

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА ГРУПАТА
„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“

КЪМ

31 ДЕКЕМВРИ 2015 Г.

София, февруари 2016 година

1. Икономически и регулаторни показатели

Резултат от дейността

За периода 01.01.2015 – 31.12.2015 г. групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ реализира загуба в размер на 7,411 хил. лв., в това число за притежателите на собствения капитал на компанията- майка- загуба в размер на 7,655 хил.лв. и за неконтролиращото участие- печалба в размер на 244 хил.лв. Реализираният финансов резултат за същия период на 2014 година е загуба в размер на 6,911 хил. лв., в това число за притежателите на собствения капитал на компанията- майка загуба в размер на 6,941 хил.лв. и за неконтролиращото участие печалба в размер на 30 хил.лв. Активите на групата към края на периода възлизат на 440,815 хил. лв. (426,244 хил. лв. към 31 декември 2014 г.).

Показатели, отнасящи се до застрахователната дейност

Към 31 декември 2015 г. реализираният брутен премиен приход по сегменти е както следва: общо застраховане в размер на 192,313 хил. лв. (171,073 хил. лв. към 31.12.2014 г.) и по животозастраховане: 66,626 хил. лв. (към 31 декември 2014 г.: 54,375 хил. лв.). Нетният размер на възникналите претенции към 31 декември 2015 г. по общо застраховане е в размер на 74,258 хил. лв. (67,942 хил. лв.- към 31 декември 2014 г.) и животозастраховане – 28,194 хил. лв. (25,084 хил. лв.- към 31 декември 2014 г.). Финансовият резултат по сегмента общо застраховане към 31 декември 2015 г. е загуба в размер на 9,758 хил. лв. (загуба в размер на 5,457 хил. лв. – към 31 декември 2014 г.) и по сегмента животозастраховане – печалба в размер на 2,067 хил. лв. (загуба 772 хил. лв. към 31 декември 2014 г.).

Граница на платежоспособност

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

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

	<u>31 декември 2015</u>
Собствени средства, намалени с нематериалните активи:	32,553
Записан акционерен капитал	31,475
Резерви и фондове	47,600
Подчинен дълг	6,259
Неразпределена печалба/(непокрита загуба) от минали години, намалена с очакваните плащания по дивиденди и други отчисления	(34,912)
Намаления	
Участия в дъщерни дружества	17,542
Нематериални активи	327
Граница на платежоспособност	21,762
Превъзходен/(Дефицит)	10,791

1. Икономически и регулаторни показатели, продължение

Към края на отчетния период са изпълнени изискванията на Наредба № 21 от 16.03.2005 г. за собствените средства и границата на платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и здравноосигурителните дружества, като общата сума на собствените средства на дружеството- майка, намалени с нематериалните активи превишава границата на платежоспособност с 10,791 хил.лв. Продължава да се изпълнява приетата през 2011 година Програма за постигане на устойчив финансов резултат. Основните насоки на Програмата са свързани с:

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

Технически резерви и активи за покритието им

Промени в Наредба N 27 на КФН, в сила от 12 ноември 2010 година налагат изменения в прилаганите методи за изчисление на техническите резерви и заделяне на допълнителни такива. Ръководството на дружеството-майка счита, че извършените промени водят до свръхрезервиране, поради което при оценката на застрахователните задължения са приложени методи, последователни с изискванията на МСФО 4. Съгласно изискванията на Стандарта е извършен тест за адекватност на резервите, който показва достатъчност на резервите, изчислени в съответствие с МСФО.

Към 31 декември 2015 г. размерът на нетните застрахователни резерви на дружеството-майка, изчислени съгласно изисквания на МСФО 4 е 121,289 хил. лв. Техническите резерви /нетни/, изчислени по Наредба № 27 на КФН са в размер на 139,598 хил.лв. Към 31 декември 2015 година са спазени всички изисквания за покритие на застрахователните резерви с активи, като брутните технически резерви са изцяло покрити.

1. Икономически и регулаторни показатели, продължение

Таблицата по-долу обобщава различieto в оценката на застрахователните задължения към 31 декември 2015 г. на дружеството- майка, извършена съгласно МСФО и Наредба N 27 на КФН:

	<u>Пренос премиен резерв</u>	<u>Резерв за неизтекли рискове</u>	<u>Резерв за предстоящи плащания</u>	<u>Други застрах. резерви</u>	<u>Общо</u>
Резерви изчислени съгласно регулаторна методика, нетно	57,527	1,337	74,115	6,610	139,589
Резерви изчислени съгласно МСФО, нето	<u>57,527</u>	<u>-</u>	<u>63,762</u>	<u>-</u>	<u>121,289</u>
Разлика	<u>-</u>	<u>1,337</u>	<u>10,353</u>	<u>6,610</u>	<u>18,300</u>

През 2012 г. в резултат на извършеното преобразуване ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ придоби резерв „Запасен фонд“ в размер на 9 хил.лв., който е технически резерв за целите на КФН, но съгласно изискванията на МСФО е част от собствения капитал. Към 31.12.2015 г. запасният фонд на дружеството- майка е в размер на 9 хил.лв.

2. Съществени застрахователни договори

За отчетният период, приключващ на 31 декември 2015 г. дружествата, извършващи дейност по общо застраховане и животозастраховане нямат сключени застрахователни договори със съществено значение, които да надхвърлят 10% от общия реализиран премиен приход.

3. Капитал и сделки с акции на групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“

Общо застраховане

Към 31.12.2015 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е 31 474 580 лева, разпределен в 3 147 458 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева.

Към 31 декември 2015 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството- майка е както следва:

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

3. Капитал и сделки с акции на групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, продължение

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

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

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

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

Животозастраховане

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

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

През 2013 г. дружествата АИСМПМЦ „Булстрад Здраве” ЕООД и „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД стават директно 100% собственост на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”. Индиректното участие на „ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в АИСМПМЦ „Булстрад Здраве” ЕООД и „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД е 100%.

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

3. Капитал и сделки с акции на групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, продължение

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

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

Презастрахователно посредничество

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

Към 31.09.2015 г. чрез дъщерното дружество ЕИРБ Лондон ООД, ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” притежава по 43.35% от контрола в следните дружества в Русия: ЕИРБ Брокер и ЕИРБ Агент. Дружествата се считат за дъщерни, тъй като ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД контролира финансовата и оперативна им политика, чрез представители в органите им на управление.

ЕИРБ Лондон

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

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

ЕИРБ Брокер (Русия)

Регистрираният основен капитал на ЕИРБ Брокер (Русия) е в размер на 10 хил. рубли или преизчислено по курса на БНБ за рублата към лева към 30.09.2015 г.– 1 хил.лв. Към 30.09.2015 г. индиректното участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в ЕИРБ Брокер (Русия) е 43.35 %, а директното участие на ЕИРБ Лондон в капитала на ЕИРБ Брокер (Русия) е в размер на 51%.

3. Капитал и сделки с акции на групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, продължение

ЕИРБ Агент (Русия)

Регистрираният основен капитал на ЕИРБ Агент (Русия) е в размер на 10 хил. рубли или преизчислено по курса на БНБ за рублията към лева към 30.09.2015 г. – 1 хил.лв. Към 30.09.2015 г. индиректното участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в ЕИРБ Агент (Русия) е 43.35 %, а директното участие на ЕИРБ Лондон в капитала на ЕИРБ Агент (Русия) е в размер на 51%.

Други дейности

„Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД

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

„Глобал Сървисиз България” АД

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

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

С решение на Извънредно Общо Събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” от 20.11.2015 г. се дава съгласие за сключване на договор за покупко-продажба на акции със ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” продава и прехвърля на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” 13 000 броя акции, с номинална стойност от 1 (един) лев всяка, от капитала на „Глобал Сървисиз България”

3. Капитал и сделки с акции на групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, продължение

АД, с ЕИК 175024077, за 14.307693 лева – продажна цена за една акция, определена от независим лицензиран оценител. По този начин прякото акционерно участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в капитала на „Глобал Сървисиз България” АД се променя от 50 % на 25 %.

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

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
„Ти Би Ай България” ЕАД	50%
ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД	25%
ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД	25%

4. Инвестиционна политика

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

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

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

Инвестиционни ограничения:

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

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

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

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

- Държавни облигации;
- Ценни книжа, издадени и гарантирани от Република България или страна-членка;
- Квалифицирани облигации, издадени от трети страни;
- Квалифицирани облигации, издадени от централни банки на трети страни;

4. Инвестиционна политика, продължение

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

5. Предоставени заеми и гаранции

Към 31 декември 2015 година вземанията на групата по предоставени заеми възлизат на 7,253 хил. лв. (7,344 хил. лв към 31 декември 2014 г.). Основните параметри на предоставените заеми са както следва:

<u>Заемополучател</u>	<u>Вземания по заеми</u>
Служители	117
Клиенти по полици застраховки "Живот"	529
Български Имоти Асистънс ЕООД – свързано лице	5,487
Синдикиран заем на Република България	980
„Ти Би Ай Инфо“ ООД	140

Към 31 декември 2015 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ има вземане по предоставен заем на свързаното лице Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 5,487 хил.лв., в т.ч. главница 2,868 хил.лв. и лихва 2,619 хил.лв. Заемът е с падеж 31.12.2015 г. и годишна лихва 3,75% (4,5% за периода от 01.01.2014 до 12.12.2014, като след този период лихвата е променена на 3,75 %). Към 31.12.2015г. „Български Имоти Асистънс“ ЕООД е погасило 250 хил.лв. от главницата по заема.

На 03 юни 2013 г. ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД е предоставило заем на „Ти Би Ай Инфо“ ООД с главница 120 хил.лв., при годишна лихва 6,5 % (7% за 2013г.) и падеж 31.12.2014 г. С анекс от 22.12.2014 г. срокът на заема е удължен до 31.12.2015 г., като останалите условия по договора остават същите.

6. Получени заеми

Към 31 декември 2015 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ има задължение по получен заем от свързаното лице „ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ“ в размер на 6,262 хил. лв, в т.ч. главница 6,259 хил. лв и лихва 3 хил. лв. Заемът е с падеж 28.12.2025 г. и годишна лихва 5%.

Към края на отчетния период дружествата от групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ нямат получени заеми от несвързани с Групата трети лица.

7. Информация за притежавани от членовете на управителни и на контролни органи и висшия ръководен състав акции на групата

Към 31 декември 2015 г. членовете на управителни, контролни органи и висшия ръководен състав на групата не притежават акции, издадени от дружества от групата.

8. Рискове, свързани с дейността и управление на тези рискове

8.1. Застрахователен риск

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

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

8.2. Пазарни рискове

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

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

8.3. Други рискове

Други рискове, свързани с дейността на групата са:

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

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

9. Система за вътрешен контрол

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

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

Дейностите по контрола се възлагат на директорите на специализираните дирекции, служителите, изпълняващи ръководни функции, както и на ръководителите на специализираните служби за вътрешен контрол в отделните дружества от групата. Контролът върху дейността се извършва при съблюдаването на утвърдени програми и приети правила.

10. Възнаграждения на органите на управление

Общо застраховане

За дейността си към 31 декември 2015 г. ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 1,287 хил.лв. / 1,243 хил. лв. за същия период на 2014 г./.

Животозастраховане

За дейността си към 31 декември 2015 г. ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 326 хил. лв. / 319 хил. лв за същия период на 2014 г./.

11. Събития от съществен характер

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

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

11. Събития от съществен характер, продължение

на разрешение от регулаторните органи Комисията за финансов надзор, управление „Застрахователен надзор“ и Комисията за защита на конкуренцията.

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

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

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

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

С решение на Извънредно Общо Събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ от 20.11.2015 г. се дава съгласие за сключване на договор за покупко-продажба на акции със ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ продава и прехвърля на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ 13 000 броя акции, с

11. Събития от съществен характер, продължение

номинална стойност от 1 (един) лев всяка, от капитала на „Глобал Сървисиз България“ АД, с ЕИК 175024077, за 14.307693 лева – продажна цена за една акция, определена от независим лицензиран оценител. По този начин прякото акционерно участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в капитала на „Глобал Сървисиз България“ АД се променя от 50 % на 25 %.

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

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

Няма други съществени сделки през отчетния период с активи на Групата и събития от съществен за резултатите ѝ характер.

12. Сделки със свързани лица и събития с необичаен характер през отчетния период, които са със съществено значение за дейността на групата

Към 31 декември 2015 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ има вземане по предоставен заем на свързаното лице Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 5,487 хил.лв., в т.ч. главница 2,868 хил.лв. и лихва 2,619 хил.лв. Заемът е с падеж 31.12.2015 г. и годишна лихва 3,75% (4,5% за периода от 01.01.2014 до 12.12.2014, като след този период лихвата е променена на 3,75 %). Към 31.12.2015г. „Български Имоти Асистънс“ ЕООД е погасило 250 хил.лв. от главницата по заема.

На 03 юни 2013 г. ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД е предоставило заем на „Ти Би Ай Инфо“ ООД с главница 120 хил.лв., при годишна лихва 6,5 % (7% за 2013г.) и падеж 31.12.2014 г. С анекс от 22.12.2014 г. срокът на заема е удължен до 31.12.2015 г., като останалите условия по договора остават същите. На 20.12.2013 г. съгласно Договор за покупко-продажба с „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД, ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД придобива 1,100 дяла, съставляващи 20% от капитала на „Ти Би Ай Инфо“ ЕООД, на цена от 645,424 лв. За целите на настоящия Консолидиран финансов отчет инвестицията е представена като дялово участие.

12. Сделки със свързани лица и събития с необичаен характер през отчетния период, които са със съществено значение за дейността на групата, продължение

На 28.01.2015 г. е сключен Рамков договор за създаване на Обединение по реда на ЗЗД между ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ и ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД за нуждите на участия на двете дружества в обществени поръчки под формата на обединение с наименование „Обединение Булстрад“, със седалище и адрес гр. София, пл. Позитано № 5, като дружеството се представлява от г-н Р.Янчев, г-н К.Рат и г-жа С.Несторова. Създаденото обединение формално е учредено по реда на ЗЗД.

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

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

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

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

12. Сделки със свързани лица и събития с необичаен характер през отчетния период, които са със съществено значение за дейността на групата, продължение

През отчетния период няма други съществени сделки със свързани лица и събития с необичаен характер, които да са със съществено значение за дейността на Групата.

13. Информация, относно програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление

В съответствие със Стандартите за добро корпоративно управление към края на отчетния период групата е осигурила спазването на практиките, посочени по-долу:

1. Спазване на съотношението между независими и зависими членове на Надзорния съвет;
2. Запазване на установената практика длъжността председател на управителния съвет и изпълнителен директор да се заемат от едно и също лице, а членовете на управителния съвет да са директори на ключови дирекции;
3. Членовете на управителните органи са предоставили необходимите декларации относно участията си в управителни и контролни органи на други търговски дружества;
4. Членовете на УС са с редовен мандат;
5. Не са настъпили промени в заплащането на членовете на управителните органи;
6. Членовете на управителните органи изпълняват съвестно своите отговорности; при вземане на решения се отнасят справедливо към акционерите; присъстват редовно на заседанията, предварително се запознават с материалите и безпристрастно изразяват своето мнение; спазват стандартите за делово поведение и етика; избягват действия, позиции или интереси, които са в конфликт с интересите на групата или които създават впечатление, че съществува такъв конфликт;
7. Изпълнителният директор се отчита редовно за дейността си пред Управителния съвет;
8. Спазва се изискването Управителният съвет да заседава най-малко един път в месеца. Директорите присъстват редовно на заседанията. Спазват се установените процедури по определяне датата, мястото, часа и дневния ред за заседанията, обсъждане на материалите, вземане на решенията и водене на протокола за заседанията;
9. Членовете на управителния орган имат пълен достъп до мениджмънта на дружеството;
10. С Уставите на дружествата са установени процедури за проверка и оценка за ефикасна защита на правата на акционерите, регламентирани в българското законодателство и особено в Закона за публично предлагане на акции. Предприети са необходимите правни и фактически действия за регистриране на всички акции на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ на Българска фондова борса, което дава възможност на акционерите да извършват покупко-продажби на акции;
11. Приет и утвърден е от Управителния съвет Етичен кодекс на служителите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“;
12. Изградена е Специализирана служба за вътрешен контрол. Утвърдени са и правилата за дейността на специализираната служба за вътрешен контрол;
13. Утвърдени са промени във всички основни правила за дейността на групата, така че тези правила да отговарят на промените в икономическата активност;
14. В страниците на дружествата в Интернет се съдържат данни за дружествата; телефони за контакти; междинните и годишните финансови отчети на дружествата,

13. Информация, относно програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление, продължение

отчетите за управлението и други данни, които представляват интерес за инвеститорите;

15. Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ контролира изпълнението на програмата за добро корпоративно управление.

14. Информация относно органите на управление

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

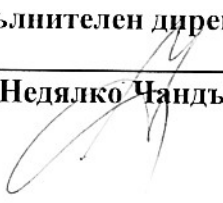
Към 31.12.2015 г. членове на Управителния съвет на на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ са: Румен Янчев, Кристоф Рат, Недялко Чандъров, Иван Иванов и Иво Груев.

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

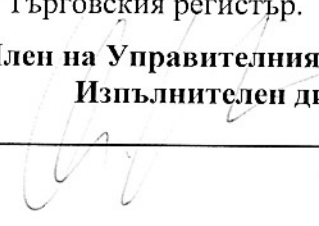
Към 31.12.2015 г. членове на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ са: Петер Хьофингер, Вернер Матула, Йосеф Аигнер и Атанас Цветанов Кънчев.

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

**Член Управителния съвет и
Изпълнителен директор:**


/Недялко Чандъров/

**Член на Управителния съвет и
Изпълнителен директор:**


/Кристоф Рат/