

# **BULSTRAD**

---

## **VIENNA INSURANCE GROUP**

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**И**

**ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

**НА**

**ГРУПАТА  
„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**

**КЪМ**

**31 ДЕКЕМВРИ 2015 Г.**

---

София, февруари 2016 г.

## **СЪДЪРЖАНИЕ:**

СТРАНИЦА:

I. МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	3
1. КОНСОЛИДИРАН БАЛАНС.....	5
2. КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА.....	7
4.КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД.....	8
3.КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ.....	9
4.КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ.....	11
5.БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	13
II. МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....	25
III. ДЕКЛАРАЦИИ ОТ ОТГОВОРНИТЕ ЛИЦА.....	41
IV. ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ.....	42
V. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ.....	51

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН**  
**ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**НА**  
**ГРУПАТА**  
**„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**КЪМ**

**31 ДЕКЕМВРИ 2015 г.**

**/ неодитиран/**

София, февруари 2016 г.

## **Надзорен Съвет**

**Председател:**

Петер Хьофингер

**Членове:**

Вернер Матула  
Йосеф Аигнер  
Атанас Цветанов Кънчев

## **Управителен Съвет**

**Председател:**

Румен Янчев- Изпълнителен директор

**Членове:**

Кристоф Рат- Изпълнителен директор  
Недялко Чандъров- Изпълнителен директор  
Иван Иванов  
Иво Груев

## **Одитори**

“КПМГ - България” ООД

## **Адрес на управление**

пл. “Позитано” № 5  
София, п.к. 1000  
България

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
**към 31 декември 2015 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

	<b>31 декември 2015</b>	<b>31 декември 2014</b>
<b>АКТИВИ</b>		
<b>Нематериални активи</b>	<b>426</b>	<b>253</b>
Други дялови участия	678	738
Инвестиционни имоти	9,581	9,581
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	21,523	22,300
<b>Финансови активи</b>	<b>188,697</b>	<b>166,484</b>
Банкови депозити с оригинален матуритет над 90 дни	5,517	7,321
Финансови активи, държани до падеж	26,710	12,894
Финансови активи на разположение за продажба	149,217	138,925
Предоставени заеми	7,253	7,344
<b>Дял на презастрахователите</b>	<b>83,072</b>	<b>85,882</b>
- в пренос премийния резерв	29,354	23,934
- в резерва за предстоящи плащания	53,478	61,724
- в математическия резерв	240	224
<b>Вземания по застрахователни и презастрахователни операции</b>	<b>61,049</b>	<b>66,168</b>
Вземания по застрахователни операции	48,389	41,422
Вземания по презастрахователни операции	12,660	24,746
Други вземания	29,028	33,055
Отсрочени аквизиционни разходи	32,712	30,536
Пари и парични еквиваленти	14,049	11,247
<b>СУМА НА АКТИВИТЕ</b>	<b>440,815</b>	<b>426,244</b>

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**  
**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
**към 31 декември 2015 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

*(Продължение)*

	<b>31 декември 2015</b>	<b>31 декември 2014</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>		
Собствен Капитал	<b>60,701</b>	<b>69,414</b>
Неконтролиращо участие	<b>344</b>	<b>745</b>
<b>Брутни застрахователни резерви</b>	<b>302,811</b>	<b>290,392</b>
Пренос-премиен резерв	101,513	87,498
Резерв за предстоящи плащания	124,060	136,292
Математически резерви	74,236	65,333
Други резерви	3,002	1,269
<b>Отсрочени данъчни пасиви, нетно</b>	<b>1,459</b>	<b>1,524</b>
Депозити на презастрахователи	<b>24,361</b>	<b>28,080</b>
<b>Задължения по застрахователни и презастрахователни операции</b>	<b>32,669</b>	<b>23,383</b>
Задължения по застрахователни операции	15,279	13,026
Задължения по презастраховане	17,390	10,357
Други задължения	<b>15,873</b>	<b>7,931</b>
Предплатени премии	<b>2,597</b>	<b>4,775</b>
<b>СУМА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ПАСИВИТЕ</b>	<b>440,815</b>	<b>426,244</b>

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“****КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА за периода,  
приключващ на 31 декември 2015 година (неодитиран)***(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

	За периода, приключващ на 31 декември	
	2015	2014
Брутни записани премии	258,655	225,386
Отстъпени премии на презастраховател	(79,010)	(65,903)
<b>Нетни записани премии</b>	<b>179,645</b>	<b>159,483</b>
Промяна в брутният размер на ППР, в т.ч.	(14,015)	(4,960)
Промяна в резерва за неизтекли рискове	-	186
Промяна в дела на презастрахователя в ППР	5,420	(1,247)
<b>Нетна промяна в ППР</b>	<b>(8,595)</b>	<b>(6,207)</b>
<b>Спечелени премии, нетни от презастраховане</b>	<b>171,050</b>	<b>153,276</b>
Презастрахователни комисиони	15,920	15,107
Нетна доходност от инвестиции	7,090	5,173
Други технически приходи	4,084	2,995
Други приходи	1,005	435
<b>ОБЩО ПРИХОДИ</b>	<b>199,149</b>	<b>176,986</b>
Изплатени обезщетения	(130,610)	(134,221)
Дял на презастрахователя в изплатените обезщетения	43,842	64,207
Откупи и преживявания	(18,671)	(18,507)
<b>Нетни изплатени обезщетения</b>	<b>(105,439)</b>	<b>(88,521)</b>
<b>Нетна промяна в РПП</b>	<b>3,986</b>	<b>(3,333)</b>
Промяна в брутният размер на РПП	12,232	(2,283)
Промяна в дела на презастрахователя в РПП	(8,246)	(1,050)
<b>Възникнали претенции, нетни от презастраховане</b>	<b>(101,453)</b>	<b>(91,854)</b>
<b>Нетна промяна в ЖЗР</b>	<b>(10,620)</b>	<b>(5,432)</b>
Промяна в брутният размер на ЖЗР	(10,636)	(5,441)
Промяна в дела на презастрахователя в ЖЗР	16	9
Аквизиционни разходи	(47,701)	(44,968)
Промяна в отсрочените аквизиционни разходи, нетно	2,176	3,543
Административни разходи	(26,845)	(27,122)
Други технически разходи	(21,268)	(12,076)
Други нетехнически разходи	(534)	(5,849)
<b>ОБЩО РАЗХОДИ</b>	<b>(206,245)</b>	<b>(183,758)</b>
<b>ПЕЧАЛБА ОТ ДЕЙНОСТТА</b>	<b>(7,096)</b>	<b>(6,772)</b>
Разходи за данъци	(315)	(139)
<b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>(7,411)</b>	<b>(6,911)</b>
<b>Отнасяща се към:</b>		
Притежателите на собствения капитал на компанията		
- майка	(7,655)	(6,941)
Неконтролиращото участие	244	30
<b>Доход на акции (лева)</b>	<b>(2.43)</b>	<b>(2.21)</b>

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”****КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД****за периода, приключващ на 31 декември 2015 година (неодитиран)***(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

	За периода, приключващ на 31 декември	
	2015	2014
<b>Финансов резултат за периода</b>	<b>(7,411)</b>	<b>(6,911)</b>
<b>Друг всеобхватен доход</b>		
<i>Компоненти, които са или могат да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата</i>		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	(1,042)	2,487
Преоценка на чуждестранни дейности	40	(16)
<i>Компоненти, които няма да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата</i>		
Провизии за пенсии- актюерски печалби и загуби (нетно)	(134)	(13)
<b>Друг всеобхватен доход за периода, общо</b>	<b>(1,136)</b>	<b>2,458</b>
<b>Общ всеобхватен доход след данъци, в т.ч. отнасящ се до:</b>	<b>(8,547)</b>	<b>(4,453)</b>
Притежателите на собствения капитал на компанията - майка	(8,713)	(4,497)
Неконтролиращото участие	166	44



**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК**

за периода, приключващ на 31 декември 2015 година (неодитиран)

(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

	За периода, приключващ на	
	31 декември	
	Бел.	
	2015	2014
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
Печалба за периода	(7,411)	(6,911)
<b>Промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:</b>		
Разходи за амортизации	1,701	1,735
Преоценка на чуждестранни дейности (Печалби)/загуби от операции с финансови активи	40	(16)
(Реинтеграция)/ обезценка на застрахователни и други вземания	(1,128)	50
(Реинтеграция)/Обезценка на финансови активи	9,158	6,506
Приходи от лихви и дивиденди	1,088	392
Валутна преоценка	(6,692)	(5,624)
Отписани активи	(2)	(342)
Разход за данък	75	36
	315	139
<b>Общо промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:</b>	<b>4,555</b>	<b>2,876</b>
<b>Изменение в активите и пасивите:</b>		
Увеличение / (намаление) в технически резерви, брутен размер	12,419	12,684
(Увеличение) / намаление в дела на презастрахователите в техническите резерви	2,810	2,288
(Увеличение) / намаление на вземанията по застрахователни операции	(8,167)	3,119
(Увеличение) / намаление на вземанията по презастрахователни операции	12,086	(7,011)
(Увеличение) / намаление на други вземания	(6,022)	(6,233)
(Увеличение) / намаление в отсрочените аквизиционни разходи	(2,176)	(3,543)
Увеличение / (намаление) в задълженията по застрахователни операции	2,253	8,490
Увеличение / (намаление) в задълженията по презастраховане	7,033	(6,113)
Увеличение / (намаление) в депозитите на презастрахователи	(3,719)	(7,755)
Увеличение / (намаление) в други задължения	1,207	(791)
Увеличение / (намаление) в предплатени премии	(2,178)	(378)
Отсрочени данъци	(39)	(2)
<b>Общо изменение в активите и пасивите:</b>	<b>15,507</b>	<b>(5,245)</b>
<b>Нетни парични потоци от оперативна дейност:</b>	<b>12,651</b>	<b>(9,280)</b>

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**  
**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК**  
**за периода, приключващ на 31 декември 2015 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

*Продължение*

	За периода, приключващ на 31 декември		
	Бел.	2015	2014
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		<b>12,651</b>	<b>(9,280)</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>			
(Увеличение)/ намаление на финансови активи		(19,358)	7,145
(Увеличение)/ намаление на дълготрайни активи		(1,168)	(786)
(Увеличение)/ намаление на инвестиционни имоти		-	(10)
(Увеличение)/ намаление на други дялови участия		60	-
Получени лихви и дивиденди		4,922	6,054
<b>Нетни парични потоци от инвестиционна дейност:</b>		<b>(15,544)</b>	<b>12,403</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>			
Получени заеми		6,262	-
Платени дивиденди		(80)	(1,469)
Придобиване на участие		(487)	-
<b>Нетни парични потоци от финансова дейност:</b>		<b>5,695</b>	<b>(1,469)</b>
<b>Намаление/ Увеличение на паричните средства и еквиваленти</b>		<b>2,802</b>	<b>1,654</b>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		11,247	9,593
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на периода</b>		<b>14,049</b>	<b>11,247</b>

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“****КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**

за периода, приключващ на 31 декември 2015 година (неодитиран)

(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

	Основен капитал	Премии от емисии	Резерви		Натрупани печалби/ (загуби)	Собствен капитал	Неконтрол иращо участие	Общо капитал
			Общи резерви	Преоценъчни резерви				
<b>На 01 януари 2015</b>	<b>31,475</b>	<b>34,617</b>	<b>553</b>	<b>20,536</b>	<b>(17,767)</b>	<b>69,414</b>	<b>745</b>	<b>70,159</b>
<b>Всеобхватен доход за периода</b>								
Финансов резултат за периода	-	-	-	-	(7,655)	(7,655)	244	(7,411)
<i>Друг всеобхватен доход</i>								
Преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	39	-	39	1	40
Провизия за пенсии- актюерски печалби и загуби	-	-	-	(134)	-	(134)	-	(134)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	(963)	-	(963)	(79)	(1,042)
<b>Общо всеобхватен доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,058)</b>	<b>(7,655)</b>	<b>(8,713)</b>	<b>166</b>	<b>(8,547)</b>
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>								
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	(80)	(80)
Придобиване на НКУ	-	-	-	-	-	-	(487)	(487)
Покриване на загуба от предходен период	-	(5,073)	(384)	-	5,457	-	-	-
<b>Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</b>	<b>-</b>	<b>(5,073)</b>	<b>(384)</b>	<b>-</b>	<b>5,457</b>	<b>-</b>	<b>(567)</b>	<b>(567)</b>
<b>На 31 декември 2015</b>	<b>31,475</b>	<b>29,544</b>	<b>169</b>	<b>19,478</b>	<b>(19,965)</b>	<b>60,701</b>	<b>344</b>	<b>61,045</b>

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“****КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**

за периода, приключващ на 31 декември 2015 година (неодитиран)

(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

*Продължение*

	Основен капитал	Премии от емисии	Резерви		Натрупани печалби/ (загуби)	Собствен капитал	Неконтрол иращо участие	Общо капитал
			Общи резерви	Преоценъчни резерви				
<b>На 01 януари 2014</b>	<b>31,475</b>	<b>34,617</b>	<b>310</b>	<b>18,092</b>	<b>(9,209)</b>	<b>75,285</b>	<b>796</b>	<b>76,081</b>
<b>Всеобхватен доход за периода</b>								
Финансов резултат за периода	-	-	-	-	(6,941)	(6,941)	30	(6,911)
<i>Друг всеобхватен доход</i>								
Преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	17	-	17	(33)	(16)
Провизия за пенсии- актюерски печалби и загуби	-	-	-	(12)	-	(12)	(1)	(13)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	2,439	-	2,439	48	2,487
<b>Общо всеобхватен доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,444</b>	<b>(6,941)</b>	<b>(4,497)</b>	<b>44</b>	<b>(4,453)</b>
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>								
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	(1,374)	(1,374)	(95)	(1,469)
Разпределение на печалба от предходни периоди	-	-	243	-	(243)	-	-	-
<b>Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>243</b>	<b>-</b>	<b>(1,617)</b>	<b>(1,374)</b>	<b>(95)</b>	<b>(1,469)</b>
<b>На 31 декември 2014</b>	<b>31,475</b>	<b>34,617</b>	<b>553</b>	<b>20,536</b>	<b>(17,767)</b>	<b>69,414</b>	<b>745</b>	<b>70,159</b>

## 1. СТРУКТУРА НА ГРУПАТА ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

Към 31 декември 2015 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” (дружеството - майка) контролира следните дъщерни дружества:

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

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

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

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

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

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

## **1. СТРУКТУРА НА ГРУПАТА ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, ПРОДЪЛЖЕНИЕ**

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

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

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

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

Въз основа на сключен договор за покупко-продажба на акции с “HANNOVER RUCK SE”, акционерно дружество, учредено и съществуващо съгласно законите на Федерална Република Германия, със седалище и адрес на управление: ул. „Карл Вийхерт” №50, 30625 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.

## **1. СТРУКТУРА НА ГРУПАТА ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, ПРОДЪЛЖЕНИЕ**

Дружеството - майка заедно със своите дъщерни дружества формират групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. Дъщерното дружество „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД притежава издаден лиценз за животозастрахователна дейност.

## **2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА МЕЖДИННИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

Настоящият междинен консолидиран финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и МСС 34 Междинно финансово отчитане.

## **3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ**

Счетоводните политики, използвани при изготвянето на междинния консолидиран финансов отчет за периода, приключващ на 31 декември 2015 г. не се различават от счетоводните политики на групата, прилагани при съставянето на годишния консолидиран финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

Междинният консолидиран финансов отчет на групата е изготвен на база на историческа цена, с изключение на земи и сгради; инвестиционни имоти и ценни книжа на разположение за продажба, оценени по справедлива стойност, както и с изключение на финансовите инструменти, държани до падеж, които се оценят по амортизируема стойност.

Нетните консолидирани резултати от дейността на групата към 31 декември 2015 г. не са индикативни за окончателния консолидиран годишен нетен резултат, който групата ще реализира за финансовата 2015 година.

## **4. ПРИНЦИПИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ**

Междинният консолидиран финансов отчет на групата се състои от междинния финансов отчет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” (дружеството - майка) и междинните финансови отчети на дъщерните дружества „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД, АИСМПМЦ „Булстрад Здраве” ООД; ЕИРБ Лондон ООД, ЕИРБ Брокер (Русия), ЕИРБ Агент (Русия), „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД, „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД, и „Глобал Сървисиз България” АД. Междинните финансовите отчети на дъщерните дружества са изготвени за същия период, както и на предприятието - майка, прилагайки идентични счетоводни политики. Отчетната валута за дъщерните дружества е българският лев, с изключение на ЕИРБ Лондон ООД, чиято отчетна валута е британската лира и ЕИРБ Брокер (Русия) и ЕИРБ Агент (Русия), чиято отчетна валута е руската рубла. Към датата на изготвяне на настоящия консолидиран финансов отчет активите и пасивите на ЕИРБ Лондон ООД, ЕИРБ Брокер (Русия) и ЕИРБ Агент (Русия) са преизчислени в лева на база официалния валутен курс на БНБ към 31 декември 2015 г., а резултатите от дейността – на база среднопретеглен курс за отчетния период.

#### **4. ПРИНЦИПИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ**

При изготвяне на консолидирания междинен финансов отчет, междинните финансови отчети на дружеството - майка и дъщерните компании са обединени на база „ред по ред“ чрез събиране на сходни позиции от активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи. Вътрешно-груповите салда и трансакции (вкл. дивиденди), както и нетните резултати от тях са елиминирани изцяло. Дяловете на трети лица, извън групата, са посочени отделно в консолидирания междинен финансов отчет като неконтролиращо участие.

В междинния консолидиран отчет, финансовите отчети на дъщерните дружества са консолидирани на база метода „пълна консолидация“. Методът се прилага от момента, от който се счита, че контролът е прехвърлен в предприятието-майка. За целите на консолидацията се приема, че групата контролира тогава, когато предприятието майка директно и/или индиректно притежава повече от 50% от акциите с право на глас или има правото да назначи повече от 50% от членовете на Съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган, както и притежава пряка или непряка възможност да управлява финансовата и оперативна политика на едно дружество, като по този начин получава печалби от дейността му.

#### **5. СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ И СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПЕРИОДА**

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

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

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.



## **5. СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ И СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПЕРИОДА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ**

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.

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

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

Въз основа на сключен договор за покупко-продажба на акции с “HANNOVER RUCK SE”, акционерно дружество, учредено и съществуващо съгласно законите на Федерална Република Германия, със седалище и адрес на управление: ул. „Карл Вийхерт” №50,

## 5. СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ И СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПЕРИОДА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

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.

През отчетния период няма други извършени съществени сделки с активи на групата, както и събития от съществен за резултатите ѝ характер.

## 6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ

### 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 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 %

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%.

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.

## 6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

На 15 май 2015 г., след получаване на предварителното съгласие на Надзорния съвет, Управителният съвет взема решение за закупуването на гореописаните акции и възлага на изпълнителните директори на Дружеството да подпишат договора за покупко-продажба на акциите, от името и за сметка на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, при условия и срокове, каквито договорят. В изпълнение на решенията на Надзорния съвет и на Управителния съвет, Дружеството е сключило договора на 18.05.2015г. Акциите ще бъдат прехвърлени след получаване на разрешение от регулаторните органи Комисията за финансов надзор, управление „Застрахователен надзор“ и Комисията за защита на конкуренцията.

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

На 20 май 2015 г. е проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД, на което са взети следните решения, които са вписани в Търговския регистър на 03.07.2015г

- Приети са заверените Годишни финансови отчети (индивидуален и консолидиран) на Дружеството за 2014 г. и Докладът на регистрираните одитори;
- Приет е Отчетът на Управителния съвет за дейността на Дружеството през 2014 г., включително за изпълнение на програмите, правилата и процедурите по чл.57, ал.1 от Кодекса за застраховането;
- Приет е Докладът за приложението на политиката за възнагражденията на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет;
- Взето е решение за разпределение на финансовия резултат за 2014 г., както следва:
  - Загубата на Дружеството за финансовата година след данъци, подлежаща на разпределение в размер на 5 457 316,67 лева да бъде покрита съгласно изискванията на чл.246 от Търговския закон и в съответствие с чл.42 от Устава на ЗАД Булстрад Виена Иншурънс груп, а именно:
    - а) от законови резерви- 384 039,74 лева
    - б) от премиен резерв- 5 073 274,93 лева
- Регистрираният одитор „КПМГ България“ ООД е избран да извърши независим финансов одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2015 г.
- Освободени са от отговорност членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет на Дружеството за дейността им през 2014 г.
- Приет е Отчетът на Специализираната служба за вътрешен контрол за дейността ѝ през 2014 г.
- Приет е Отчетът на Директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2014 г.

## **6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ**

- Приет е Отчетът на Одитния комитет за дейността му през 2014 г.
- В изпълнение на Решение от № 373-ПД от 18.05.2015 година на Комисията за Финансов Надзор не е подложена на гласуване в проведеното Общо събрание на акционерите т.10 от дневния ред, касаеща промени в Надзорния съвет на дружеството.

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.

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 и продажбата на 25% от капитала на „Глобал Сървисиз България” АД за сумата от 186 хил. лв, представляващи 13 000 броя акции.

### 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”.

На 19 май 2015 г. е проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД, на което са взети следните решения:

- Приет е Докладът на Управителния съвет за дейността на дружеството през 2014 г.;
- Приет е проверения и заверен от дипломираните експерт- счетоводители /одитори/ Годишен финансов отчет на дружеството за 2014 г.;
- Взето е решение за частично покриване на загубата от дейността на Дружеството за 2014 година, използвайки сума в общ размер на 456 850,87 лева, в т.ч. от Резервния фонд на дружеството- 456 844,17 лева и 6,70 лева от неразпределената печалба за 2013 година;
- За одитори, които да проверят и заверят годишния финансов отчет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД за 2015 г. е избрано „КПМГ България” ООД;
- Приети са годишните доклади за дейността на Специализираната служба за вътрешен контрол и Одитния комитет за 2014 г. Утвърден е Годишният план на Специализираната служба за вътрешен контрол на Дружеството за периода 2015- 2017 г. ;

## **6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ**

- Приет е Годишният доклад на Отговорния актюер за дейността му през 2014 г., както и направеното от него предложение за разпределяне на нетния финансов приход от инвестициите на средствата на математическия резерв по дългосрочни застраховки „Живот“;
- За дейността им през 2014 г. са освободени от отговорност членовете на Надзорния съвет и на УС на дружеството.

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.

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

## 6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

<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 рубли 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%.

### ЕИРБ Агент (Русия)

Регистрираният основен капитал на ЕИРБ Агент (Русия) е в размер на 10 хил. рубли или преизчислено по курса на БНБ за рубли 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“ АД притежава 100% от капитала на дружеството.

#### *„Глобал Сървисиз България“ АД*

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%

На 25.02.2015г. е проведено Извънредно Общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД, на което е взето решение да бъде променено наименованието на Дружеството от „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД на „Глобал сървисиз България“ АД. Добавена е нов вид дейност, а именно предоставяне на асистанс услуги, в тази връзка е взето решение за промяна и в Устава на дружеството. Промените са вписани в Търговския регистър на 12.03.2015 година.

## **6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ**

На проведено на 19 май 2015 г. Редовно Общото събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България” АД са взети следните решения:

- Приет е проверения и заверен от независимите одитори Годишен финансов отчет на дружеството за 2014 г., доклада на независимите одитори за резултатите от извършената проверка на годишния финансов отчет на дружеството за 2014 г. и доклада за дейността на дружеството за 2014 г.;
- Взето е решение за разпределение на финансовия резултат на Дружеството за 2014 година, както следва: печалбата в размер на 32 840,22 лева да покрие непокрытата част от загуба за 2009 година в размер на 31 390,61 лева и част от загубата за 2010 година в размер на 1 449,61 лева. След частичното покриване на загубата на „Глобал Сървисиз България” АД за 2010 година, непокрытата загуба за 2010 година е в размер на 523 611,16 лева;
- За одитори, които да проверят и заверят годишния финансов отчет на „Глобал Сървисиз България” АД за 2015 г. е избрано „КПМГ България” ООД;
- Освободени от отговорност са членовете на Съвета на директорите на „Глобал Сървисиз България” АД за дейността им през 2014 г., дотолкова, доколкото резултатите от тази дейност са отразени в годишния финансов отчет на дружеството за 2014 г., заверен от регистрирания одитор „КПМГ България” ООД.

На проведено на 24 юли 2015 г. Извънредно Общото събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България” АД са взети следните решения:

- Взето е решение за промяна в системата на управление на „Глобал Сървисиз България” АД, изразяваща се в преминаване от едностепенна система на управление в двустепенна система на управление- Надзорен и Управителен съвет;
- Освободени са членовете на Съвета на директорите на „Глобал Сървисиз България” АД от функциите им на членове на Съвета на директорите, както и за дейността им през периода, през който са осъществявали функциите се на членове на Съвета на директорите, и прекратява правомощията на Съвета на директорите на Дружеството;
- За членове на Надзорния съвет на Дружеството са избрани г-н Румен 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;
- Отменен е Устава на Дружеството, приет от Общото събрание на акционерите на 17.10.2008 г., приет е нов Устав, уреждащ условията, при които Дружеството ще продължи да осъществява търговската си дейност.

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

## **6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ**

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

С решение на Извънредно Общо Събрание на акционерите на 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 %.

## **7. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**

На 04.01.2016 г. ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, със седалище и адрес на управление гр. София, пл. “Позитано” № 5, вписано в Търговския регистър под ЕИК: 000694286, въз основа на сключен договор за покупко - продажба на акции с „ЕЙ АЙ ДЖИ СЕНТЪРЪЛ ЮРЪП & СИ АЙ ЕС ИНШУРЪНС ХОЛДИНГС“ КОРПОРЕЙШЪН, ГРЪЦКО ОБЩОЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ЕТНИКИ“ и „ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД придоби 5 000 000 броя обикновени, безналични акции, с право на глас, съставляващи 100% от акционерния капитал на „ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО“ АД. В резултат на придобиването ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е едноличен собственик на капитала, притежаващ 100% от акциите на „ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО“ АД.

След датата на съставяне до датата на одобряване на междинния консолидиран финансов отчет не са настъпили други значими събития имащи отношение към отчета, подлежащи на оповестяване.



**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>
<b>Собствени средства, намалени с нематериалните активи:</b>	<b>32,553</b>
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)
<b>Намаления</b>	
Участия в дъщерни дружества	17,542
Нематериални активи	327
<b>Граница на платежоспособност</b>	<b>21,762</b>
<b>Превишение/(Дефицит)</b>	<b>10,791</b>

## **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 различието 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	57,527	-	63,762	-	121,289
<b>Разлика</b>	<b>-</b>	<b>1,337</b>	<b>10,353</b>	<b>6,610</b>	<b>18,300</b>

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 АИСМПМЦ „ 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 № 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.

#### 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 рубли 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 рубли 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:

Акционер	Акционерно участие (%)
„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. Времеви обхват:* От гледна точка на управлението на активите/пасивите, тъй като задълженията на групата са предимно краткосрочни, времевият обхват на портфейла е също краткосрочен.

*Б. Изисквания за ликвидност:* Имайки предвид несигурността на входящите и изходящи парични потоци от застрахователна дейност, ликвидността е първостепенно съображение. Краткосрочната необходимост от ликвидни средства може да бъде удовлетворена на групово ниво, с цел запазване на доходността по вече инвестирани средства и при 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 № 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%.

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 ХанOVER, вписано в Търговския регистър на Районен съд ХанOVER под № HRV 6778, ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ закупи 386 356 броя поименни, безналични акции, с право на глас, съставляващи 2,94% от акционерния капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД. Като по този начин към 31.12.2015 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ увеличава участието си от 97,06 % на 100% в капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД.

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

## **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 избра новите членове на Надзорния съвет, а именно: г-н Румен Иванов Янчев, г-жа Светла Несторова-Асенова, г-н Маркус Маурер и г-н Симеон Сотиров Василев, с мандат от 3 години, считано от датата на обявяването на решението в Търговския регистър. На основание чл.241, ал.2 от Търговския закон, Надзорния съвет избира Управителен съвет на 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:**

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

---

/Недялко Чандъров/

---

/Кристоф Рат/



**ДЕКЛАРАЦИЯ**  
**по чл.100о, ал.4, т.4 от ЗППЦК**

Долуподписаните,

1. Недялко Чандъров- Изпълнителен Директор на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп”, ЕГН: 6609196068, притежаващ лична карта № 644455091, издадена на 16.11.2012 г. от МВР - гр. София,
2. Кристоф Рат- Изпълнителен Директор на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп”, ЛНЧ 1001956022
3. Теодор Илиев Илиев- Финансов директор на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп”, ЕГН: 7611017720, притежаващ лична карта № 641030089, издадена на 27.09.2010 г. от МВР - София

**ДЕКЛАРИРАМЕ, че доколкото ни е известно :**

1. Междинният консолидиран финансов отчет, е съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата или загубата на емитента;
2. Докладът за дейността към междинния консолидиран финансов отчет съдържа достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността на емитента, както и състоянието на емитента, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправен;

Декларатори:

- 1.....  
Недялко Чандъров
- 2.....  
Кристоф Рат
- 3.....  
Теодор Илиев

**РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**

**ЗА ГРУПАТА**

**„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**

**КЪМ**

**31 ДЕКЕМВРИ 2015 г.**

София, февруари 2016 година

## **1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху групата**

През текущия период няма промяна на лицата, упражняващи контрол върху групата.

## **2. Промяна в състава на управителните и контролни органи на групата**

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

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.

През текущия период няма друго взето решение за промяна в състава на управителните и на контролните органи на Групата.

## **3. Изменения в Уставите на дружествата от Групата**

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. Добавена е нов вид дейност, а именно предоставяне на асистанс услуги. Взето е решение за изменение и допълване на Устава на Дружеството.

През отчетния период няма други дружества от Групата, в чиито Устави да има изменения.

#### **4. Структурни промени в групата и решения за преобразуване**

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

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

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

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.

През отчетния период няма други предприети структурни промени, както и взето решение за преобразуване на дружества от Групата.

#### **5. Откриване на производство по ликвидация**

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

#### **6. Откриване на производство по несъстоятелност**

През отчетния период няма открити производства по несъстоятелност за дружества от групата.

## **7. Придобиване, предоставяне за ползване или разпореждане с активи на голяма стойност по чл. 114, ал. 1, т. 1 ЗППЦК**

През отчетния период няма извършени сделки на голяма стойност от лица, които представляват дружества от групата, без да бъдат изрично овластени за това от Общото събрание на акционерите, в резултат на които групата придобива, прехвърля, получава или предоставя за ползване или като обезпечение под каквато и да е форма дълготрайни активи на обща стойност над:

- една трета от стойността на активите съгласно последния изготвен консолидиран отчет за финансовото състояние;
- 2 на сто от стойността на активите съгласно последния изготвен консолидиран отчет за финансовото състояние, в сделки, в които участват заинтересовани лица.

## **8. Решения за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие**

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.

През отчетния период няма друго взето решения за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.

## **9. Промяна на одиторите**

През отчетния период няма настъпила промяна в одиторите на дружествата от групата.

## **10. Разпределение на финансовия резултат**

### Общо застраховане

На Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, проведено 20 май 2015 г. е взето решение за разпределение на финансовия резултат за 2014 г., както следва:

Загубата на Дружеството за финансовата година след данъци, подлежаща на разпределение в размер на 5 457 316,67 лева да бъде покрита съгласно изискванията на чл.246 от Търговския закон и в съответствие с чл.42 от Устава на ЗАД Булстрад Виена Иншурънс груп, а именно:

- а) от законови резерви- 384 039,74 лева
- б) от премиен резерв- 5 073 274,93 лева.

## **10. Разпределение на финансовия резултат, продължение**

### Животозастраховане

На проведено на 19 май 2015 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е взето решение за частично покриване на загубата от дейността на Дружеството за 2014 година, използвайки сума в общ размер на 456 850,87 лева, в т.ч. от Резервния фонд на дружеството- 456 844,17 лева и 6,70 лева от неразпределената печалба за 2013 година.

### Други дейности

#### *„Глобал Сървисиз България” АД*

На проведено на 29 май 2015 г. редовно заседание на Общото събрание на акционерите на на „Глобал Сървисиз България” АД е взето решение за разпределение на финансовия резултат на Дружеството за 2014 година, както следва: печалбата в размер на 32 840,22 лева да покрие непокритата част от загуба за 2009 година в размер на 31 390,61 лева и част от загубата за 2010 година в размер на 1 449,61 лева. След частичното покриване на загубата на „Глобал Сървисиз България” АД за 2010 година, непокритата загуба за 2010 година е в размер на 523 611,16 лева.

## **11. Обстоятелства от извънреден характер**

През отчетния период няма възникнали непредвидени обстоятелства, вследствие на които дружеството - майка или негово дъщерно дружество да са претърпели щети, възлизащи на три или повече процента от собствения капитал на съответното дружество.

## **12. Публичното разкриване на модифициран одиторски доклад.**

През отчетния период няма издаден модифициран одиторски доклад.

## **13. Разпределение на дивиденди**

През отчетния период на 2015 г. няма взето решение за разпределение на дивиденди от дружество от Групата.

## **14. Съществени задължения**

През отчетния период няма възникнали задължения, които са съществени за дружеството - майка или за негово дъщерно дружество.

## **15. Съществени вземания**

През отчетния период няма възникнали вземания, които са съществени за дружеството - майка или за негово дъщерно дружество.

## **16. Ликвидни проблеми и мерки за финансово подпомагане**

Групата не среща проблеми от ликвиден характер при изпълнение на задълженията си по застрахователни договори.

## **17. Увеличение на акционерния капитал**

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

Към 31 декември 2015 г. няма други промени в размера на акционерния капитал на дружествата от Групата.

## **18. Потвърждение на преговори за придобиване на дружества от групата**

Към края на отчетния период няма предприети действия за преговори за придобиване на дружеството - майка или негово дъщерно дружество.

## **19. Сключване или изпълнение на съществени договори, несвързани с обичайната дейност на групата**

През отчетния период няма сключени съществени договори, несвързани с обичайната дейност на дружествата от групата.

## **20. Становище на управителния орган във връзка с отправено търгово предложение**

През отчетния период не е отправяно търгово предложение.

## **21. Прекратяване или съществено намаляване на взаимоотношенията с големи клиенти**

Към края на отчетния период за дружеството - майка или неговите дъщерни дружества няма възникнало прекратяване или съществено намаление на взаимоотношения с клиенти, които формират повече от 10 на сто от приходите на съответното дружество.

## **22. Въвеждане на нови продукти на пазара**

През отчетния период дружествата, извършващи дейност по общо застраховане и животозастраховане от групата, нямат въведени нови продукти на пазара.

### **23. Наличие на големи договори**

За отчетният период, приключващ на 30 септември 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.

### **24. Промяна в обема на дейността**

През текущия отчетен период ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” бележи ръст на премията с 23% спрямо същия период на миналата година, като ръстът е по всички основни линии бизнес.

Към края на м. декември 2015 г. няма други съществени промени в обема на дейността на дружеството - майка и неговите дъщерни дружества.

### **25. Преустановяване продажбата на продукти**

През отчетния период няма преустановени продажби на продукти, формиращи значителна част от приходите на групата.

### **26. Покупки на патенти**

През отчетния период няма придобити от дружества от групата патенти.

### **27. Получаване, временно преустановяване на ползването, отнемане на лиценз**

През отчетния период няма предприети действия по получаване, временно преустановяване на ползването или отнемане на лиценз за извършване на дейност.

### **28. Съществени съдебни дела**

През периода няма образувани или прекратени съдебни или арбитражни дела, отнасящи се до задължения или вземания на дружеството – майка или негово дъщерно дружество, с цена на иска, по-висока от 10 на сто от собствения капитал на съответното дружество.

### **29. Покупки, продажби или учредени залози на дялови участия в търговски дружества**

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



## **29. Покупки, продажби или учредени залози на дялови участия в търговски дружества, продължение**

подпишат договора за покупко-продажба на акциите, от името и за сметка на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, при условия и срокове, каквито договорят. В изпълнение на решенията на Надзорния съвет и на Управителния съвет, Дружеството е сключило договора на 18.05.2015г. Акциите ще бъдат прехвърлени след получаване на разрешение от регулаторните органи Комисията за финансов надзор, управление „Застрахователен надзор“ и Комисията за защита на конкуренцията.

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

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 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.

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.

### **30. Прогнози за финансовите резултати**

Групата не е публикува публично прогнози за финансовите си резултати към края на отчетния период.

### **31. Рейтинг**

В края на м. Юли 2012 г. Българска агенция за кредитен рейтинг присъди на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ кредитен рейтинг дългосрочен iA-, перспектива стабилна.

### **32. Други значими обстоятелства**

Няма други обстоятелства, които биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлаганите от групата ценни книжа.

**ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ МЕЖДИННИЯ  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

**НА**

**ГРУПАТА**

**„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**

**КЪМ**

**31 ДЕКЕМВРИ 2015 г.**

София, февруари 2015 г.

## 1. Промени в приложимите счетоводни политики

През отчетния период няма промени в прилаганите счетоводни политики. При изготвянето на своите междинни консолидирани финансови отчети групата прилага счетоводни политики, идентични с тези, прилагани при изготвянето на годишните консолидирани финансови отчети.

## 2. Промени в икономическата група

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

Няма настъпили други промени в икономическата група през отчетния период.

## 3. Организационни промени в рамките на групата

През отчетния период няма настъпили организационни промени в рамките на Групата, като преобразуване, продажба на дружества от икономическата група, апортни вноски в Дружеството, даване под наем на имущество, дългосрочни инвестиции, преустановяване на дейност и др.

## 4. Възможности за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година

Групата няма публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година.

## 5. Данни за лицата, притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в Общото събрание

### Общо застраховане:

Към 31 декември 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 %

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%.

## **5. Данни за лицата, притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в Общото събрание на акционерите, продължение**

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%.

### Животозастраховане:

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

### Други дейности

Към 31.12.2015 г. разпределението на акционерния капитал „Глобал Сървисиз България“ АД е както следва:

<b>Акционер</b>	<b>Акционерно участие (%)</b>
„Ти Би Ай България“ ЕАД	50%
ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД	25%
ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД	25%

## **6. Акции, притежавани от управителни и контролни органи**

Към отчетния период членовете на управителни и контролни органи в групата не притежават акции от капитала на дружествата от групата.

## **7. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства**

Към края на отчетния период дружествата от групата нямат висящи производства за ликвидни и изискуеми задължения, както и за ликвидни и изискуеми вземания, които надхвърлят по отделно или в съвкупност границата 10 на сто от собствения им капитал.

## **8. Информация за отпуснати от групата заеми и предоставени 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:

<b>Заемополучател</b>	<b>Вземания по заеми</b>
Служители	117
Клиенти по полици застраховки "Живот"	529
Български Имоти Асистънс ЕООД – свързано лице	5,487
Синдикиран заем на Република България	980

## **8. Информация за отпуснати от групата заеми и предоставени гаранции, продължение**

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.