

# **BULSTRAD**

---

## **VIENNA INSURANCE GROUP**

**МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН**

**ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**И**

**ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

**НА**

**ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**

**КЪМ**

**30 юни 2015 г.**

---

София, юли 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.....	17
III. ДЕКЛАРАЦИИ ОТ ОТГОВОРНИТЕ ЛИЦА.....	27
IV. ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ.....	28
V. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ.....	34

**МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**НА**

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**

**КЪМ**

**30 юни 2015 г.**

**(неодитиран)**

София, юли 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 юни 2015 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

	<u>30 юни</u> <u>2015</u>	<u>31 декември</u> <u>2014</u>
<b>АКТИВИ</b>		
Нематериални активи	183	136
Инвестиции в дъщерни предприятия	12,745	12,745
Други дялови участия	93	93
Инвестиционни имоти	9,036	9,036
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	17,459	17,823
<b>Финансови активи</b>	<b>100,366</b>	<b>97,341</b>
Банкови депозити с оригинален матуритет над 90 дни	3,475	6,335
Финансови активи на разположение за продажба	86,300	80,424
Финансови активи държани до падеж	5,059	4,959
Предоставени заеми	5,532	5,623
<b>Дял на презастрахователите</b>	<b>84,255</b>	<b>82,120</b>
- в пренос премийния резерв	31,159	22,436
- в резерва за предстоящи плащания	53,096	59,684
<b>Вземания по застрахователни и презастрахователни операции</b>	<b>48,830</b>	<b>52,981</b>
Вземания по застрахователни операции	44,969	33,394
Вземания по презастрахователни операции	3,861	19,587
Други вземания	31,881	31,882
Отсрочени аквизиционни разходи	16,937	14,000
Пари и парични еквиваленти	14,808	7,044
<b>СУМА НА АКТИВИТЕ</b>	<b>336,593</b>	<b>325,201</b>

Румен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

30 юли 2015 година

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

*/Продължение/*

**СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ**

<b>Собствен капитал</b>	<b>67,397</b>	<b>70,498</b>
Акционерен капитал	31,475	31,475
Премии от емисии	29,544	34,617
Резерви	14,971	18,649
Неразпределена печалба/непокрита загуба от предходни години	(8,786)	(8,786)
Резултат за периода	193	(5,457)
<b>Брутни застрахователни резерви</b>	<b>206,093</b>	<b>200,681</b>
Пренос-премиен резерв	87,809	72,087
Резерв за предстоящи плащания	118,284	128,594
<b>Отсрочени данъчни пасиви</b>	<b>1,556</b>	<b>1,556</b>
<b>Депозити на презастрахователи</b>	<b>26,100</b>	<b>26,083</b>
<b>Задължения по застрахователни и презастрахователни операции</b>	<b>27,398</b>	<b>16,243</b>
Задължения по застрахователни операции	13,193	11,599
Задължения по презастраховане	14,205	4,644
Други задължения	7,127	6,623
Предплатени премии	922	3,517
<b>СУМА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ПАСИВИТЕ</b>	<b>336,593</b>	<b>325,201</b>

Румен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

30 юли 2015 година

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

	За периода, приключващ на	
	30 юни	
	2015	2014
Брутни записани премии	105,042	92,866
Отстъпени премии на презастраховател	(41,329)	(35,596)
<b>Нетни записани премии</b>	<b>63,713</b>	<b>57,270</b>
Промяна в брутният размер на ППР, в т.ч.	(15,722)	(4,299)
Промяна в резерва за неизтекли рискове	-	186
Промяна в дела на презастрахователя в ППР	8,723	3,974
<b>Нетна промяна в ППР</b>	<b>(6,999)</b>	<b>(325)</b>
<b>Спечелени премии, нетни от презастраховане</b>	<b>56,714</b>	<b>56,945</b>
Презастрахователни комисиони и участие в резултата	6,670	7,018
Нетна доходност от инвестиции	2,526	2,665
Други технически приходи	1,972	875
Други приходи	363	8
<b>ОБЩО ПРИХОДИ</b>	<b>68,245</b>	<b>67,511</b>
Изплатени обезщетения	(63,722)	(50,331)
Дял на презастрахователя в изплатените обезщетения	22,273	11,194
<b>Нетни изплатени обезщетения</b>	<b>(41,449)</b>	<b>(39,137)</b>
<b>Нетна промяна в РПП</b>	<b>3,722</b>	<b>2,964</b>
Промяна в брутният размер на РПП	10,310	6,584
Промяна в дела на презастрахователя в РПП	(6,588)	(3,620)
<b>Възникнали претенции, нетни от презастраховане</b>	<b>(37,727)</b>	<b>(36,173)</b>
Аквизиционни разходи	(19,396)	(17,864)
Промяна в отсрочените аквизиционни разходи	2,937	1,049
Административни разходи	(8,693)	(8,742)
Други технически разходи	(4,925)	(5,757)
Други нетехнически разходи	(248)	(279)
<b>ОБЩО РАЗХОДИ</b>	<b>(68,052)</b>	<b>(67,766)</b>
<b>ПЕЧАЛБА ОТ ДЕЙНОСТТА</b>	<b>193</b>	<b>(255)</b>
Разходи за данъци	-	-
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>193</b>	<b>(255)</b>

Румен Янчев  
 Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
 Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
 Финансов директор

30 юли 2015 година

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД**  
**за периода, приключващ на 30 юни 2015 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

	За периода, приключващ на 30 юни	
	2015	2014
Финансов резултат за периода	193	(255)
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	(3,294)	572
<i>Компоненти, които няма да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата</i>	-	-
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци	(3,294)	572
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>(3,101)</b>	<b>317</b>

Румен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

30 юли 2015 година



**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК**  
**за периода, приключващ на 30 юни 2015 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

	За периода, приключващ на 30 юни	
	2015	2014
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
<b>Финансов резултат за периода</b>	<b>193</b>	<b>(255)</b>
<b>Промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:</b>		
Разходи за амортизации	549	606
(Печалби) / Загуби от операции с финансови активи	(676)	(545)
Обезценка на финансови инвестиции	-	300
(Приходи) / Разходи за валутна преоценка	(142)	35
Обезценка на застрахователни вземания и други вземания	(431)	5
Приходи от лихви и дивиденди	(1,764)	(2,508)
Отписани активи	21	1
<b>Общо промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:</b>	<b>(2,443)</b>	<b>(2,106)</b>
<b>Изменение в активите и пасивите:</b>		
Технически резерви, брутен размер	5,412	(2,285)
Дял на презастрахователите в техническите резерви	(2,135)	(354)
Вземания по застрахователни операции	(11,246)	(4,648)
Вземания по презастрахователни операции	15,726	3,088
Вземания по други операции	104	(2,428)
Отсрочени аквизиционни разходи	(2,937)	(1,049)
Задължения по застрахователни операции	1,593	441
Задължения по презастраховане	9,561	1,800
Депозити от презастрахователи	17	2,656
Други задължения	504	(717)
Предплатени премии	(2,595)	(3,103)
<b>Общо изменение в активите и пасивите:</b>	<b>14,004</b>	<b>(6,599)</b>
<b>Нетни парични потоци от оперативна дейност:</b>	<b>11,754</b>	<b>(8,960)</b>

Румен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

30 юли 2015 година

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

*(Продължение)*

	За периода, приключващ на 30 юни	
	2015	2014
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>11,754</b>	<b>(8,960)</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>		
(Увеличение)/ намаление на финансови активи	(5,291)	5,964
(Увеличение)/ намаление на дълготрайни активи	(252)	(228)
(Увеличение)/ намаление на инвестиционните имоти	-	5
Получени лихви и дивиденди	1,553	2,711
<b>Нетни парични потоци от инвестиционна дейност:</b>	<b>(3,990)</b>	<b>8,452</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	-	-
<b>Нетни парични потоци от финансова дейност:</b>	-	-
<b>Увеличение на паричните средства и еквиваленти</b>	<b>7,764</b>	<b>(508)</b>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	7,044	5,395
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на периода</b>	<b>14,808</b>	<b>4,887</b>

Румен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

30 юли 2015 година

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**  
**за периода, приключващ на 30 юни 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
<b>Общо всеобхватен доход за периода</b>								
<i>Финансов резултат за периода</i>	-	-	-	-	-	193	-	193
<i>Друг всеобхватен доход</i>								
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	(3,294)	-	-	(3,294)
<i>Общо друг всеобхватен доход</i>	-	-	-	-	(3,294)	193	-	(3,101)
<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	(3,148)	704	(9,297)	67,397

Румен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

30 юли 2015 година

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**  
**за периода, приключващ на 30 юни 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
<b>Общо всеобхватен доход за периода</b>								
<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/	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Общо друг всеобхватен доход</i>	-	-	-	-	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)
<i>Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>	-	-	243	-	-	(1,617)	-	(1,374)
На 31 декември 2014	31,475	34,617	393	18,110	146	511	(14,754)	70,498

Румен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

30 юли 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 юни 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

	<b>ЕИРБ Лондон</b>	<b>Ви Ай Джи Сървисиз България</b>	<b>Булстрад Живот ВИГ</b>	<b>Глобал Сървисиз България</b>	<b>Общо</b>
<b>31 декември 2013</b>	<b>147</b>	<b>496</b>	<b>11,722</b>	<b>380</b>	<b>12,745</b>
<b>% на участие</b>	<b>85%</b>	<b>100%</b>	<b>95,53%</b>	<b>50%</b>	
Вноски в капитала	-	-	-	-	-
<b>31 декември 2014</b>	<b>147</b>	<b>496</b>	<b>11,722</b>	<b>380</b>	<b>12,745</b>
Вноски в капитала	-	-	-	-	-
<b>30 юни 2015</b>	<b>147</b>	<b>496</b>	<b>11,722</b>	<b>380</b>	<b>12,745</b>
<b>% на участие</b>	<b>85%</b>	<b>100%</b>	<b>95,53%</b>	<b>50%</b>	

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 ще сключи договора за покупко-продажба на акциите в срок до 22.05.2015 г.

#### 5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Към 30.06.2015 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 юни 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:

- 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.

## **6. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА**

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.

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.



**МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**  
**НА**  
**ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**КЪМ**  
**30 ЮНИ 2015 ГОДИНА**

София, юли 2015 година

## **ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”**

### **МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

към 30 юни 2015 година

#### **1. Икономически и регулаторни показатели**

##### **Резултат от дейността**

За периода, приключващ на 30 юни 2015 година ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” реализира печалба за периода в размер на 193 хил. лв. Реализираният финансов резултат за същия период на 2014 година е загуба в размер на 255 хил. лв. Нетните активи на компанията към 30 юни 2015 са в размер 67,397 хил. лв. (70,498 хил. лв. към 31 декември 2014 г.). Активите на Дружеството към края на отчетния период възлизат на 336,593 хил. лв. (325,201 хил. лв. към 31 декември 2014 г.).

##### **Показатели, отнасящи се за застрахователната дейност**

Към 30 юни 2015 г. Дружеството реализира брутен премиен приход в размер на 105,042 хил. лв. (92, 866 хил. лв. към 30 юни 2014 г.). Нетната спечелена премия за същия период е 56,714 хил. лв. (30 юни 2014г.: 56,945 хил. лв.). Брутният размер на изплатените обезщетения за отчетния период е 63,722 хил. лв. (към 30 юни 2014 г.: 50,331 хил. лв.).

##### **Граница на платежоспособност**

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

	<u>30 юни 2015</u>
<b>Собствени средства, намалени с нематериалните активи:</b>	<b><u>37,216</u></b>
Записан акционерен капитал	31,475
Резерви и фондове	44,506
Неразпределена печалба/(непокрита загуба) от минали години, намалена с очакваните плащания по дивиденди и други отчисления	(25,837)
<b>Намаления</b>	
Участия в дъщерни дружества	12,745
Нематериални активи	183
<b>Граница на платежоспособност</b>	<b><u>22,697</u></b>
<b>Превишение/(Дефицит)</b>	<b><u><u>14,519</u></u></b>

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

### **1.Икономически и регулаторни показатели /продължение/**

границата на платежоспособност с 14,519 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 юни 2015 г. размерът на нетните застрахователни резерви, изчислени съгласно изисквания на МСФО 4 е 121,838 хил. лв. Техническите резерви /нетни/, изчислени по Наредба № 27 на КФН са в размер на 141,019 хил.лв. Към 30 юни 2015 година Дружеството е спазило всички изисквания за покрите на застрахователните резерви с активи, като брутните 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 юни 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	56,650	-	76,535	7,825	141,010
Резерви изчислени съгласно МСФО, нето	<u>56,650</u>	<u>-</u>	<u>65,188</u>	<u>-</u>	<u>121,838</u>
<b>Разлика</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,347</u>	<u>7,825</u>	<u>19,172</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 30.06.2015 г. запасният фонд е 9 хил.лв.

**2. Съществени застрахователни договори**

За финансовия период, приключващ на 30 юни 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 юни 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 юни 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. - 30.06.2015 г.:

	Лева
Начална цена (лв.)	34.810
Последна цена (лв.)	29.830
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 ИНШУРЪНС ГРУП“**

### **МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

към 30 юни 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:

	<b>ЕИРБ Лондон</b>	<b>Ви Ай Джи Сървисиз България</b>	<b>Булстрад Живот ВИГ</b>	<b>Глобал Сървисиз България</b>	<b>Общо</b>
<b>31 декември 2013</b>	<b>147</b>	<b>496</b>	<b>11,722</b>	<b>380</b>	<b>12,745</b>
<b>% на участие</b>	<b>85%</b>	<b>100%</b>	<b>95,53%</b>	<b>50%</b>	
Вноски в капитала	-	-	-	-	-
<b>31 декември 2014</b>	<b>147</b>	<b>496</b>	<b>11,722</b>	<b>380</b>	<b>12,745</b>
Вноски в капитала	-	-	-	-	-
<b>30 юни 2015</b>	<b>147</b>	<b>496</b>	<b>11,722</b>	<b>380</b>	<b>12,745</b>
<b>% на участие</b>	<b>85%</b>	<b>100%</b>	<b>95,53%</b>	<b>50%</b>	

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 ще сключи договора за покупко-продажба на акциите в срок до 22.05.2015 г.

## **ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП“**

### **МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

към 30 юни 2015 година

#### **6. Предоставени заеми и гаранции**

Към 30 юни 2015 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ има вземане по предоставен заем на свързаното лице „Български Имоти Асистънс“ ЕООД в размер на 5,532 хил.лв., в т.ч. главница 2,968 хил.лв. и лихва 2,564 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 %). През отчетния период „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 юни 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;
- 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.

30 юли 2015 година

### **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.

### **11. Възнаграждения на Управителния съвет и Надзорния съвет**

За дейността си към 30 юни 2015 г. ръководството на Дружеството общо е получило възнаграждения в размер 550 хил.лв. / 585 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”



## **ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**

### **МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

към 30 юни 2015 година

#### **12. Съществени сделки и събития през отчетния период, продължение**

№ 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 ще сключи договора за покупко-продажба на акциите в срок до 22.05.2015 г.

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 юни 2015 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” има вземане по предоставен заем на свързаното лице „Български Имоти Асистънс“ ЕООД в размер на 5,532 хил.лв., в т.ч. главница 2,968 хил.лв. и лихва 2,564 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 %). През отчетния период „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 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 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;
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 юни 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.

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

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

\_\_\_\_\_  
/Румен Янчев/

\_\_\_\_\_  
/Кристоф Рат/

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

Долуподписаните,

1. Румен Иванов Янчев- Изпълнителен Директор на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп”, ЕГН: 5609156680, притежаващ лична карта № 644491189, издадена на 21.01.2013 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 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.....  
Румен Янчев

2.....  
Кристоф Рат

3.....  
Теодор Илиев

**ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**

**РАЗКРИВАНЕ НА  
ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**

**КЪМ**

**30 ЮНИ 2015 ГОДИНА**

София, юли 2015 година

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

**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 юни 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 193 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.

30 юли 2015 година

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

---

**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**

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 ще сключи договора за покупко-продажба на акциите в срок до 22.05.2015 г.

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

Не е отправяно търгово предложение.



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

---

**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 юни 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. юни 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 ще сключи договора за покупко-продажба на акциите в срок до 22.05.2015 г.

30 юли 2015 година

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

---

**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 2015 ГОДИНА**

София, юли 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 юни 2015 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	14.03 %
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 юни 2015 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” има вземане по предоставен заем на свързаното лице „Български Имоти Асистиънс“ ЕООД в размер на 5,532 хил.лв., в т.ч. главница 2,968 хил.лв. и лихва 2,564 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 %). През отчетния период „Български Имоти Асистиънс“ ЕООД е погасило 150 хил.лв. от главницата по заема.