и Изпълнителните директори да сключат допълнително споразумение към Договор № 00410/19.01.2014г за предоставяне на услуги от служба по трудова медицина с „БУЛСТРАД ТРУДОВА МЕДИЦИНА“ ЕООД, ЕИК:200149124 - сделка по чл. 114, ал.1, т.2 втора хипотеза, във връзка с т.1, б."б" от ЗППЦК; ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ даде съгласие и овласти Управителния съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" и Изпълнителните директори да сключат анекс към Договор за управление на портфейл на застрахователно дружество от 02.02.2009г.с „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ЕАД, ЕИК: 130994276 - сделка по чл. 114, ал.1, т.2 втора хипотеза, във връзка с т.1, б."б" от ЗППЦК; ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ даде съгласие и овласти Управителния съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" и Изпълнителните директори да сключат анекс към Договор за предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти от 31.01.2014г. с ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, ЕИК: 130994276 - сделка по чл. 114, ал.1, т.2 втора хипотеза, във връзка с т.1, б."б" от ЗППЦК.

На 20 октомври 2016г., в 11.00 ч., в седалището на дружеството в гр. София, пл. "Позитано" № 5, при спазване разпоредбите на Търговския закон (ТЗ) и Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗПППЦК) се проведе извънредно общо събрание на акционерите на Застрахователно акционерно дружество "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП", на което беше избран за член на Надзорния съвет г-н Йохан Франц Йосеф Бихлер с мандат от пет години и възнаграждение, в размер на 800 лева; определена бе гаранция за дейността на г-н Йохан Франц Йосеф Бихлер като член на Надзорния съвет в размер на 3-месечното му брутно възнаграждение; избран бе за независим член на Надзорния съвет г-н Антон Илиев Станков с мандат от пет години и възнаграждение в размер на 800 лева; определена бе гаранция за дейността на г-н Антон Илиев Станков като независим член на Надзорния съвет в размер на 3-месечното му брутно възнаграждение; ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ даде съгласие и овласти Управителния съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" и Изпълнителните директори да сключат договор за наем на недвижим имот вписан с нотариален акт 90, том I, рег. №2212, дело №84/2005г, находящ се в гр. София, ж.к. "Иван Вазов", ул. "Балша", блок 8 с „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ АСИСТЪНС“ ЕООД, с ЕИК: 131067044 - сделка по чл. 114, ал. 1, т. 2 във връзка с чл. 114, ал. 5 и чл. 114а, ал. 6 от ЗППЦК; ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ даде съгласие и овласти Управителния съвет на ЗАД

“БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и Изпълнителните директори да сключат договор за наем със “ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО НОВА ИНС” ЕАД, с ЕИК 175145092, с който ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” да предостави за временно и възмездно ползване част от застроената част на свой собствен недвижим имот, находящ се в гр. София, район “Триадица”, пл. „Позитано” № 5 - сделка по чл. 114, ал. 1, т. 3, във връзка с чл. 114, ал. 5 и чл. 114а, ал. 6 от ЗППЦК; ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ даде съгласие и овласти Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и Изпълнителните директори да сключат Договор за предоставяне на Асистанс услуги с „ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ” АД, ЕИК: 175024077, във връзка със застраховки за медицински разноски при пътуване в чужбина, сключени от Застрахователя - сделка по чл. 114, ал. 1, т. 2, във връзка с чл. 114, ал. 5; ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ даде съгласие и овласти Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и Изпълнителните директори да сключат Договор за предоставяне на услуги с „ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ” АД, ЕИК:175024077, във връзка със задължителната „Медицинска застраховка за чужденци, пребиваващи краткосрочно или продължително в Република България или преминаващи транзитно през страната”, която Застрахователя сключва в съответствие с *„Наредбата за Общите условия, минималната застрахователна сума, минималната застрахователна премия и реда за сключване на задължителната медицинска застраховка на чужденците, които пребивават краткосрочно или продължително в Република България или преминават транзитно през страната”* и Общите условия по застраховката - сделка по чл. 114, ал. 1, т. 2 от ЗППЦК, във връзка с чл. 114, ал. 5 от ЗППЦК; ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ даде съгласие и овласти Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и Изпълнителните директори да сключат Договор за предоставяне на Асистанс услуги с „ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ” АД, ЕИК: 175024077, във връзка със застраховки „КАСКО” за автомобили, сключени от Застрахователя - сделка по чл. 114, ал. 1, т. 2 от ЗППЦК; ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ даде съгласие и овласти Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и Изпълнителните директори да сключат допълнително споразумение към Абонаментен договор за оказване на услуга „ПОМОЩ НА ПЪТЯ” с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ” ЕООД, ЕИК:121091342 и „ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ” АД, ЕИК: 175024077 - сделка по чл. 114, ал.1, т.2 втора хипотеза, във връзка с т.1, б.“б” от ЗППЦК; Общото събрание на акционерите прие направеното предложение и избра регистрирания одитор „БДО България” ООД да извърши независим финансов одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2016г.

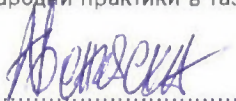
На 02.11.2016г, в два централни ежедневника бе публикувано уведомление от “ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ” и „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” ЕАД, касаещо ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, с което мажоритарните собственици оповестяват своите намерения да регистрират търгово предложение, съгласно чл.149а, ал.1 и 2 от ЗППЦК, не по-рано от 3 месеца от уведомлението.

6. ИЗПРАЩАНЕ НА ОТЧЕТИ

Своевременно е разкривана информация за финансовото и икономическото състояние на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП", както и информация за всички направени промени в дружеството. Подадени са отчетите и уведомленията в Комисията за финансов надзор, Централен Депозитар и Българска фондова борса с изискуемото от закона съдържание. Своевременно са направени всички необходими публикации, изпратени са всички протоколи и материали от проведените общи събрания в Комисията за финансов надзор, Централен Депозитар и Българска фондова борса.

7. ПЕРСПЕКТИВИ ЗА 2017г.

Дейностите, пряко свързани както с работата с инвеститорите, така и с контактите с регулаторните органи ще продължат да имат за основна цел и през 2017г. поддържане на коректни, ясни и законосъобразни взаимоотношения, което е и в съответствие с добрите международни практики в тази област.



.....
Анета Беновска

Директор за връзки с инвеститорите
на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП"

ДОКЛАД**ЗА ПРИЛАГАНЕТО НА ПОЛИТИКАТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА СЪВЕТИТЕ НА ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЗА ПЕРИОДА 01.01.2016 - 31.12.2016Г.****1. ВЪВЕДЕНИЕ****1.1. Правно основание на Доклада**

В изпълнение на изискването на чл. 11, ал. 1 и 3 от Наредба № 48 от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражденията, издадена от Комисията за финансов надзор (наричана по-долу „**Наредба № 48**“), на 22.08.2014 г. Общото събрание на акционерите на зад „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ (наричани по-долу съответно „**Общото Събрание**“ и „**Дружеството**“) одобри Политика за възнагражденията на членовете на Управителния и Надзорния съвет на Дружеството (наричана по-долу „**Политиката**“). Решението на Общото Събрание за одобряване на Политиката влезе в сила незабавно.

В изпълнение на изискването на чл. 11, ал. 4 и чл. 12, ал. 3 от Наредба № 48, Дружеството е оповестило Политиката чрез своя интернет-сайт на следния адрес: www.bulstrad.bg.

В изпълнение на изискването на чл. 12, ал. 1 от Наредба № 48, Управителният съвет на Дружеството (наричан по-долу „УС“) е изготвил настоящия доклад за прилагането на Политиката (наричан по-долу „**Докладът**“). Докладът съставлява самостоятелен документ към годишния финансов отчет на Дружеството за 2016 г. Докладът се представя на вниманието на акционерите на Дружеството и може да бъде обсъждан с членовете на УС на заседанието на Общото Събрание, на което е предвидено приемането на годишния финансов отчет на Дружеството за 2016 г.

1.2. Предмет и обхват на Доклада

Съгласно чл. 12, ал. 2 от Наредба № 48, Докладът съдържа:

- (а) преглед на начина, по който е прилагана Политиката за 2016г.(наричан по-долу „**Отчетният Период**“); и
- (б) програма за прилагане на Политиката за финансовата година 1 януари 2016 г. - 31 декември 2016 г.

Освен това, в Доклада са включени всички реквизити, които са задължителни, съгласно чл. 13 от Наредба № 48.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИЛАГАНЕТО НА ПОЛИТИКАТА ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД**2.1. Информация относно процеса на вземане на решения при определянето на Политиката**

Политиката е разработена по възлагане от НС от работна група, включваща специалисти от Дирекция „Правна“ и Дирекция „Човешки ресурси“ на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ без съдействието на външни консултанти.

Вземането на решения относно възнагражденията на членовете на УС и НС (в рамките, очертани от закона, устава на Дружеството и Политиката) става от съответния задължително компетентен орган на Дружеството.

2.2. Информация относно относителната тежест на променливото и постоянното възнаграждение на членовете на УС и НС

Съгласно чл. 2.1 от Политиката, дружеството може да изплаща на членовете на УС и

НС както постоянно, така и променливо възнаграждение.

Съгласно чл. 2.2 от Политиката променливото възнаграждение се отнася до плащане, което е обвързано с изпълнението на предварително определени критерии или е предоставено по преценка на дружеството.

Съгласно чл.2.3. от Политиката постоянното възнаграждение трябва да представлява достатъчно голяма част от общия размер на възнаграждението, така че да позволява прилагането на гъвкава политика от страна на Дружеството относно променливото възнаграждение, включително възможност да не бъде изплатено, когато критериите за постигнати резултати не са изпълнени, както и когато е налице значително влошаване на финансовото състояние на дружеството.

Съгласно чл.2.4. от Политиката променливи възнаграждения под формата на акции, опции върху акции или други права за придобиване на акции няма да бъдат предоставяни.

Съгласно чл.3 от Политиката с цел постигането на стабилни финансови резултати, управителните органи имат поставена цел, при постигането на която се изплаща променливо възнаграждение / бонус/. Изплащането на най-малко 40 % от това променливо възнаграждение се разсрочва за период от три го дини. Дружеството определя изплащането на каква част от променливото възнаграждение да отложи в зависимост от относителната тежест на променливото възнаграждение спрямо постоянното.

За Отчетния Период на всеки от членовете на УС и НС е било изплащано :

- постоянно възнаграждение в твърд размер, което представлява 100% (сто процента) от начисленото му от Дружеството възнаграждение за дейността му като такъв през Отчетния Период и
- на членовете на УС са начислени и изплатени променливи възнаграждения, описани в т.2.3.
- никой орган на Дружеството не е приемал каквито и да било решения относно изплащане на тантиеми, неспарични възнаграждения или плащания и облаги от каквото и да било естество на членовете на УС и НС.

2.3. Информация относно критериите за постигнати резултати, въз основа на които се предоставя променливо възнаграждение; обяснение как тези критерии допринасят за дългосрочните интереси на Дружеството; пояснение на прилаганите методи за преценка дали са изпълнени критериите и относно зависимостта между възнаграждението и постигнатите резултати, както и относно периодите на отлагане на изплащането на променливи възнаграждения

Съгласно чл.3,ал.1 от Политиката с цел постигането на стабилни финансови резултати, управителните органи имат поставена цел, при постигането на която се изплаща променливо възнаграждение / бонус /. Изплащането на най-малко 40 % от това променливо възнаграждение се разсрочва за период от три години. Дружеството определя изплащането на каква част от променливото възнаграждение да отложи в зависимост от относителната тежест на променливото възнаграждение спрямо постоянното.

За Отчетния Период са начислявани или изплащани променливи възнаграждения на членовете на УС, като е отложено изплащането на част от възнагражденията на членовете на УС съобразно Политиката.

Информация относно основните плащания и обосновка на годишната схема за изплащане на бонуси и/или на всички други непарични допълнителни възнаграждения

За периода 01 януари 2016 г. - 31 декември 2016 г. начислените и изплатени основни възнаграждения от Дружеството на членовете на НС възлизат на общо 41 910 лв. (четиридесет и една хиляди деветстотин и десет лева).

За периода 01 януари 2016 г. - 31 декември 2016 г., начислените и изплатени основни възнаграждения от Дружеството на членовете на УС възлизат на общо 926 460 лв. (деветстотин двадесет и шест хиляди четиристотин и шестдесет лева.).

За периода 01 януари 2016 г. - 31 декември 2016 г., изплатените променливи възнаграждения от Дружеството на членовете на УС възлизат на общо 172 240 лв. / сто седемдесет и две хиляди двеста и четиридесет лева /.

2.4. Описание на основните характеристики на схемата за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и информация относно платените и/или дължимите вноски от Дружеството в полза на членовете на НС и УС

За Отчетния Период в Дружеството не е възприемана и реализирана схема за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на членовете на УС и НС и не са били платени или дължими каквито и да било вноски от Дружеството по такава схема.

2.5. Информация за политиката на обезщетенията при прекратяване на договорите

Правилата, които регулират обезщетенията за членовете на УС и НС при прекратяването на техните договори се съдържат в индивидуалните договори на всеки от членовете на УС и НС.

2.6. Информация относно договорите на членовете на УС и НС

Управителен съвет:

- Г-н Румен Янчев е заличен от Търговския регистър на 07.10.2016г. като Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор на Булстрад поради настъпила смърт на 28.08.2016г.
- Г-н Недялко Чандъров е избран за член на Управителния съвет и изпълнителен директор на Булстрад от Надзорния съвет на Булстрад, в заседание проведено на 25.06.2015 г. - мандат 3 год.;
- Г-н Кристоф Рат е избран за Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор на Булстрад от Надзорния съвет на Булстрад, в заседание проведено на 28.03.2011 г. - мандат 5 год., Този мандат е удължен на заседание на Надзорния съвет на 14.04.2016 г. с 3 години;
- Г-н Иван Иванов е преизбран за Член на Управителния съвет на Булстрад от Надзорния съвет на Булстрад, в заседание проведено на 25.06.2015 г. - мандат 2 год.,
- Г-н Иво Груев е преизбран за Член на Управителния съвет на Булстрад от Надзорния съвет на Булстрад, в заседание проведено на 25.06.2015 г. - мандат 2 год.

В заседание от 12.09.2016г. Надзорният съвет е взел следните решения :

- Одобрява номинацията на г-н Недялко Димчев Чандъров, член на Управителния съвет на Дружеството, за Председател на Управителния Съвет и Главен изпълнителен директор на Дружеството, след одобрение от Комисията за финансов надзор с мандат до изтичане на мандата му като член на Управителния съвет ;

- Избира г-н Пламен Шинов за член на Управителния съвет и одобрява номинацията му за изпълнителен директор на Дружеството, след одобрение от Комисията за финансов надзор, с мандат до 30.06.2018г.; Г-н Пламен Шинов е вписан в ТР като изпълнителен директор на 26.10.2016г.
- Избира г-жа Светла Несторова за член на Управителния съвет на Дружеството, след одобрение от Комисията за финансов надзор, с мандат до 30.06.2018;
- Одобрява номинацията на г-н Иво Груев, член на Управителния съвет на Дружеството, за изпълнителен директор на Дружеството, след одобрение от Комисията за финансов надзор, с мандат до изтичане на мандата му като член на Управителния съвет. Г-н Иво Груев е вписан в ТР като изпълнителен директор на 26.10.2016г.

Надзорен съвет:

- Г-н Петер Хьофингер е избран за член на Надзорния съвет с решение на Общо събрание на акционерите, проведено на 21.03.2011 г. и вписано в Търговски регистър на 05.05.2011 г - мандат 5 год., до 05.05.2016;
- Г-н Атанас Кънчев е избран за член на Надзорния съвет с решение на Общо събрание на акционерите, проведено на 16.07.2012 г. и вписано в Търговски регистър на 23.08.2012 г - мандат 5 год., до 23.08.2017;
- Г-н Йосеф Аигнер е избран за член на Надзорния съвет с решение на Общо събрание на акционерите, проведено на 31.07.2013 г. и вписан в Търговски регистър на 04.10.2013 г. - мандат 5 год., до 04.10.2018 г;
- Г-н Вернер Матула е избран за член на Надзорния съвет с решение на Общо събрание на акционерите, проведено на 10.07.2015 г. и вписан в Търговски регистър на 17.07.2015 г. - мандат 5 год., до 17.07.2020 г;
- Г-н Йосеф Франц Йосеф Бихлер е избран за член на Надзорния съвет с решение на Общо събрание на акционерите, проведено на 20.10.2016г. и вписан в Търговския регистър на 26.10.2016г.
- Г-н Антон Станков е избран за член на Надзорния съвет с решение на Общо събрание на акционерите, проведено на 20.10.2016г. и вписан в Търговския регистър на 26.10.2016г.

Възнаграждения от Дружеството

Пълният размер на възнагражденията, начислени и/или изплатени от Дружеството за отчетния период на лицата, които са били членове на УС и НС, е посочен в т. 2.4 от Доклада.

2.8.1. Други плащания от Дружеството за услуги, предоставени от членове на УС и НС извън обичайните им функции

За отчетния период, на основанието посочено в тази точка, Дружеството не е начислило и извършило плащания.

2.8.2. Възнаграждения и други плащания на членове на УС и НС от други лица, принадлежащи към групата на Дружеството

За отчетния период са извършени плащания на членовете на УС и НС от други лица,

принадлежащи към групата на дружеството, в които същите са членове на УС или НС.

2.8.3. Обща оценка на всички непарични облиги, приравнени на възнаграждения, предоставени на членовете на УС и НС

За Отчетния Период на никого от членовете на УС и НС не е начислявана, изплащана или предоставяна под каквато и да било форма каквато и да било непарична облага, приравнена на възнаграждение.

2.8.4. Информация относно всички предоставени заеми и гаранции от Дружеството или от негови дъщерни дружества или други дружества, които са предмет на консолидация в годишния му финансов отчет, включително данни за оставащата неизплатена част и лихвите.

За Отчетния Период на никого от членовете на УС или НС не е предоставян заем и не е давана гаранция от Дружеството, дъщерно дружество или друго дружество, което е предмет на консолидация в годишния финансов отчет на Дружеството.

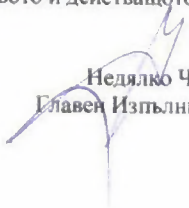
2.8.5. Акции и/или опции върху акции и/или други схеми за стимулиране на членове на УС и НС въз основа на акции

За Отчетния Период на никого от членовете на УС и НС не е начислявано, изплащано или предоставяно под каквато и да било форма възнаграждение или плащане въз основа на акции или опции върху акции и в Дружеството не са функционирали схеми за стимулиране на членовете на УС и НС въз основа на акции

3. ПРОГРАМА ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ПОЛИТИКАТА ЗА ФИНАНСОВАТА ГОДИНА 1 ЯНУАРИ 2017 г. - 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

За периода 1 януари 2016 г. - 31 декември 2016г. Дружеството възнамерява да се придържа към Политиката.

В случай, че през периода 1 януари 2017 г. - 31 декември 2017 г. настъпят изменения или допълнения на законодателството, които налагат изменение или допълнение на вече сключените от Дружеството договори за възлагане на управлението или на надзорни правомощия, тези съответни изменения ще бъдат договаряни и реализирани въз основа на преговори със съответните членове на УС и НС в съответствие с Политиката, устава на Дружеството и действащото законодателство.


Недялко Чандъров
Главен Изпълнителен директор


Кристоф Рат
Изпълнителен директор

БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП

**ОТЧЕТЕН ДОКЛАД НА ФУНКЦИЯТА ПО
СЪОТВЕТСТВИЕТО ЗА 2016**

МАРТ 2017

СТАТУС

Статус на документа		Име функция	Дата
проект		Слава Пенева – ръководител отдел Съответствие	28.02.2017
→ одобрен		Управителен съвет	

1 ВЪВЕДЕНИЕ

Годишен отчет на функцията по Съответствието на Булстрад ВИГ за периода 01.01.2016-31.12.2016, адресиран до УС на дружеството.

2 ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ЛИЦЕТО, УПРАЖНЯВАЩО ФУНКЦИЯТА ПО СЪОТВЕТСТВИЕТО И ПРЕГЛЕД НА ОРГАНИЗАЦИЯТА НА ФУНКЦИЯТА В БУЛСТРАД ВИГ.

2.1 ФУНКЦИЯ ПО СЪОТВЕТСТВИЕТО И НЕЙНИТЕ ОТГОВОРНОСТИ:

Служителят, изпълняващ функцията по Съответствие е назначен на 09.11.2015. Това е независима функция, изпълнявана само от един служител и представлява отделен отдел в Правната дирекция.

Дейности, за които функцията отговаря:

1. Съответствие на вътрешните правни регулации с вътрешното и Европейското законодателство;
2. Пране на пари ;
3. Защита на лични данни;
4. Конфликт на интереси;
5. Прехвърляне на дейност.

Основни задачи и отговорности:

1. Мониторинг върху съответствието на вътрешните регулации на дружеството с Европейското и вътрешно законодателство ;
2. Идентификация и оценка на рисковете по съответствието заедно със собствниците на съответните рискове, предприемане на мерки за тяхното отстраняване;
3. Създаване/Актуализация на политики, процедури и други вътрешни документи в областта на функцията по Съответствието;
4. Съветване на УС по въпросите на Съответствието;
5. Обучение на служителите в областта на съответствието;
6. Мониторинг върху спазване на регулациите по Съответствието от служителите на дружеството ;
7. Ръководство на Комитета по Съответствието;
8. Докладване на УС относно рисковете по Съответствието и предлагане на съответни мерки за ограничаването им;
9. Докладване на Групата;
10. Даване съвети на бизнеса и служителите по проблеми на Съответствието;

11. Осъществяване контакти със съответните институции.

Дейности на дружеството, свързани с функцията по Съответствието:

1. Съответствие на вътрешните правни регулации с вътрешното и Европейското законодателство ;
2. Пране на пари-идентификация на клиенти;
3. Защита на лични данни;
4. Прехвърляне на дейности;
5. Конфликт на интереси;
6. Вътрешни измами;
7. Корупция и измами,
8. Етичен кодекс

Организация на функцията по Съответствие – същата е независима функция, която е подчинена директно на CEO. Съответствието докладва директно на УС на дружеството.

Лицето, което изпълнява функцията по Съответствието, не изпълнява други функции в дружеството. Същото изпълнява функциите по съответствието в Булстрад Живот ВИГ и Нова Инс.

2.2 ОРГАНИЗАЦИЯ НА ФУНКЦИЯТА ПО СЪОТВЕТСТВИЕТО

Функцията по Съответствието се упражнява от един служител, който е независим в дейността си и докладва директно на УС. Функцията работи заедно с другите три ключови функции – риск, вътрешен контрол и актюерство, както и с Правната дирекция и собствениците на различните рискове, свързани със Съответствието. В дружеството е съставен Комитет по Съответствието, чийто председател е служителят по Съответствието. Комитетът се събира два пъти годишно. Членове – служителите, упражняващи четирите ключови функции в дружеството, директорите на Правна дирекция и Човешки ресурси, собствениците на някои организационни единици. Дейност – идентификация, оценка на рисковете по Съответствието и предприемане на съответни мерки за ограничаването им.

3 Извършени дейности по съответствието през 2016

3.1. Преглед на риска по отношение на съответствието 2016 – прегледът бе направен от функцията по Съответствието и собствениците на съответните рискове. Последните анализираха дейността си и идентифицираха какъв риск по отношение на Съответствие може да възникне в нея, какви контроли има създадени/вътрешни процедури, политики, обучения, IT контроли, мониторинг, доклади/, които да държат тези рискове под контрол. Бе направена оценка на ефективността на тези контроли. На базата на това се направи и оценка на съответния риск-нисък, среден или

висок и необходимостта от предприемане на мерки за ограничаването му там, където е необходимо. Всичко това бе направено с помощта и консултацията на функцията по Съответствието.

Прегледът на риска бе приет от УС и изпратен на Съответствието на Групата.

3.2. Анализ на риска по отношение на съответствието – Прегледът на риска по отношение на Съответствието показва, че съществуващите контроли са достатъчни и ефективни. Съответните рискове са ниски с изключение на риска, свързан с идентификация на клиенти и на политически изявени личности, където той е среден. Съответни мерки са взети. Вътрешни процедури за идентификация на клиенти бяха създадени от функцията по Съответствието и одобрени от УС. Бе направено обучение на съответните служители. Всички останали рискове са ниски.

3.3. Преглед на други дейности:

- Бе направен преглед на новосъздадените и актуализирани политики на дружеството по отношение на съответствието им с изискванията на КЗ. Някои политики бяха създадени от служителя по Съответствието/Политика за Съответствието, Аутсорсинг политика, Политика за квалификация и надеждност, Политика за квалификация и добра репутация на служители, предлагащи застрахователни продукти/, други бяха актуализирани от Правна дирекция и служителя по Съответствието/Политика за вътрешен контрол, Организационна структура на дружеството/. Всички други политики, свързани с Платежоспособност II бяха създадени или актуализирани от съответните мениджъри и одобрени от УС. Всички политики бяха качени на вътрешния Интранет и комуникирани до всички служители. До момента няма постъпили сигнали за нарушаване на тези регулации от съответните регулаторни органи.
- Бе направен преглед на вътрешните регулации на мерките срещу изпирането на пари от служителя по Съответствието. Вътрешни правила за мерките срещу изпирането на пари съществуват, но не се прилагат правилно. Бе направен мониторинг върху идентификация на клиенти и заключението бе, че не се прави идентификация на действителните собственици и на политическите изявени личности. Съответни мерки бяха предприети-Вътрешни процедури за идентификация на клиенти бяха създадени и одобрена от УС на 04.07.2016. До края на 2016 бе направено обучение на съответните служители на всички агенции в София, всички мениджъри на останалите агенции и всички служители на дружеството, които отговарят за застрахователните посредници. До края на 2016 всички посредници бяха обучени от отговорните за тях служители. Всички служители в агенциите извън София бяха обучени от техните мениджъри.

- Бе направен преглед на Правилата за конфликт на интереси. Същите бяха актуализирани съобразно изискванията на КЗ. Правилата бяха одобрени от УС на 07.03.2016. и комуникирани до всички служители.
- Бе направен преглед на съществуващите Правила за защита на лични данни от служителя по Съответствието. Същите се актуализираха и приеха от УС на 23.03.2016. До момента няма оплаквания от клиенти във връзка с обработване на личните им данни. Правилата се прилагат стриктно от всички служители. Всички те са подписали съответни декларации, които се палят в служебните им досиета. В Комисията за защита на лични данни се поддържа актуална информация на дружеството като администратор на лични данни. През 2011г. е правена проверка от Комисията във връзка със спазване изискванията на Закона за защита на личните данни, като заключението е, че същите се прилагат точно от дружеството.
- Бе направен преглед на Политиката за оперативен контрол. Правната дирекция и служителят по Съответствието актуализираха политиката в съответствие с изискванията на КЗ и актуалното състояние на дружеството.
- Бе създадена Процедура по аутсорсинг, която бе приета от УС на 23.03.2016. Тя бе комуникирана до всички служители със съответни инструкции. Процедурата съдържа всички действия на служителите във връзка с прехвърляне на дейност на дружеството. Бе направена проверка на съществуващите договори за прехвърляне на дейност. Всички те са в съответствие със законовите изисквания. Някои от тях са подписани с дружества от Групата, което е гаранция за съответствието им със закона.
- Паралелно с Политиката за квалификация и надеждност, бе създадена и Политика за квалификация и добра репутация на служители, предлагачи застрахователни продукти. Съгласно закона тези служители трябва да отговарят на определени изисквания, за които те подписват съответни декларации. Инструкция във връзка с горните декларации бе подготвена и изпратена на Човешки ресурси със съответните декларации за актуализиране на документите на определени служители. Тази политика ще бъде част от предстоящите нови регулации относно разпространение на застрахователни продукти.
- Бе изготвен доклад до УС относно новото Европейско законодателство от 2017г. с описание на новите регулации /Пране на пари, Защита на лични данни, Превенция от измами, Разпространение на застрахователни продукти/. УС назначи отговорни лица и работни групи с оглед изработване на съответните нови регулации и приемането им в определени срокове.
- Относно новата Европейска Директива 2015/869 във връзка с прането на пари, която ще влезне в сила от юли 2017 - вътрешното законодателство следва да бъде

актуализирано съобразно нея. Асоциацията на българските застрахователи, с участието на служителя по Съответствието на Булстрад подготви мотивирано искане до ДАНС при предстоящите промени в Закона за мерките срещу прането на пари, общото застраховане да бъде изключено от обсега на закона, както е в останалите европейски страни.

3.4. Обучение по Съответствието – на базата на Процедурата за идентификация на клиенти бяха създадени обучителни материали. До края на август 2016 бяха обучени всички служители в агенциите в София. През октомври 2016 бяха обучени всички мениджъри на останалите агенции, както и всички служители, които отговарят за застрахователните посредници. До края на годината бяха обучени всички посредници, както и съответните служители в агенциите на дружеството извън София. Отделно обучение бе направено на мениджърите на морско и авиационно застраховане.

3.5. Комитет по Съответствието – включва служителите на четирите ключови функции на дружеството, директорите на Правна дирекция, Човешки ресурси, Продажи и маркетинг, презастраховане. Тъй като основната функция на Комитета е идентифициране и оценка на възможните рискове в областта на Съответствието и създаване на съответни контроли с оглед ограничаването им, първата среща на Комитета бе направена и със собствениците на съответните рискове. Служителят по Съответствието обясни същността и целта на оценката на риска, който трябва да се направи. В дискусии с всеки един от собствениците на рисковете, последните бяха идентифицирани и оценени. Подготвеният преглед на риска бе одобрен от УС и изпратен на Групата. Тъй като два риска бяха оценени като средни, а не ниски, съответни мерки бяха взети. Вътрешни процедури за идентификация на клиенти бяха създадени от функцията по Съответствието и одобрени от УС. Бе направено обучение на съответните служители.

Съгласно плана за 2016, задължение на Комитетът по Съответствието бе да направи преглед на съществуващите Политики. Това бе направено от служителя по Съответствието и изпратено на Групата.

3.6. Доклади на Съответствието – първият годишен доклад на функцията по Съответствие бе одобрен от УС в края на март 2016 и изпратен на Групата. Доклад за състоянието на рисковете по Съответствието бе одобрен от УС и изпратен на Групата до края на юни 2016. Бе подготвен и изпратен на Групата също така и доклад относно приетите от дружеството Политики и правила.

3.7. Друга дейност на служителя по Съответствието:

- служителят по Съответствието представи своята дейност на мениджмънта на дружеството и на мениджърите на агенциите.
- бе направен мониторинг на идентификацията на клиенти в агенциите в София и заключението бе, че не се прави идентификация на действителните собственици и на политическите изявени личности. Съответни мерки бяха предприети-Вътрешни процедури за идентификация на клиенти бяха създадени и съответните служители бяха обучени. През декември бе направен повторен мониторинг, който показва по-добри резултати при идентификация на клиенти.
- сътрудничество с функцията по риска на дружеството във връзка с оценката на риска, новите Политики на дружеството, стрес тестовете и други проблеми.
- сътрудничество с функцията по вътрешен контрол във връзка с идентификация на клиенти, мониторинг върху идентификацията, превенция от измами.
- сътрудничество с Правна дирекция при създаване на нови Политики, актуализиране на действащите, съблюдаване на местното законодателство, преглед на вътрешни документи на дружеството, контакти със съответните регулаторни органи.
- контакти и кореспонденция с Финансовия Омбудсман в Лондон като доброволна юрисдикция, във връзка с дейността на дружеството във Великобритания. Директорът на Правна дирекция и служителят по Съответствието бяха определени като лица, отговорни при получаване на съответни оплаквания.
- даване на различни консултации на служителите по въпроси на Съответствието – пране на пари, защита на лични данни, аутсорсинг.
- консултации от гледна точка на Съответствието, свързани с презастрахователната дейност на дружеството.
- консултации, предоставени на УС – относно ново законодателство, нужда от актуализация на съществуващи регулации, обучение и други.
- предоставяне на информация по отношение на Съответствието във връзка с извършените стрес тестове в дружеството.
- изработване на всички необходими декларации, които следва да се подпишат от съответните служители във връзка с конкретната им дейност в дружеството.

4 СЪЩЕСТВЕНО РАЗВИТИЕ В ОБХВАТА НА ДЕЙНОСТ НА СЪОТВЕТСТВИЕТО ПРЕЗ 2016

4.1 РАЗВИТИЕ, СВЪРЗАНО С ДРУЖЕСТВОТО

4.1.1 Ключови функции, основни политики

А. Политики на дружеството

Видове политики	Последни промени в Политиките/ден на одобрението им от УС	Промени през 2016
1. Политики, свързани с Платеноспособност II		
Политика по Съответствието	01.12.2015	
Политика за вътрешен одит	29.12.2015	
Политика по управление на риска	16.11.2015	
Политика за квалификация и добра репутация	14.12.2015	
Политика за вътрешен контрол	02.10.2015	
Политика за възнагражденията	27.11.2015	
Политика по прехвърляне на дейност	01.02.2015	
2. Други Политики, свързани със Съответствието		
Етичен кодекс	Одобен от УС на 29.06.2006, актуализация-23.06.2014	
Пране на пари	Одобен от УС през 2001 актуализация-- 04.07.2016	
ФАТКА Политика	Не се прилага	
Защита на лични данни	Одобен от УС на 20.11.2007 актуализация - 23.03.2016	
Вътрешни правила за конфликт на интереси	Одобен от УС на 23.12.2006 актуализация - 07.03.2016	

4.1.2 ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА КРИТИЧНИ И ВАЖНИ ДЕЙНОСТИ ИЛИ ФУНКЦИИ- 016

Функция/дейност	Предмет на прехвърлената услуга	Име на извършващия услугата	Срок на договора
Уреждане на претенции	Асистънс при Каско и ГО	VIG Services	Начална дата

			04.01.10 в сила
Уреждане на претенции	Дейност по уреждане на претенции във връзка със застрахователни събития по Каско и ГО	VIG Services	Начална дата 15.04.13 в сила
Управление на активи	Управление на портфолиото на дружеството срещу възнаграждение.	DV Asset Management	Начална дата 02.02.2009 в сила

4.2 Друга дейност във връзка със Съответствието

Няма други дейности, освен посочените в доклада

4.3 Дейности, свързани с местното законодателство на дружеството

Правна дейност	Последна актуализация	Кратко описание на основните промени
Вътрешни правила за организационна структура и управление на Булстрад	Актуализирани - на 24.10.2016 и 19.12.2016	Актуализирани в съответствие с новите изисквания на закона и действащата структура на дружеството
Правила за предявяване на претенции	Актуализация - декември 2015	Актуализирани в съответствие с новите изисквания на КЗ
Вътрешни правила за работа с брокери и агенти	Актуализация - декември 2015	Актуализирани в съответствие с новите изисквания на КЗ


Славка Пенева

ръководител отдел Съответствие

До
Редовното годишно общо събрание на акционерите на
ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП",
насрочено за 11 май 2017 г.

**МОТИВИРАН ДОКЛАД
НА УПРАВИТЕЛНИЯ СЪВЕТ НА
ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП"
по чл. 114а, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа**

*Относно: целесъобразността и условията и на сделка по чл. 114, ал. 1, т.2, втора
хипотеза, във връзка с т.1, б."б" и чл. 114, ал. 5 от Закона за публичното предлагане на
ценни книжа*

УВАЖАЕМИ АКЦИОНЕРИ,

Настоящият доклад е изготвен от Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ („Дружеството“) в съответствие с чл. 114а, ал. 1 от Закона за публично предлагане на ценни книжа („ЗППЦК“) и чл. 46 от Наредба № 2 за проспектите при публично предлагане на ценни книжа и разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа.

Целта на доклада е да Ви запознае със съществените условия и целесъобразността на сделка по чл. 114, ал. 1, т. 2 от ЗППЦК, във връзка с чл. 114, ал. 5 от ЗППЦК, предложена за одобрение от Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ - сключване на Договор, на основание чл.110 КЗ, с цел прехвърляне на дейности по оглед на застраховано имущество, съгласно чл. 400, ал. 3 от КЗ, в едно с Допълнително споразумение неразделна част от него, определящо финансовите параметри на договора, с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД, ЕИК: 121091342, с оглед взимане на информирано решение от акционерите по съответните точки от дневния ред, а именно овластяване на Управителния съвет и Изпълнителните директори да извършат сделката.

I. ОПИСАНИЕ НА ПРЕДЛОЖЕНАТА СДЕЛКА, СТРАНИ ПО СДЕЛКАТА, ПРЕДМЕТ, СРОК, СТОЙНОСТ, В ЧИЯ ПОЛЗА СЕ ИЗВЪРШВА СДЕЛКАТА И ДРУГИ СЪЩЕСТВЕНИ ЕЛЕМЕНТИ:

1.1. Описание на предложената сделка - предложението на Управителния съвет е ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ да сключи Договор, на основание чл. 110 КЗ, с цел прехвърляне на дейности по оглед на застраховано имущество, съгласно чл. 400, ал. 3 от КЗ, в едно с Допълнително споразумение неразделна част от него, определящо финансовите параметри на договора, с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД, ЕИК:121091342, сделка, попадаща в обхвата на чл. 114, ал. 1, т. 2, във връзка с чл. 114, ал. 5 и чл. 114а, ал. 6 от ЗППЦК.

1.2. Страни по Договора и Допълнителното споразумение са:

ВЪЗЛОЖИТЕЛ: ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, със седалище и адрес на управление: в гр. София, пл. „Позитано“ № 5, вписано в Търговския регистър под ЕИК: 000694286.

ИЗПЪЛНИТЕЛ: „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД, вписано в Търговския Регистър под ЕИК № 121091342.

1.3. Предмет на Договора – **ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ** е възложил, а **ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ** е приел, чрез служителите си да извърша оглед на ППС, с цел установяване на моментното му техническо състояние, изготвя опис на констатирани налични

увреждания, както и други релевантни към състоянието на вещта обстоятелства и ги онагледява със снимков материал във връзка с полици по имуществени застраховки на ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ в следните случаи:

- сключване на нова застрахователна полица;
- подновяване на нова застрахователна полица с прекъсване в срока на покритие;
- смяна на собственост по действаща застрахователна полица;
- след възстановяване на щета по действаща застрахователна полица.

1.3.1 Предмет на Допълнително споразумение - определяне на размера и начина на плащане на месечното възнаграждение за всеки оглед и идентификация на МПС през текущия месец, по която ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ е оказал съдействие на потребители на застрахователни услуги, чрез извършването на оглед, заснемане и отразяване на фактите в застрахователната полица.

1.4. Срок на договора и допълнителното споразумение – 12 /дванадесет/ месеца, считано от датата на подписването им.

1.5. Стойност на сделката /определена в Допълнителното споразумение/ – За осъществяването на дейността си и изпълнението на задълженията си, ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ има право на месечно възнаграждение в размер на по 3.60 /три и шестдесет/ лева, без вкл. ДДС, за всеки оглед и идентификация на МПС през текущия месец, по която ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ е оказал съдействие на потребители на застрахователни услуги, чрез извършването на оглед, заснемане и отразяване на фактите в застрахователната полица.

1.5.1. Окончателната обща стойност на сделката не може да се определи точно поради естеството на сделката. Възможно е само да се направи обоснована прогноза за тази обща стойност от гледна точка на 2 критерия:

- Въз основа на историческа информация

При този критерий към налични статистически данни се прилага коефициент на актуализация, който отразява измененията на пазарната конюнктура, актюерските данни, постъпили междувременно, и промяната в броя на обслужените клиенти.

- Въз основа на прогнозна информация

При този критерий се калкулира очакваният брой огледи и идентификации на МПС през периода на договора и този брой се умножава по единичната цена, съгласно договора.

1.5.2. При калкулирането на прогнозната обща стойност на сделката по тези 2 критерия се получават следните резултати:

1.5.2.1. Въз основа на историческа информация- общата стойност на предлагания договор би възлязла на 79,200 лева.

Прогнозната обща стойност на сделката е 79,200 лв. Тя е формирана на базата на историческите данни за 2015г. и 2016г., и коефициент на редукция от 0.85% на база планиран обхват, който следва темпа на развитие на обема на услугата.

1.5.2.2. Въз основа на прогнозна информация

Прогнозната обща стойност на сделката е 201,600 лева. Тя е формирана на базата на очакван брой клиенти / 56 000/ и договорената единична цена на услугата от 3,60 лева;

1.5.3. Ръководството на Дружеството оценява като по-надеждна калкулацията на прогнозната обща стойност на Договора, направена въз основа на прогнозна информация /вторият критерий/.

1.5.4. За целите на спазването на изискването на чл. 114а, ал. 6, изр. последно от ЗППЦК, ръководството на Дружеството приема стойностите, калкулирани по двата прага, съответно като максимална и минимална, като очаква действителната обща стойност да клони към максималната. При това ръководството на Дружество не изключва несъществени отклонения под максималната стойност, произтичащи от алеаторния характер на договора, с който са свързани задълженията на Дружеството по Договора и Допълнителното споразумение, неразделна част от него.

1.6. В чия полза се извършва сделката - Сделката ще бъде извършена в полза на всички страни. Посредством сделката ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ще бъде в състояние да предостави още по - адекватни и качествени услуги на своите клиенти, като предлага приемливи и конкурентни условия и адекватни цени.

Посредством сделката „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ще може да се възползва от по-висока ефективност на своите активи, като предлага същият спектър от услуги и на незастрахователни клиенти. Това допълнително ще генерира добавена стойност, както за самото дружество, така и за неговите акционери.

II. УЧАСТИЕ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИ ЛИЦА В СДЕЛКАТА ПО СМИСЪЛА НА ЧЛ. 114, АЛ. 6 ОТ ЗППЦК И ЕСТЕСТВОТО НА ИНТЕРЕСА ИМ КЪМ СДЕЛКАТА

Участието на заинтересовано лице, по смисъла на чл. 114, ал. 6 от ЗППЦК, в предложената за одобрение сделка, се обуславя от обстоятелството, че „ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ“, притежава над 25% от акционерното участие и на двете страни по сделката. „ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ“ притежава пряко и непряко 99.38% /пряко 14.20%

и непряко 85.18% чрез свързано лице/ от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, и непряко 99.38% от капитала на „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД.

– „ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ“ притежава пряко 14.20% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“.

– „ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ“ притежава пряко 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД, със седалище и адрес на управление в гр. София, пл. „Позитано“ № 5, вписано в Търговския регистър под ЕИК: 131205082.

– „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД притежава пряко 85.18% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ и непряко 85.18% (чрез свързано лице ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“) от капитала на „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД.

Съгласно чл. 114а, ал. 4 от ЗППЦК при вземане на решение от ОБЩОТО СЪРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ, заинтересованите лица не могат да упражнят правото си на глас.

В конкретния случай, лицата, нямащи право на глас, са следните:

– „ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ“ се явява заинтересовано лице съгласно чл. 114, ал. 6, т. 2 от ЗППЦК, тъй като лице, непряко притежаващо повече от 25 % от гласовете в общото събрание на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ и негово свързано лице – „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД ще бъде страна по сделката. „ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ“ притежава непряко над 25 на сто от гласовете в общото събрание и контролира „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД, което е насрещна страна по сделката.

– „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД се явява заинтересовано лице съгласно чл. 114, ал. 6 от ЗППЦК поради обстоятелството, че „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД е свързано лице и с двете страни по сделката, при следната хипотеза на свързаност съгласно ЗППЦК:

- с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД – хипотеза на свързаност §1, т. 13, б. „а“ и б. „б“ от ДР на ЗППЦК;
- със ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ - хипотеза на свързаност §1, т. 13, б. „а“ и б. „б“ от ДР на ЗППЦК.

Съгласно чл. 114а, ал. 4 от ЗППЦК при вземане на решение по чл. 114, ал. 1 заинтересуваните лица не могат да упражняват правото си на глас. Заинтересуваните членове на управителния орган не участват във вземането на решения по чл. 114, ал. 2 и ал. 2 от ЗППЦК.

III. ПАЗАРНА ОЦЕНКА НА СДЕЛКАТА

ЗППЦК изисква сделките, в които участват заинтересовани лица, да се извършват само по пазарна цена. За целите на определяне на пазарната стойност на услугата, предмет на сделката по т. 1.3 по-горе по смисъла на чл. 114а, ал. 5 от ЗППЦК, е изготвена оценка от независими оценители.

УС на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ възложи оценката на договора на независим оценител – Евгений Методиев Кънев, Камара на независимите оценители в България, притежаващ сертификат за оценителска правоспособност № 500100216 /14.12.2009 г./

За целите на оценката е използван сравнителния оценителски подход и метод на сравнимите неконтролирани цени /МСНЦ/. Методът на сравнимите неконтролирани цени установява пазарните цени от гледна точка на сходството между продукт или услуга, търгувани в контролирана и в съпоставима неконтролирана сделка. МСНЦ е предпочитан пред всички останали методи като най-директен и надежден инструмент за прилагане на принципа на независимите пазарни отношения /НПО/, когато предмет на контролираната и съпоставимата неконтролирана сделка е един и същ продукт и сравняваните лица изпълняват едни и същи функции. МСНЦ съпоставя цената за продукти и услуги, предмет на контролирана сделка, с цената за продукти или услуги по съпоставими неконтролирани сделки, осъществени при съпоставими условия. Този метод се концентрира изключително върху цената на търгувания продукт /стока или нематериално благо/ или услуга. Оценката е изготвена на база сравнение на ценови оферти от конкурентни доставчици и друга релевантна публична информация. Пазарната стойност на услугата "Оглед щети на МПС" към 31.03.2017г. е в ценовото поле между 5 и 15 лв. без ДДС.

Доколкото докладът за оценката не съставлява част от материалите за ОС, той е на разположение на акционерите на Дружеството, които желаят да се запознаят с него в пълнотата му чрез Директора на Дружеството за връзки с инвеститорите на следните данни за контакт:

гр. София 1000, пл. „Позитано“ № 5, телефон: +359 2 985 66 10

имейл: public@bulstrad.bg

IV. ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТ И ИКОНОМИЧЕСКА ОБОСНОВКА НА ПРЕДЛАГАНАТА СДЕЛКА

Сключването на Договор, на основание чл.110 КЗ, с цел прехвърляне на дейности по оглед на застраховано имущество, съгласно чл. 400, ал. 3 от КЗ, в едно с Допълнително споразумение неразделна част от него, определящо финансовите параметри на договора, с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД ще бъде

извършено, като се спазят всички нормативни изисквания на българското законодателство.

Основната цел на сделката е разширяване на кръга и качеството на предлаганите услуги. По този начин се очаква по-широкоспектърно присъствие на дружеството и повишаване на печалбата на компанията, като разходите за извършваните услуги се очаква да останат същите.

Едновременно с гореизложеното се цели и повишаване на рентабилността на инвестициите в дъщерни предприятия на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, като се очаква стратегическото партньорство между двете компании да резултира в по-добро обслужване на клиентите и защита на техните интереси, увеличаване на добавената стойност за акционера и разширяване на кръга от предлагани услуги на незастрахователни клиенти.

Сключването на Договор, на основание чл.110 КЗ, с цел прехвърляне на дейности по оглед на застраховано имущество, съгласно чл. 400, ал. 3 от КЗ, в едно с Допълнително споразумение неразделна част от него, определящо финансовите параметри на договора, между ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" и „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД, гарантира по-голяма сигурност за качеството на неговото изпълнение. В резултат на това клиентите ще бъдат по-добре обслужвани изцяло от компании в Групата на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП", което ще окаже благоприятно влияние върху публичния профил на компанията, респективно бъдещите продажби.

От друга страна, като изходим от обстоятелството, че ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е едноличен собственик на капитала на „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД чрез засилването на финансовата позиция на двете дружества ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ще максимизира размера на дивидентите, разпределени от дъщерните дружества.

V. СТОЙНОСТИТЕ, КОИТО СА ИЗПОЛЗВАНИ ВЪВ ВРЪЗКА С ПРЕЦЕНКАТА ЗА ПРЕМИНАВАНЕТО НА СЪОТВЕТНИЯ ПРАГ ПО ЧЛ.114, АЛ. 1, Т. 2, ВТОРА ХИПОТЕЗА ОТ ЗППЦК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СДЕЛКАТА. ОПИСАНИЕ НА СДЕЛКИТЕ ПО ЧЛ.114, АЛ.5 ОТ ЗППЦК, С ПОСОЧВАНЕ НА ПРЕДМЕТ, СТОЙНОСТ И В ЧИЯ ПОЛЗА Е ИЗВЪРШЕНА ВСЯКА

5.1.Стойността на планираната сделка представлява 0.06 % от активите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“. Преценката е извършена при изчисляване към по-ниската от двете стойности на активите по последния изготвен баланс към 30.09.2016г. и последния одитиран баланс към 31.12.2016г. Активите по баланс към 31.12.2016г. са с по-ниска стойност и възлизат на 320,758 хиляди лева.

Стойност на активите по одитирания баланс към 31.12.2016 г. в хил.лева	Стойност на активите по последния неаудитиран баланс към 30.09.2016 г. в хил.лева	Праг по чл. 114, ал. 1, т. 2, втора хипотеза от ЗППЦК в хил. лева	Стойност на сделката в хил. лева
320 758	332 486	6 415	201,6

На единична база предлаганата сделка не надхвърля така дефинираните прагове. При отчитането и на съвкупността от бизнес трансакции между заинтересовани/ свързани/ лица през 2015г. бе преминал лимита на чл.114, ал.1, т.2 втора хипотеза от ЗППЦК. На основание чл.114, ал.5 от ЗППЦК с тази сделка се надхвърлят праговете по чл.114 от ЗППЦК, което налага и нейното одобрение от ОСА.

5.2. Описание на сделките, в случаите по чл.114, ал.5, с посочване за всяка от сделките на предмета, стойността и в чия полза е извършена

№	Име/фирма на контрагента	Качество на контрагента	Дата на провеждане на ОСА, на което е гласувана сделката (дд/мм/гггг)	Нормативно основание за одобряване	Естество на престацията на Булстрад (актив / задължения / вземания)	Предмет на сделката	Стойност /хил.лв/	Лица, в чиято полза е сделката
1	ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ	заемодател	20.11.2015	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	подчинен срочен дълг	9 388	двете страни по сделката
2	ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД	купувач	20.11.2016	чл. 114, ал. 1, т. 7 ЗППЦК	вземания	продажба на акции - 25% от капитала на „ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ АД с ЕИК 17502407	186	двете страни по сделката
3	ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ ЕАД	доставчик на услуги	30.6.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	консултантски услуги - инвестиционни консултации относно финансови инструменти	2,5	двете страни по сделката

4	ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ ЕООД и ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ* АД	доставчик на услуги	30.6.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	абонаментна услуга при настъпване на застрахователно събитие - услуга "Помощ на пътя" на застраховани в Булстрад лица	440	двете страни по сделката
5	ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ ЕАД	доставчик на услуги	30.6.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	консултантски услуги - управление на портфейл на застраховател	118	двете страни по сделката
6	БУЛСТРАД ТРУДОВА МЕДИЦИНА* ЕООД	доставчик на услуги	30.6.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	медицински услуги - обслужване на персонал от служба по трудова медицина	6	двете страни по сделката
7	ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ ЕООД	наемодател на помещение	30.6.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	наем - Булстрад е наемател	6	двете страни по сделката
8	„БЪЛГАРСКИ ИМОТИ АСИСТЪНС“ ЕООД,	наемодател на помещение	20.10.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	наем - Булстрад е наемател	2,987	двете страни по сделката
9	*ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО НОВА ИНС* ЕАД	наемател	20.10.2016	по чл. 114, ал. 1, т. 3	вземания	наем - Булстрад е наемодател	3,5	двете страни по сделката
10	„ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ АД	доставчик на услуги	20.10.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	Асистенс услуги във връзка със застраховки за медицински разноси при пътуване в чужбина	10	двете страни по сделката
11	„ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ АД	доставчик на услуги	20.10.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	услуги във връзка със задължителната „Медицинска застраховка за чужденци, пребиваващи краткосрочно или продължително в Република България или преминаващи транзитно през страната“, която Застрахователят сключва в съответствие с „Наредбата за Общите условия, минималната застрахователна сума, минималната застрахователна премия и реда за сключване на задължителната медицинска застраховка на	19	двете страни по сделката

						чужденците, които пребивават краткосрочно или продължително в Република България или преминават транзитно през страната" и Общите условия по застраховката		
12	„ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ АД	доставчик на услуги	20.10.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	Асистанс услуги във връзка със застраховки „КАСКО“ за автомобили	29	двете страни по сделката
13	„ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД и „ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ АД	доставчик на услуги	20.10.2016	чл. 114, ал. 1, т. 2 ЗППЦК	задължения	абонаментна услуга при настъпване на застрахователно събитие - услуга "Помощ на пътя" на застраховани в Булстрад лица	236	двете страни по сделката

ЗППЦК изисква сделките, в които участват заинтересовани лица, да се извършват само по пазарна цена.

За целите на определяне на пазарната стойност на акциите, предмет на сделката по т. 1.3 по-горе по смисъла на чл. 114а, ал. 5 от ЗППЦК, е изготвена оценка от независим оценител.

Въз основа на изложеното,

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ следва да даде съгласие и да овласти Управителния съвет и Изпълнителните директори да сключат гореописаната сделка, както и да извършат всички правни и фактически действия, необходими за нейното осъществяване, при спазване на решението на **ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ**, и в съответствие с приложимите разпоредби на действащото законодателство.

Предлагаме по точка 12 от дневния ред на **РЕДОВНОТО ГОДИШНО ОБЩО СЪБРАНИЕ** на акционерите, което ще се проведе на 11.05.2017г., акционерите с право на глас да вземат следното решение:

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” дава съгласие и овластява Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и Изпълнителните директори да сключат Договор, на основание чл.110 КЗ, с цел прехвърляне на дейности по оглед на застраховано имущество, съгласно чл.400, ал. 3 от КЗ, в едно с Допълнително споразумение неразделна част от него, определящо финансовите параметри на договора, с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД, ЕИК: 121091342 - сделка по чл. 114, ал.1, т.2

втора хипотеза, във връзка с т.1, б."б" от ЗППЦК, в съответствие с доклада на Управителния съвет по чл.114а, ал.1 от ЗППЦК при следните условия:

1. ВЪЗЛОЖИТЕЛ – ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”;
2. ИЗПЪЛНИТЕЛ - „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ” ЕООД;
3. Предмет на Договора – ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ е възложил, а ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ е приел, чрез служителите си да извърша оглед на МПС, с цел установяване на моментното му техническо състояние, изготвя опис на констатирани налични увреждания, както и други релевантни към състоянието на вещта обстоятелства и ги онагледява със снимков материал във връзка с полици по имуществени застраховки на ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ в следните случаи:
 - сключване на нова застрахователна полица;
 - подновяване на нова застрахователна полица с прекъсване в срока на покритие;
 - смяна на собственост по действаща застрахователна полица;
 - след възстановяване на щета по действаща застрахователна полица.

3.1. Предмет на Допълнително споразумение - определяне на размера и начина на плащане на месечното възнаграждение за всеки оглед и идентификация на МПС през текущия месец, по която ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ е оказал съдействие на потребители на застрахователни услуги, чрез извършването на оглед, заснемане и отразяване на фактите в застрахователната полица.

4. Стойност на сделката – За осъществяването на дейността си и изпълнението на задълженията си, ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ има право на месечно възнаграждение в размер на по 3.60 /три и шестдесет/ лева, без вкл. ДДС, за всеки оглед и идентификация на МПС през текущия месец, по която ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ е оказал съдействие на потребители на застрахователни услуги чрез извършването на оглед, заснемане и отразяване на фактите в застрахователната полица;

4.1. Окончателната обща стойност на сделката не може да се определи точно поради естеството на сделката. Възможно е само да се направи обоснована прогноза за тази обща стойност от гледна точка на 2 критерия:

- Въз основа на историческа информация

При този критерий към налични статистически данни се прилага коефициент на актуализация, който отразява измененията на пазарната конюнктура, актюерските данни, постъпили междуременно, и промяната в броя на обслужените клиенти.

- Въз основа на прогнозна информация

При този критерий се калкулира очакваният брой огледи и идентификации на МПС през периода на договора и този брой се умножава по единичната цена, съгласно договора.

4.2. При калкулирането на прогнозната обща стойност на сделката по тези 2 критерия се получават следните резултати:

- Въз основа на историческа информация- общата стойност на предлагания договор би възлязла на 79,200 лева.

Прогнозната обща стойност на сделката е 79,200 лв. Тя е формирана на базата на историческите данни за 2015г. и 2016г., и коефициент на редукция от 0.85% на база планиран обхват, който следва темпа на развитие на обема на услугата.

- Въз основа на прогнозна информация

Прогнозната обща стойност на сделката е 201,600 лева. Тя е формирана на базата на очакван брой клиенти /56 000/ и договорената единична цена на услугата от 3,60 лева;

4.3. Ръководството на Дружеството оценява като по-надеждна калкулацията на прогнозната обща стойност на Договора, направена въз основа на прогнозна информация /вторият критерий/.

4.4. За целите на спазването на изискването на чл. 114а, ал. 6, изр. последно от ЗППЦК, ръководството на Дружеството приема стойностите, калкулирани по двата прага, съответно като максимална и минимална, като очаква действителната обща стойност да клони към максималната. При това ръководството на Дружество не изключва несъществени отклонения под максималната стойност, произтичащи от алеаторния характер на договора, с който са свързани задълженията на Дружеството по Договора и Допълнителното споразумение, неразделна част от него

5.Срок на договора и допълнителното споразумение – 12 /дванадесет/ месеца, считано от подписването им;

6.Сделка в полза и на двете страни по договора;

7.Всички останали условия по договора и допълнителното споразумение се определят от Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ и Изпълнителните директори по тяхно усмотрение.

VI. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” уведомява всички заинтересовани лица по смисъла на чл.114, ал. 6 от ЗППЦК, независимо дали са изрично упоменати в настоящия доклад, но отговарят на условията за заинтересованост, че същите не могат да вземат участие в гласуването по точката, свързана с вземането на решение за сключване на Договор, на основание чл.110 КЗ, с цел прехвърляне на дейности по оглед на застраховано имущество, съгласно чл. 400, ал. 3 от КЗ, в едно с неразделна част от него Допълнително споразумение, определящо финансовите параметри на договора, с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ” ЕООД.

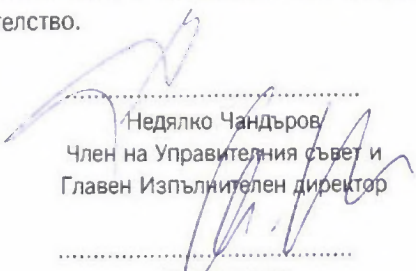
Съгласно чл. 114а, ал. 4 от ЗППЦК: „При вземане на решение по чл. 114, ал. 1 заинтересованите лица не могат да упражняват правото си на глас. Заинтересованите членове на управителния орган не участват във вземането на решения по чл. 114, ал. 2 и ал. 2. В тези случаи решенията следва да се вземат с

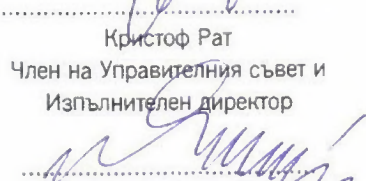
мнозинство на останалите представени акции от капитала на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП".

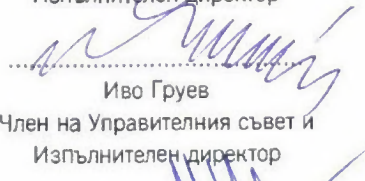
ЗАКЛЮЧЕНИЕ

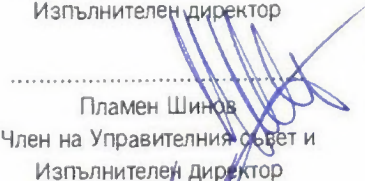
Управителният съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" счита, че предлаганата в настоящия доклад сделка е в интерес на дружеството и ще доведе до разширяване на кръга и качеството на предлаганите услуги, до повишаване на рентабилността на инвестициите в дъщерни предприятия на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, както и до по-ефективното ангажиране на активите на групата по повод осъществяването на обичайната ѝ търговска дейност.

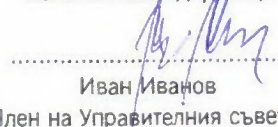
Управителният съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" предлага на акционерите да дадат съгласие и да овластят Управителния съвет и Изпълнителните директори на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП", да сключат гореописаната сделка, както и да извършат всички правни и фактически действия, необходими за нейното осъществяване, при спазване на решението на ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ, и в съответствие с приложимите разпоредби на действащото законодателство.


.....
Недялко Чандъров
Член на Управителния съвет и
Главен Изпълнителен директор


.....
Кристоф Рат
Член на Управителния съвет и
Изпълнителен директор


.....
Иво Груев
Член на Управителния съвет и
Изпълнителен директор


.....
Пламен Шинов
Член на Управителния съвет и
Изпълнителен директор


.....
Иван Иванов
Член на Управителния съвет

ДОКЛАД
на ОДИТНИЯ КОМИТЕТ на
ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП"
за 2016 г.

Одитния комитет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" през 2016 г. осъществяваше своята дейност в съответствие с изискванията на чл.40з от ЗНФО и Правилника за своята работа, одобрен от Управителния съвет на Дружеството.

Съгласно ЗНФО и Правилника, Одитния комитет на ЗАД „Булстрад Виена иншурънс груп“ изпълнява следните функции:

1. наблюдава процесите по финансовото отчитане;
2. следи за развитието на функциите на вътрешния контрол и наблюдава ефективността от системата за вътрешен контрол. Осъществява непрекъснатата комуникация с ръководителя на службата за вътрешен контрол;
3. осъществява свързваща дейност между мениджмънта на дружеството и вътрешния и външния одит с цел осигуряване на по-добро корпоративно управление;
4. наблюдава ефективността на системите за управление на рисковете. Със съдействието на мениджмънта на дружеството се стреми да създаде координирано управление на рисковете, вместо поединичното им управление в рамките на различни звена на компанията;
5. работи за създаване на ефективна програма за управление на рисковете срещу финансови и застрахователни измами в условия на криза;
6. наблюдава независимия финансов одит в дружеството;
7. извършва преглед на независимостта на регистрирания одитор или на специализираното одиторско предприятие (СОП) на дружеството в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и Етичния кодекс на професионалните счетоводители, включително наблюдава предоставянето на допълнителни услуги от регистрирания одитор/СОП на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП".

В съответствие с измененията на Закона за независимия финансов одит от 29.11.2016 г. (ДВ бр.95), бяха подготвени изменения в Правилника за работата на Одитния комитет, които към датата на този доклад вече са одобрени и приети от Управителния съвет на Дружеството.

Постоянна цел на Одитния комитет е да гарантира пред акционерите ефективността на системата за вътрешен контрол, адекватността на системата за финансово отчитане, както и независимостта и обективността на външните и вътрешните одитори при осъществяването на тяхната дейност.

В изпълнение на тези задачи Одитния комитет извърши следното:

1. Проведе среща с екипа на служба „Вътрешен контрол“ на Дружеството.

На срещата бяха обсъдени плана за работата на службата и ресурсите за неговото изпълнение. Не бяха констатирани проблеми от организационен и финансов характер, които да затрудняват плановата работа на службата. Екипът на службата е в непроменен състав и със своя опит и професионализъм гарантира стабилността на контролната система, последователното прилагане на методологията на работа и обективността на резултатите от проверките.

От друга страна бяхме информирани, че по различни поводи възникват извънредни проверки, възложени от ръководството или от КФН, които при настоящата численост на екипа на службата затрудняват ритъма на работа за изпълнение на планираните проверки.

Направена беше общата констатация, че системната и целенасочена работа на службата има превантивна роля и е важен фактор за създаване и поддържане на надеждна и предвидима контролна среда в дружеството.

В началото на годината Службата е отделила специално внимание на проверки по балансови позиции, предмет на извършените стрес тестовете на застрахователните дружества. Извършена е извънредна проверка на балансови позиции - задължения за комисионни на посредници.

Коментирани бяха резултатите и от други проверки, констатациите от тях и предприетите мерки на Управлението. Въз основа на тази информация може да се направи извода, че Службата за вътрешен контрол работи в тясно взаимодействие с Управлението, което от своя страна разчита на нея и се съобразява с резултатите от извършените проверки.

Срещата беше проведена в отсъствието на членове на Управителния съвет на дружеството, което е важно условие за получаване на обективна информация.

2. Проведе среща с оторизирани представители на независимия регистриран одитор на дружеството „БДО България“ ООД, за които одиторският ангажимент със ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" за 2016 г. е нов.

На срещата бяха обсъдени въпросите свързани с изпълнението на одиторския ангажимент по отношение на Дружеството и по-конкретно:

Условията и средата, създадени от представители на мениджмънта и контактните лица, определени от Дружеството за нормалното протичане на одита и независимостта при формиране на одиторското мнение;

Констатациите на екипа за ефективността на системата за вътрешен контрол и надеждността на системата за финансово отчитане в дружествата;

Представителите на „БДО България“ ООД изразиха мнение, че са създали нормални работни отношения с ръководството и финансовия екип на дружеството. Не са констатирани пречки от тяхна страна за професионалното извършване на одита и независимостта при формирането на одиторското мнение.

Дискутиран беше въпросът за отговорността на одиторите на застрахователи и презастрахователи съгласно изменените разпоредби на Кодекса за застраховането и неговото отражение при изпълнение на одиторския ангажимент.

Обсъдени бяха въпросите за независимостта на външните одитори в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.

Срещата беше проведена в отсъствие на членове на ръководството на дружеството.

3.Одитния комитет поддържа регулярни контакти с представители на ръководството на Дружеството относно организацията на своята работа и взаимоотношенията с органите и длъжностните лица на Дружеството. Основна задача при тези контакти е да се гарантират нормалните условия за изпълнение на функциите на службата за Вътрешен контрол, финансовата дирекция и независимия регистриран одитор на Дружеството.

Одитния комитет потвърждава, че през 2016 г. системата за финансово отчитане е адекватна и представя достоверно финансовото състояние на Дружеството. Службата за Вътрешен контрол в Дружеството систематично подпомага ръководството за поддържане на контролна среда, позволяваща ефективно управление на ресурсите и опазване на активите.

Комитетът извърши преглед на независимостта на външния одитор. За целта „БДО България“ ООД, подписа пред Одитния комитет Декларация за независимост. Освен това установихме, че регистрирания одитор на Дружеството е публикувал на своята електронна страница през м.март 2016 г. Доклад за прозрачност, съгласно изискванията на ЗНФО.

С оглед на това Одитния комитет приема, че „БДО България“ ООД в качеството си на регистриран одитор на Дружеството за 2016 г. е действало независимо и в съответствие с изискванията на Закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители, а одиторското мнение е формирано независимо и обективно.

Регистрираният одитор не е предоставял допълнителни услуги на Дружеството извън одита.

Одитния комитет не е получавал сигнали за нередности в дейността на дружеството.

На основание Правилника за дейността си, Одитния комитет на ЗАД „Булстрад Виена иншурънс груп“ препоръчва на акционерите на дружеството да съобразят избора на регистрираните одитори, които да извършат независим финансов одит на финансовия отчет на Дружеството за 2017 г. с изскванията на чл.101 и чл.101а от Кодекса за застраховането и критериите, определени от Комисията за финансов надзор, като се отчете опита от съвместната работа с „БДО България“ ООД.

София,

23.03.2017 г.



Подпис:

/Бойко Маринов - член на Одитния комитет/

Университет за Национално и
Световно Стопанство
София

Финансово-Счетоводен Факултет

ДИПЛОМА

на Николай Досрет Тодорев

ЗА ВИСШЕ ОБРАЗОВАНИЕ
НА ОБРАЗОВАТЕЛНО-КВАЛИФИКАЦИОННА СТЕПЕН

Магистър

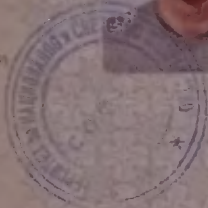
по специалност

Счетоводство и контрол
сہо Специализация "Счетоводство"

с професионални квалификации
Магистър по икономии

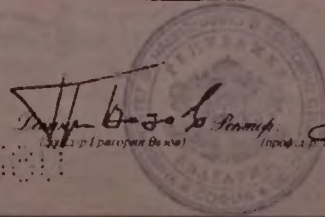


(изображението е придружително)



София 2000-2017

№ 000580



[Signature]
проф. д-р (распореден в кат.)

[Signature]
проф. д-р (Борислав Борисов)

000580

НИКОЛАЙ ДОБРЕВ ТОДОРОВ

факултетен No : 2620375

ЕГН 8212057128, роден на 05.12.1982 година,
в гр. София

Република България
гражданин на Република България
завърши през 2007 година
едногодишен курс на обучение
два семестъра

по специалност

*Счетоводство и контрол
със Специализация "Счетоводство"
редовна форма на обучение*

Среден успех от курса на обучение: Мин.добър 5.10

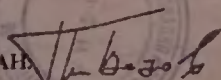
Оценка от защита на дипломна работа: Мин.добър 5.00

Общ брой кредити: 60

Протокол на държавната изпитна комисия

No 706/11.07.2007 г.

ДЕКАН



(д-р Григорий Вазов)

Регистрационен номер 0281/28.9.2007 г.

0281000

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

ДИПЛОМА

ЗА
ВИСШЕ ОБРАЗОВАНИЕ



СРЕДЕН УСПЕХ ОТ СЛЕДВАНЕТО: Мн.добър /5.10/

Брой кредити: 45

ЗАЩИТЕНА ДИПЛОМНА РАБОТА на ТЕМА:

Методология и методика на преобразуването на счетоводния финансов резултат за данъчни цели съобразно изискванията на закона за корпоративно подходящо облагане

Оценка от защита на дипломната работа: Мн.добър /5.00/

Брой кредити: 15

Приложението е псевдонимно без ДИПЛОМА.

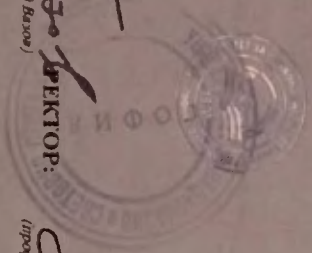
серия УНСС-2007, № 000580


регистрационен № 0281/28.9.2007 г.

ДЕКАН:  РЕКТОР: 

(д-р Г. Григория Вазов)

(проф. д-р Борислава Боржова)



ИЗГОТВИЛ: 

ПРИЛОЖЕНИЕ
КЪМ ДИПЛОМА ЗА ВИСШЕ ОБРАЗОВАНИЕ
НА ОБРАЗОВАТЕЛНО-КВАЛИФИКАЦИОННА СТЕПЕН
Магистър

на **НИКОЛАЙ ДОВРЕВ ТОДОРОВ**

СПЕЦИАЛНОСТ

Счетоводство и контрол

със Специализация "Счетоводство"

Продължителност на обучението

една година

два семестъра

редовна форма на обучение

No	Учебни дисциплини, курсови работи и практики	Хоразум кредити Л. У.	Оценка
1.	Теория, системи и нивои в счетоводството	5 30 30	Отличен 6
2.	Специуре по МСС	5 30 30	Среден 3
3.	Специуре по управленско счетоводство	5 30 30	Добър 4
4.	Специуре по финансово счетоводство	5 30 30	Мн. добър 5
5.	Анализ на финансовите отчети на нефинансовите предприятия	5 30 30	Мн. добър 5
6.	Контролни	4 30 30	Отличен 6
7.	Финансово-счетоводен мениджмънт във финансовия сектор	4 30 30	Отличен 6
8.	Управление на интелектуалната собственост	4 30 30	Мн. добър 5
9.	Специуре по техническо и програмно осигуряване	4 30 30	Отличен 6
10.	Магистърски семинар по счетоводство в нефинансовия сектор	4 60 0	Мн. добър 5

Оценките са по шестобалната система, при която най-високата е "отличен 6", а най-ниската е "среден 3"

Годишен отчет за изпълнението на действащи Правила и Политики на
ЗАД "Булстрад Виена Иншурънс Груп" по чл.77, ал.2 от КЗ

Наименование на Политиката / Правилата	Отговорен служител	Дата на приемане на документа от Управителен съвет	Отчет за изпълнението	Описание на необходимите промени	Срок за предложение на промените на Управителен съвет
Политика по съответствието	Славка Пеневарьководител отдел Съответствие	01.12.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ и съответната Политика на Групата.	Към момента не са нужни промени.	
Политика по прехвърляне на деинност	Славка Пеневарьководител отдел Съответствие	01.02.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ и съответната Политика на Групата.	Към момента не са нужни промени	
Политика за квалификация и добра репутация на служителите, предлагачи застрахователни и продукти	Славка Пеневарьководител отдел Съответствие	07.03.2016	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ.	Към момента не са нужни промени	
Fit&Proper Policy	Славка Пеневарьководител отдел Съответствие и Евгения Кало-Директор Правна дирекция	14.12.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ и съответната Политика на Групата.	Към момента не са нужни промени	
Политика за оперативен контрол	Славка Пеневарьководител отдел Съответствие и Евгения Кало-Директор Правна дирекция	07.03.2016	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Правила за управленска и организационна структура	Славка Пеневарьководител отдел Съответствие и Евгения Кало-Директор Правна дирекция	14.12.2015	Правилата са приети в срок и са в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Вътрешни правила за обработване на лични данни	Славка Пеневарьководител отдел Съответствие	23.03.2016	Правилата са приети в срок и са в съответствие с изискванията на КЗ и Политиката на Групата.	Към момента правилата са актуални. Очакват се промени във вътрешното законодателство до март 2018, след което вътрешните правила ще бъдат актуализирани.	
Вътрешни правила за предотвратяване на конфликт на интереси и осигуряване на доверителност	Славка Пеневарьководител отдел Съответствие и Евгения Кало-Директор Правна дирекция	07.03.2016	Правилата са приети в срок и са в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Вътрешни процедури по идентификация	Славка Пеневарьководител отдел Съответствие	04.07.2016	Правилата са приети в срок и са в	Към момента правилата са актуални. Очакват	

на клиенти и определяне на рисков профил			съответствие с изискванията на КЗ и Политиката на Групата.	се промени във вътрешното законодателство до 30.06.2017, след което вътрешните правила ще бъдат актуализирани.	
Политика за акционерската функция	Никола Памуков – главен актюер	22.12.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Политика за вътрешния одит	Милка Велева – Ръководител Служба „Вътрешен контрол“	29.12.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Политика за функцията управление на риска	Александър Владов – Директор Дирекция „Анализ и оценка на риска“	16.11.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Политика за управление на капитала	Александър Владов - Директор Дирекция „Анализ и оценка на риска“	16.11.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Политика за осигуряване на точност, пълнота и надеждност на подаваната информация за надзорни цели	Александър Владов Директор Дирекция „Анализ и оценка на риска“ Теодор Илиев – Финансов директор	22.12.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Инвестиционна политика	Теодор Илиев – Финансов директор	24.11.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Вътрешни правила за резервите	Никола Памуков – Главен актюер, Директор Дирекция „Подписваческа“	13.06.2011	Правилата са в съответствие с КЗ	Към момента не са нужни промени	
Политика за оценка на системата за вътрешен контрол	Александър Владов Директор Дирекция „Анализ и оценка на риска“	02.10.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Презастрахователна политика	Румяна Миланова Директор Дирекция „Презастраховане“	22.12.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Политика за въз-награжденията	Донка Терзиева Директор Дирекция „Човешки ресурси“	01.06.2012 Последно актуализирана 27.11.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Политика за възнагражденията на членовете на УС и НС	Донка Терзиева Директор Дирекция „Човешки ресурси“	22.08.2014	Политиката е приета в съответствие с от Наредба № 48 от 20 март 2013 г. за изискванията към възнагражденията	Към момента не са нужни промени	

Политика за подписваческата дейност – Скала за правото на подпис и задълженето да съгласуване на служителите на ЗАД "Булстрад ВГ" при извършване на застрахователни а дейност	Пламен Шинов – Изпълнителен директор Никола Памуков – Главен актюер, Директор Дирекция „Подписваческа“	Актуализирана	Политиката е актуализирана в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Политика за работа със застрахователни и посредници	Пламен Шинов – Изпълнителен директор	22.12.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Политика за управление на активите и пасивите	Александър Владов Директор Дирекция „Анализ и оценка на риска“	16.11.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Политика за управление на ликвидността	Теодор Илиев – Финансов директор	16.11.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Правила за уреждане на застрахователни претенции	Иво Груев – Изпълнителен директор	22.12.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Политика за извършване на собствена оценка на рисковете и платежоспособността	Александър Владов Директор Дирекция „Анализ и оценка на риска“	22.12.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Политика за управление на риска	Александър Владов Директор Дирекция „Анализ и оценка на риска“	11.02.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Политика за информационната система и документооборота;	Йордан Йорданов – Директор Дирекция „Информационни технологии“	22.12.2015	Политиката е приета в срок и е в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	
Правила за работа на ЗЕК	Иво Груев – Изпълнителен директор	16.06.2010 г. , последно актуализирани 26.10.2016	Правилата са актуализирани в съответствие с изискванията на КЗ	Към момента не са нужни промени	

Недялко Чандъров
Главен Изпълнителен директор

Кристоф Райт
Изпълнителен директор

ПРАВИЛНИК ЗА РАБОТАТА НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП"

Този Правилник е приет на основание чл.40е от отменения Закон за независимия финансов одит (обн., ДВ, бр. 101 от 2001 г.; изм., бр. 91 от 2002 г., бр. 96 от 2004 г., бр. 77 и 105 от 2005 г., бр. 30, 33, 62 и 105 от 2006 г., бр. 67 от 2008 г., бр. 95 от 2009 г., бр. 54 от 2010 г., бр. 99 от 2011 г., бр. 38, 60 и 102 от 2012 г., бр. 15 от 2013 г. и бр. 61 и 95 от 2015 г.) и изменен на основание на Закона за независимия финансов одит (обн., ДВ, бр. 95 от 29.11.2016)

I. ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 1.(1) ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" на основание чл. 40е от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО) - отменен, като предприятие, извършващо дейност от обществен интерес, създава Одитен комитет.

(2) По смисъла на ЗНФО, но без да се посочват тук изчерпателно, "предприятия, извършващи дейност от обществен интерес" са публични дружества, застрахователни и презастрахователни дружества, в които категории попада и дейността на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП".

(3) Задължителен независим финансов одит е одитът на годишните индивидуални и консолидирани финансови отчети на категориите стопански субекти, определени със Закона за счетоводството.

II. ФУНКЦИИ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ

Чл. 2. Одитният комитет изпълнява следните функции:

1. информира управителните и надзорните органи на дружеството за резултатите от задължителния одит и дава мнение за ролята на задължителния одит за достоверното представяне на информацията във финансовия отчет;

2. наблюдава процеса на финансово отчитане и представя препоръки и предложения, за да се подобри неговата ефективност;

3. наблюдава ефективността на системата за вътрешен контрол, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит по отношение на качеството на финансовата информация в дружеството;

4. наблюдава задължителния финансов одит на годишните финансови отчети;

5. извършва преглед на независимостта на регистрираните одитори в съответствие с изискванията на ЗНФО и на Регламент (ЕС) № 537/2014, включително целесъобразността на предоставянето на допълнителни услуги услуги извън одита от регистрираните одитори на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“;

6. отговаря за процедурата за подбор на регистрираните одитори и препоръчва назначаването им с изключение на случаите, когато одитираното предприятие разполага с комисия за подбор;

7. уведомява Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори, както и управителните и надзорните органи на предприятието за всяко дадено одобрение по чл. 64, ал. 3 и чл. 66, ал. 3 от ЗНФО в 7-дневен срок от датата на решението;

Чл. 3. Одитният комитет следи за спазването на изискванията на ЗНФО за ротация на отговорния одитор, извършващ задължителен финансов одит от името на одиторско

дружество след 4 поредни години и за ротацията на регистрирания одитор след изпълнението на 7 поредни одиторски ангажимента в дружеството.

Чл.4. Одитният комитет следи за спазването на ограниченията на ЗНФО спрямо регистрираните одитори - физически лица, отговорните одитори от одиторското дружество, както и за всички служители, съдружници или други физически лица, участвали при изпълнението на ангажимент за задължителен финансов одит, да не могат да бъдат избирани или назначавани в дружеството на ръководна управленска или изборна длъжност преди изтичане на две години от изпълнението на ангажимента.

Чл.5. Одитният комитет отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите веднъж годишно заедно с приемането на годишния финансов отчет.

Чл.6. Одитният комитет изготвя и предоставя на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори годишен доклад за дейността си в срок до 30 юни.

III. СЪСТАВ, МАНДАТ И ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ

Чл. 7. Членовете на Одитния комитет се избират от Общото събрание на акционерите на Дружеството. Първият Одитен комитет е избран от Общото събрание на акционерите, състояло се на 15 юли 2009 г. при спазване изискванията на ЗНФО за качествата, образованието и професионалния опит, които трябва да има поне един от членовете на Одитния комитет.

Чл. 8. Одитният комитет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" се състои от трима членове, които притежават образователно-квалификационна степен „магистър“ и познания в областта на застраховането и презастраховането. Поне един от членовете трябва да има завършено висше образование със специалност счетоводство или финанси и най-малко 5 години професионален опит по счетоводство или одит, а също така поне двама от членовете на комитета трябва да са независими от Надзорния съвет.

Чл. 9. Единият от членовете на Одитния комитет е представител на акционерите.

Чл. 10. Одитният комитет избира измежду членовете си Председател. Председателят на Одитния комитет се избира измежду независимите членове.

Чл.11. Мандатът на Одитния комитет е 3 години.

Чл.12. Членовете на Одитния комитет получават месечно възнаграждение за своята работа, определено от Общото събрание на акционерите при избирането им.

Чл.13. Работата на Одитния комитет се основава на този Правилник, изготвен в съответствие с изискванията на ЗНФО и приет от Управителния съвет на Дружеството.

IV. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ С ВЪНШНИТЕ ОДИТОРИ

Чл. 14. Одитният комитет дава препоръка за избор на регистрирани одитори и им оказва съдействие за получаване на по-добро разбиране на системите за вътрешен контрол, управление на риска, процесите на финансово отчитане и дейността по вътрешен одит.

Чл. 15. Одитният комитет приема доклада на регистрираните одитори по основните въпроси, свързани с изпълнението на одита, като обръща внимание на следните въпроси:

- Ефективността на системата за вътрешен контрол;
- Надеждността на системата за финансово отчитане;

Чл. 16. Одитният комитет установява независимостта на регистрираните одитори на Дружеството в съответствие с изискванията на ЗНФО и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.

Чл. 17. Регистрираните одитори могат да предоставят данъчни консултации на дружеството при условията на ЗНФО, след одобрението на Одитния комитет.

Чл. 18. Одитният комитет обсъжда поставените от регистрираните одитори евентуални заплахи за тяхната независимост и предпазните мерки, приложени за смекчаване на тези заплахи, в изпълнение на ЗНФО и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.

V. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ СЪС СЛУЖБА „ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ“

Чл. 19. Одитният комитет преглежда периодичните отчети, изготвени от ръководителя на службата относно дейността по вътрешен контрол.

Чл. 20. Одитният комитет преглежда оценката на риска и годишния одитен план, докладите от одит, ангажиментите и съществените констатации, направени от вътрешните одитори.

Чл. 21. Одитният комитет обсъжда поне веднъж годишно с ръководителя на службата статута, бюджета, организационната структура на службата, както и отговорностите, квалификациите и ефективността от дейността на служителите на службата.

Чл. 22. Одитният комитет обсъжда и одобрява назначаването, заместването или освобождаването на ръководителя на службата.

Чл. 23. Одитният комитет обсъжда с ръководството съществените слабости и констатации, докладвани от вътрешните одитори и реакцията на оперативното ръководство спрямо констатациите и препоръките на служба „Вътрешен контрол“.

Чл. 24. Одитният комитет обсъжда със службата оценката на ефективността на вътрешния контрол и последствията за финансовите отчети.

Чл. 25. Одитният комитет осигурява достъп на вътрешните одитори до членовете на Одитния комитет винаги, когато това е необходимо и стимулира непрекъснат обмен на информация в допълнение към регулярните срещи.

VI. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ С РЪКОВОДСТВОТО

Чл. 26. Одитният комитет подпомага Управителния съвет и висшето ръководство, за да се наложи организационна ангажираност на всички нива в Дружеството за прилагането на стабилни и ефективни вътрешни контроли.

Чл. 27. Одитният комитет обсъжда с директорите на специализираните дирекции и с ръководителите, пряко ангажирани с управлението на риска, ръководителя на служба „Вътрешен контрол“ и други представители на ръководството адекватността и ефективността на вътрешните контроли, включително сигурността и контролите на компютърните и информационните системи и възможности за подобряването на контролните дейности и контролната среда.

Чл. 28. Одитният комитет се информира относно обхвата на прегледа, извършван от вътрешните одитори и изисква доклади относно съществени констатации и препоръки, както и реакцията на ръководството.

Чл. 29. Одитният комитет следи за спазването на законовата уредба, етичните принципи, предотвратяване на конфликт на интереси и разследването на измами и случаи на ръководно, административно или друго служебно нарушение.

Чл. 30. Одитният комитет обсъжда с ръководството значителни законови и данъчни въпроси, които биха имали съществен ефект върху финансовата отчетност.

Чл. 31. Одитният комитет има право при необходимост да поиска допълнителна информация от Управителния съвет и/или от ръководителите на съответните направления на Дружеството.

VII. РАЗНИ


Чл. 32. Управителният съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" има право да поиска провеждане на съвместно заседание с Одитния Комитет по всички въпроси на финансовия одит.

Чл. 33. По обсъжданите проблеми Одитният Комитет приема решения с единодушие, а при наличие на разногласия - всеки от членовете му представя аргументирано своето предложение пред Управителния съвет на Дружеството.

Чл. 34. Одитният комитет заседава най-малко два пъти в годината. При необходимост заседанията могат да се свикват и на по-малки интервали. На заседанията на Одитния комитет се води протокол, който се подписва от членовете му. Заседанията могат да се провеждат и непряко.

Чл.35. Правилникът за работа на Одитния комитет може да се променя от Управителния съвет на Дружеството по предложение на Одитния комитет или на един от членовете му - с мотивирано предложение, както и по предложение на Председателя или на член на Управителния съвет.

Настоящият Правилник е приет от Управителния съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" с Протоколно Решение № 13 от 19.08.2009 г. и изменен с Протоколно Решение № 9 от 20.03.2017г.


Недялко Чандъров
Главен Изпълнителен директор


Кристоф Пап
Изпълнителен директор

До: Общото събрание на акционерите на
ЗАД Булстрад Виена Иншурънс Груп
Пл. Позитано # 5
София, 1000

Копие: Директора на Дирекция „Правна“
ЗАД Булстрад Виена Иншурънс Груп
Пл. Позитано # 5
София, 1000


Относно: *Предложение по точки от дневния ред на редовното годишно общо събрание на акционерите на ЗАД Булстрад Виена Иншурънс Груп.*

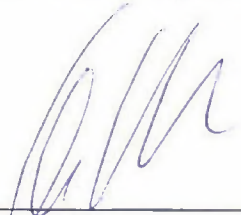
Уважаеми акционери,

Във връзка с точка 4 от предложения дневен ред на редовно Общо събрание на акционерите на Дружеството, предоставяме на Вашето внимание следните предложения:

Разпределение на финансовия резултат за 2016 година – печалбата за финансовата година след данъци, подлежаща на разпределение, е в размер на **6,258,725.30** (шест милиона двеста петдесет и осем хиляди седемстотин двадесет и пет лева и 30 ст.). Предлаганото разпределение е както следва:

- 100% или **6,258,725.30** (шест милиона двеста петдесет и осем хиляди седемстотин двадесет и пет лева и 30 ст.) да бъдат разпределени във фонд „Резервен“ покрити съгласно изискванията на чл. 246 от Търговския закон.


Недялко Чандъров, Председател на УС
Главен Изпълнителен директор
ЗАД Булстрад Виена Иншурънс Груп


Кристоф Рат
Изпълнителен директор
ЗАД Булстрад Виена Иншурънс Груп

ПРОТОКОЛ № 12

Днес, 04.04.2017 година се проведе заседание на Управителния съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" в състав: Недялко Чандъров- Главен Изпълнителен Директор, Кристоф Рат- Зам. Председател на УС и Изпълнителен директор;, Иво Груев - Изпълнителен директор, Пламен Шинов- Изпълнителен директор, Иван Иванов- Член на УС.

Отсъства по уважителни причини Светла Несторова- член на УС.

На основание чл.34 и 35 от Устава на дружеството е налице необходимия кворум и заседанието може да се проведе.

Заседанието се проведе при следния

ДНЕВЕН РЕД:

Точка първа - приемане на Мотивирани Доклади по чл.114а от ЗППЦК, за условията и целесъобразността на сделки по чл.114, ал.1, т.2, втора хипотеза, във връзка с т.1, б."б" от ЗППЦК, пряко свързани със :

- 1.1. Сключване на анекс към Договор за управление на портфейл на застрахователно дружество от 02.02.2009г. с„ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ” ЕАД, ЕИК: 130994276;
- 1.2 Сключване на Договор, на основание чл.110 КЗ, с цел прехвърляне на дейности по оглед на застраховано имущество, съгласно чл. 400, ал. 3 от КЗ, в едно с Допълнително споразумение неразделна част от него, определящо финансовите параметри на договора с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ” ЕООД, ЕИК: 121091342;

Точка втора - Разглеждане предложение за свикване на РЕДОВНО ГОДИШНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП".

Докл.Н. Чандъров.

РЕШЕНИЯ:**По точка първа:**

Управителният съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП", със седалище и адрес на управление гр. София, пл. "Позитано" № 5, вписано в Търговския

регистър под ЕИК: 000694286, на основание чл.114а, ал.1 от ЗППЦК *приема* Мотивиран Доклад по чл.114а от ЗППЦК, за условията и целесъобразността на сделка по чл.114, ал.1, т.2 втора хипотеза, във връзка с т.1, б."б" от ЗППЦК, пряко свързан със:

- 1.1. Сключване на анекс към Договор за управление на портфейл на застрахователно дружество от 02.02.2009г. с „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, ЕИК: 130994276;
- 1.2. Сключване на Договор, на основание чл.110 КЗ, с цел прехвърляне на дейности по оглед на застраховано имущество, съгласно чл. 400, ал. 3 от КЗ, в едно с Допълнително споразумение неразделна част от него, определящо финансовите параметри на договора, с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД, ЕИК: 121091342.

По точка втора:

Управителният съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, със седалище и адрес на управление гр. София, пл. “Позитано” № 5, вписано в Търговския регистър под ЕИК: 000694286, на основание чл. 223 от Търговския закон, във връзка с чл. 14, ал. 4 от Устава на дружеството, свиква РЕДОВНО ГОДИШНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ, което ще се проведе на 11.05.2017г., от 11.00 часа, в сградата на дружеството – гр. София, пл. “Позитано” № 5, при следния дневен ред:

1. Одобряване на Годишните финансови отчети /индивидуален и консолидиран/ на дружеството за 2016г., Доклада на регистрираните одитори и Доклада за прилагане на политиката за възнагражданията на УС и НС на дружеството;

Проект на решение: *ОСА приема заверените Годишни финансови отчети/индивидуален и консолидиран/; Доклада на регистрираните одитори за 2016 година; Доклада на УС за прилагането на политиката за възнагражданията на УС и НС на дружеството за 2016 година.*

2. Разглеждане на Отчета на Управителния съвет за дейността на Дружеството през 2016г., както и на Отчета за прилагането на правилата и политиките на Дружеството през 2016г. и изпълнението на програмата за дейността за 2016г;

Проект на решение: *ОСА приема Отчета на УС за дейността на Дружеството през 2016г., ОСА приема Отчета за прилагането на правилата и политиките на Дружеството през 2016г. и изпълнението на програмата за дейността за 2016г;*

3. Приемане на решение за разпределение на финансовия резултат за 2016г;

Проект на решение: *ОСА приема направеното предложение за разпределение на финансовия резултат за 2016г;*

4. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет за дейността им през 2016г;

Проект на решение: ОСА освобождава от отговорност членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет за дейността им през 2016г.

5. Отчет на Специализираната служба за вътрешен контрол за дейността ѝ през 2016г;

Проект на решение: ОСА приема Отчета на Специализираната служба за вътрешен контрол за дейността ѝ през 2016г.

6. Отчет на Директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2016г;

Проект на решение: ОСА приема Отчета на Директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2016г.

7. Отчет за дейността на Одитния комитет през 2016г;

Проект на решение: ОСА приема Отчета на Одитния комитет за дейността му през 2016г.

8. Одобряване статут на Одитния комитет, в който се определят неговите функции, права и отговорности по отношение на финансовия одит, вътрешния контрол и вътрешния одит, както и взаимоотношенията му с органите за управление в съответствие с чл. 107, ал. 7 от Закона за независимия финансов одит;

Проект на решение: ОСА одобрява статута на Одитния комитет, в който се определят неговите функции, права и отговорности по отношение на финансовия одит, вътрешния контрол и вътрешния одит, както и взаимоотношенията му с органите за управление в съответствие с чл. 107, ал. 7 от Закона за независимия финансов одит.

9. Избор на нов независим член на Одитния комитет, определяне на мандат и възнаграждение

Проект на решение: ОСА избира Николай Добрев Тодоров за независим член на Одитния комитет, с мандат от три години и възнаграждение в размер на 100 лева месечно.

10. Отчет на отговорника за съответствието за дейността му през 2016г;

Проект на решение: ОСА приема Отчета на отговорника за съответствието за дейността му през 2016г.

11. Даване на съгласие и овластяване на Управителния съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" и Изпълнителните директори на дружеството за сключване на анекс към Договор за управление на портфейл на застрахователно дружество от 02.02.2009г. с „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, ЕИК 130994276- сделка по чл. 114, ал.1, т.2 втора хипотеза, във връзка с т.1, б."б" от ЗППЦК, в съответствие с доклада на Управителния съвет по чл.114а, ал.1 от ЗППЦК.

Проект на решение:

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" дава съгласие и овластява Управителния съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" и Изпълнителните директори да сключат анекс към Договор за управление на портфейл на застрахователно дружество от 02.02.2009 г. с „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, ЕИК 130994276 - сделка по чл. 114, ал. 1, т. 2, втора хипотеза, във връзка с ал. 1, т. 1, б."б" и ал. 5 от ЗППЦК, в съответствие с доклада на Управителния съвет по чл.114а, ал.1 от ЗППЦК при следните условия:

1.Страни

Възложител е ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП", а изпълнител е „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД.

2.Предмет

2.1.Предмет на Основния Договор:

ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ възлага, а ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ се съгласява да осъществява управлението на портфейл от ценни книжа и/или други финансови инструменти на ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ.

2.2.Предмет на Анекса:

Страните изменят и допълват по взаимно съгласие следните съществени срокове и условия на Основния Договор:

2.2.1.Срок на Основния Договор – удължаване на срока на Основния Договор, който продължава да бъде в сила за неопределен период, считано от датата на сключване на Анекса.

2.2.2.Определяне на размера на основното възнаграждение по Основния Договор за удължения срок на Основния Договор

Месечното възнаграждение за управление на активите се определя по следната скала за средната стойност на активите под управление:

- при средна годишна стойност на активите под управление над 79,000,000 лева: 0,150% (без вкл. ДДС) на годишна база;
- при средна годишна стойност на активите под управление от 77,000,001 лева до 79,000,000 лева: 0,155% (без вкл. ДДС) на годишна база; и
- при средна годишна стойност на активите под управление под 77,000,000 лева: 0,160% (без вкл. ДДС) на годишна база;

2.2.3. Изменение на максималната стойност на възнаграждението за успех за удължения срок на Основния Договор - сумата на дължимото възнаграждение за успех за всяка календарна година да не надвишава 20% (без вкл. ДДС) от годишното възнаграждение за управление

2.2.4. изменение на минималната стойност на активите под управление за целта на определянето на основното годишно възнаграждение за управление - за всяка календарна година средната годишна стойност на активите под управление, за които се дължи възнаграждение на управляващото дружество, няма да бъде под 74,000,000 лева. Ако средната годишна стойност на активите под управление, за които се дължи възнаграждение на управляващото дружество, бъде под 74,000,000 лева, годишното възнаграждение на управляващото дружество ще бъде изчислено върху стойност на активите под управление от 74,000,000 лева.

3.Срок- По силата на анекса срокът на действие на договора е неопределен, считано от датата на подписването му.

4. Стойност на сделката

4.1. Страните се съгласяват сумата на дължимото възнаграждение за успех за всяка календарна година да не надвишава 20% (без вкл. ДДС) от годишното възнаграждение за управление;

4.2. Страните се съгласяват, че за всяка календарна година средната годишна стойност на активите под управление, за които се дължи възнаграждение на управляващото дружество, няма да бъде под 74,000,000 лева. Ако средната годишна стойност на активите под управление, за които се дължи възнаграждение на управляващото дружество, бъде под 74,000,000 лева, годишното възнаграждение на управляващото дружество ще бъде изчислено върху стойност на активите под управление от 74,000,000 лева.

4.3.Прогнозна обща стойност на сделката

Прогнозната обща стойност на сделката, ако се сключи Анексът, за една година възлиза на 173,000 лева с вкл. ДДС. Сумата е определена на база зададените критерии, а именно от 0,150% до 0,160% от активите под управление фиксирано възнаграждение и възнаграждение за успех, което не може да надхвърля 20% от фиксираното възнаграждение.

Като изхожда от динамиката на пазара на услугите по управление на активи, УС приема, че на разумно прогнозиране подлежи възнаграждението за период, не по-дълъг от 12 месеца.

5.Страните, в чиято полза се сключва сделката

Сделка в полза и на двете страни.

6.Други условия

Всички останали условия по договора се определят от Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ и Изпълнителните директори по тяхно усмотрение.

12. Даване на съгласие и овластяване на Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и Изпълнителните директори на дружеството за сключване на Договор, на основание чл.110 КЗ, с цел прехвърляне на дейности по оглед на застраховано имущество, съгласно чл. 400, ал. 3 от КЗ, в едно с Допълнително споразумение неразделна част от него, определящо финансовите

параметри на договора с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД, ЕИК: 121091342 - сделка по чл. 114, ал.1, т.2 втора хипотеза, във връзка с т.1, б."б" от ЗППЦК, в съответствие с доклада на Управителния съвет по чл.114а, ал.1 от ЗППЦК.

Проект на решение:

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" дава съгласие и овластява Управителния съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" и Изпълнителните директори да сключат Договор, на основание чл.110 КЗ, с цел прехвърляне на дейности по оглед на застраховано имущество, съгласно чл.400, ал. 3 от КЗ, в едно с Допълнително споразумение неразделна част от него, определящо финансовите параметри на договора, с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД, ЕИК: 121091342 - сделка по чл. 114, ал.1, т.2 втора хипотеза, във връзка с т.1, б."б" от ЗППЦК, в съответствие с доклада на Управителния съвет по чл.114а, ал.1 от ЗППЦК при следните условия:

1. ВЪЗЛОЖИТЕЛ – ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП";
2. ИЗПЪЛНИТЕЛ - „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД;
3. Предмет на Договора – ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ е възложил, а ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ е приел, чрез служителите си да извърша оглед на МПС, с цел установяване на моментното му техническо състояние, изготвя опис на констатирани налични увреждания, както и други релевантни към състоянието на вещта обстоятелства и ги онагледява със снимков материал във връзка с полици по имуществени застраховки на ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ в следните случаи:
 - сключване на нова застрахователна полица;
 - подновяване на нова застрахователна полица с прекъсване в срока на покритие;
 - смяна на собственост по действаща застрахователна полица;
 - след възстановяване на щета по действаща застрахователна полица.
- 3.1. Предмет на Допълнително споразумение - определяне на размера и начина на плащане на месечното възнаграждение за всеки оглед и идентификация на МПС през текущия месец, по която ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ е оказал съдействие на потребители на застрахователни услуги, чрез извършването на оглед, заснемане и отразяване на фактите в застрахователната полица.
4. Стойност на сделката – За осъществяването на дейността си и изпълнението на задълженията си, ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ има право на месечно възнаграждение в размер на по 3.60 /три и шестдесет/ лева, без вкл. ДДС, за всеки оглед и идентификация на МПС през текущия месец, по която ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ е оказал съдействие на потребители на застрахователни услуги чрез извършването на оглед, заснемане и отразяване на фактите в застрахователната полица;
- 4.1. Окончателната обща стойност на сделката не може да се определи точно поради естеството на сделката. Възможно е само да се направи обоснована прогноза за тази обща стойност от гледна точка на 2 критерия:
 - Въз основа на историческа информация

При този критерий към налични статистически данни се прилага коефициент на актуализация, който отразява измененията на пазарната конюнктура, актюерските данни, постъпили междуременно, и промяната в броя на обслужените клиенти.

- Въз основа на прогнозна информация

При този критерий се калкулира очакваният брой огледи и идентификации на МПС през периода на договора и този брой се умножава по единичната цена, съгласно договора.

4.2. При калкулирането на прогнозната обща стойност на сделката по тези 2 критерия се получават следните резултати:

- Въз основа на историческа информация- общата стойност на предлагания договор би възлязла на 79,200 лева.

Прогнозната обща стойност на сделката е 79,200 лв. Тя е формирана на базата на историческите данни за 2015г. и 2016г., и коефициент на редукция от 0.85% на база планиран обхват, който следва темпа на развитие на обема на услугата.

- Въз основа на прогнозна информация

Прогнозната обща стойност на сделката е 201,600 лева. Тя е формирана на базата на очакван брой клиенти /56 000/ и договорената единична цена на услугата от 3,60 лева;

4.3. Ръководството на Дружеството оценява като по-надеждна калкулацията на прогнозната обща стойност на Договора, направена въз основа на прогнозна информация /втория критерий/.

4.4. За целите на спазването на изискването на чл. 114а, ал. 6, изр. последно от ЗППЦК, ръководството на Дружеството приема стойностите, калкулирани по двата прага, съответно като максимална и минимална, като очаква действителната обща стойност да клони към максималната. При това ръководството на Дружество не изключва несъществени отклонения под максималната стойност, произтичащи от алеаторния характер на договора, с който са свързани задълженията на Дружеството по Договора и Допълнителното споразумение, неразделна част от него

5.Срок на договора и допълнителното споразумение – 12 /дванадесет/ месеца, считано от подписването им;

6.Сделка в полза и на двете страни по договора;

7.Всички останали условия по договора и допълнителното споразумение се определят от Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ и Изпълнителните директори по тяхно усмотрение.

13. Разни.

Гласуване по точка първа от дневния ред на Управителния съвет:

Гласували „ЗА“- всички присъстващи. Изброените мотивирани доклади са приети с единодушие.

Гласуване по точка втора от дневния ред на Управителния съвет:

Гласували „ЗА“- всички присъстващи. Решението е прието с единодушие.

Поради изчерпване на дневния ред заседанието беше закрито.

ЧЛЕНОВЕ:

.....
Недялко Чандъров

.....
Кристоф Рат

.....
Иво Груев

.....
Пламен Шинов

.....
Иван Иванов

ПЪЛНОМОЩНО – ОБРАЗЕЦ

Долуподписаният(та)

.....
.....
(трите имена, ЕГН, данни от документ за самоличност,
съответно наименование на фирмата, ЕИК по БУЛСТАТ),

в качеството си на акционер, притежаващ броя акции от капитала на ЗАД
"БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП", на основание чл. 226 от Търговския закон във връзка с
чл. 116 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

УПЪЛНОМОЩАВАМ

.....
.....
(трите имена, ЕГН, данни от документ за самоличност,
съответно наименование на фирмата, ЕИК по БУЛСТАТ),

да ме представлява на РЕДОВНОТО ГОДИШНО ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ, което ще
се проведе на 11.05.2017г., от 11.00, в град София, пл. "Позитано" № 5, и да гласува с всички
притежавани от мен акции по въпроси от дневния ред, съгласно указания по-долу начин, а
именно:

Точка 1 от дневния ред: 1. Одобряване на Годишните финансови отчети /индивидуален и
консолидиран/ на дружеството за 2016г., Доклада на регистрираните одитори и Доклада за
прилагане на политиката за възнагражденията на УС и НС на дружеството;

Проект на решение: *ОСА приема заверените Годишни финансови отчети/индивидуален и
консолидиран/; Доклада на регистрираните одитори за 2016 година; Доклада на УС за
прилагането на политиката за възнагражденията на УС и НС на дружеството за 2016 година.*

Начин на гласуване:

По т. 1 – да гласува "За" / "Против" / „По своя преценка“;

Точка 2 от дневния ред: 2. Разглеждане на Отчета на Управителния съвет за дейността на
Дружеството през 2016г., както и на Отчета за прилагането на правилата и политиките на
Дружеството през 2016г. и изпълнението на програмата за дейността за 2016г.;

Проект на решение: *ОСА приема Отчета на УС за дейността на Дружеството през 2016г., ОСА
приема Отчета за прилагането на правилата и политиките на Дружеството през 2016г. и
изпълнението на програмата за дейността за 2016г.;*

Начин на гласуване:

По т. 2 – да гласува "За" / "Против" / „По своя преценка“;

Точка 3 от дневния ред: 3. Приемане на решение за разпределение на финансовия резултат за
2016г.;

Проект на решение: *ОСА приема направеното предложение за разпределение на финансовия
резултат за 2016г.;*

Начин на гласуване:

По т. 3 – да гласува “За” / “Против” / „По своя преценка”;

Точка 4 от дневния ред: 4. Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет за дейността им през 2016г;

Проект на решение: *ОСА освобождава от отговорност членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет за дейността им през 2016г.*

Начин на гласуване:

По т. 4 – да гласува “За” / “Против” / „По своя преценка”;

Точка 5 от дневния ред: 5. Отчет на Специализираната служба за вътрешен контрол за дейността ѝ през 2016г;

Проект на решение: *ОСА приема Отчета на Специализираната служба за вътрешен контрол за дейността ѝ през 2016г.*

Начин на гласуване:

По т. 5 – да гласува “За” / “Против” / „По своя преценка”;

Точка 6 от дневния ред: 6. Отчет на Директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2016г;

Проект на решение: *ОСА приема Отчета на Директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2016г.*

Начин на гласуване:

По т. 6 – да гласува “За” / “Против” / „По своя преценка”;

Точка 7 от дневния ред: 7. Отчет за дейността на Одитния комитет през 2016г;

Проект на решение: *ОСА приема Отчета на Одитния комитет за дейността му през 2016г.*

Начин на гласуване:

По т. 7 – да гласува “За” / “Против” / „По своя преценка”;

Точка 8 от дневния ред: 8. Одобряване статут на Одитния комитет, в който се определят неговите функции, права и отговорности по отношение на финансовия одит, вътрешния контрол и вътрешния одит, както и взаимоотношенията му с органите за управление в съответствие с чл. 107, ал. 7 от Закона за независимия финансов одит;

Проект на решение: *ОСА одобрява статута на Одитния комитет, в който се определят неговите функции, права и отговорности по отношение на финансовия одит, вътрешния контрол и вътрешния одит, както и взаимоотношенията му с органите за управление в съответствие с чл. 107, ал. 7 от Закона за независимия финансов одит.*

Начин на гласуване:

По т. 8 – да гласува “За” / “Против” / „По своя преценка”;

Точка 9 от дневния ред: 9. Избор на нов независим член на Одитния комитет, определяне на мандат и възнаграждение

Проект на решение: *ОСА избира Николай Добрев Тодоров за независим член на Одитния комитет, с мандат от три години и възнаграждение в размер на 100 лева месечно.*

Начин на гласуване:

По т. 9 – да гласува “За” / “Против” / „По своя преценка”;

Точка 10 от дневния ред: 10. Отчет на отговорника за съответствието за дейността му през 2016г;

Проект на решение: ОСА приема Отчета на отговорника за съответствието за дейността му през 2016г.

Начин на гласуване:

По т. 10 – да гласува “За” / “Против” / „По своя преценка”;

11. Даване на съгласие и овластяване на Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и Изпълнителните директори на дружеството за сключване на анекс към Договор за управление на портфейл на застрахователно дружество от 02.02.2009г. с „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ” ЕАД, ЕИК 130994276- сделка по чл. 114, ал.1, т.2 втора хипотеза, във връзка с т.1, б.”б” от ЗППЦК, в съответствие с доклада на Управителния съвет по чл.114а, ал.1 от ЗППЦК.

Проект на решение:

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” дава съгласие и овластява Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и Изпълнителните директори да сключат анекс към Договор за управление на портфейл на застрахователно дружество от 02.02.2009 г. с „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ” ЕАД, ЕИК 130994276 - сделка по чл. 114, ал. 1, т. 2, втора хипотеза, във връзка с ал. 1, т. 1, б.”б” и ал. 5 от ЗППЦК, в съответствие с доклада на Управителния съвет по чл.114а, ал.1 от ЗППЦК при следните условия:

1. Страни

Възложител е ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, а изпълнител е „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ” ЕАД.

2. Предмет

2.1. Предмет на Основния Договор:

ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ възлага, а ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ се съгласява да осъществява управлението на портфейл от ценни книжа и/или други финансови инструменти на ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ.

2.2. Предмет на Анекса:

Страните изменят и допълват по взаимно съгласие следните съществени срокове и условия на Основния Договор:

2.2.1. Срок на Основния Договор – удължаване на срока на Основния Договор, който продължава да бъде в сила за неопределен период, считано от датата на сключване на Анекса.

2.2.2. Определяне на размера на основното възнаграждение по Основния Договор за удължения срок на Основния Договор

Месечното възнаграждение за управление на активите се определя по следната скала за средната стойност на активите под управление:

- при средна годишна стойност на активите под управление над 79,000,000 лева: 0,150% (без вкл. ДДС) на годишна база;
- при средна годишна стойност на активите под управление от 77,000,001 лева до 79,000,000 лева: 0,155% (без вкл. ДДС) на годишна база; и
- при средна годишна стойност на активите под управление под 77,000,000 лева: 0,160% (без вкл. ДДС) на годишна база;

2.2.3. Изменение на максималната стойност на възнаграждението за успех за удължения срок на Основния Договор - сумата на дължимото възнаграждение за успех за всяка календарна година да не надвишава 20% (без вкл. ДДС) от годишното възнаграждение за управление

2.2.4. изменение на минималната стойност на активите под управление за целта на определяните на основното годишно възнаграждение за управление - за всяка календарна година средната годишна стойност на активите под управление, за които се дължи възнаграждение на управляващото дружество, няма да бъде под 74,000,000 лева. Ако средната годишна стойност на активите под управление, за които се дължи възнаграждение на управляващото дружество, бъде под 74,000,000 лева, годишното възнаграждение на управляващото дружество ще бъде изчислено върху стойност на активите под управление от 74,000,000 лева.

3.Срок- По силата на анекса срокът на действие на договора е неопределен, считано от подписването му.

4. Стойност на сделката

4.1. Страните се съгласяват сумата на дължимото възнаграждение за успех за всяка календарна година да не надвишава 20% (без вкл. ДДС) от годишното възнаграждение за управление;

4.2. Страните се съгласяват, че за всяка календарна година средната годишна стойност на активите под управление, за които се дължи възнаграждение на управляващото дружество, няма да бъде под 74,000,000 лева. Ако средната годишна стойност на активите под управление, за които се дължи възнаграждение на управляващото дружество, бъде под 74,000,000 лева, годишното възнаграждение на управляващото дружество ще бъде изчислено върху стойност на активите под управление от 74,000,000 лева.

4.3.Прогнозна обща стойност на сделката

Прогнозната обща стойност на сделката, ако се сключи Анексът, за една година възлиза на 173,000 лева с вкл. ДДС. Сумата е определена на база зададените критерии, а именно от 0,150% до 0,160% от активите под управление фиксирано възнаграждение и възнаграждение за успех, което не може да надхвърля 20% от фиксираното възнаграждение.

Като изхожда от динамиката на пазара на услугите по управление на активи, УС приема, че на разумно прогнозиране подлежи възнаграждението за период, не по-дълъг от 12 месеца.

5.Страните, в чиято полза се сключва сделката

Сделка в полза и на двете страни.

6.Други условия

Всички останали условия по договора се определят от Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ и Изпълнителните директори по тяхно усмотрение.

Начин на гласуване:

По т. 11 – да гласува “За” / “Против” / „По своя преценка”;

Точка 12 от дневния ред: 12. Даване на съгласие и овластяване на Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и Изпълнителните директори на дружеството за сключване на Договор, на основание чл.110 КЗ, с цел прехвърляне на дейности по оглед на застраховано имущество, съгласно чл. 400, ал. 3 от КЗ, в едно с Допълнително споразумение неразделна част от него, определящо финансовите параметри на договора с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ” ЕООД, ЕИК: 121091342 - сделка по чл. 114, ал.1, т.2 втора хипотеза, във връзка с т.1, б.“б” от ЗППЦК, в съответствие с доклада на Управителния съвет по чл.114а, ал.1 от ЗППЦК.

Проект на решение:

ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” дава съгласие и овластява Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и Изпълнителните директори да сключат Договор, на основание чл.110 КЗ, с цел прехвърляне на дейности по оглед на застраховано имущество, съгласно чл.400, ал. 3 от КЗ, в едно с

Допълнително споразумение неразделна част от него, определящо финансовите параметри на договора, с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД, ЕИК: 121091342 - сделка по чл. 114, ал.1, т.2 втора хипотеза, във връзка с т.1, б."б" от ЗППЦК, в съответствие с доклада на Управителния съвет по чл.114а, ал.1 от ЗППЦК при следните условия:

1. ВЪЗЛОЖИТЕЛ – ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”;
2. ИЗПЪЛНИТЕЛ - „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД;
3. Предмет на Договора – ВЪЗЛОЖИТЕЛЯТ е възложил, а ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ е приел, чрез служителите си да извърша оглед на МПС, с цел установяване на моментното му техническо състояние, изготвя опис на констатирани налични увреждания, както и други релевантни към състоянието на вещта обстоятелства и ги онагледява със снимков материал във връзка с полици по имуществени застраховки на ВЪЗЛОЖИТЕЛЯ в следните случаи:

- сключване на нова застрахователна полица;
- подновяване на нова застрахователна полица с прекъсване в срока на покритие;
- смяна на собственост по действаща застрахователна полица;
- след възстановяване на щета по действаща застрахователна полица.

3.1. Предмет на Допълнително споразумение - определяне на размера и начина на плащане на месечното възнаграждение за всеки оглед и идентификация на МПС през текущия месец, по която ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ е оказал съдействие на потребители на застрахователни услуги, чрез извършването на оглед, заснемане и отразяване на фактите в застрахователната полица.

4. Стойност на сделката – За осъществяването на дейността си и изпълнението на задълженията си, ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ има право на месечно възнаграждение в размер на по 3.60 /три и шестдесет/ лева, без вкл. ДДС, за всеки оглед и идентификация на МПС през текущия месец, по която ИЗПЪЛНИТЕЛЯТ е оказал съдействие на потребители на застрахователни услуги чрез извършването на оглед, заснемане и отразяване на фактите в застрахователната полица;

4.1. Окончателната обща стойност на сделката не може да се определи точно поради естеството на сделката. Възможно е само да се направи обоснована прогноза за тази обща стойност от гледна точка на 2 критерия:

- Въз основа на историческа информация

При този критерий към налични статистически данни се прилага коефициент на актуализация, който отразява измененията на пазарната конюнктура, актюерските данни, постъпили междуременно, и промяната в броя на обслужените клиенти.

- Въз основа на прогнозна информация

При този критерий се калкулира очакваният брой огледи и идентификации на МПС през периода на договора и този брой се умножава по единичната цена, съгласно договора.

4.2. При калкулирането на прогнозната обща стойност на сделката по тези 2 критерия се получават следните резултати:

- Въз основа на историческа информация- общата стойност на предлагания договор би възлязла на 79,200 лева.

Прогнозната обща стойност на сделката е 79,200 лв. Тя е формирана на базата на историческите данни за 2015г. и 2016г., и коефициент на редукция от 0.85% на база планиран обхват, който следва темпа на развитие на обема на услугата.

- Въз основа на прогнозна информация

Прогнозната обща стойност на сделката е 201,600 лева. Тя е формирана на базата на очакван брой клиенти /56 000/ и договорената единична цена на услугата от 3,60 лева;

4.3. Ръководството на Дружеството оценява като по-надеждна калкулацията на прогнозната обща стойност на Договора, направена въз основа на прогнозна информация /втория критерий/.

4.4. За целите на спазването на изискването на чл. 114а, ал. 6, изр. последно от ЗППЦК, ръководството на Дружеството приема стойностите, калкулирани по двата прага, съответно като максимална и минимална, като очаква действителната обща стойност да клони към максималната. При това ръководството на Дружество не изключва несъществени отклонения под максималната стойност, произтичащи от алеаторния характер на договора, с който са свързани задълженията на Дружеството по Договора и Допълнителното споразумение, неразделна част от него

5.Срок на договора и допълнителното споразумение – 12 /дванадесет/ месеца, считано от подписването им;

6.Сделка в полза и на двете страни по договора;

7.Всички останали условия по договора и допълнителното споразумение се определят от Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ и Изпълнителните директори по тяхно усмотрение.

Начин на гласуване:

По т. 12 – да гласува “За” / “Против” / „По своя преценка”;

Точка 13 от дневния ред: 13. Разни

Начин на гласуване:

По т. 13 – да гласува “За” / “Против” / „По своя преценка”;

Упълномощаването обхваща (не обхваща) въпроси, които са включени в дневния ред при условията на чл. 231, ал. 1 ТЗ и не са съобщени или обнародвани съобразно чл. 223 и 223а от ТЗ.

В случаите по чл. 231, ал. 1 ТЗ пълномощникът има право на собствена преценка, дали да гласува и по какъв начин

(волеизявлението се отбелязва със зачеркване на ненужното).

Пълномощното важи и в случай на отлагане на ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ поради липса на кворум.

Преупълномощаването с изброените по-горе права е нищожно.

Упълномощител:



Лична Информация

Име	НИКОЛАЙ ДОБРЕВ ТОДОРОВ АССА
Адрес	УЛИЦА "ГЕНЕРАЛ СТОЛЕТОВ", 1000 СОФИЯ, БЪЛГАРИЯ
Телефон	0899 792 855
Факс	
E-mail	niki.dobrev@mail.bg
Националност	БЪЛГАРИН
Дата на раждане	ДЕКЕМВРИ 5-ТИ, 1982

ПРОФЕСИОНАЛЕН ОПИТ

- Дати (от-до) 4.2013- до момента
 - Име и адрес на работодателя Сирма Груп Холдинг АД
 - Вид на дейността или сферата на работата Информационни технологии
 - Заемана длъжност Финансов Мениджър
 - Основни дейности и отговорности
-
- Дати (от-до) 4.2013- до 3.2017
 - Име и адрес на работодателя Сирма Ентерпрайз Системс АД
 - Вид на дейността или сферата на работата Информационни технологии
 - Заемана длъжност Оперативен и Финансов Мениджър
 - Основни дейности и отговорности
 1. Изготвяне на бюджети и прогнози.
 2. Оторизиране на финансовите трансакции.
 3. Комуникация с държавни институции, НАП, Банки и др.
 4. Договаряне с доставчици и подизпълнители.
 5. Участие в преговорния процес с клиенти.
-
- Дати (от-до) 11.2012- до 4.2013
 - Име и адрес на работодателя ЗК „Булстрад Виена Иншурънс Груп
 - Вид на дейността или сферата на работата Застраховане
 - Заемана длъжност Финансов Мениджър
 - Основни дейности и отговорности
 1. Изготвяне на отчети на част от дъщерните дружества на компанията
 2. Изпълняване на задачи възложени от финансовия директор

- Дати (от-до)
- Име и адрес на работодателя
- Вид на дейността или сферата на работа
 - Заемана длъжност
- Основни дейности и отговорности

12.2010- до 11.2012

ЗК „Български имоти“ АД – Виена Иншурънс Груп
Застраховане

Мениджър финансови отчети

1. Изготвяне на междинните и годишните финансови отчети.
2. Изготвяне на финансовите отчети за компанията майка.
3. Изготвяне на консолидираните финансови отчети.
4. Отговорен за данъчното облагане на компанията.
5. Комуникация с одиторите на компанията и финансовия одел на компанията майка
6. Контролинг на основните финансови параметри на компанията
7. Контролинг на разходите на компанията
8. Изготвяне на контролингвите пакети за компанията майка
9. Осъществява координация между различните звена на финансово-счетоводния одел.
10. Изготвяне на анализи и презентации върху финансовите показатели на компанията за нуждите на Управителния и Надзорния Съвет

- Дати (от-до)
- Име и адрес на работодателя
- Вид на дейността или сферата на работа
 - Заемана длъжност
- Основни дейности и отговорности

14.08.2008- до 28.02.2010

Deloitte Audit OOD, Sofia, Bulgaria
Одит – публичен и частен сектор

Одитор

1. Проверяване на дизайна, структурата и приложението на контролите в дружествата клиенти на Делойт.
2. Проверяване на коректността на всички счетоводни сметки на дружества. Извършване проверка на ГФО (годишните финансови отчети) за неточности и за съответствие с международните счетоводни стандарти.
3. Проверка на консолидираните финансови отчети за неточности и за съответствие с международните счетоводни стандарти.
4. Изготвяне на финансови анализи за нуждите на мениджмънта.
5. Наблюдение и подпомагане на цялостния счетоводен процес в компаниите.

Опит в публичния сектор

1. Сертификация на разплащателната агенция на България
2. Извършване на одити на: Министерството на Финансите, Министерството на Икономиката и Енергетиката, Министерството на Регионалното развитие и благоустройството

- Дати (от-до) От 01.10.2007 до 01.07.2008
 - Име и адрес на работодателя UHY Brain Storm EAD, Sofia, Bulgaria
 - Вид на дейността или сферата на работа Счетоводство, Одит и Данъчно облагане.
 - Заемана длъжност Старши счетоводител в международен интернет провайдер, клиент на UHY Brain Storm EAD
 - Основни дейности и отговорности
 1. Организиране и управление на счетоводната система.
 2. Изготвяне на месечните ДДС и Интрастат декларации.
 3. Изготвяне на месечни отчети съгласно МСС за нуждите на компанията майка..
 4. Изготвяне на годишните финансови отчети съгласно Националните счетоводни стандарти
 5. Изготвяне на финансови анализи за нуждите на мениджмънта.
 6. Изготвяне на годишната данъчна декларация и организиране и управление на процеса на данъчно облагане.
 7. ТРЗ
-
- Дати (от-до) От 01.01 2007 до 01.10.2007
 - Име и адрес на работодателя VESMART
 - Вид на дейността или сферата на работа Счетоводство и данъчно облагане
 - Заемана длъжност Счетоводител
 - Основни дейности и отговорности Изготвя: месечните ДДС декларации, годишните финансови отчети, годишната данъчна декларация, ТРЗ
-
- Дати (от-до) От 01.02.2006 до 11.09.2006
 - Име и адрес на работодателя IANOS CONSULT EOOD
 - Вид на дейността или сферата на работа Счетоводство и данъчно облагане
 - Заемана длъжност Счетоводител
 - Основни дейности и отговорности Изготвя: месечните ДДС декларации, годишните финансови отчети, годишната данъчна декларация, ТРЗ
-
- Дати (от-до) От 01.01.2002 до 31.12.2003
 - Име и адрес на работодателя ET LACH
 - Вид на дейността или сферата на работа Търговия
 - Заемана длъжност Счетоводител/Вътрешен одитор
 - Основни дейности и отговорности Осчетоводяване на първични счетоводни документи
Извършване на тестове за пълнота на приходите
Месечни инвентаризации на материалните запаси и паричните средства
.Процедури за предотвратяване и засичане на измами.

ОБРАЗОВАНИЕ И ПОДГОТОВКА

- Дати (от-до) 01. 2017 – до момента
- Име и вид на обучаващата или образователната организация Американски университет в Благоевград
- Наименование на придобитата квалификация ЕМВА

- Дати (от-до) Септември 2006 – Юли 2007
 - Име и вид на обучаващата или образователната организация УНСС (Университет за национално и световно стопанство), София, България
 - Основни предмети/застъпени професионални умения Финансов контрол, Бюджетиране, Счетоводство, Управленско счетоводство, Одит, МСС и МСФО
 - Наименование на придобитата квалификация Магистър по счетоводство и контрол
 - Ниво по националната класификация (ако е приложимо)
-
- Дати (от-до) Септември 2002 – Юли 2006
 - Име и вид на обучаващата или образователната организация УНСС (Университет за национално и световно стопанство), София, България
 - Основни предмети/застъпени професионални умения Финансов контрол, Бюджетиране, Счетоводство, Управленско счетоводство, Одит, МСС и МСФО
 - Наименование на придобитата квалификация Магистър по счетоводство и контрол
 - Ниво по националната класификация (ако е приложимо)
-
- Дати (от-до) Септември 1997 – Май 2000
 - Име и вид на обучаващата или образователната организация 14 Соу – Проф. Асен Златаров
 - Основни предмети/застъпени професионални умения Английски, Счетоводство, Компютърни науки

Лични умения и компетенции

МАЙЧИН ЕЗИК

БЪЛГАРСКИ

ДРУГИ ЕЗИЦИ

АНГЛИЙСКИ

- Четене
- Писане
- Разговор

Отлично
Отлично
Отлично

СОЦИАЛНИ УМЕНИЯ И КОМПЕТЕНЦИИ

Отлични комуникационни умения
Отлични управленски способности
Позитивна личност

ТЕХНИЧЕСКИ УМЕНИЯ И КОМПЕТЕНЦИИ

Windows XP
MS Office (Word, Excel, Outlook, Power Point)
Делта – Счетоводен софтуер
АСО – Счетоводен софтуер
Мираж – Счетоводен софтуер
AS2- Одиторски софтуер

ПРОФЕСИОНАЛНИ ЧЛЕНСТВА

Член на АССА

СВИДЕТЕЛСТВО ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА МПС

Категория В

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА НЕЗАВИСИМОСТ

на член на одитен комитет по чл. 107, ал. 4 и 5 от Закона за независимия финансов одит

Долуподписаният,

Николай Добрев Тодоров

в качеството ми на номиниран за член на одитния комитет на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД, ЕИК 000694286, със седалище и адрес на управление: гр. София 1000, район „Триадица“, пл. „Позитано“ № 5 (наричано по-долу „Дружеството“),

на основание чл. 107, ал. 4 от Закона за независимия финансов одит

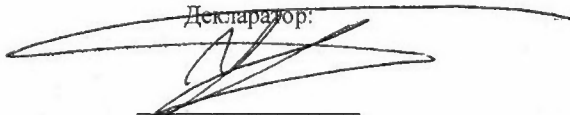
и като съм уведомен за наказателната отговорност съгласно чл. 313, ал. 1 от Наказателния кодекс,

ДЕКЛАРИРАМ, че:

1. Към момента на настоящата декларация отговарям на изискванията на чл. 107, ал. 4 от Закона за независимия финансов одит да действам като независим член на одитния комитет на Дружеството, а именно:
 - 1.1. не съм член на управителния орган, изпълнителен член на надзорния орган или служител на Дружеството;
 - 1.2. не съм в трайни търговски отношения с Дружеството;
 - 1.3. не съм член на управителен или надзорен орган, прокурист или служител на лице по т. 1.2 по-горе; и
 - 1.4. не съм свързано лице с друг член на управителен или надзорен орган на Дружеството.
2. Задължавам се когато едно или повече от обстоятелствата по т. 1 по-горе възникнат след избирането ми за член на одитния комитет на Дружеството незабавно да уведомя писмено управителните и надзорните органи на Дружеството и да прекратя изпълняването на функциите си като такъв.

Дата: 05.04.2017 г.

Декларатор:



...

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 107, ал. 3 от Закона за независимия финансов одит

Долуподписаният,

Николай Добрев Тодоров

в качеството ми на номиниран за член на одитния комитет на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД, ЕИК 000694286, със седалище и адрес на управление: гр. София 1000, район „Триадица“, пл. „Позитано“ № 5 (наричано по-долу „Дружеството“),

на основание чл. 107, ал. 3 от Закона за независимия финансов одит

и като съм уведомен за наказателната отговорност съгласно чл. 313, ал. 1 от Наказателния кодекс,

ДЕКЛАРИРАМ, че:

1. Съгласен съм да бъда избран за член на одитния комитет на Дружеството;
2. Запознат съм с изискванията на закона и устава на Дружеството към членовете на одитния комитет на Дружеството и отговарям напълно на тези изисквания; и
3. Без това да ограничава общия характер на т. 2 по-горе, декларирам, че:
 - (а). притежавам образователно - квалификационна степен „магистър“;
 - (б). имам познания в областта на дейност на Дружеството, а именно имуществено застраховане; и
 - (в). към момента на настоящата декларация имам / нямам (вярното се подчертава, а невярното се задрасква) не по-малко от 5 години професионален стаж в областта на счетоводството или одита.

Дата: 05.04.2017 г.

Декларатор:



...

Д о к л а д

за дейността на Вътрешния одит при ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" за 2016 година

Цели на вътрешния одит

Цели

Основните цели на Вътрешния одит при ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" са:

- Да извършва независими и обективни услуги по вътрешен одит, на разнородните дейности в Булстрад, с оглед установяване на несъответствия, пропуски и грешки;
- Да подпомага органите на управление на дружеството за постигане на целите, чрез прилагане на систематичен и дисциплиниращ подход за оценяване на процесите;
- Даване на препоръки за подобряване контролната среда и с това за повишаване ефективността при управление на риска;
- Добавяне на стойност, чрез систематична контролна дейност по икономичното оползотворяване и защита на активите;

Одитни ангажменти

Годишният план за одитните ангажменти за 2016г. е изпълнен. През 2016г. са извършени и изпланови одитни проверки

1. По възлагане от Надзорен съвет;
2. По решение на Управителният съвет и Изпълнителните директори;
3. По инициатива на ръководителя на Вътрешния одит.

Всички одитни проверки са докладвани и приети от Управителния съвет.

В рамките на своята компетентост, текущо одитът е давал становища по съществуващи и новосъздавани вътрешни регулативни документи и конкретни казуси.

Констатации, препоръки и мерки на управлението

По планирани одитни ангажменти

1. Обработка на претенции

1.1. „Гражданска отговорност на автомобилистите“

- Несъществени пропуски;
- Одитна оценка на риска **нисък**
- Препоръки/Решение на УС
 - Решаване на проблем по регистриране на ликвидационни разходи в Инсис.

1.2. «Каско Стандарт»

- Констатации по уреждане на претенции по експертна оценка:
 - Несъществени пропуски;
 - Одитна оценка на риска **нисък**
 - Препоръка/Решение на УС
 - Периодични инвентаризации на решени, но неплатени претенции;

➤ **Констатации по уреждане на претенции чрез възлагане на ремонти:**

- Несъответствие в регулаторни документи на записани компетенции на длъжностите лица;
- Пропуски при спазване на сроковете за обработка;
- Недостатъчна програмна подкрепа за избягване на пропуските;

➤ **Одитна оценка на риска среден**

➤ **Препоръки/Решение на УС**

- Създаване на съответствие в регулаторните документи;
- Разширяване на програмна подкрепата с цел оперативен контрол;

2. Издателска дейност в пет генерални агенции

➤ **Констатации:**

- Несъществени пропуски в издателската дейност;

➤ **Одитна оценка на риска нисък**

➤ **Препоръки**

- Засилване на оперативния контрол от ръководителите на генерални агенции;

➤ **Мерки на управлението**

- Приет актуализиран регулаторен документ за правомощията в издателската дейност.

3. Балансови позиции по Раздел „Б“ „Инвестиции“ в:

3.1. Инвестиционни имоти /Земя и сгради/;

➤ Няма констатации по счетоводното представяне.

➤ **Одитна оценка на риска нисък**

➤ **Препоръки/мерки на Управителния съвет:**

- Подобряване организацията на управлението на инвестиционните имоти;

3.2. Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия;

➤ **Констатации:**

- Пропуски при съхранението на отделни актуални оригинални документи за съучастия;

➤ **Одитна оценка на риска нисък**

➤ **Препоръки/мерки на Управителния съвет:**

- Инвентаризация на документите и актуализация на счетоводното водене.

4. Дейност на дирекция „Презастраховане“

➤ **Констатации:**

- Пропуски при уреждане на салда от минали периоди към презастрахователи.

➤ **Одитна оценка на риска нисък**

➤ **Препоръки и мерки на управлението:**

- Периодични инвентаризации на разчетите с презастрахователи;

5. Управление на регресното производство в доброволна фаза

➤ **Констатации:**

- Неактуализирани вътрешни регулаторни документи след реструктуриране на дейността;
- Пропуски в:
 - ✓ срокове за обработка и предявяване;
 - ✓ мониторинг на споразуменията за разсрочено плащане;
- Одитна оценка на риска **нисък**
- Препоръки и мерки на управлението:
 - Актуализация на вътрешните регулаторни документи.

6. Дирекция „Информационни технологии“

- Администриране Бюджет и договори в областта на “Информационните технологии”;
- **Констатации:**
 - Неизпълнение на приет бюджет. Неясни текущи и дългосрочни цели;
 - Липса на разчет за цени/ползи, по отделни договори за ИТ услуги;
- Одитна оценка на риска **среден**
- Препоръки и мерки на управлението:
 - Усъвършенстване бюджетирането на разходите за програмна подкрепа на бизнеса;
 - Анализ на договори от гледна точка на цени и ползи;

7. Дейност на дирекция „Човешки ресурси“

- **Констатации:**
 - Липса на План и Бюджет;
- Одитна оценка на риска **нисък**
- Препоръки и мерки на управлението:
 - Съставяне, утвърждаване и изпълнение на План и Бюджет;

Извънредни одитни проверки по възлагане от:

Надзорен съвет

7. Извънпланов одит на три генерални агенции на тема:

Спазване на правила в издателска дейност и комисионни на посредници;

- **Констатации:**
 - Единични пропуски при издателската дейност;
- Одитна оценка на риска **нисък**
- Препоръки и предприети мерки от Управителния съвет:
 - Засилване на оперативния контрол от страна на ръководителите на генерални агенции;

Изпълнителен директор

8. „Функциониране на „Списък“ с рискови клиенти/Blak list/“

Констатации:

- Blak list на клиенти и МПС е развита и функционира.
- Недостатъчна превенция при нови опити за избягване на завишени тарифи.
- Одитна оценка на риска **среден**
- Препоръки и предприети мерки от Управителния съвет:
 - Усъвършенстване администрирането на „Blak list“ чрез взаимодействие между издателски и ликвидационна структури;

- 4
- Предиизвикване обсъждане на системата **Bonus-Malus System**, /BMS/- „Бонус Малус, чрез Асоциацията на застрахователите;

Ръководител на Вътрешния одит

9. Задължения към посредници.

- **Констатации:**
 - Неуредени салда от минали периоди;
- Одитна оценка на риска **нисък**
- Препоръки/мерки на управлението:
 - Периодичен преглед на разчетите;

Проверки на изпълнение на взети решения от управлението

През 2016г. Службата е проследявала изпълнението на взети решения на Управителния съвет по повод одитни проверки и е докладвала.

Очаквания за дейността по вътрешен одит за 2017г.

Годишният одитен план за 2017г. е утвърден от Надзорния съвет на дружеството. Службата ще насочи усилията си за изпълнение на одитните ангажименти, дефинирани в плана за 2017г. с цел:

- Постигане на генерална превенция срещу нарушения и измами, чрез рисково ориентиране на проверките, непрекъснатост и пълен обхват на вътрешния одит;

Заклучение

Вътрешният одит на основание:

- направените констатации при извършените проверки през 2016г.;
- взетите решения от Управлението на Дружеството по констатациите и препоръките на одита;
- проследяване изпълнението на взети решения;

може да увери акционерите, че е налице подобряване на ефективността на управление на риска и контрола, с оглед постигане на целите на Дружеството.

М. Велева

Ръководител Служба „Вътрешен одит“

20.03.2017 г.

