

**ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**

**РАЗКРИВАНЕ НА  
ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**

**КЪМ**

**30 ЮНИ 2016 ГОДИНА**

София, юли 2016 година

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

---

**1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху Дружеството**

Поради различни възгледи относно бъдещата стратегия и управление на Групата, Петер Хаген престава да заема поста на Председател на Управителния Съвет на Виена Иншурънс Груп от 31 декември 2015 г., по взаимно съгласие с Надзорния съвет на Групата. За негов приемник Надзорният съвет избра Елизабет Щадлер, която става Председател на УС на VIIG от 1 януари 2016 г.

От 1 януари 2016 г. Управителният съвет на Виена Иншурънс Груп ще има следния състав: Елизабет Щадлер - Главен изпълнителен директор, Франц Фухс, Роланд Грьол, Юдит Хаваши, Петер Хьофингер и Мартин Симхандъл - Главен финансов директор.

От 1 януари 2016 г. заместник-членовете на Управителния съвет на VIIG ще бъдат: Мартин Дивиш и Габор Лехел.

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

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

През текущия период няма промяна в състава на управителните и на контролните органи на Дружеството.

**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, както и такова за негово дъщерно дружество.

**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:

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

---

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

- 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.

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

През отчетния период няма 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.

**10. Разпределение на финансовия резултат**

На Редовно Годишно Общо събрание на акционерите, проведено 30 юни 2016 г. е взето решение за разпределение на финансовия резултат за 2015 г., както следва:

Загубата на Дружеството за финансовата година след данъци, подлежаща на разпределение в размер на 14 609 699,22 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 премиен резерв- 14 609 699,22 лева..

**11. Съществени загуби**

През отчетния период Дружеството е реализирало счетоводна печалба в размер на 4,042 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**

През отчетния период няма взето решение за разпределение на дивиденди.

**15. Съществени задължения**

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

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

---

**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 отправяно 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.

**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**

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

---

Към края на м. юни 2016 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 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.

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

---

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

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

„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.

С решение на едноличния собственик на капитала от 4 януари 2016г. името на „ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО” АД е променено на Застрахователно дружество „Нова Инс“ ЕАД.

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

**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 ЮНИ 2016 ГОДИНА**

София, юли 2016 година

## **1. Промени в приложимите счетоводни политики**

През отчетния период няма промени в прилаганите счетоводни политики.

Следвайки препоръките на застрахователните регулаторни органи, през 2015 г. Ръководството направи преглед на счетоводната политика по отношение на признаването на приходите по сключени застрахователни договори. Приета е промяна на датата на първоначалното им признаване. Съобразно това приходите от премиите по сключените застрахователни договори за целия период на покритие са първоначално признати от момента на сключване на застрахователния договор.

Съгласно изискванията на Международен счетоводен стандарт 8 - Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки, Дружеството е приложило промяната в счетоводната политика ретроспективно /виж Бележка 2.2 Промени в счетоводната политика, Междинен неконсолидиран финансов отчет/.

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 юни 2016 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството е както следва:

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

През 2015 година 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%.



## **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 юни 2016 г. вземането на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ по предоставен заем на свързаното лице Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 5,541 хил.лв., в т.ч. главница 2,868 хил.лв. и лихва 2,673 хил.лв. е погасено. Заемът е с падеж 31.12.2015 г. и годишна лихва 3,75% (3,75% за 2015 г.). През 2015 г. „Български Имоти Асистънс“ ЕООД е погасило 250 хил. лв. от главницата по заема.

През март 2016 г. Дружеството е заинтересовано лице в процеса по отпускане на заем от страна на Ти Би Ай Ейч Файненшъл Сървисис Груп НВ на Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 4,900 хил. евро, със средствата от който, последното да разплати задълженията си към ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД свързани със предоставен заем и натрупаните по него лихви, както и вземане за дивидент.