

BULSTRAD

VIENNA INSURANCE GROUP

МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

И

ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

КЪМ

30 септември 2015 г.

София, октомври 2015 г.

СЪДЪРЖАНИЕ:

СТРАНИЦА:

I. МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	3
1. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ.....	5
2. НЕКОНДОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА.....	7
3. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД.....	8
4. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ.....	9
5. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ.....	11
5. БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	13
II. МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....	18
III. ДЕКЛАРАЦИИ ОТ ОТГОВОРНИТЕ ЛИЦА.....	31
IV. ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ.....	32
V. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ.....	38

**МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

НА

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

КЪМ

30 септември 2015 г.

(неодитиран)

София, октомври 2015 година

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”
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 30 септември 2015 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

	<u>30 септември</u> <u>2015</u>	<u>31 декември</u> <u>2014</u>
АКТИВИ		
Нематериални активи	207	136
Инвестиции в дъщерни предприятия	17,245	12,745
Други дялови участия	93	93
Инвестиционни имоти	9,036	9,036
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	17,319	17,823
Финансови активи	102,409	97,341
Банкови депозити с оригинален матуритет над 90 дни	1,899	6,335
Финансови активи на разположение за продажба	89,840	80,424
Финансови активи държани до падеж	5,111	4,959
Предоставени заеми	5,559	5,623
Дял на презастрахователите	79,078	82,120
- в пренос премийния резерв	29,385	22,436
- в резерва за предстоящи плащания	49,693	59,684
Вземания по застрахователни и презастрахователни операции	49,783	52,981
Вземания по застрахователни операции	43,044	33,394
Вземания по презастрахователни операции	6,739	19,587
Други вземания	31,836	31,882
Отсрочени аквизиционни разходи	16,103	14,000
Пари и парични еквиваленти	5,952	7,044
СУМА НА АКТИВИТЕ	329,061	325,201

Иван Иванов
Член на Управителния съвет

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2015 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 30 септември 2015 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

/Продължение/

СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ

Собствен капитал	69,763	70,498
Акционерен капитал	31,475	31,475
Премии от емисии	29,544	34,617
Резерви	16,166	18,649
Неразпределена печалба/непокрита загуба от предходни години	(8,786)	(8,786)
Резултат за периода	1,364	(5,457)
Брутни застрахователни резерви	199,750	200,681
Пренос-премиен резерв	82,474	72,087
Резерв за предстоящи плащания	117,276	128,594
Отсрочени данъчни пасиви	1,556	1,556
Депозити на презастрахователи	24,063	26,083
Задължения по застрахователни и презастрахователни операции	25,897	16,243
Задължения по застрахователни операции	14,862	11,599
Задължения по презастраховане	11,035	4,644
Други задължения	7,223	6,623
Предплатени премии	809	3,517
СУМА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ПАСИВИТЕ	329,061	325,201

Иван Иванов
Член на Управителния съвет

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2015 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА за периода,
приключващ на 30 септември 2015 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

	За периода, приключващ на	
	30 септември	
	2015	2014
Брутни записани премии	146,723	134,246
Отстъпени премии на презастраховател	(53,798)	(49,962)
Нетни записани премии	92,925	84,284
Промяна в брутния размер на ППП, в т.ч.	(10,387)	(4,467)
Промяна в резерва за неизтекли рискове	-	186
Промяна в дела на презастрахователя в ППП	6,949	3,632
Нетна промяна в ППП	(3,438)	(835)
Спечелени премии, нетни от презастраховане	89,487	83,449
Презастрахователни комисиони и участие в резултата	9,135	10,279
Нетна доходност от инвестиции	3,237	3,351
Други технически приходи	2,467	1,828
Други приходи	372	17
ОБЩО ПРИХОДИ	104,698	98,924
Изплатени обезщетения	(91,618)	(90,463)
Дял на презастрахователя в изплатените обезщетения	33,128	26,106
Нетни изплатени обезщетения	(58,490)	(64,357)
Нетна промяна в РПП	1,328	10,857
Промяна в брутния размер на РПП	11,318	(16,468)
Промяна в дела на презастрахователя в РПП	(9,990)	27,325
Възникнали претенции, нетни от презастраховане	(57,162)	(53,500)
Аквизиционни разходи	(28,359)	(26,798)
Промяна в отсрочените аквизиционни разходи	2,103	770
Административни разходи	(12,971)	(12,714)
Други технически разходи	(6,695)	(6,970)
Други нетехнически разходи	(250)	(277)
ОБЩО РАЗХОДИ	(103,334)	(99,489)
ПЕЧАЛБА ОТ ДЕЙНОСТТА	1,364	(565)
Разходи за данъци	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	1,364	(565)

Иван Иванов
Член на Управителния съвет

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2015 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД**

за периода, приключващ на 30 септември 2015 година (неодитиран)

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

	За периода, приключващ на 30 септември	
	2015	2014
Финансов резултат за периода	1,364	(565)
Друг всеобхватен доход		
<i>Компоненти, които са или могат да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата</i>		
Преценка на финансови активи на разположение за продажба	(2,099)	911
<i>Компоненти, които няма да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата</i>	-	-
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци	(2,099)	911
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	(735)	346

Иван Иванов

Член на Управителния съвет

Теодор Илиев

Финансов директор

30 октомври 2015 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК**

за периода, приключващ на 30 септември 2015 година (неодитиран)

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

	За периода, приключващ на 30 юни	
	2015	2014
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Финансов резултат за периода	1,364	(565)
Промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:		
Разходи за амортизации (Печалби) / Загуби от операции с финансови активи	837 (584)	902 (383)
Обезценка на финансови инвестиции (Приходи) / Разходи за валутна преоценка	- (114)	300 13
Обезценка на застрахователни вземания и други вземания	(79)	448
Приходи от лихви и дивиденди	(2,632)	(3,368)
Отписани активи	21	42
Общо промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:	(2,551)	(2,046)
Изменение в активите и пасивите:		
Технически резерви, брутен размер	(931)	20,935
Дял на презастрахователите в техническите резерви	3,042	(30,957)
Вземания по застрахователни операции	(9,321)	(7,083)
Вземания по презастрахователни операции	12,848	1,060
Вземания по други операции	(201)	419
Отсрочени аквизиционни разходи	(2,103)	(770)
Задължения по застрахователни операции	3,261	11,620
Задължения по презастраховане	6,391	2,789
Депозити от презастрахователи	(2,020)	712
Други задължения	600	(685)
Предплатени премии	(2,709)	(3,164)
Общо изменение в активите и пасивите:	8,857	(5,124)
Нетни парични потоци от оперативна дейност:	7,670	(7,735)

Иван Иванов**Член на Управителния съвет****Теодор Илиев****Финансов директор**

30 октомври 2015 година

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

за периода, приключващ на 30 септември 2015 година (неодитиран)

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

(Продължение)

	За периода, приключващ на 30 септември	
	2015	2014
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	7,670	(7,735)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
(Увеличение)/ намаление на финансови активи	(6,535)	11,209
(Увеличение)/ намаление на дълготрайни активи	(426)	(228)
(Увеличение)/ намаление на инвестиционните имоти		
(Увеличение)/ намаление на инвестициите в дъщерни предприятия	(4,500)	-
Получени лихви и дивиденди	2,699	4,369
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност:	(8,762)	15,186
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	-	(1,374)
Нетни парични потоци от финансова дейност:	-	(1,374)
Увеличение на паричните средства и еквиваленти	(1,092)	6,077
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	7,044	5,395
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	5,952	11,472

Иван Иванов**Член на Управителния съвет****Теодор Илиев****Финансов директор**

30 октомври 2015 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода, приключващ на 30 септември 2015 година (неодитиран)
(всички суми са в хил. лв., освен ако не е упоменато друго)

	Основен капитал	Премии от емисии	Резерви			Финансов резултат		Общо собствен капитал
			Общи резерви, в т.ч. Запасен фонд	Преоценъчен резерв ДА	Преоценъчен резерв ФИ и провизии за пенсии	Печалба	Загуба	
На 01 януари 2015	31,475	34,617	393	18,110	146	511	(14,754)	70,498
Общо всеобхватен доход за периода								
<i>Финансов резултат за периода</i>	-	-	-	-	-	1,364	-	1,364
<i>Друг всеобхватен доход</i>								
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	(2,099)	-	-	(3,294)
<i>Общо друг всеобхватен доход</i>	-	-	-	-	(2,099)	1,364	-	(735)
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>								
Покриване на загуби от предходни периоди	-	(5,073)	(384)	-	-	-	5,457	-
<i>Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>	-	(5,073)	(384)	-	-	-	5,457	-
На 30 юни 2015	31,475	29,544	9	18,110	(1,953)	1,875	(9,297)	69,763

Румен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2015 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода, приключващ на 30 септември 2015 година (неодитиран)

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

(Продължение)

	Резерви				Финансов резултат		Общо собствен капитал	
	Основен капитал	Премии от емисии	Общи резерви, в т.ч. Запасен фонд	Преоценъчен резерв ДА	Преоценъчен резерв ФИ и провизии за пенсии	Печалба		Загуба
На 01 януари 2014	31,475	34,617	150	18,110	(1,265)	2,128	(9,297)	75,918
Общо всеобхватен доход за периода								
<i>Финансов резултат за периода</i>	-	-	-	-	-	-	(5,457)	(5,457)
<i>Друг всеобхватен доход</i>								
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	1,411	-	-	1,411
Провизии за пенсии- актюерски печалби и загуби /нетно/	-	-	-	-	-	-	-	-
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	-	1,411	-	(5,457)	(4,046)
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>								
Разпределяне на печалба от предходни периоди- заделяне на общи резерви	-	-	243	-	-	(243)	-	-
Разпределяне на печалба от предходни периоди- разпределяне на дивиденди	-	-	-	-	-	(1,374)	-	(1,374)
Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	243	-	-	(1,617)	-	(1,374)
На 31 декември 2014	31,475	34,617	393	18,110	146	511	(14,754)	70,498

30 октомври 2015 година

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” (Дружеството) е създадено през 1961 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, пл. Позитано №5.

Дружеството е част от Групата „Виена Иншурънс Груп АД Винер Ферзихерунг Групе” (Vienna Insurance Group AG Winner Versicherung Gruppe), Австрия.

Към 30 септември 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	14.03 %
Други	0.79 %

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%.

Дружеството притежава лиценз No. 11 от 16 юли 1998 г. за извършване на застрахователна дейност, издаден от Агенцията за застрахователен надзор.

Предметът на дейност включва следните видове застраховане: моторно, карго, авиационно, морско и имуществено застраховане, застраховане на отговорности, застраховане на селскостопанска продукция, както и презастраховане по тези дейности.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Настоящият междинен неконсолидиран финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО).

3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Междинният неконсолидиран финансов отчет на Дружеството 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.

4. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

	ЕИРБ Лондон	Ви Ай Джи Сървисиз България	Булстрад Живот ВИГ	Глобал Сървисиз България	Общо
31 декември 2013	147	496	11,722	380	12,745
% на участие	85%	100%	95,53%	50%	
Вноски в капитала	-	-	-	-	-
31 декември 2014	147	496	11,722	380	12,745
Вноски в капитала	-	-	4,500	-	4,500
30 септември 2015	147	496	16,222	380	17,245
% на участие	85%	100%	97,06%	50%	

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 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 финансов надзор не е издала разрешение за прехвърляне на акциите.

5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Към 30.09.2015 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.

5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, продължение

Към 30 септември 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	14.03 %
Други	0.79 %

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 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.
- Приет е Отчетът на Одитния комитет за дейността му през 2014 г.

5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, продължение

- 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.

6. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА

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

На 16.10.2015г. е обявена в Търговския регистър покана за свикване на извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, което ще се проведе на 20.11.2015г.

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2015 ГОДИНА

София, октомври 2015 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2015 година

1. Икономически и регулаторни показатели

Резултат от дейността

За периода, приключващ на 30 септември 2015 година ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” реализира печалба за периода в размер на 1,364 хил. лв. Реализираният финансов резултат за същия период на 2014 година е загуба в размер на 565 хил. лв. Нетните активи на компанията към 30 септември 2015 са в размер 69,763 хил. лв. (70,498 хил. лв. към 31 декември 2014 г.). Активите на Дружеството към края на отчетния период възлизат на 329,061 хил. лв. (325,201 хил. лв. към 31 декември 2014 г.).

Показатели, отнасящи се за застрахователната дейност

Към 30 септември 2015 г. Дружеството реализира брутен премиен приход в размер на 146,723 хил. лв. (134,246 хил. лв. към 30 септември 2014 г.). Нетната спечелена премия за същия период е 89,487 хил. лв. (30 септември 2014г.: 83,447 хил. лв.). Брутният размер на изплатените обезщетения за отчетния период е 91,618 хил. лв. (към 30 септември 2014 г.: 90,463 хил. лв.).

Граница на платежоспособност

Към 30 септември 2015 г. границата на платежоспособност е изчислена в съответствие с регулаторните изисквания. Таблицата по-долу обобщава изпълнението на регулаторния показател:

	30 септември 2015
Собствени средства, намалени с нематериалните активи:	36,058
Записан акционерен капитал	31,475
Резерви и фондове	45,701
Неразпределена печалба/(непокрита загуба) от минали години, намалена с очакваните плащания по дивиденди и други отчисления	(23,668)
Намаления	
Участия в дъщерни дружества	17,245
Нематериални активи	207
Граница на платежоспособност	20,553
Превишение/(Дефицит)	15,505

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, намалени с нематериалните активи превишава

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП“

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2015 година

1. Икономически и регулаторни показатели /продължение/

границата на платежоспособност с 15,505 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 автомобилите, чрез диверсификация на рисковия профил и регионална сегментация;
- Адекватно управление на неимуществените претенции, настъпили извън територията на Република България;
- Адекватно управление на неимуществените претенции, предявени по съдебен ред;
- Мотивация на директните продажби;
- Подобряване на събираемостта и редуциране на необходимостта от заделяне на провизии за несъбираеми вземания;
- Подобряване на Общите условия и начина на уреждане на претенции по застраховки „Каско“
- Идентификация и редуциране на броя на „рисковите“ клиенти в портфейла на Дружеството;
- Оптимизиране на разходите, свързани с изплащането на имуществени претенции по застраховка „Каско“;
- Увеличаване на дела на по-ниско щетимите линии на застраховане в общата структура на застрахователния портфейл.

Технически резерви

Към 30 септември 2015 г. размерът на нетните застрахователни резерви, изчислени съгласно изисквания на МСФО 4 е 120,672 хил. лв. Техническите резерви /нетни/, изчислени по Наредба № 27 на КФН са в размер на 138,854 хил.лв. Към 30 септември 2015 година Дружеството е спазило всички изисквания за покритие на застрахователните резерви с активи, като brutните технически резерви са изцяло покрити.

Промяна в регулаторната и законова рамка

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 за регулаторни цели. Ръководството на Дружеството 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.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2015 година

1. Икономически и регулаторни показатели /продължение/

Следващата таблица обобщава различието в стойността на застрахователните задължения, оценени съгласно изискванията съответно на Наредба N 27 на КФН и на МСФО:

	<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	53,089	-	79,327	6,429	138,845
Резерви изчислени съгласно МСФО, нето	<u>53,089</u>	<u>-</u>	<u>67,583</u>	<u>-</u>	<u>120,672</u>
Разлика	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>11,744</u></u>	<u><u>6,429</u></u>	<u><u>18,173</u></u>

През 2012 г. в резултат на извършеното преобразуване ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН 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 30.09.2015 г. запасният фонд е 9 хил.лв.

2. Съществени застрахователни договори

За финансовия период, приключващ на 30 септември 2015 г. Дружеството няма сключени застрахователни договори със съществено значение, които да надхвърлят 10% от общия реализиран премиен приход.

3. Капитал и сделки с акции на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

Към 30 септември 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	14.03 %
Други	0.79 %

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%.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2015 година

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

Таблицата по-долу представя обобщена информация за движението в цената на акциите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” за периода 01.01.2015 г. - 30.09.2015 г.:

	Лева
Начална цена (лв.)	34.810
Последна цена (лв.)	29.900
Максимална цена (лв.)	35.000
Минимална цена (лв.)	26.620

4. Инвестиционна политика

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

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

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

4.3 Инвестиционни ограничения:

А. Времеви обхват: От гледна точка на управлението на активите/пасивите, тъй като задълженията на Дружеството 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 Дружеството, включително приходите и печалбите от инвестиции подлежат на данъчно облагане в съответствие със Закона за корпоративно подоходно облагане.

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

- Държавни облигации;
- Ценни книжа, издадени и гарантирани от Република България или страна-членка;
- Квалифицирани облигации, издадени от трети страни;
- Квалифицирани облигации, издадени от централни банки на трети страни;
- Квалифицирани облигации, издадени от международни организации, в които членува Република България или държава членка

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП“

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2015 година

4. Инвестиционна политика, продължение

- Ценна 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. Участия и контрол в дъщерни дружества

Таблицата по-долу обобщава участията в дъщерни дружества:

	ЕИРБ Лондон	Ви Ай Джи Сървисиз България	Булстрад Живот ВИГ	Глобал Сървисиз България	Общо
31 декември 2013	147	496	11,722	380	12,745
% на участие	85%	100%	95,53%	50%	
Вноски в капитала	-	-	-	-	-
31 декември 2014	147	496	11,722	380	12,745
Вноски в капитала	-	-	4,500	-	4,500
30 септември 2015	147	496	16,222	380	17,245
% на участие	85%	100%	97,06%	50%	

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

На 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

30 октомври 2015 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2015 година

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 финансов надзор не е издала разрешение за прехвърляне на акциите.

6. Предоставени заеми и гаранции

Към 30 септември 2015 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” има вземане по предоставен заем на свързаното лице „Български Имоти Асистънс“ ЕООД в размер на 5,559 хил.лв., в т.ч. главница 2,968 хил.лв. и лихва 2,591 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 30.09.2015г. „Български Имоти Асистънс“ ЕООД е погасило 150 хил. лв. от главницата по заема.

7. Получени заеми

Към края на отчетния период ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” няма получени заеми от трети лица.

8. Информация за притежавани от членовете на управителни и на контролни органи и висшия ръководен състав акции на Дружеството

Към 30 септември 2015 г. членовете на управителни, контролни органи и висшия ръководен състав не притежават акции, издадени от Дружеството.

9. Рискове, свързани с дейността и управление на рисковете

9.1. 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;

30 октомври 2015 година

- дефиниране на граница на самозадържане при покриване на рискове;
- прилагане на балансирана презастрахователна политика;
- усъвършенстване на процесите по оценка и уреждане на застрахователните претенции.

9.2. Пазарни рискове

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

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

9.3. Други рискове

Други рискове, свързани с дейността на Дружеството са:

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

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

10. 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 Дружеството;
- икономичното и ефективно използване на ресурсите.

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2015 година

11. Възнаграждения на Управителния съвет и Надзорния съвет

За дейността си към 30 септември 2015 г. ръководството на Дружеството общо е получило възнаграждения в размер 808 хил.лв. / 832 хил. лв за същия период на 2014 г./.

12. Съществени сделки и събития през отчетния период

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 финансов надзор не е издала разрешение за прехвърляне на акциите.

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

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

Към 30 септември 2015 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ има вземане по предоставен заем на свързаното лице „Български Имоти Асистънс“ ЕООД в размер на 5,559 хил.лв., в т.ч. главница 2,968 хил.лв. и лихва 2,591 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 30.09.2015г. „Български Имоти Асистънс“ ЕООД е погасило 150 хил.лв. от главницата по заема. Заемът не надхвърля 10% от активите на Дружеството, поради което не се счита за сделка със съществено значение за дейността.

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2015 година

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.

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

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

В съответствие със Стандартите за добро корпоративно управление през отчетния период Дружеството е осигурило спазването на някои основни практики, посочени по-долу:

1. Спазване на съотношението между независими и зависими членове на Надзорния съвет;
2. Запазване на установената практика длъжността председател на управителния съвет и изпълнителен директор да се заемат от едно и също лице, а членовете на управителния съвет да са директори на ключови дирекции в Дружеството;

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

3. Членовете на управителните органи са предоставили необходимите декларации относно участията си в управителни и контролни органи на други търговски дружества;
4. Членовете на УС са с редовен мандат;
5. Не са настъпили промени в заплащането на членовете на управителните органи;
6. Членовете на управителните органи изпълняват съвестно своите отговорности; при вземане на решения се отнасят справедливо към акционерите; присъстват редовно на заседанията, предварително се запознават с материалите и безпристрастно изразяват своето мнение; спазват стандартите за делово поведение и етика; избягват действия, позиции или интереси, които са в конфликт с интересите на Дружеството или които създават впечатление, че съществува такъв конфликт;
7. Изпълнителният директор се отчита редовно за дейността си пред Управителния съвет;

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП“

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2015 година

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

9. Членовете на управителния орган имат пълен достъп до мениджмънта на Дружеството;

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

11. Приет и утвърден е от Управителния съвет Етичен кодекс на служителите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“;

12. Изградена е Специализирана служба за вътрешен контрол. Утвърдени са и правилата за дейността на специализираната служба за вътрешен контрол;

13. Утвърдени са промени във всички основни правила за дейността на Дружеството, така че тези правила да отговарят на промените в икономическата активност;

14. В страницата на Дружеството в Интернет се съдържат данни за Дружеството, и телефоните за комуникация с него; тримесечните и годишните отчети на Дружеството, отчетите за управлението и други данни за Дружеството, които представляват интерес за инвеститорите;

15. Управителният съвет на Дружеството контролира изпълнението на програмата за добро корпоративно управление.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2015 година

15. Информация относно органите на управление на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”:

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.

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

Долуподписаните,

1. Иван Василев Иванов – Член ан Управителния съвет на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп”, ЕГН: 6411256920, притежаващ лична карта № 640666301, издадена на 29.07.2010 г. от МВР - гр. София;
2. Теодор Илиев Илиев - Финансов директор на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп”, ЕГН: 7611017720, притежаващ лична карта № 645730002, издадена на 12.03.2015 г. от МВР - София

ДЕКЛАРИРАМЕ, че доколкото ни е известно :

1. Междинният 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 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.....

Иван Иванов

2.....

Теодор Илиев

ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

**РАЗКРИВАНЕ НА
ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2015 ГОДИНА

София, октомври 2015 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2015 година

1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху Дружеството

През текущия период няма промяна в лицата, упражняващи контрол върху Дружеството.

2. Промяна в състава на управителните и на контролните органи на Дружеството

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.

3. Изменения в Устава на дружеството

През текущия период няма промени в Устава на Дружеството.

4. Структурни промени в Дружеството и решение за преобразуване на Дружеството

През текущия период няма структурни промени в Дружеството и решение за преобразуване на Дружеството.

5.Откриване на производство по ликвидация

През отчетния период няма открито производство по ликвидация на Дружеството.
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 открито производство по несъстоятелност за Дружеството, както и такова за негово дъщерно дружество.

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 Дружеството, без да бъдат изрично овластени за това от Общото събрание, в резултат на които Дружеството 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 счетоводен баланс на Дружеството;
- 2 на сто от стойността на активите съгласно последния изготвен счетоводен баланс на Дружеството, в сделки, в които участват заинтересовани лица.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2015 година

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 или разваляне на договор за съвместно предприятие.

9. Промяна на одиторите на Дружеството

Няма настъпили промени по отношение на одиторите на Дружеството. С решение на Общото събрание на акционерите от 20 май 2015 г. за одитор на Дружеството е преизбрано специализираното одиторско предприятие „КПМГ България” ООД.

10. Разпределение на финансовия резултат

На Редовно Годишно Общо събрание на акционерите, 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.

11. Съществени загуби

През отчетния период Дружеството е релизирало счетоводна печалба в размер на 1,364 хил лв.

12. Обстоятелства от извънреден характер

През отчетния период няма възникнали непредвидени обстоятелства, в следствие на които Дружеството или негово дъщерно дружество да е претърпяло щети, възлизащи на три или повече процента от собствения капитал на Дружеството.

13. Публично разкриване на модифициран одиторски доклад.

През отчетния период няма издаден модифициран одиторски доклад.

14. Разпределение на дивиденди

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2015 година

През отчетния период няма взето решение за разпределение на дивиденди.

15. Съществени задължения

През отчетния период няма възникнали задължения, които са съществени за Дружеството.

16. Съществени вземания

През отчетния период няма възникнали вземания, които са съществени за Дружеството.

17. Ликвидни проблеми и мерки за финансово подпомагане

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

18. Увеличение на акционерния капитал

През текущия отчетен период няма промяна в размера на акционерния капитал на Дружеството.

19. Потвърждение на преговори за придобиване на Дружеството

Към края на отчетния период няма предприети действия за преговори за придобиване на Дружеството.

20. Сключване или изпълнение на съществени договори, несвързани с обичайната дейност на Дружеството

През отчетния период няма сключени съществени договори, несвързани с обичайната дейност на Дружеството.

21. Становище на управителния орган във връзка с отправено търгово предложение

Не е отправено търгово предложение.

22. Прекратяване или съществено намаляване на взаимоотношенията с големи клиенти

Към края на отчетния период няма прекратяване или съществено намаление на взаимоотношения с клиенти, които формират повече от 10 на сто от приходите на Дружеството за последните три години.

23. Въвеждане на нови продукти на пазара

Дружеството няма въведени нови продукти на пазара през отчетния период.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2015 година

24. Наличие на големи договори

През отчетния период няма сключени застрахователни договори, надхвърлящи 10 на сто средните приходи на Дружеството за последните три години, както и такива, сключени в предходни периоди и действащи към момента.

25. Промяна в обема на дейността

Към края на м. септември 2015 г. няма съществени промени в обема на дейността на Дружеството.

26. Преустановяване продажбата на продукти

Няма преустановени продажби на продукти, формиращи значителна част от приходите на Дружеството.

27. Покупки на патенти

През отчетния период няма придобити от Дружеството патенти.

28. Получаване, временно преустановяване на ползването и отнемане на лиценз

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

29. Съществени съдебни дела

През периода няма образувани или прекратени съдебни или арбитражни дела, отнасящи се до задължения или вземания на Дружеството, с цена на иска по-висока от 10 на сто от собствения капитал на Дружеството.

30. 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 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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2015 година

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

31. Прогнози за финансовите резултати

Дружеството не е публикувало публично прогнози за финансовите си резултати към края на отчетния период.

32. Рейтинг на Дружеството

В края на м. Юли 2012 г. Българска агенция за кредитен рейтинг присъди на дружеството кредитен рейтинг дългосрочен iA-, перспектива стабилна.

33. 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 Дружеството ценна книжа.

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ
МЕЖДИННИЯ НЕОДИТИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА
НА
ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
КЪМ

30 септември 2015 ГОДИНА

София, октомври 2015 година

1. Промени в приложимите счетоводни политики

През отчетния период няма промени в прилаганите счетоводни политики. При изготвянето на своите финансови отчети Дружеството прилага действащите към момента на изготвяне на финансовите отчети Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО).

2. Промени в икономическата група на Дружеството

Няма настъпили промени в икономическата група на Дружеството през отчетния период.

3. Организационни промени в рамките на Дружеството

Няма организационни промени в рамките на Дружеството.

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

Дружеството 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 на акционерите

Към 30 септември 2015 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството е както следва:

Акционер	Акционерно участие (%)
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” ЕАД	85.18 %
Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе	14.03 %
Други	0.79 %

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%.

6. Акции, притежавани от управителните и контролни органи на Дружеството

Към отчетния период членовете на управителните и контролни органи на Дружеството не притежават акции от капитала му.

7. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства

Дружеството няма висящи производства за ликвидни и изискуеми задължения, както и ликвидни и изискуеми вземания, които надхвърлят по отделно или в съвкупност границата 10 на сто от собствения капитал .

8. Информация за отпуснати от Дружеството заеми и предоставени гаранции

Към 30 септември 2015 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ има вземане по предоставен заем на свързаното лице „Български Имоти Асистиънс“ ЕООД в размер на 5,559 хил.лв., в т.ч. главница 2,968 хил.лв. и лихва 2,591 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 30.09.2015г. „Български Имоти Асистиънс“ ЕООД е погасило 150 хил.лв. от главницата по заема.