

BULSTRAD

VIENNA INSURANCE GROUP

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

И

ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

**ГРУПАТА
„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2017 г.

София, НОЕМВРИ 2017 г.

СЪДЪРЖАНИЕ:

СТРАНИЦА:

I. МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	3
1. КОНСОЛИДИРАН БАЛАНС.....	5
2. КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА.....	7
3. КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД.....	8
4. КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ.....	9
5. КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ.....	11
6. БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	13
II. МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....	24
III. ДЕКЛАРАЦИИ ОТ ОТГОВОРНИТЕ ЛИЦА.....	34
IV. ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ.....	35
V. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ.....	46

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

30 СЕПТЕМВРИ 2017 г.

/ неодитиран/

София, ноември 2017 г.

Надзорен Съвет

Председател:	Петер Хьофингер
Членове:	Вернер Матула Йосеф Аигнер Атанас Кънчев Йохан-Франц-Йосеф Бихлер Антон Станков

Управителен Съвет

Председател:	Недялко Чандъров - Главен изпълнителен директор
Членове:	Кристоф Рат- Изпълнителен директор Иво Груев – Изпълнителен директор Пламен Шинов – Изпълнителен директор Иван Иванов Светла Несторова

Одитори

“БДО България” ООД

Адрес на управление

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 30 септември 2017 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

	<u>30 септември</u> <u>2017</u>	<u>31 декември</u> <u>2016</u>
АКТИВИ		
Нематериални активи	692	594
Инвестиции в асоциирани предприятия	418	317
Други дялови участия	89	92
Инвестиционни имоти	9,184	9,184
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	20,677	21,022
Финансови активи		
Банкови депозити с оригинален матуритет над 90 дни	4,234	2,420
Финансови активи, държани до падеж	27,087	26,759
Финансови активи на разположение за продажба	211,416	193,553
Предоставени заеми	1,557	1,682
	<u>244,294</u>	<u>224,414</u>
Инвестиции в застраховки "Живот", свързани с инвестиционен фонд	6,375	2,777
Дял на презастрахователите		
- в пренос премийния резерв, в т.ч.	33,778	29,411
- в резерва за неизтекли рискове	-	-
- в резерва за предстоящи плащания	57,003	54,084
- в математическия резерв	244	246
	<u>91,025</u>	<u>83,741</u>
Вземания по застрахователни и презастрахователни операции		
Вземания по застрахователни операции	69,925	50,383
Вземания по презастрахователни операции	13,955	8,895
	<u>83,880</u>	<u>59,278</u>
Други вземания	16,513	19,716
Отсрочени аквизиционни разходи	39,782	34,738
Пари и парични еквиваленти	25,143	8,159
СУМА НА АКТИВИТЕ	<u><u>538,072</u></u>	<u><u>464,032</u></u>

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 30 септември 2017 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

(Продължение)

	<u>30 септември</u> <u>2017</u>	<u>31 декември</u> <u>2016</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		
Собствен Капитал	85,653	68,687
Неконтролиращо участие	349	149
Подчинени заеми	6,499	6,264
Брутни застрахователни резерви		
Пренос-премиен резерв, в т.ч.	130,418	107,231
Резерв за неизтекли рискове	-	-
Резерв за предстоящи плащания	132,536	129,031
Математически резерви	87,688	85,952
Други резерви	7,669	2,936
	<u>358,311</u>	<u>325,150</u>
Застрахователни резерви по застраховки "Живот", свързани с инвестиционен фонд	6,646	2,777
Отсрочени данъчни пасиви, нетно	1,354	1,354
Депозити на презастрахователи	24,893	22,477
Задължения по застрахователни и презастрахователни операции		
Задължения по застрахователни операции	19,989	13,632
Задължения по презастраховане	17,333	11,966
	<u>37,322</u>	<u>25,598</u>
Други задължения	15,026	9,469
Предплатени премии	2,019	2,107
СУМА НА ПАСИВИТЕ	<u>452,070</u>	<u>395,196</u>
СУМА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ПАСИВИТЕ	<u>538,072</u>	<u>464,032</u>

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА**

за периода, приключващ на 30 септември 2017 година (неодитиран)

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

	За периода, приключващ на 30 септември	
	2017	2016
Брутни записани премии	237,464	213,902
Отстъпени премии на презастраховател	(59,115)	(65,137)
Нетни записани премии	178,349	148,765
Промяна в брутният размер на ППР, в т.ч.	(23,187)	(13,765)
Промяна в резерва за неизтекли рискове	-	(9)
Промяна в дела на презастрахователя в ППР	4,367	6,942
Нетна промяна в ППР	(18,820)	(6,823)
Спечелени премии, нетни от презастраховане	159,529	141,942
Презастрахователни комисиони	10,705	13,066
Нетна доходност от инвестиции	4,166	5,664
Печалба/ (загуба) от инвестиции, отчитани по метода на капитала	(2)	(26)
Други технически приходи	296	1,417
Други приходи	10,692	1,691
ОБЩО ПРИХОДИ	185,386	163,754
Изплатени обезщетения	(89,045)	(81,841)
Дял на презастрахователя в изплатените обезщетения	21,984	21,710
Откупи и преживявания	(17,409)	(10,544)
Нетни изплатени обезщетения	(84,470)	(70,675)
Нетна промяна в РПП	(586)	(4,887)
Промяна в брутният размер на РПП	(3,505)	(2,000)
Промяна в дела на презастрахователя в РПП	2,919	(2,887)
Възникнали претенции, нетни от презастраховане	(85,056)	(75,562)
Нетна промяна в ЖЗР	(10,340)	(14,538)
Промяна в брутният размер на ЖЗР	(10,338)	(14,543)
Промяна в дела на презастрахователя в ЖЗР	(2)	5
Аквизиционни разходи	(45,940)	(38,723)
Промяна в отсрочените аквизиционни разходи, нетно	5,044	3,212
Административни разходи	(22,141)	(21,696)
Други технически разходи	(8,960)	(9,130)
Други нетехнически разходи	(4,997)	(1,546)
ОБЩО РАЗХОДИ	(172,390)	(157,983)
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ДЕЙНОСТТА	12,996	5,771
Разходи за данъци	(1,124)	18
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ЗА ПЕРИОДА	11,872	5,789
Отнасяща се към:		
Притежателите на собствения капитал на компанията - майка	11,667	5,642
Неконтролиращото участие	205	147
Доход на акции (лева)	3.71	1.79

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

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

за периода, приключващ на 30 септември 2017 година (неодитиран)

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

	За периода, приключващ на 30 септември	
	2017	2016
Финансов резултат за периода	11,872	5,789
Друг всеобхватен доход	-	-
<i>Компоненти, които са или могат да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата</i>		
Промяна в резерва за справедлива стойност на финансови активи на разположение за продажба	5,592	10,514
-Нетна рекласификация в печалби и загуби	3,013	5,999
-Нетна промяна в справедливата стойност	2,579	4,515
Преценка на чуждестранни дейности	(34)	(132)
Данъчен ефект, свързан с тези компоненти	(264)	(537)
<i>Компоненти, които няма да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата</i>		
Преценка на задължение по план с дефинирани доходи	-	-
Данъчен ефект, свързан с тези компоненти	-	-
Друг всеобхватен доход за периода, общо	5,294	9,845
Общ всеобхватен доход след данъци, в т.ч.	17,166	15,634
отнасящ се до:		
Притежателите на собствения капитал на компанията - майка	16,966	15,507
Неконтролиращото участие	200	127

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 ноември 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
за периода, приключващ на 30 септември 2017 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

	За периода, приключващ на 30 септември		
	Бел.	2017	2016
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Печалба за периода		11,872	5,789
Промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:			
Разходи за амортизации		1,286	1,289
Преоценка на инвестиционни имоти		-	-
Преоценка на чуждестранни дейности (Печалби)/загуби от операции с финансови активи		(34)	(132)
Обезценка на финансови активи		2,176	6,323
Технически резерви, брутен размер		417	-
Дял на презастрахователите в техническите резерви		37,030	30,308
Отсрочени аквизиционни разходи		(7,284)	(4,060)
Обезценка на вземания по застрахователна дейност и други вземания		(5,044)	(3,212)
Нетна (печалба)/ загуба от валутни преоценки на инвестиции		7,105	6,999
Нетна (печалба)/ загуба от валутни преоценки на вземания/задължения		1,363	120
Приходи от лихви по депозити и финансови активи		60	286
Приходи от дивиденди (Печалба) от продажба на дълготрайни материални активи		(3,949)	(4,000)
ДМА, придобити от абандон		(204)	(84)
Разход за данък		21	(33)
		-	(14)
		1,124	(610)
Общо промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:		34,067	33,180
Изменение в активите и пасивите:			
Вземания по застрахователни операции		(24,714)	(20,017)
Вземания по презастрахователни операции		(5,060)	3,951
Вземания по други операции		1,210	6,262
Задължения по застрахователни операции		6,357	1,112
Задължения по презастраховане		5,367	(3,873)
Депозити на презастрахователи		2,416	(2,052)
Други задължения		4,214	(818)
Платен данък		215	(154)
Отсрочени данъци		(264)	2
Предплатени премии		(88)	(752)
Общо изменение в активите и пасивите:		(10,347)	(16,339)
Нетни парични потоци от оперативна дейност:		35,592	22,630

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
за периода, приключващ на 30 септември 2017 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

Продължение

	За периода, приключващ на 30 септември		
	Бел.	2017	2016
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		35,592	22,630
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
(Увеличение)/ намаление на финансови активи		(20,179)	(38,254)
(Увеличение)/ намаление на дълготрайни активи		(1,060)	(677)
(Увеличение)/ намаление на инвестиционни имоти		-	-
(Увеличение)/ намаление на други дялови участия		-	-
(Увеличение)/ намаление на инвестиции в предприятия, отчитани по метода на капитала		(98)	27
(Предоставени)/погасени заеми		(158)	2,898
Получени лихви		2,825	6,508
Получени дивиденди		204	3,700
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност:		(18,466)	(25,798)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
Придобиване на участие		-	1,546
Изплатени дивиденди		-	-
Получени заеми		-	-
Нетни парични потоци от финансова дейност:		-	1,546
Намаление/ Увеличение на паричните средства и еквиваленти		17,126	(1,622)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		8,159	14,048
Ефект от промените на обменните курсове върху налични пари		(142)	177
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода		25,143	12,603

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода, приключващ на 30 септември 2017 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

	Основен капитал	Премии от емисии	Резерви			Резерв за справедлива стойност	Резерв от превалутиране	Натрупани печалби/ (загуби)	Собствен капитал	Неконтролирано участие	Общо капитал
			Общи резерви	Преоценъчен резерв ИМСО	Резерв за справедлива стойност						
На 31 декември 2016	31,475	14,934	895	19,081	5,010	(70)	(2,638)	68,687	149	68,836	
Общо всеобхватен доход за годината											
Финансов резултат за годината	-	-	-	-	-	-	11,667	11,667	205	11,872	
<i>Друг всеобхватен доход</i>											
Нетна преоценка на дълготрайни активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	(29)	-	(29)	(5)	(34)	
Преоценка на задължение по план с дефинирани доходи, нетно от данъци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	5,328	-	-	5,328	-	5,328	
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	-	5,328	(29)	-	5,299	(5)	5,294	
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	-	5,328	(29)	11,667	16,966	200	17,166	
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>											
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Промени в участия в дъщерни предприятия</i>											
Придобиване на дъщерно предприятие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Общо промени в участия в дъщерни предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Разпределение на печалба от предходни периоди	-	-	457	-	-	-	(457)	-	-	-	
Покриване на загуби от предходни години	-	-	(39)	-	-	-	39	-	-	-	
Други изменения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	418	-	-	-	(418)	-	-	-	
На 30 септември 2017	31,475	14,934	1,313	19,081	10,338	(99)	8,611	85,653	349	86,002	

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода, приключващ на 30 септември 2017 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

Продължение

	Основен капитал	Премии от емисии	Резерви			Резерв от превалутиране	Натрупани печалби/ (загуби)	Собствен капитал	Неконтролирано участие	Общо капитал
			Общи резерви	Преоценъчен резерв ИМСО	Резерв за справедлива стойност					
На 31 декември 2015	31,475	29,544	169	19,083	409	69	(24,292)	56,457	189	56,646
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	-	-	-	6,202	6,202	88	6,290
Финансов резултат за годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Друг всеобхватен доход</i>										
Преоценка на дълготрайни активи	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	-	(2)
Преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	(139)	-	(139)	(24)	(163)
Преоценка на задължение по план с дефинирани доходи, нетно от данъци	-	-	-	-	-	-	(81)	(81)	-	(81)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	4,601	-	-	4,601	-	4,601
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	(2)	4,601	(139)	-	4,379	(24)	4,355
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	(2)	4,601	(139)	6,121	10,581	64	10,645
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>										
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	(104)	(104)
Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	(104)	(104)
<i>Промени в участия в дъщерни предприятия</i>										
Придобиване на дъщерна компания	-	-	-	-	-	-	1,546	1,546	-	1,546
Общо промени в участия в дъщерни предприятия	-	-	-	-	-	-	1,546	1,546	-	1,546
Покриване на загуби от предходни години	-	(14,610)	-	-	-	-	14,610	-	-	-
Формирани резерви	-	-	726	-	-	-	(726)	-	-	-
Други изменения	-	-	-	-	-	-	103	103	-	103
На 31 декември 2016	31,475	14,934	895	19,081	5,010	(70)	(2,638)	68,687	149	68,836

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

1. Структура на групата ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

Към 30 септември 2017 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” (дружеството - майка) контролира следните дъщерни дружества:

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

На 12.06.2017 г. на проведено събрание на Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, в качеството си на едноличен собственик на капитала на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и след изричното предварително одобрение на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, взе решение да увеличи капитала на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” с 5 000 000 лева чрез издаване на 5 000 000 броя обикновени поименни безналични акции с номинална стойност 1 лев. Емисионната стойност на акциите е равна на номиналната.

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

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА МЕЖДИННИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2.1. Приложими счетоводни стандарти

Консолидираните финансови отчети на групата са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз. Те включват Международни счетоводни стандарти (International Accounting Standards (IAS)), Международни стандарти за финансово отчитане (International Financial Reporting Standards (IFRS)) и тълкувания за тяхното прилагане (SIC – IFRIC interpretations). Международните стандарти за финансово отчитане включват и последващите изменения и допълнения на тези стандарти и тълкувания, както и бъдещите стандарти и тълкувания за тяхното прилагане, одобрени от Съвета по международни счетоводни стандарти (International Accounting Standards Board (IASB)).

В съответствие с параграф 13 от Международния Стандарт за Финансово отчитане 4 “Застрахователни договори” (МСФО 4), Групата следва да прилага нормативните изисквания, съдържащи се в българския Кодекс за застраховане и Наредби на Комисията за финансов надзор, които са описани в счетоводните политики за свързаните със застрахователна дейност позиции в бележка 3.

3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Счетоводните политики, използвани при изготвянето на междинния консолидиран финансов отчет за периода, приключващ на 30 септември 2017 г. не се различават от счетоводните политики на групата, прилагани при съставянето на годишния консолидиран финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2015 г.

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

Нетните консолидирани резултати от дейността на групата към 30 септември 2017 г. не са индикативни за окончателния консолидиран годишен нетен резултат, който групата ще реализира за финансовата 2017 година.

4. ПРИНЦИПИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ

Междинният консолидиран финансов отчет на групата се състои от междинния финансов отчет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ (дружеството - майка) и междинните финансови отчети на дъщерните дружества „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД, АИСМПМЦ „Булстрад Здраве“ ООД; ЕИРБ Лондон ООД, „Нова Инс“ ЕАД, „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД, „Булстрад Трудова Медицина“ ЕООД, и „Глобал сървисиз България“ АД. Междинните финансови отчети на дъщерните дружества са изготвени за същия период, както и на предприятието - майка, прилагайки идентични счетоводни политики. Отчетната валута за дъщерните дружества е българският лев, с изключение на ЕИРБ Лондон ООД, чиято отчетна валута е британската лира. Към датата на изготвяне на настоящия консолидиран финансов отчет активите и пасивите на ЕИРБ Лондон ООД са преизчислени в лева на база официалния валутен курс на БНБ към 30 септември 2017 г., а резултатите от дейността – на база среднопретеглен курс за отчетния период.

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

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

5. СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ И СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПЕРИОДА

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

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Общо застраховане

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

Към 30.09.2017 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е 31 474 580 лева, разпределен в 3 147 458 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева.

Към 30 септември 2017 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството е както следва:

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” ЕАД	85.48 %
Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе	14.20 %
Други	0.32 %

На 11 май 2017 г. е проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД, на което са взети следните решения:

- Одобряване на Годишните финансови отчети (индивидуален и консолидиран) на дружеството за 2016 г., Доклада на регистрираните одитори и Доклада за прилагане на политиката за възнагражденията на УС и НС на дружеството;
- Разглеждане на Отчета на Управителния съвет за дейността на Дружеството през 2016г., както и на Отчета за прилагането на правилата и политиките на Дружеството през 2016г. и изпълнението на програмата за дейността за 2016г.;
- Приемане на решение за разпределение на финансовия резултат за 2016 г., както следва:
 - Печалбата за финансовата година след данъци, подлежаща на разпределение, е в размер на 6,258,725.30 лева. Предложението е тази печалба да бъде разпределена съгласно изискванията на чл. 246 от Търговския закон във фонд „Резервен”.
- Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет за дейността им през 2016 г.;

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Общо застраховане, продължение

- Отчет на Специализираната служба за вътрешен контрол за дейността ѝ през 2016 г.;
- Отчет на Директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2016 г.;
- Отчет за дейността на Одитния комитет през 2016г.;
- Одобряване статута на Одитния комитет, в който се определят неговите функции, права и отговорности по отношение на финансов одит, вътрешния контрол и вътрешния одит, както и взаимоотношенията му с органите за управление в съответствие с чл. 107, ал. 7 от Закона за независимия финансов одит;
- Избор на нов независим член на Одитния комитет. Г-н Николай Добрев Тодоров е избран за нов независим член на Одитният комитет с мандат от три години;
- Отчет на отговорника за съответствието за дейността му през 2016г.;
- Даване на съгласие и овластяване на Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и Изпълнителните директори на дружеството за сключване на анекс към Договор за управление на портфейл на застрахователно дружество от 02.02.2009 г. с „ДИ ВИ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ” ЕАД, ЕИК 130994276- сделка по чл. 114, ал.1, т.2 втора хипотеза, във връзка с т.1, б.”б” от ЗППЦК, в съответствие с доклада на Управителния съвет по чл.114а, ал.1 от ЗППЦК;
- Даване на съгласие и овластяване на Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и Изпълнителните директори на дружеството за сключване на Договор, на основание чл.110 КЗ, с цел прехвърляне на дейности по оглед на застраховано имущество, съгласно чл. 400, ал. 3 от КЗ, в едно с Допълнително споразумение неразделна част от него, определящо финансовите параметри на договора с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ” ЕООД, ЕИК: 121091342 - сделка по чл. 114, ал.1, т.2 втора хипотеза, във връзка с т.1, б.”б” от ЗППЦК, в съответствие с доклада на Управителния съвет по чл.114а, ал.1 от ЗППЦК.

На 15.05.2017 г. е изпратено уведомление до работниците и служителите на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” за подадено Търгово предложение за закупуване и замяна на акции на Дружеството от „Ти Би Ай България” ЕАД. Търговото предложение е регистрирано в Комисията за финансов надзор на 15.05.2017 г. С решение на Комисията от 07.06.2017 г. е издадена временна забрана за публикуване на Търговото предложение за закупуване чрез инвестиционен посредник „Д.И.С.Л. Секюритийс” АД на акции на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп”, гр. София, от останалите акционери на дружеството.

С решение на Комисията за финансов надзор от 26.07.2017 г. не се издава забрана на „Ти Би Ай България” ЕАД за закупуване чрез инвестиционен посредник „Д.И.С.Л. Секюритийс” АД на акции на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, гр.

София, от останалите акционери на дружеството. Обект на търговото предложение са 19 559 бр. акции от капитала на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, гр. София, представляващи 0,62% от капитала на дружеството. Цената за една акция, предложена от търговия предложител, е 44,78 лв.

На 31.07.2017 г. Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” публикува своето становище относно коригираното Търгово предложение на „Ти Би Ай България” ЕАД за закупуване на акции на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. Управителния съвет на Дружеството изразява своето положително отношение спрямо Търговото предложение, като го намира за справедливо спрямо акционерите, благоприятно за служителите на компанията и гарантиращо сигурност за структурата и работата на Дружеството. В допълнение членовете на Управителния съвет потвърждават, че не притежават акции на Дружеството и доколкото е известно, не съществуват споразумения по отношение упражняване правото на глас по акциите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

Към 31.07.2017 г. не е постъпвало становище от представителя/ите на служителите относно влиянието на Търговото предложение върху служителите на Дружеството.

На 16.08.2017 г. с публикация съгласно нормативните изисквания „Ти Би Ай България” ЕАД обявява промяна в срока за приемане на Търговото предложение, като крайният му срок е удължен до 15.09.2017 г. включително. След неговото приключване на 18.09.2017 г. са публикувани резултатите от търговото предлагане, които са както следва:

- 41 броя акционери, притежаващи общо 9,559 (девет хиляди петстотин петдесет и девет) броя акции или 0.30% от акциите с право на глас в ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, са подали заявление и са приели търговото предложение.

Преди осъществяване на търговото предлагане Ти Би Ай България ЕАД е притежавал пряко и чрез свързани лица общо 3 127 899 броя акции или 99,38% от акциите с право на глас в ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. След осъществяване на търговото предлагане, търговият предложител притежава пряко и чрез свързани лица общо 3 137 458 броя акции или 99.68% от акциите с право на глас в ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

Вследствие от горното, съгласно чл. 37, ал. 3 от Наредба 13 и на основание чл. 157а ЗППЦК, в тримесечен срок от крайния срок на търговото предлагане, т.е. до 15.12.2017 г., Ти Би Ай България ЕАД има право, след одобряване на предложението за изкупуване от КФН, да изкупи акциите с право на глас на останалите акционери в ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. Съгласно чл. 157б от ЗППЦК всеки акционер има право да изиска от Ти Би Ай България ЕАД да изкупи неговите акции с право на глас. Искането трябва да бъде в писмена форма и да съдържа данни за акционера и за притежаваните от него акции. Искането следва да се отправи до адреса на упълномощения инвестиционен посредник Д.И.С.Л. Секюритийс: бул. Дондуков 125, Етаж 1, офис 1, район Оборище, 1000 София, България., всеки работен ден от 9:30 до 16:30 часа до 15.12.2017 г. Цената за една акция на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” по предложението по чл. 157а ЗППЦК и при осъществяване на правата на акционерите по чл. 157б ЗППЦК, е равна на 44,78 за една акция.

„Нова Инс” ЕАД

Акционерният капитал на „Нова Инс” ЕАД към 30 септември 2017 г. е в размер на 5,000 хил. лв. (5,000 хил. лв. – 2016 г.), разпределен в 5,000,000 обикновени безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев.

Към 30 септември 2017 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” притежава 100% от акционерния капитал на „Нова Инс” ЕАД.

На 09 юни 2017 г. на събрание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД, в качеството му на едноличен собственик на капитала на „Застрахователно дружество Нова Инс” ЕАД, бяха взети следните решения:

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Общо застраховане, продължение

- Приема Доклада за дейността на Дружеството през 2016 г;
- Приема Доклада на специализираното одиторско предприятие „БДО България” ООД за извършените проверки на дейността на Дружеството за 2016 година;
- Приема Годишния финансов отчет на Дружеството за 2016 година;
- Приема Годишния отчет за изпълнение на политиките по чл. 77, ал. 1 от КЗ и отчет за изпълнението на застрахователната програма за 2016 година;
- Приема Годишния отчет за дейността по вътрешен одит за 2016 година и годишен отчет на функцията по съответствие за 2016 година;
- Приема решение за разпределяне на печалбата на Дружеството за 2016 година както следва: 15% от печалбата или сума в размер на 236,650.74 лв. да бъдат отнесени към фонд „Резервен”; 85% от печалбата или сума в размер на 1,341,020.85 лв. да бъдат разпределени под формата на дивидент в полза на едноличния собственик на капитала ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.
- Приема решение да не променя възнагажденията на членовете на Надзорния съвет за 2017 година;
- Приема Отчета за дейността на Одитния комитет на Дружеството за 2016 година.

Животозастраховане

ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

Към 31.12.2015 година ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” придобива 100% от капитала на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”. В резултат на това се променя и наименованието на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” от ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” ЕАД.

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Животозастраховане, продължение

На 12.06.2017 г. на проведено събрание на Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, в качеството си на едноличен собственик на капитала на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и след изричното предварително одобрение на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, взе решение да увеличи капитала на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” с 5 000 000 лева чрез издаване на 5 000 000 броя обикновени поименни безналични акции с номинална стойност 1 лев. Емисионната стойност на акциите е равна на номиналната.

Акционерният капитал на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е в размер на 18,136 хил. лв.(13,136 хил.лв.- 2016 г.), разпределен в 18,135,747 обикновени поименни безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев.

Увеличението на капитала в размер на 5 000 000 лева е вписано в Търговския регистър на 10.07.2017 г.

Към 30 септември 2017 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” притежава 100% от акционерния капитал на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

На 23.02.2017 г. се проведе заседание на Управителния съвет на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, което взе следните решения:

- Приемане на индивидуалния и консолидирания годишни финансови отчети на Дружеството за 2016 г;
- Приемане на Доклада за състоянието на текущата инвестиционна доходност на пазара за 2016 г;
- Приемане Справката за дейността на отдел „Вътрешен одит” за периода.

На 10.05.2017 г. на проведено заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, изпълняващо функциите на Общо събрание на акционерите на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, съгласно устава на Дружеството, взе следните решения:

- Приема Доклада на Управителния съвет за дейността на Дружеството през 2016 г.;
- Приема изготвените и заверени Годишен финансов отчет и Консолидиран годишен финансов отчет на Дружеството за 2016 г.;
- Приема предложението на Управителния съвет на Дъщерното дружество за разпределение на дружествената печалба за 2016 г. в размер на 1,987,888.66 лева (един милион деветстотин осемдесет и седем хиляди осемстотин осемдесет и осем лева и 0.66), както следва:
 - 10% от нея в размер на 198,788.87 лева(сто деветдесет и осем хиляди седемстотин осемдесет и осем лева и 0.87) да бъдат заделени във фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл. 246 от ТЗ;

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Животозастраховане, продължение

- Останалата част от свободната печалба за 2016 г. в размер на 1,789,099.79 лева (един милион седемстотин осемдесет и девет хиляди деветдесет и девет лева и 0.79) да бъде изплатена на едноличния собственик на капитала като дивидент.
- Приема Годишния доклад за дейността на Одитния комитет на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ през 2016 г.;
- Приема изменения и допълнения в Правилата за работа на Одитния комитет на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“;
- Избира за независим член на Одитния комитет на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ г-н Николай Добрев Тодоров;
- Продължава мандата на Одитния комитет на Дружеството в състав Петър Хьофингер, Бойко Маринов и Николай Тодоров с три години, считано от 28.11.2017 г.;
- Приема Годишния доклад на Отговорния актюер за дейността му през 2016 г.;
- Освобождава от отговорност членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ за дейността им през 2016 г.

Презастрахователно посредничество

ЕИРБ Лондон

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

Акционер	Акционерно участие (%)
ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД	85%
Други	15%

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Други дейности, продължение

„Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД

Към 30.09.2017 г. регистрираният капитал на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД е 209 хил.лв. (209 хил. лв. към 31.12.2016 г.). ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД притежава 100% от капитала на дружеството.

На 03.04.2017 г. е проведено събрание на Управителния съвет на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД, на което са взети следните решения:

- Одобряване на Годишния финансов отчет на дружеството за 2016 г. и Доклада на регистрираните одитори на дружеството;
- Изборът на регистриран одитор за извършване на независим финансов одит на Годишния финансов отчет на Дружеството за 2017 г. се отлага за следващо заседание на Управителния съвет;
- Вземане на решение за разпределяне на счетоводната печалба от финансовата 2016 г. На основание чл. 137, ал.1, т.3 от ТЗ, Управителния съвет приема реализираната и неразпределена счетоводна печалбата на “Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД за периода до края на 2016 г. да се разпредели както следва:
 - 23,618.96 лева за данък печалба;
 - 19,901.80 лева за да покрият непокрита загуба на “Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД от отчетната 2007 г.;
 - 169,948.61 лева под формата на дивиденди за едноличния собственик на капитала ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”;
 - 21,094.59 лева за фонд „Резервен”.

Дивидентът е изплатен на едноличния собственик ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” на 17.05.2017 г.

„Глобал сървисиз България” АД

Към 30.09.2017 г. регистрираният капитал на „Глобал сървисиз България” АД е 52 хил. лв. (52 хил. лв. към 31.12.2016 г.). Към края на отчетния период разпределението на акционерния капитал е както следва:

Акционер	Акционерно участие (%)
ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД	25%
ЗЕАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” ЕАД	25%
„Ти Би Ай България” ЕАД	50%

С решение на проведено на 16 ноември 2016 г. извънредно Общо събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България” АД г-н Недялко Чандъров е избран за член и Председател на Надзорният съвет на Дружеството.

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Други дейности, продължение

Съгласно проведеното заседание на 04.04.2017 г. на Надзорния съвет на „Глобал Сървисиз България” АД, считано от 01.05.2017 г. са в сила следните решения:

- Г-н Васил Найденов е освободен от Управителния съвет на Дружеството;
- Г-н Явор Арнаудов става Изпълнителен директор на Дружеството и член на Управителния съвет;
- Г-н Виктор Илиев е избран за Председател на Управителния съвет.

На 27.04.2017 г. е проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България” АД, на което са взети следните решения:

- Приемане на годишните финансови отчети на Дружеството, доклада на независимите одитори и доклада за дейността на Дружеството за 2016 г.;
- Освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на Дружеството за дейността им през 2016 г.;
- Избор на независим одитор за 2017г.;
- Разпределение на финансовия резултат на Дружеството за 2016 г., а именно:
 - Загубата на Дружеството в размер на 38,663.63 лв. да бъде покрита от фонд Резервен.
- Прието е предложението за избор на г-н Васил Найденов за член на Надзорния съвет с мандат, равен на остатъка от срока, за който са избрани останалите членове на съвета.

На проведено на 05.06.2017 г. заседание на Надзорния съвет на на „Глобал Сървисиз България” АД във връзка с необходимостта от замяна на амортизирано ИТ оборудване бе взето решение стойността на инвестицията в размер на 324,068 лв. да се поеме частично от Дружеството, а остатъкът от сумата в размер на 280,000 лв. да се финансира от ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” под формата на кредит със срок на изплащане 5 години и годишна лихва 4,5%+6m EURIBOR. Договорът за отпуснат заем е подписан на 13.07.2017 г. На 01.08.2017 г. е подписан Анекс към Договора за наем от 13.07.2017 г., според който сумата на лихвените плащания следва да се начислява и изплаща на месечна база спрямо размера на усвоената сума до момента при фиксиран годишен лихвен процент 4,5% и променлив референтен лихвен процент - 6 месечен EURIBOR.

7. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Общо застраховане

На 02.10.2017 г. „Ти Би Ай България“ ЕАД придоби 244 броя акции, или 0,01% от акциите с право на глас в ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, на цена от 44,78 лв. за акция. С това „Ти Би Ай България“ ЕАД изпълни законовото си задължение по чл. 149а, ал. 5 ЗППЦК, предвид получено искане на това основание от акционер на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. След придобиването на акциите „Ти Би Ай България“ ЕАД притежава пряко общо 2 690 709 броя акции, или 85,49% от акциите с право на глас в ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

С решение на Комисията от 10.10.2017 г. е издадена временна забрана за публикуване на Търговото предложение за закупуване на 10 000 броя акции на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” от останалите акционери на дружеството чрез инвестиционен посредник „Д.И.С.Л. Секюритйс” АД на акции на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, гр. София.

С решение на Комисията за финансов надзор от 20.10.2017 г. не се издава забрана за публикуване на внесеното предложение от „Ти Би Ай България“ ЕАД, гр. София за изкупуване чрез инвестиционен посредник ИП „Д.И.С.Л. Секюритйс“ АД, гр. София на акции на ЗАД ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, гр. София от останалите акционери на дружеството при цена на една акция от 44,78 лв.

На 07.11.2017 г. „Ти Би Ай България” ЕАД публикува резултатите от коригирано Търгово предложение с краен срок 02.11.2017 г. включително. След неговото приключване в изпълнение на задължението по чл. 44ж, ал. 1 от Наредба № 13 от 22.12.2003 г. за търгово предлагане за закупуване и замяна на акции („Наредба № 13“) „Ти Би Ай България” ЕАД публикува резултатите от търговото предлагане, които са както следва:

- В 7-дневния срок по чл. 157а, ал. 7 ЗППЦК „Ти Би Ай България“ ЕАД придоби допълнителни 9 746 акции или 0,30% от акциите с право на глас в ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

Преди осъществяване на коригираното Търгово предложение Ти Би Ай България ЕАД е притежавал пряко и чрез свързани лица общо 3 137 702 броя акции или 99,69% от акциите с право на глас в ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. След осъществяване на търговото предлагане, търговият предложител притежава пряко и чрез свързани лица общо 3 147 448 броя акции или 99,99% от акциите с право на глас в ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. След изтичане на срока по т. 1.2 „Ти Би Ай България“ ЕАД не притежава пряко или чрез свързани лица 10 акции или 0,01% от акциите с право на глас в ЗАД Булстрад Виена Иншурънс Груп. Така посочените 10 броя акции не са придобити, поради наличието на запор върху тях.

С решение на Управителният съвет на Дружеството е изпратена покана за провеждане на Извънредно Общо събрание на акционерите на 30 ноември 2017 г. Като част от дневният ред на събранието ще бъдат разгледани предложението за освобождаване от позицията независим член на Надзорния съвет на дружеството г-н Атанас Кънчев и избиране на нов независим член на Надзорния съвет на дружеството г-н Пламен Гочев Гочев с мандат от пет години.

7. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Общо застраховане, продължение

Насроченото Общо събрание на акционерите ще разгледа и направеното предложение въз основа на полученото предварително потвърждение от КФН за избор на одиторските предприятия „БДО България” ООД и „Ейч Ел Би България” ООД, които да извършат независим финансов одит на отчетите на дружеството и приложенията към тях за 2017г, съгласно чл. 101 от КЗ.

Животозастраховане

На 12.06.2017 г. на проведено събрание на Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, в качеството си на едноличен собственик на капитала на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и след изричното предварително одобрение на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, взе решение да увеличи капитала на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” с 5 000 000 лева чрез издаване на 5 000 000 броя обикновени поименни безналични акции с номинална стойност 1 лев. Емисионната стойност на акциите е равна на номиналната. На 10.07.2017 г. промяната на акционерния капитал на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е вписана в Търговския регистър.

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

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

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2017 Г.

София, ноември 2017 година

1. Съществени застрахователни договори

За отчетният период, приключващ на 30 септември 2017 г. дружествата, извършващи дейност по общо застраховане и животозастраховане нямат сключени застрахователни договори със съществено значение, които да надхвърлят 10% от общия реализиран премиен приход.

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

Общо застраховане

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“

Към 30.09.2017 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е 31 474 580 лева, разпределен в 3 147 458 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева.

Към 30 септември 2017 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството-майка е както следва:

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД	85.48 %
Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе	14.20 %
Други	0.32 %

На 12.06.2017 г. на проведено събрание на Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, в качеството си на едноличен собственик на капитала на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ и след изричното предварително одобрение на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, взе решение да увеличи капитала на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ с 5 000 000 лева чрез издаване на 5 000 000 броя обикновени поименни безналични акции с номинална стойност 1 лев. Емисионната стойност на акциите е равна на номиналната.

Таблицата по-долу представя обобщена информация за движението в цената на акциите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ за периода 01.01.2017 г. - 30.09.2017 г.:

	<u>Лева</u>
Начална цена (лв.)	49.500
Последна цена (лв.)	44.000
Максимална цена (лв.)	49.999
Минимална цена (лв.)	33.100

„Нова Инс“ ЕАД

Акционерният капитал на „Нова Инс“ ЕАД към 30 септември 2017 г. е в размер на 5,000 хил. лв. (5,000 хил. лв. – 2016 г.), разпределен в 5,000,000 обикновени безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев.

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

Общо застраховане, продължение

Към 30 септември 2017 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” притежава 100% от акционерния капитал на „Нова Инс” ЕАД.

Животозастраховане

ЗЕАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”

Към 31.12.2015 година ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” придобива 100% от капитала на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”. В резултат на това се променя и наименованието на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” от ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” ЕАД.

На 12.06.2017 г. на проведено събрание на Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, в качеството си на едноличен собственик на капитала на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и след изричното предварително одобрение на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, взе решение да увеличи капитала на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” с 5 000 000 лева чрез издаване на 5 000 000 броя обикновени поименни безналични акции с номинална стойност 1 лев. Емисионната стойност на акциите е равна на номиналната.

Акционерният капитал на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е в размер на 18,136 хил. лв.(13,136 хил.лв.- 2016 г.), разпределен в 18,135,747 обикновени поименни безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев. Увеличението на капитала в размер на 5 000 000 лева е вписано в Търговския регистър на 10.07.2017 г.

Към 30 септември 2017 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” притежава 100% от акционерния капитал на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

През 2013 г. дружествата АИСМПМЦ „Булстрад Здраве” ЕООД и „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД стават директно 100% собственост на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. Индиректното участие на „ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в АИСМПМЦ „Булстрад Здраве” ЕООД и „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД е 100,00%.

Презастрахователно посредничество

ЕИРБ Лондон

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

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

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

Други дейности

„Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД

Към 30.09.2017 г. регистрираният капитал на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД е 209 хил.лв. (209 хил. лв. към 31.12.2016 г.). ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” притежава 100% от капитала на дружеството.

„Глобал сървисиз България” АД

Към 30.09.2017 г. регистрираният капитал на „Глобал сървисиз България” АД е 52 хил. лв. (52 хил. лв. към 31.12.2016 г.). Към края на отчетния период разпределението на акционерния капитал е както следва:

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

3. Инвестиционна политика

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

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

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

Инвестиционни ограничения:

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

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

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

3. Инвестиционна политика, продължение

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

4. Предоставени заеми и гаранции

Към 30 септември 2017 година вземанията на групата по предоставени заеми възлизат на 1,801 хил. лв. (1,680 хил. лв към 31 декември 2016 г.). Основните параметри на предоставените заеми са както следва:

<u>Заемополучател</u>	<u>Вземания по заеми</u>
Служители	104
Клиенти по полици застраховки "Живот"	439
Синдикиран заем на Република България	978
„Глобал сървисиз България” АД– свързано лице	280

Към 31 декември 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.

На 03 юни 2013 г. ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД е предоставило заем на „Ти Би Ай Инфо” ООД с главница 120 хил.лв., при годишна лихва 6,5 % (7% за 2013г.) и падеж 31.12.2014 г. С анекс от 22.12.2014 г. срокът на заема е удължен до 31.12.2015 г., като останалите условия по договора остават същите. С анекс от 18.12.2015 г. срокът на заема е удължен до 31.12.2016 г., като размерът на лихвения процент се променя от 6,5% на 5,5%.

4. Предоставени заеми и гаранции, продължение

На проведено на 05.06.2017 г. заседание на Надзорния съвет на на „Глобал Сървисиз България” АД във връзка с необходимостта от замяна на амортизирано ИТ оборудване бе взето решение стойността на инвестицията в размер на 324,068 лв. да се поеме частично от Дружеството, а остатъкът от сумата в размер на 280,000 лв. да се финансира от ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” под формата на кредит със срок на изплащане 5 години и лихва 4,5%+6m EURIBOR. Договорът за отпуснат заем е подписан на 13.07.2017 г. На 01.08.2017 г. е подписан Анекс към Договора за наем от 13.07.2017 г., според който сумата на лихвените плащания следва да се начислява и изплаща на месечна база спрямо размера на усвоената сума до момента при фиксиран годишен лихвен процент 4,5% и променлив референтен лихвен процент + 6 месечен EURIBOR.

Към края на отчетния период ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” няма други предоставени заеми и гаранции.

5. Получени заеми

Към 30 септември 2017 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” има задължение по получен заем от свързаното лице „ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ” в размер на 6,499 хил. лв, в т.ч. главница 6,259 хил. лв и лихва 240 хил. лв. Заемът е с падеж 28.12.2025 г. и годишна лихва 5%.

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

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

Към 30 септември 2017 г. членовете на управителни, контролни органи и висшия ръководен състав на групата не притежават акции, издадени от дружества от групата.

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

7.1. 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.

7.2. Пазарни рискове

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

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

7.3. Други рискове

Други рискове, свързани с дейността на групата са:

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

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

8. Система за вътрешен контрол

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

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

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

9. Възнаграждения на органите на управление

Общо застраховане

За дейността си към 30 септември 2017 г. ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 829 хил.лв. /913 хил. лв. за същия период на 2016 г./.

Животозастраховане

За дейността си към 30 септември 2017 г. ръководството на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 429 хил. лв. /289 хил. лв за същия период на 2016 г./.

10. Събития от съществен характер

Няма други съществени сделки с активи на Групата или събития от съществен характер през отчетния период.

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

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.

На 03 юни 2013 г. ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД е предоставило заем на „Ти Би Ай Инфо“ ООД с главница 120 хил.лв., при годишна лихва 6,5 % (7% за 2013г.) и падеж 31.12.2014 г. С анекс от 22.12.2014 г. срокът на заема е удължен до 31.12.2015 г., като останалите условия по договора остават същите. С анекс от 18.12.2015 г. срокът на заема е удължен до 31.12.2016 г., като размерът на лихвения процент се променя от 6,5% на 5,5%. На 20.12.2013 г. съгласно Договор за покупко-продажба с „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД, ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ ЕАД придобива 1,100 дяла, съставляващи 20% от капитала на „Ти Би Ай Инфо“ ЕООД, на цена от 645,424 лв.

На проведено на 05.06.2017 г. заседание на Надзорния съвет на на „Глобал Сървисиз България“ АД във връзка с необходимостта от замяна на амортизирано ИТ оборудване бе взето решение стойността на инвестицията в размер на 324,068 лв. да се поеме частично от Дружеството, а остатъкът от сумата в размер на 280,000 лв. да се финансира от ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ под формата на кредит със срок на изплащане 5 години и лихва 4,5%+6m EURIBOR. Договорът за отпуснат заем е подписан на 13.07.2017 г. На 01.08.2017 г. е подписан Анекс към Договора за наем от 13.07.2017 г., според който сумата на лихвените плащания следва да се начислява и изплаща на месечна база спрямо размера на усвоената сума до момента при фиксиран годишен лихвен процент 4,5% и променлив референтен лихвен процент + 6 месечен EURIBOR.

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

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

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

1. Спазване на съотношението между независими и зависими членове на Надзорния съвет;
2. Запазване на установената практика длъжността председател на управителния съвет и изпълнителен директор да се заемат от едно и също лице, а членовете на управителния съвет да са директори на ключови дирекции;
3. Членовете на управителните органи са предоставили необходимите декларации относно участията си в управителни и контролни органи на други търговски дружества;
4. Членовете на УС са с редовен мандат;
5. Не са настъпили промени в заплащането на членовете на управителните органи;

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

6. Членовете на управителните органи изпълняват съвестно своите отговорности; при вземане на решения се отнасят справедливо към акционерите; присъстват редовно на заседанията, предварително се запознават с материалите и безпристрастно изразяват своето мнение; спазват стандартите за делово поведение и етика; избягват действия, позиции или интереси, които са в конфликт с интересите на групата или които създават впечатление, че съществува такъв конфликт;
7. Изпълнителният директор се отчита редовно за дейността си пред Управителния съвет;
8. Спазва се изискването Управителният съвет да заседава най-малко един път в месеца. Директорите присъстват редовно на заседанията. Спазват се установените процедури по определяне датата, мястото, часа и дневния ред за заседанията, обсъждане на материалите, вземане на решенията и водене на протокола за заседанията;
9. Членовете на управителния орган имат пълен достъп до мениджмънта на дружеството;
10. С Уставите на дружествата са установени процедури за проверка и оценка за ефикасна защита на правата на акционерите, регламентирани в българското законодателство и особено в Закона за публично предлагане на акции. Предприети са необходимите правни и фактически действия за регистриране на всички акции на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ на Българска фондова борса, което дава възможност на акционерите да извършват покупко-продажби на акции;
11. Приет и утвърден е от Управителния съвет Етичен кодекс на служителите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“;
12. Изградена е Специализирана служба за вътрешен контрол. Утвърдени са и правилата за дейността на специализираната служба за вътрешен контрол;
13. Утвърдени са промени във всички основни правила за дейността на групата, така че тези правила да отговарят на промените в икономическата активност;
14. В страниците на дружествата в Интернет се съдържат данни за дружествата; телефони за контакти; междинните и годишните финансови отчети на дружествата, отчетите за управлението и други данни, които представляват интерес за инвеститорите;
15. Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ контролира изпълнението на програмата за добро корпоративно управление.

13. Информация относно органите на управление

Общо застраховане

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

На 11 май 2017 г. на проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД е избран за нов независим член на Одитния комитет г-н Николай Добрев Тодоров е с мандат от три години.

Животозастраховане

ЗЕАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”

На заседание на Надзорния съвет на 27.11.2015 година Иво Груев е освободен от функцията му член на Управителния съвет на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА

13. Информация относно органите на управление, продължение

Животозастраховане, продължение

ИНШУРЪНС ГРУП”. За нов член на Управителния съвет е избран Ангел Виденов с мандат до 30 юни 2018 година. Решението е в сила от 25 януари 2016 година, когато промяната е вписана в Търговския регистър.

На заседание на Управителния съвет на ЗЕАД” Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”, проведено на 27 септември 2016 година, г-н Румен Янчев е освободен от членството му в Надзорния съвет на дружеството, поради настъпила смърт на 28 август 2016 г. Г-н Йохан Франц Йосеф Бихлер е избран за член на Надзорния съвет на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, с мандат до 30.08.2019 г.

На 10.05.2017 г. на проведено заседание на Управителния съвет на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” взе следните решения:

- Избира за независим член на Одитния комитет на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” г-н Николай Добрев Тодоров;
- Продължава мандата на Одитния комитет на Дружеството в състав Петър Хьофингер, Бойко Маринов и Николай Тодоров с три години, считано от 28.11.2017 г.

Други дейности

„Глобал сървисиз България” АД

Съгласно проведеното заседание на 04.04.2017 г. на Надзорния съвет на „Глобал Сървисиз България” АД, считано от 01.05.2017 г. са в сила следните решения:

- Г-н Васил Найденов е освободен от Управителния съвет на Дружеството;
- Г-н Явор Арнаудов става Изпълнителен директор на Дружеството и член на Управителния съвет;
- Г-н Виктор Илиев е избран за Председател на Управителния съвет.

13. Информация относно органите на управление, продължение

На 27.04.2017 г. на проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България” АД, е прието предложението за избор на г-н Васил Найденов за член на Надзорния съвет с мандат, равен на остатъка от срока, за който са избрани останалите членове на съвета.

През текущия период няма други промени в органите на управление на дружествата от Групата.

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

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

/Недялко Чандъров/

/Кристоф Рат/

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

Долуподписаните,

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

ДЕКЛАРИРАМЕ, че доколкото ни е известно :

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

Декларатори:

1.....
Недялко Чандъров

2.....
Кристоф Рат

3.....
Теодор Илиев

РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
ЗА ГРУПАТА
„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2017 г.

София, ноември 2017 година

1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху групата

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

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

2. Промяна в състава на управителните и контролни органи на Групата

Общо застраховане

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

Към 30.09.2017 г. членове на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” са: Петер Хьофингер, Вернер Матула, Йосеф Аигнер, Йохан-Франц-Йосеф Бихлер, Атанас Цветанов Кънчев и Антон Илиев Станков.

Към 30.09.2017 г. членове на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” са: Недялко Чандъров, Кристоф Рат, Иво Груев, Иван Иванов, Пламен Шинов и Светла Несторова-Асенова.

На 11 май 2017 г. на проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД е избран за нов независим член на Одитния комитет г-н Николай Добрев Тодоров с мандат от три години.

Животозастраховане

ЗЕАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”

На 10.05.2017 г. на проведено заседание на Управителния съвет на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” взе следните решения:

- Избира за независим член на Одитния комитет на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” г-н Николай Добрев Тодоров;
- Продължава мандата на Одитния комитет на Дружеството в състав Петър Хьофингер, Бойко Маринов и Николай Тодоров с три години, считано от 28.11.2017 г.

2. Промяна в състава на управителните и контролни органи на Групата, продължение

Други дейности

„Глобал сървисиз България” АД

Съгласно проведеното заседание на 04.04.2017 г. на Надзорния съвет на „Глобал Сървисиз България” АД, считано от 01.05.2017 г. са в сила следните решения:

- Г-н Васил Найденов е освободен от Управителния съвет на Дружеството и е избран за член на Надзорния съвет;

- Г-н Явор Арнаудов става Изпълнителен директор на Дружеството и член на Управителния съвет;
- Г-н Виктор Илиев е избран за Председател на Управителния съвет.

На 27.04.2017 г. на проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България” АД, е прието предложението за избор на г-н Васил Найденов за член на Надзорния съвет с мандат, равен на остатъка от срока, за който са избрани останалите членове на съвета.

През текущия период няма други промени в състава на управителните и на контролните органи на Групата.

3. Изменения в Уставите на дружествата от Групата

Животозастраховане

ЗЕАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”

На 12.06.2017 г. на проведено събрание на Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, в качеството си на едноличен собственик на капитала на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и след изричното предварително одобрение на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, взе решение да увеличи капитала на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” с 5 000 000 лева чрез издаване на 5 000 000 броя обикновени поименни безналични акции с номинална стойност 1 лев. Емисионната стойност на акциите е равна на номиналната.

Във връзка с взетото решение за увеличение на капитала Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” взе решение да измени устава на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. Съгласно взетото решение акционерният капитал на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е в размер на 18,135,747 лв., разпределен в 18,135,747 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност 1 лев.

3. Изменения в Уставите на дружествата от Групата, продължение

Други дейности

„Глобал сървисиз България” АД

На проведено на 20 юни 2016 г. Редовно Общото събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България” АД е взето решение за промяна на адреса на управление на Дружеството от гр. София, район Младост, кв. Горубляне, ул. „Инж. Георги Белов” №4 на гр. София, район Слатина, бул. „Ситняково” №23, партер, офис 101. Взето е решение за промяна на Устава на Дружеството съобразно с взетото решение за промяна на адреса на управление на Дружеството.

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

4. Структурни промени в групата и решения за преобразуване

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

5. Откриване на производство по ликвидация

През отчетния период няма открити производства по ликвидация на дружества от групата.

6. Откриване на производство по несъстоятелност

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

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

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

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

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

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

9. Промяна на одиторите

С решение на Управителният съвет на Дружеството е изпратена покана за провеждане на Извънредно Общо събрание на акционерите на 30 ноември 2017 г. Като част от дневният ред на събранието ще бъдат разгледани предложението за освобождаване от позицията независим член на Надзорния съвет на дружеството г-н Атанас Кънчев и избиране на нов независим член на Надзорния съвет на дружеството г-н Пламен Гочев Гочев с мандат от пет години.

Насроченото Общо събрание на акционерите ще разгледа и направеното предложение въз основа на полученото предварително потвърждение от КФН за избор на одиторските предприятия „БДО България” ООД и „Ейч Ел Би България” ООД, които да извършат независим финансов одит на отчетите на дружеството и приложенията към тях за 2017г, съгласно чл. 101 от КЗ.

През отчетният период няма други промени в изборния независим одитор на групата.

10. Разпределение на финансовия резултат

Общо застраховане

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

На Редовно Годишно Общо събрание на акционерите, проведено на 11 май 2017 г. е взето решение за разпределение на финансовият резултат за 2016 г. както следва:

Печалбата на Дружеството за финансовата година след данъци, подлежаща на разпределение в размер на 6,258,725.30 лева (шест милиона двеста петдесет и осем хиляди седемстотин двадесет и пет лева и 30 ст.), да бъде разпределена изцяло във фонд „Резервен” съгласно изискванията на чл. 246 от Търговския закон.

„Нова Инс” ЕАД

На 09.06.2017 г. е проведено заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в качеството му на едноличен собственик на капитала на „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО НОВА ИНС” ЕАД, на което е взето решение за разпределение на Печалбата за финансовата 2016 година след изчисляване и приспадане на корпоративни данъци, подлежаща на разпределение, е в размер на 1,577,671.59 лева, както следва:

- 15% или сума в размер на 236,650.74 лева да бъдат отнесени към фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл. 246 от ТЗ;
- остатъкът или сума в размер на 1,341,020.85 лева да бъдат разпределени под формата на дивидент в полза на едноличния собственик на капитала.

10. Разпределение на финансовия резултат, продължение

Животозастраховане

ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

На 10 май 2017 г. е проведено заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, на което едноличният собственик на капитала на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” приема предложението на Управителния съвет на Дъщерното дружество за разпределение на дружествената печалба за 2016 г. в размер на 1,987,888.66 лева (един милион деветстотин осемдесет и седем хиляди осемстотин осемдесет и осем лева и 0.66), както следва:

- 10% от нея в размер на 198,788.87 лева (сто деветдесет и осем хиляди седемстотин осемдесет и осем лева и 0.87) да бъдат заделени във фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл. 246 от ТЗ;
- Останалата част от свободната печалба за 2016 г. в размер на 1,789,099.79 лева (един милион седемстотин осемдесет и девет хиляди деветдесет и девет лева и 0.79) да бъде изплатена на едноличния собственик на капитала като дивидент.

Други дейности

„Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД

С протоколно решение Управителния съвет на БУЛСТРАД, на основание чл. 137, ал.1, т.3 от ТЗ, приема реализираната и неразпределена печалбата на “Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД за периода до края на 2016 г. да се разпредели, както следва:

- 23,618.96 лева за данък печалба;
- 19,901.80 лева за да покрят непокрита загуба на “Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД от отчетната 2007 г;
- 169,948.61 лева под формата на дивиденди за едноличния собственик на капитала ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”;
- 21,094.59 лева за фонд „Резервен”.

„Глобал сървисиз България” АД

На 27.04.2017 г. е проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България” АД, на което е взето решение за разпределение на непокритите загуби на Дружеството както следва:

- Загубата на Дружеството в размер на 38,663.63 лв. да бъде покрита от фонд Резервен.

11. Обстоятелства от извънреден характер

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

12. Публичното разкриване на модифициран одиторски доклад.

През отчетния период няма издаден модифициран одиторски доклад.

13. Разпределение на дивиденди

Общо застраховане

„Нова Инс” ЕАД

На 09 юни 2017 г. е проведено заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, в качеството му на едноличен собственик на капитала на „Застрахователно дружество Нова Инс” ЕАД, на което е взето решение за изплащане на дивидент в размер на 1,341,020.85 лева, които да бъдат разпределени под формата на дивидент в полза на едноличния собственик на капитала.

Животозастраховане

ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

На 10.05.2017 г. на проведено заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, изпълняващо функциите на Общо събрание на акционерите на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, съгласно устава на Дружеството, взе решение за разпределение на дивидент в размер на 1,789,099.79 лева (един милион седемстотин осемдесет и девет хиляди деветдесет и девет лева и 0.79), които да бъдат изплатени на едноличния собственик на капитала като дивидент.

Други дейности

„Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД

На проведено заседание на Управителният съвет на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД с протоколно решение на основание чл. 137, ал.1, т.3 от ТЗ, е прието част от реализираната и неразпределена печалба на Дружеството за периода до края на 2016 г. в размер на 169,948.61 лв. да се разпредели под формата на дивиденди за едноличния собственик на капитала ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

14. Съществени задължения

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

15. Съществени вземания

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

16. Ликвидни проблеми и мерки за финансово подпомагане

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

17. Увеличение на акционерния капитал

На 12.06.2017 г. на проведено събрание на Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, в качеството си на едноличен собственик на капитала на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и след изричното предварително одобрение на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, взе решение да увеличи капитала на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” с 5 000 000 лева чрез издаване на 5 000 000 броя обикновени поименни безналични акции с номинална стойност 1 лев. Емисионната стойност на акциите е равна на номиналната.

Във връзка с взетото решение за увеличение на капитала Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” взе решение да измени устава на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. Съгласно взетото решение акционерният капитал на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е в

размер на 18,135,747 лв., разпределен в 18,135,747 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас, всяка с номинална стойност 1 лев.

Към 30 септември 2017 г. няма други промени в размера на акционерния капитал на дружествата от Групата.

18. Потвърждение на преговори за придобиване на дружества от групата

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

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

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

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

На 21 октомври 2016г. е публикувано Уведомление от името на ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ Винер Ферзихерунг Групе и „Ти Би Ай България“ ЕАД, наричани Търговите предложители, които заедно притежават 99,38% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ до вниманието на акционерите на дружеството и регулаторните органи „Българска фондова борса-София“ АД и Комисията за финансов надзор. Търговите предложители уведомяват инвестиционната общественост за своите намерения да регистрират търгово предложение, съгласно чл.149а, ал.1 и 2 от Закона за публично предлагане на ценни книжа, но не по-рано от 3 месеца от датата на уведомлението. Търговите предложители възнамеряват да придобият оставащите 19,559 обикновени, безналични, регистрирани, свободно прехвърляеми акции на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ и след провеждане на търговото предложение да предприемат действия за отписване на Дружеството от регистъра на публичните дружества към Комисията за финансов надзор.

На 15.05.2017 г. е изпратено уведомление до работниците и служителите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ за подадено Търгово предложение за закупуване и замяна на акции на Дружеството от „Ти Би Ай България“ ЕАД. Търговото предложение е регистрирано в Комисията за финансов надзор на 15.05.2017 г. и коригирано на 29.06.2017 г. С решение на Комисията от 07.06.2017 г. е издадена временна забрана за публикуване на Търговото предложение за закупуване чрез инвестиционен посредник „Д.И.С.Л. Секюритийс“ АД на акции на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, гр. София, от останалите акционери на дружеството.

С решение на Комисията за финансов надзор от 26.07.2017 г. не се издава забрана за „Ти Би Ай България“ ЕАД за закупуване чрез инвестиционен посредник „Д.И.С.Л. Секюритийс“ АД на акции на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, гр. София, от останалите акционери на дружеството. Обект на настоящото търгово предложение са 19 559 бр. акции от капитала на Застрахователно акционерно дружество (ЗАД) „Булстрад Виена иншурънс груп“, гр. София, представляващи 0,62% от капитала на дружеството. Цената за една акция, предложена от търговия предложител, е 44,78 лв.

На 31.07.2017 г. Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ публикува своето становище относно коригираното Търгово предложение на „Ти Би Ай България“ ЕАД за закупуване на акции на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“. Управителния съвет на Дружеството изразява своето положително отношение спрямо Търговото предложение, като го намира за справедливо спрямо акционерите, благоприятно за служителите на компанията и гарантиращо сигурност за структурата и работата на Дружеството. В допълнение членовете на Управителния съвет потвърждават, че не притежават акции на Дружеството и доколкото е известно, не съществуват споразумения по отношение упражняване правото на глас по акциите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“.

Към 31.07.2017 г. не е постъпвало становище от представителя/ите на служителите относно влиянието на Търговото предложение върху служителите на Дружеството.

На 16.08.2017 г. с публикация съгласно нормативните изисквания „Ти Би Ай България“ ЕАД обявява промяна в срока за приемане на Търговото предложение, като крайният му срок е удължен до 15.09.2017 г. включително. След неговото приключване на 18.09.2017 г. са публикувани резултатите от търговото предлагане, които са както следва:

- 41 броя акционери, притежаващи общо 9,559 (девет хиляди петстотин петдесет и девет) броя акции или 0.30% от акциите с право на глас в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, са подали заявление и са приели търговото предложение.

Преди осъществяване на търговото предлагане Ти Би Ай България ЕАД е притежавал пряко и чрез свързани лица общо 3 127 899 броя акции или 99,38% от акциите с право на глас в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“. След осъществяване на търговото предлагане, търговият предложител притежава пряко и чрез свързани лица общо 3 137 458 броя акции или 99.68% от акциите с право на глас в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“.

Вследствие от горното, съгласно чл. 37, ал. 3 от Наредба 13 и на основание чл. 157а ЗППЦК, в тримесечен срок от крайния срок на търговото предлагане, т.е. до 15.12.2017 г., Ти Би Ай България ЕАД има право, след одобряване на предложение за изкупуване от КФН, да изкупи акциите с право на глас на останалите акционери в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“. Съгласно чл. 157б от ЗППЦК всеки акционер има право да изиска от Ти Би Ай България ЕАД да изкупи неговите акции с право на глас. Искането трябва да бъде в писмена форма и да съдържа данни за акционера и за притежаваните от него акции. Искането следва да се отправи до адреса на упълномощения инвестиционен посредник Д.И.С.Л. Секюритийс: бул. Дондуков 125, Етаж 1, офис 1, район Оборище, 1000 София, България., всеки работен ден от 9:30 до 16:30 часа до 15.12.2017 г. Цената за една акция на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ по предложението по чл. 157а ЗППЦК и при осъществяване на правата на акционерите по чл. 157б ЗППЦК, е равна на 44,78 за една акция.

На 02.10.2017 г. „Ти Би Ай България“ ЕАД придоби 244 броя акции, или 0,01% от акциите с право на глас в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, на цена от 44,78 лв. за акция. С това „Ти Би Ай България“ ЕАД изпълни законовото си задължение по чл. 149а, ал. 5 ЗППЦК, предвид получено искане на това основание от акционер на

ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. След придобиването на акциите „Ти Би Ай България“ ЕАД притежава пряко общо 2 690 709 броя акции, или 85,49% от акциите с право на глас в ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

С решение на Комисията от 10.10.2017 г. е издадена временна забрана за публикуване на Търговото предложение за закупуване на 10 000 броя акции на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” от останалите акционери на дружеството чрез инвестиционен посредник „Д.И.С.Л. Секюритийс” АД на акции на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, гр. София.

С решение на Комисията за финансов надзор от 20.10.2017 г. не се издава забрана за публикуване на внесеното предложение от „Ти Би Ай България“ ЕАД, гр. София за изкупуване чрез инвестиционен посредник ИП „Д.И.С.Л. Секюритийс“ АД, гр. София на акции на ЗАД ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, гр. София от останалите акционери на дружеството при цена на една акция от 44,78 лв.

На 07.11.2017 г. „Ти Би Ай България” ЕАД публикува резултатите от коригирано Търгово предложение с краен срок 02.11.2017 г. включително. След неговото приключване в изпълнение на задължението по чл. 44ж, ал. 1 от Наредба № 13 от 22.12.2003 г. за търгово предлагане за закупуване и замяна на акции („Наредба № 13“) „Ти Би Ай България” ЕАД публикува резултатите от търговото предлагане, които са както следва:

- В 7-дневния срок по чл. 157а, ал. 7 ЗППЦК „Ти Би Ай България“ ЕАД придоби допълнителни 9 746 акции или 0,30% от акциите с право на глас в ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

Преди осъществяване на коригираното Търгово предложение Ти Би Ай България ЕАД е притежавал пряко и чрез свързани лица общо 3 137 702 броя акции или 99,69% от акциите с право на глас в ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. След осъществяване на търговото предлагане, търговият предложител притежава пряко и чрез свързани лица общо 3 147 448 броя акции или 99,99% от акциите с право на глас в ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. След изтичане на срока по т. 1.2 „Ти Би Ай България“ ЕАД не притежава пряко или чрез свързани лица 10 акции или 0,01% от акциите с право на глас в ЗАД Булстрад Виена Иншурънс Груп. Така посочените 10 броя акции не са придобити, поради наличието на запор върху тях.

21. Прекратяване или съществено намаляване на взаимоотношенията с големи клиенти

В изпълнение на задълженията си, произтичащи от чл. 17, параграф 1 във връзка с чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на ЕП и на Съвета от 16.04.2014 г. относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на ЕП и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията, по силата на споразумение от 21.07.2017 г., сключено между “Обединена Българска Банка” АД, “ОББ - Застрахователен Брокер” ЕАД, “ЗАД Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД и Застрахователно дружество „Нова Инс“ ЕАД, се прекратява, считано от 01.09.2017 г. Договор за сътрудничество и съвместна дейност от 21.05.2015 г. между “Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД, “Обединена Българска Банка” АД и Застрахователно дружество „Нова Инс“ ЕАД.

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

22. Въвеждане на нови продукти на пазара

През първо тримесечие на 2017 г. Булстрад Живот стартира продажбата на нов застрахователно-инвестиционен план "ALLES GUT" — застраховка „Живот”, свързана с инвестиционен фонд, която предлага на клиентите възможност да комбинират в пакет защитата на спестовната застраховка „Живот” и тяхната индивидуална селекция от предлаганите инвестиционни инструменти. Така клиентите могат да получат решение, което в най-голяма степен отговаря на техните инвестиционни цели в перспектива, но също и на потребностите им от финансова, здравна и застрахователна защита. Застрахователно-инвестиционен план „ALLES GUT” включва и опции за добавяне на широк набор от допълнителни защитни покрития.

23. Наличие на големи договори

За отчетният период, приключващ на 30 септември 2017 г. дружествата, извършващи дейност по общо застраховане и животозастраховане нямат сключени застрахователни договори със съществено значение, които да надхвърлят 10% от общия реализиран премиен приход.

24. Промяна в обема на дейността

ЗЕАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” бележи нарастване на премиеният приход с 19% спрямо същия период на миналата година. Ръстът се дължи както на доброто представяне на всички основни линии на бизнес, така и на новия застрахователно-инвестиционен продукт "ALLES GUT".

Към края на м. септември 2017 г. няма други съществени промени в обема на дейността на дружеството - майка и неговите дъщерни дружества.

25. Преустановяване продажбата на продукти

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

26. Покупки на патенти

През отчетния период няма придобити от дружества от групата патенти.

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

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

28. Съществени съдебни дела

През периода няма образувани или прекратени съдебни или арбитражни дела, отнасящи се до задължения или вземания на дружеството – майка или негово дъщерно

дружество, с цена на иска, по-висока от 10 на сто от собствения капитал на съответното дружество.

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

На 12.06.2017 г. на проведено събрание на Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, в качеството си на едноличен собственик на капитала на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и след изричното предварително одобрение на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, взе решение да увеличи капитала на ЗАЕД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” с 5 000 000 лева чрез издаване на 5 000 000 броя обикновени поименни безналични акции с номинална стойност 1 лев. Емисионната стойност на акциите е равна на номиналната.

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

30. Прогнози за финансовите резултати

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

31. Рейтинг

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

32. Други значими обстоятелства

В изпълнение на задълженията си, произтичащи от чл. 17, параграф 1 във връзка с чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на ЕП и на Съвета от 16.04.2014 г. относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на ЕП и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията, по силата на споразумение от 21.07.2017 г., сключено между “Обединена Българска Банка” АД, “ОББ - Застрахователен Брокер” ЕАД, “ЗАД Булстрад Виена Иншуърнс Груп“ АД и Застрахователно дружество „Нова Инс” ЕАД, се прекратява, считано от 01.09.2017 г. Договор за сътрудничество и съвместна дейност от 21.05.2015 г. между “Булстрад Виена Иншуърнс Груп” АД, “Обединена Българска Банка” АД и Застрахователно дружество „Нова Инс” ЕАД.

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

НА

ГРУПАТА

„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2017 Г.

София, ноември 2017 г.

1. Промени в приложимите счетоводни политики

През отчетния период няма промени в прилаганите счетоводни политики.

При изготвянето на своите финансови отчети Групата прилага действащите към момента на изготвяне на финансовите отчети Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО).

2. Промени в икономическата група

Няма настъпили промени в икономическата група през отчетния период.

3. Организационни промени в рамките на групата

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

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

Групата няма публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година.

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

Общо застраховане:

Към 30 септември 2017 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е 31 474 580 лева, разпределен в 3 147 458 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева.

Към 30 септември 2017 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството-майка е както следва:

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД	85.48 %
Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе	14.20 %
Други	0.32 %

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

Други дейности

Към 30.09.2017 г. разпределението на акционерния капитал „Глобал сървисиз България“ АД е както следва:

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

6. Акции, притежавани от управителни и контролни органи

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

7. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства

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

8. Информация за отпуснати от групата заеми и предоставени гаранции

Към 30 септември 2017 година вземанията на групата по предоставени заеми възлизат на 1,801 хил. лв. (1,680 хил. лв към 31 декември 2016 г.). Основните параметри на предоставените заеми са както следва:

<u>Заемополучател</u>	<u>Вземания по заеми</u>
Служители	104
Клиенти по полици застраховки "Живот"	439
Синдикиран заем на Република България	978
„Глобал сървисиз България” АД– свързано лице	280

Към 31 декември 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 заплати задълженията си към ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД свързани със предоставен заем и натрупаните по него лихви, както и вземане за дивидент.

На 03 юни 2013 г. ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД е предоставило заем на „Ти Би Ай Инфо” ООД с главница 120 хил.лв., при годишна лихва 6,5 % (7% за 2013г.) и падеж 31.12.2014 г. С анекс от 22.12.2014 г. срокът на заема е удължен до 31.12.2015 г., като останалите условия по договора остават същите. С анекс от 18.12.2015 г. срокът на заема е удължен до 31.12.2016 г., като размерът на лихвения процент се променя от 6,5% на 5,5%.

На проведено на 05.06.2017 г. заседание на Надзорния съвет на на „Глобал Сървисиз България” АД във връзка с необходимостта от замяна на амортизирано ИТ оборудване бе взето решение стойността на инвестицията в размер на 324,068 лв. да се поеме частично от Дружеството, а остатъкът от сумата в размер на 280,000 лв. да се финансира от ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” под формата на кредит със срок на изплащане 5 години и лихва 4,5%+6m EURIBOR. Договорът за отпуснат заем е подписан на 13.07.2017 г. На 01.08.2017 г. е подписан Анекс към

Договора за наем от 13.07.2017 г., според който сумата на лихвените плащания следва да се начислява и изплаща на месечна база спрямо размера на усвоената сума до момента при фиксиран годишен лихвен процент 4,5% и променлив референтен лихвен процент + 6 месечен EURIBOR.