

BULSTRAD

VIENNA INSURANCE GROUP

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

И

ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

**ГРУПАТА
„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**

КЪМ

31 ДЕКЕМВРИ 2016 Г.

София, февруари 2017 г.

СЪДЪРЖАНИЕ:

СТРАНИЦА:

I. МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	2
1. КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ.....	4
2. КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА.....	6
3. КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД.....	7
4. КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ.....	8
5. КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ.....	10
6. БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	12
II. МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....	i
III. ДЕКЛАРАЦИИ ОТ ОТГОВОРНИТЕ ЛИЦА.....	x
IV. ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ.....	I
V. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ.....	a

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

КЪМ

31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

/ неодитиран/

София, февруари 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 31 декември 2016 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

	<u>31 декември</u> <u>2016</u>	<u>31 декември</u> <u>2015</u>
АКТИВИ		
Нематериални активи	594	426
Инвестиции в асоциирани предприятия	327	779
Други дялови участия	92	93
Инвестиционни имоти	9,184	9,581
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	21,022	21,523
Финансови активи		
Банкови депозити с оригинален матуритет над 90 дни	2,410	5,517
Финансови активи, държани до падеж	26,399	26,710
Финансови активи на разположение за продажба	196,690	149,217
Предоставени заеми	1,682	7,253
	227,181	188,697
Дял на презастрахователите		
- в пренос премийния резерв, в т.ч.		
- в резерва за неизтекли рискове	29,411	29,630
- в резерва за предстоящи плащания	-	276
- в резерва за предстоящи плащания	54,084	56,250
- в математическия резерв	246	239
	83,741	86,119
Вземания по застрахователни и презастрахователни операции		
Вземания по застрахователни операции	50,444	48,376
Вземания по презастрахователни операции	9,216	12,970
	59,660	61,346
Други вземания	19,702	25,460
Отсрочени аквизиционни разходи	34,738	32,712
Пари и парични еквиваленти	8,237	14,048
СУМА НА АКТИВИТЕ	464,478	440,784

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

28 февруари 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2016 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

(Продължение)

	31 декември 2016	31 декември 2015
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		
Собствен Капитал	68,729	56,457
Неконтролиращо участие	155	189
Подчинени заеми	6,264	6,262
Брутни застрахователни резерви		
Пренос-премиен резерв, в т.ч.	107,231	102,065
Резерв за неизтекли рискове	-	552
Резерв за предстоящи плащания	129,031	127,607
Математически резерви	85,952	74,236
Други резерви	5,713	3,002
	327,927	306,910
Отсрочени данъчни пасиви, нетно	1,354	1,459
Депозити на презастрахователи	22,477	24,361
Задължения по застрахователни и презастрахователни операции		
Задължения по застрахователни операции	12,995	15,289
Задължения по презастраховане	12,280	17,700
	25,275	32,989
Други задължения	10,190	9,560
Предплатени премии	2,107	2,597
СУМА НА ПАСИВИТЕ	395,594	384,138
СУМА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ПАСИВИТЕ	464,478	440,784

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

28 февруари 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА
за периода, приключващ на 31 декември 2016 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

	За периода, приключващ на 31 декември	
	2016	2015, преизчислен*
Брутни записани премии	270,314	251,630
Отстъпени премии на презастраховател	(78,957)	(79,010)
Нетни записани премии	191,357	172,620
Промяна в брутният размер на ППР, в т.ч.	(5,166)	(7,594)
Промяна в резерва за неизтекли рискове	561	(552)
Промяна в дела на презастрахователя в ППР	(219)	5,696
Нетна промяна в ППР	(5,385)	(1,898)
Спечелени премии, нетни от презастраховане	185,972	170,722
Презастрахователни комисиони	15,843	16,395
Нетна доходност от инвестиции	6,677	7,225
Печалба/ (загуба) от инвестиции, отчетани по метода на капитала	(9)	134
Други технически приходи	2,864	2,389
Други приходи	1,932	743
ОБЩО ПРИХОДИ	213,279	197,608
Изплатени обезщетения	(111,379)	(130,353)
Дял на презастрахователя в изплатените обезщетения	29,273	43,841
Откупи и преживявания	(16,915)	(18,671)
Нетни изплатени обезщетения	(99,021)	(105,183)
Нетна промяна в РПП	(3,590)	3,211
Промяна в брутният размер на РПП	(1,424)	8,685
Промяна в дела на презастрахователя в РПП	(2,166)	(5,474)
Възникнали претенции, нетни от презастраховане	(102,611)	(101,972)
Нетна промяна в ЖЗР	(14,420)	(10,621)
Промяна в брутният размер на ЖЗР	(14,427)	(10,636)
Промяна в дела на презастрахователя в ЖЗР	7	15
Аквизиционни разходи	(50,620)	(46,632)
Промяна в отсрочените аквизиционни разходи, нетно	2,026	884
Административни разходи	(29,965)	(27,152)
Други технически разходи	(7,856)	(23,308)
Други нетехнически разходи	(2,917)	(389)
ОБЩО РАЗХОДИ	(206,363)	(209,190)
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ОТ ДЕЙНОСТТА	6,916	(11,582)
Разходи за данъци	(441)	(436)
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ЗА ПЕРИОДА	6,475	(12,018)
Отнасяща се към:		
Притежателите на собствения капитал на компанията - майка	6,386	(12,255)
Неконтролиращото участие	89	237
Доход на акции (лева)	2.03	(3.89)

*Виж Бележка 2.2 Промени в счетоводната политика

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

28 февруари 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за периода, приключващ на 31 декември 2016 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

	За периода, приключващ на 31 декември	
	2016	2015, преизчислен*
Финансов резултат за периода	6,475	(12,018)
Друг всеобхватен доход	(2)	
<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	4,603	(1,042)
-Нетна рекласификация в печалби и загуби	1,538	(2,249)
-Нетна промяна в справедливата стойност	3,065	1,207
Преценка на чуждестранни дейности	99	27
Данъчен ефект, свързан с тези компоненти	(351)	97
<i>Компоненти, които няма да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата</i>		
Преценка на задължение по план с дефинирани доходи	(82)	(147)
Данъчен ефект, свързан с тези компоненти	8	14
Друг всеобхватен доход за периода, общо	4,359	(1,051)
Общ всеобхватен доход след данъци, в т.ч.	10,835	(13,069)
отнасящ се до:		
Притежателите на собствения капитал на компанията - майка	10,731	(13,258)
Неконтролиращото участие	104	189

*Виж Бележка 2.2 Промени в счетоводната политика

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

28 февруари 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за периода, приключващ на 31 декември 2016 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

	За периода, приключващ на	
	31 декември	
<u>Бел.</u>	<u>2016</u>	<u>2015, преизчислен*</u>
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба за периода	6,475	(12,018)
Промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:		
Разходи за амортизации	1,720	1,680
Преоценка на инвестиционни имоти	(150)	-
Преоценка на чуждестранни дейности (Печалби)/загуби от операции с финансови активи	99	27
Технически резерви, брутен размер	4,134	(3,107)
Дял на презастрахователите в техническите резерви	21,017	9,545
Отсрочени аквизиционни разходи	2,378	(237)
Обезценка на финансови активи	(2,026)	(884)
Обезценка на вземания по застрахователна дейност и други вземания		1,162
Нетна (печалба)/ загуба от валутни преоценки на инвестиции	5,086	22,015
Нетна (печалба)/ загуба от валутни преоценки на вземания/задължения	(1,476)	(437)
Приходи от лихви по депозити и финансови активи	(637)	(669)
Приходи от дивиденди (Печалба) от продажба на дълготрайни материални активи	15	60
ДМА, придобити от абандон	(5,263)	(5,384)
Разход за данък	(1,225)	(96)
Общо промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:	23,571	24,111
Изменение в активите и пасивите:		
Вземания по застрахователни операции	(6,515)	(10,245)
Вземания по презастрахователни операции	3,754	11,776
Вземания по други операции	2,403	(337)
Задължения по застрахователни операции	(2,294)	2,555
Задължения по презастраховане	(5,420)	7,343
Депозити на презастрахователи	(1,884)	(3,719)
Други задължения	248	1,134
Платен данък	(190)	(96)
Отсрочени данъци	(53)	-
Предплатени премии	(490)	(318)
Общо изменение в активите и пасивите:	(10,441)	8,093
Нетни парични потоци от оперативна дейност:	19,605	20,186

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

28 февруари 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за периода, приключващ на 31 декември 2016 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

Продължение

	За периода, приключващ на 31 декември		
	Бел.	2016	2015, преизчислен *
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		19,605	20,186
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
(Увеличение)/ намаление на финансови активи		(34,716)	(21,174)
(Увеличение)/ намаление на дълготрайни активи		(844)	(1,134)
(Увеличение)/ намаление на инвестиционни имоти		-	-
(Увеличение)/ намаление на други дялови участия		-	(134)
(Увеличение)/ намаление на инвестиции в предприятия, отчитани по метода на капитала		452	(6,216)
(Предоставени)/погасени заеми		2,952	152
Получени лихви		(381)	5,233
Получени дивиденди		4,842	83
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност:		(27,695)	(23,190)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
Придобиване на участие		1,546	(487)
Изплатени дивиденди		(138)	(54)
Получени заеми		-	6,259
Нетни парични потоци от финансова дейност:		1,408	5,718
Намаление/ Увеличение на паричните средства и еквиваленти		(6,682)	2,714
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		14,048	11,247
Ефект от промените на обменните курсове върху налични пари		871	87
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода		8,237	14,048

*Виж Бележка 2.2 Промени в счетоводната политика

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

28 февруари 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода, приключващ на 31 декември 2016 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

	Основен капитал	Премии от емисии	Резерви				Натрупани печалби/ (загуби)	Собствен капитал	Неконтролирано участие	Общо капитал
			Общи резерви	Преоценъчен резерв ИМСО	Резерв за справедлива стойност	Резерв от превалутиране				
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	-	-	-	-	-	-	6,386	6,386	89	6,475
Финансов резултат за годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Друг всеобхватен доход</i>										
Нетна преоценка на дълготрайни активи	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	-	(2)
Преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	84	-	84	15	99
Преоценка на задължение по план с дефинирани доходи, нетно от данъци	-	-	-	(82)	-	-	-	(82)	-	(82)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	4,347	-	-	4,347	-	4,347
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	(84)	4,347	84	-	4,347	15	4,362
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	(84)	4,347	84	6,386	10,733	104	10,837
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>										
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	(138)	(138)
Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Промени в участия в дъщерни предприятия</i>										
Придобиване на дъщерно предприятие	-	-	-	-	-	-	1,546	1,546	-	1,546
Общо промени в участия в дъщерни предприятия	-	-	-	-	-	-	1,546	1,546	-	1,546
Разпределение на печалба от предходни периоди	-	-	722	-	-	-	(722)	-	-	-
Покриване на загуби от предходни години	-	(14,610)	(527)	-	-	-	15,137	-	-	-
Други изменения	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)	-	(7)
На 31 декември 2016	31,475	14,934	364	18,999	4,756	153	(1,952)	68,729	155	68,884

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

28 февруари 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода, приключващ на 31 декември 2016 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	Неконтролиращо участие	Общо капитал
			Общи резерви	Преоценъчен резерв ИМСО	Резерв за справедлива стойност					
На 31 декември 2014, преизчислен*	31,475	34,617	553	19,083	1,435	47	(17,566)	69, 644	745	70,389
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	-	-	-	(12,255)	(12,255)	237	(12,018)
<i>Друг всеобхватен доход</i>										
Преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	-	-	23	-	23	4	27
Преоценка на задължение по план с дефинирани доходи, нетно от данъци	-	-	-	-	-	-	(133)	(133)	-	(133)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	(893)	-	-	(893)	(52)	(945)
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	-	(893)	23	(133)	(1,003)	(48)	(1,051)
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	-	(893)	23	(12,388)	(13,258)	189	(13,069)
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>										
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	(54)	(54)
Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	(54)	(54)
<i>Промени в участия в дъщерни предприятия</i>										
Придобиване на неконтролиращо участие	-	-	-	-	-	-	8	8	(495)	(487)
Освобождаване от дъщерни дружества	-	-	-	-	-	(1)	(6)	(7)	(126)	(133)
Други изменения	-	-	-	-	-	-	70	70	(70)	-
Общо промени в участия в дъщерни предприятия	-	-	-	-	-	(1)	72	71	(691)	(620)
Покриване на загуби от предходни години	-	(5,073)	(384)	-	-	-	5,457	-	-	-
Други изменения	-	-	-	-	(133)	-	133	-	-	-
На 31 декември 2015	31,475	29,544	169	19,083	409	69	(24,292)	56,457	189	56,646

*Виж Бележка 2.2 Промени в счетоводната политика

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

28 февруари 2017 година

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

Към 31 декември 2016 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 15 май 2015 г. Надзорният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” взема решение в изпълнение на чл. 35, ал. 2, б. „а” от Устава да даде предварителното си съгласие Управителният съвет на застрахователното дружество да вземе решение за закупуването на всичките 5 000 000 (пет милиона) обикновени, безналични акции от капитала на „ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО” АД, с ЕИК 175145092, със седалище и адрес на управление гр. София, район „Изгрев”, ж.к. „Изток”, ул. „Николай Хайтов” № 3Б, бл. 7, при покупна цена общо в размер на 3 200 000 (три милиона и двеста хиляди) евро. На 15 май 2015 г., след получаване на предварителното съгласие на Надзорния съвет, Управителният съвет взема решение за закупуването на гореописаните акции и възлага на изпълнителните директори на Дружеството да подпишат договора за покупко-продажба на акциите, от името и за сметка на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, при условия и срокове, каквито договорят. В изпълнение на решенията на Надзорния съвет и на Управителния съвет, Дружеството е сключило договора на 18.05.2015г. Акциите ще бъдат прехвърлени след получаване на разрешение от регулаторните органи Комисията за финансов надзор, управление „Застрахователен надзор“ и Комисията за защита на конкуренцията.

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

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

В резултат на придобиването ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е едноличен собственик на капитала, притежаващ 100% от акциите на „ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО” АД.

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

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

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” на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

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.

2.2. Промени в счетоводната политика

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

Съгласно изискванията на Международен счетоводен стандарт 8 - Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки, Групата е приложила промяната в счетоводната политика ретроспективно.

3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Счетоводните политики, използвани при изготвянето на междинния консолидиран финансов отчет за периода, приключващ на 31 декември 2016 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 31 декември 2016 г. не са индикативни за окончателния консолидиран годишен нетен резултат, който групата ще реализира за финансовата 2016 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 31 декември 2016 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

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

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

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

В резултат на придобиването ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е едноличен собственик на капитала, притежаващ 100% от акциите на „ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО“ АД.

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

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”.

На заседание на Надзорния съвет на 27.11.2015 година Иво Груев е освободен от функцията му член на Управителния съвет на Дружеството. 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.

5. СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ И СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПЕРИОДА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

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 ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” с мандат до 30.08.2019 г. След одобрение от страна на Комисията за финансов надзор и органите на компанията, са направени следните промени в състава на Управителния съвет:

Недялко Чандъров - поема функцията на главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

Кристоф Рат - заместник-председател на Управителния съвет и изпълнителен директор

Иво Груев - член на Управителния съвет и изпълнителен директор

Пламен Шинов - член на Управителния съвет и изпълнителен директор

Иван Иванов - член на Управителния съвет

Светла Несторова - член на Управителния съвет

На 2 ноември 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.

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 31.12.2016 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е 31 474 580 лева, разпределен в 3 147 458 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева.

Към 31 декември 2016 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството е както следва:

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

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

През 2015 година Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе, Австрия придоби 5 276 броя акции, като по този начин акционерното ѝ участие се е увеличило от 14,03% на 14,20%, акционерното участие на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” ЕАД се е запазило 85,18 %, а участието на другите акционери е намаляло от 0,79% на 0,62%.

На 30 юни 2016 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 2015 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 2015 г.;
- Приемане на решение за разпределение на финансовия резултат за 2015 г., както следва:
 - Загубата за финансовата година след данъци, подлежаща на разпределение е в размер на 14 609 699.22 лева. Предложението е тази загуба да бъде покрита съгласно изискванията на чл. 246 от Търговския закон и в съответствие с чл. 42 от Устава на ЗАД Булстрад Виена Иншурънс Груп, а именно:

б/ от премиен резерв – 14 609 699.22 лева.

- Освобождаване от отговорност на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет за дейността им през 2015 г.;
- Отчет на Специализираната служба за вътрешен контрол за дейността ѝ през 2015 г.;
- Отчет на Директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2015 г.;
- Отчет за дейността на Одитния комитет през 2015г.;
- Приемане на решение за избор на Одитен комитет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, във връзка с чл.40е, ал.2 от Закона за независимия финансов одит, определяне поименен състав и мандат на Одитния комитет. Определяне възнаграждението на членовете на избрания Одитен комитет.
- Приемане на решение за удължаване на мандата на г-н Петер Хьофингер като член на Надзорния съвет на дружеството с 5 години;
- Даване на съгласие и овластяване на Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и Изпълнителните директори на дружеството за сключване на допълнително споразумение към Договор от 01.08.2011 г. за

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Общо застраховане, продължение

преотдаване под наем на недвижим имот в търговски комплекс „Практис“-Стара Загора 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.

- Даване на съгласие и овластяване на Управителния съвет на ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и Изпълнителните директори на дружеството за сключване на абонаментен договор за оказване на услуга „ПОМОЩ НА ПЪТЯ” с „ВИ АЙ ДЖИ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ” ЕООД, ЕИК: 121091342 и „ГЛОБАЛ СЪРВИСИЗ БЪЛГАРИЯ” АД, ЕИК: 175024077 - 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 допълнително споразумение към Договор № 00410/19.01.2014 г. за предоставяне на услуги от служба по трудова медицина с „БУЛСТРАД ТРУДОВА МЕДИЦИНА” ЕООД, ЕИК:200149124 - 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 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 анекс към Договор за предоставяне на инвестиционни консултации относно финансови инструменти от 31.01.2014 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.

На 03 октомври 2016 година, с вписване с № 20161003130836 г-н Румен Янчев е заличен от Търговския регистър като Изпълнителен директор на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

На 07 октомври 2016 година, с вписване с № 20161007095017, г-н Румен Янчев е заличен от Търговския регистър като член на Управителния съвет на Дружеството.

На 20 октомври 2016 година е проведено Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, на което са взети следните решения:

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Общо застраховане, продължение

- Избран е за член на Надзорния съвет на Дружеството г-н Йохан Франц Йосеф Бихлер с мандат от пет години.
- Избран е за независим член на Надзорния съвет на Дружеството г-н Антон Илиев Станков с мандат от пет години.
- Избран е регистрираният одитор „БДО България” ООД да извърши независим финансов одит на Годишния отчет на Дружеството за 2016 година.

С Решение на Управителния съвет на дружеството от 19 октомври 2016 г. г-н Недялко Чандъров е овластен с правомощията на Главен изпълнителен директор и Председател на Управителния съвет.

На 26 октомври 2016 г. в Търговския регистър са вписани останалите промени в Управителния и Надзорния съвет на дружеството, както следва :

- Г-н Пламен Шинов е вписан за член на Управителния съвет и Изпълнителен директор;
- Г-н Иво Груев е вписан за Изпълнителен директор;
- Г-жа Светла Несторова е вписана за член на Управителния съвет;
- Г-н Йохан-Франц – Йосеф Бихлер е вписан за член на Надзорния съвет;
- Г-н Антон Станков е вписан за независим член на Надзорния съвет.

„Нова Инс” ЕАД

Акционерният капитал на „Нова Инс” ЕАД към 31 декември 2016 г. е в размер на 5,000 хил. лв. (5,000 хил. лв. – 2015 г.), разпределен в 5,000,000 обикновени безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев.

Към 31 декември 2016 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” на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Животозастраховане, продължение

Акционерният капитал на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ към 31 декември 2016 г. е в размер на 13,136 хил. лв.(13,136 хил.лв.- 2015 г.), разпределен в 13,135,747 обикновени поименни безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев.

Към 31 декември 2016 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ притежава 100% от акционерния капитал на 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 Дружеството. 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 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.

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:

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

Други дейности

„Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД

Към 31.12.2016 г. регистрираният капитал на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД е 209 хил.лв. (209 хил. лв. към 31.12.2015 г.). ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД притежава 100% от капитала на дружеството.

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Други дейности, продължение

„Глобал сървисиз България” АД

Към 31.12.2016 г. регистрираният капитал на „Глобал сървисиз България” АД е 52 хил. лв. (52 хил. лв. към 31.12.2015 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” ЕАД	25%
„Ти Би Ай България” ЕАД	50%

На проведено на 6 март 2016 г. Заседание на Управителния съвет на „Глобал сървисиз България” АД са взети следните решения:

- Одобрен е, без каквато и да е квалификация, Годишния финансов отчет на Дружеството за 2015 година и Доклада за дейността на Дружеството за 2015 г.;
- Взето е решение за разпределение на финансовия резултат на Дружеството за 2015 година, както следва: печалбата в размер на 23 919,81 лева да покрие непокритата част от загуба за 2010 година, която е в размер на 523 611,16 лева . След частичното покриване на загубата на „Глобал сървисиз България” АД за 2010 година, непокритата загуба за 2010 година е в размер на 499 691,35 лева.

На проведено на 20 юни 2016 г. Редовно Общото събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България” АД са взети следните решения:

- Приемане на проверки и заверен от независимите одитори финансов отчет на Дружеството за 2015 г. и доклада на независимите одитори за резултатите от извършената проверка на годишния финансов отчет на Дружеството за 2015 г., както и за дейността на Дружеството през 2015 г.;
- Разпределение на финансовия резултат на Дружеството за 2015 г., както следва:
 - печалбата в размер на 23 919,81 лева да покрие непокритата част от загуба за 2010 година, която е в размер на 523 611,16 лева. След частичното покриване на загубата на „Глобал сървисиз България” АД за 2010 година, непокритата загуба за 2010 година е в размер на 499 691,35 лева.
- Освобождаване от отговорност на членовете на Надзорния съвет и Управителния съвет на Дружеството за дейността им през 2015 г.;
- Промяна на адреса на управление на Дружеството, както следва:
 - От гр. София, район Младост, кв. Горубляне, ул. „Инж. Георги Белов” №4 на гр. София, район Слатина, бул. „Ситняково” №23, партер, офис 101.

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Други дейности, продължение

- Промяна на устава на Дружеството съобразно с взетото решение за промяна на адреса на управление на Дружеството.

На проведено на 16 ноември 2016 г. извънредно Общо събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България” АД са взети следните решения:

- Избран е за член и Председател на Надзорният съвет на Дружеството г-н Недялко Чандъров
- Взето е решение за покриване на непокрытите загуби на Дружеството в размер на 527 367 лв. от фонд Резервен, който е в размер на 608 451 лв.

7. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

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

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

КЪМ

31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

София, февруари 2017 година

1. Съществени застрахователни договори

За отчетният период, приключващ на 31 декември 2016 г. дружествата, извършващи дейност по общо застраховане и животнозастраховане 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 31.12.2016 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е 31 474 580 лева, разпределен в 3 147 458 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева.

Към 31 декември 2016 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството-майка е както следва:

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

През 2015 година Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе, Австрия придоби 5 276 броя акции, като по този начин акционерното ѝ участие се е увеличило от 14,03% на 14,20%, акционерното участие на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД се е запазило 85,18 %, а участието на другите акционери е намаляло от 0,79% на 0,62%.

Таблицата по-долу представя обобщена информация за движението в цената на акциите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ за периода 01.01.2016 г. - 31.12.2016 г.:

	<u>Лева</u>
Начална цена (лв.)	40.000
Последна цена (лв.)	47.000
Максимална цена (лв.)	54.765
Минимална цена (лв.)	28.900

„Нова Инс“ ЕАД

Акционерният капитал на „Нова Инс“ ЕАД към 31 декември 2016 г. е в размер на 5,000 хил. лв. (5,000 хил. лв. – 2015 г.), разпределен в 5,000,000 обикновени безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев.

Към 31 декември 2016 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ притежава 100% от акционерния капитал на „Нова Инс“ ЕАД.

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

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” на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

Акционерният капитал на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” към 31 декември 2016 г. е в размер на 13,136 хил. лв.(13,136 хил.лв.- 2015 г.), разпределен в 13,135,747 обикновени поименни безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев.

Към 31 декември 2016 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%

Други дейности

„Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД

Към 31.12.2016 г. регистрираният капитал на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД е 209 хил.лв. (209 хил. лв. към 31.12.2015 г.). ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” притежава 100% от капитала на дружеството.

„Глобал сървисиз България” АД

Към 31.12.2016 г. регистрираният капитал на „Глобал сървисиз България” АД е 52 хил. лв. (52 хил. лв. към 31.12.2015 г.). Към края на отчетния период разпределението на акционерния капитал е както следва:

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

Акционер	Акционерно участие (%)
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 благоприятни от пазарните условия.

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

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

- Държавни облигации;
- Ценни книжа, издадени и гарантирани от Република България или страна-членка;
- Квалифицирани облигации, издадени от трети страни;
- Квалифицирани облигации, издадени от централни банки на трети страни;
- 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 31 декември 2016 година вземанията на групата по предоставени заеми възлизат на 1,680 хил. лв. (7,253 хил. лв към 31 декември 2015 г.). Основните параметри на предоставените заеми са както следва:

<u>Заемополучател</u>	<u>Вземания по заеми</u>
Служители	130
Клиенти по полици застраховки "Живот"	452
Синдикиран заем на Република България	978
„Ти Би Ай Инфо” ООД	120

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” свързани със предоставен заем и натрупаните по него лихви.

На 03 юни 2013 г. ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” 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%.

5. Получени заеми

Към 31 декември 2016 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” има задължение по получен заем от свързаното лице „ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ” в размер на 6,496 хил. лв, в т.ч. главница 6,259 хил. лв и лихва 237 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 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 31 декември 2016 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

8. Система за вътрешен контрол, продължение

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 31 декември 2016 г. ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 1,141 хил.лв. /1,287 хил. лв. за същия период на 2015 г./.

Животозастраховане

За дейността си към 31 декември 2016 г. ръководството на ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 528 хил. лв. /482 хил. лв за същия период на 2015 г./.

10. Събития от съществен характер

На 2 ноември 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.

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

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.

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

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 20 ноември 2015 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, на което е взето решение да бъде сключен договор за подчинен срочен дълг в размер на 3,200 хил. евро. Към 31 декември 2016 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ има задължение по получен заем от свързаното лице „ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ ВИНЕР ФЕРЗИХЕРУНГ ГРУПЕ“ в размер на 6,264 хил. лв, в т.ч. главница 6,259 хил. лв и лихва 5 хил. лв. Към 31.12.2016 задължението по начислената лихва за 2016 г. в размер на 313 хил. лева е погасено. Заемът е с падеж 28.12.2025 г. и годишна лихва 5%.

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.

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;
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;

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

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“

Към 31.12.2016 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 31.12.2016 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.

След внезапната кончина на дългогодишния председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор Румен Янчев, се сформира нов екип на Управителния съвет на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“. За главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет е номиниран досегашният член на Управителния съвет и изпълнителен директор Недялко Чандъров. След одобрение от страна на Комисията за финансов надзор и органите на компанията, бяха извършени следните промени в органите на управление на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“:

13. Информация относно органите на управление, продължение

Общо застраховане

- на 03.10.2016г, с вписване с № 20161003130836 г-н Румен Янчев е заличен от ТР като Изпълнителен директор на БУЛСТРАД;
- на 07.10.2016г, с вписване с № 20161007095017, г-н Румен Янчев е заличен от ТР като член на УС на дружеството;

На 20 октомври 2016 година се проведе Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, на което са взети следните решения:

- Избран е за член на Надзорния съвет на Дружеството г-н Йохан Франц Йосеф Бихлер с мандат от пет години.
- Избран е за независим член на Надзорния съвет на Дружеството г-н Антон Илиев Станков с мандат от пет години.

На 26.10.2016 г. в Търговския регистър с вписване № 20161026110612 са потвърдени останалите промени в Управителния и Надзорния съвет на дружеството, както следва:

- Г-н Пламен Шинов е вписан за член на Управителния съвет и Изпълнителен директор;
- Г-н Иво Груев е вписан за Изпълнителен директор;
- Г-жа Светла Несторова е вписана за член на Управителния съвет;
- Г-н Йохан-Франц – Йосеф Бихлер е вписан за член на Надзорния съвет;
- Г-н Антон Станков е вписан за независим член на Надзорния съвет.

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 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.

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

31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

София, февруари 2017 година

1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху групата

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

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.

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

През текущия период няма други 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“

След внезапната кончина на дългогодишния председател на Управителния съвет и главен изпълнителен директор Румен Янчев, се сформира нов екип на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“. За главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет е номиниран досегашният член на Управителния съвет и изпълнителен директор Недялко Чандъров. След одобрение от страна на Комисията за финансов надзор и органите на компанията, бяха извършени следните промени в органите на управление на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“:

Недялко Чандъров - поема функцията на главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет на Булстрад

Кристоф Рат - заместник-председател на Управителния съвет и изпълнителен директор

Иво Груев - член на Управителния съвет и изпълнителен директор

Пламен Шинов - член на Управителния съвет и изпълнителен директор

Иван Иванов - член на Управителния съвет

Светла Несторова - член на Управителния съвет

На 03.10.2016г, с вписване с № 20161003130836 г-н Румен Янчев е заличен от ТР като Изпълнителен директор на „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“;

На 07.10.2016г, с вписване с № 20161007095017, г-н Румен Янчев е заличен от ТР като член на УС на дружеството;

На 20 октомври 2016 година се проведе Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, на което са взети следните решения:

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

Общо застраховане

- Избран е за член на Надзорния съвет на Дружеството г-н Йохан Франц Йосеф Бихлер с мандат от пет години.
- Избран е за независим член на Надзорния съвет на Дружеството г-н Антон Илиев Станков с мандат от пет години.

На 26.10.2016 г. в Търговския регистър с вписване № 20161026110612 са потвърдени останалите промени в Управителния и Надзорния съвет на дружеството, както следва:

- Г-н Пламен Шинов е вписан за член на Управителния съвет и Изпълнителен директор;
- Г-н Иво Груев е вписан за Изпълнителен директор;
- Г-жа Светла Несторова е вписана за член на Управителния съвет;
- Г-н Йохан-Франц – Йосеф Бихлер е вписан за член на Надзорния съвет;
- Г-н Антон Станков е вписан за независим член на Надзорния съвет.

Животозастраховане

ЗЕАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”

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 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.

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

3. Изменения в Уставите на дружествата от Групата

На проведено на 20 юни 2016 г. Редовно Общото събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България” АД са 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 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

На 20 октомври 2016 година е проведено Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, на което е избран регистрираният одитор „БДО България” ООД да извърши независим финансов одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2016 година.

На 26 октомври 2016 година е проведено заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, на което е избран регистрираният одитор „БДО България” ООД да извърши независим финансов одит на годишните финансови отчети на следните дружествата от групата за 2016 година, а именно ЗЕАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”, ЗАЕД „Нова Инс”, „ВИГ Сървисиз България“ ЕООД и „Глобал сървисиз България” АД.

10. Разпределение на финансовия резултат

Общо застраховане

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

На 30 юни 2016 г. е проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД, на което е взето решение за разпределение на финансовия резултат за 2015 г., както следва:

Загубата за финансовата година след данъци, подлежаща на разпределение е в размер на 14 609 699.22 лева. Предложението е тази загуба да бъде покрита съгласно изискванията на чл. 246 от Търговския закон и в съответствие с чл. 42 от Устава на ЗАД Булстрад Виена Иншурънс Груп, а именно:

б/ от премиен резерв – 14 609 699.22 лева.

„Нова Инс” ЕАД

На 05.06.2016 г. е проведено заседание на Надзорния съвет на „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО НОВА ИНС” ЕАД, на което е взето решение за разпределение на Печалбата за финансовата 2015 година след изчисляване и приспадане на корпоративни данъци, подлежаща на разпределение, е в размер на 1 409 064.79 лева, както следва:

- 25% или сума в размер на 352 266,20 лева да бъдат отнесени към фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл. 246 от ТЗ;
- остатъкът или сума в размер на 1 056 798.59 лева да бъдат разпределени под формата на дивидент в полза на едноличния собственик на капитала.

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 не разпределена печалбата на “Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД за периода до края на 2015 г. да се разпредели, както следва:

- 500,000 под формата на дивиденти за едноличния собственик на капитала ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”;
- останалата част от 164,640 лв. за фонд „Резервен”.

„Глобал сървисиз България” АД

На проведено на 16 ноември 2016 г. извънредно Общо събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България” АД е взето решение за покриване на непокритите загуби на Дружеството както следва:

- Непокрити загуби в размер на 527 367 лв. се покриват от фонд Резервен, който е в размер на 608 451 лв.

10. Разпределение на финансовия резултат, продължение

Животозастраховане

ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

На 20 май 2016 г. е проведено заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД, 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 2015 г. в размер на 2 049 839,46 (два милиона четиридесет и девет хиляди осемстотин тридесет и девет и 0,46) лева, както следва:

- 10% от нея в размер на 204 983,95 (двеста и четири хиляди деветстотин осемдесет и шест и 0,95) лева да бъдат заделени във фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл. 246 от ТЗ;
- 306 986,64 (триста и шест хиляди деветстотин осемдесет и шест и 0,64) лева, представляващи част от свободната печалба за 2015 г., да бъдат използвани за покриване на реализираната от Дружеството загуба за 2014г.;
- Останалата част от свободната печалба за 2015 г. в размер на 1 537 868,87 (един милион петстотин тридесет и седем хиляди осемстотин пестдесет и осем и 0,87) лева да бъде изплатена на едноличния собственик на капитала като дивидент.

Други дейности

„Глобал Сървисиз България” АД

На проведено на 20 юни 2016 г. Редовно Общото събрание на акционерите на „Глобал Сървисиз България” АД са взето решение за разпределение на финансовия резултат на Дружеството за 2015 г., както следва:

- печалбата в размер на 23 919,81 лева да покрие непокритата част от загуба за 2010 година, която е в размер на 523 611,16 лева. След частичното покриване на загубата на „Глобал сървисиз България” АД за 2010 година, непокритата загуба за 2010 година е в размер на 499 691,35 лева.

11. Обстоятелства от извънреден характер

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

12. Публичното разкриване на модифициран одиторски доклад.

През отчетния период няма издаден модифициран одиторски доклад.

13. Разпределение на дивиденди

Общо застраховане

„Нова Инс” ЕАД

На 05 юни 2016 г. е проведено заседание на Надзорния съвет на „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО НОВА ИНС” ЕАД, на което е взето решение за разпределение на дивидент в размер на 1 056 798.59 лева, които да бъдат разпределени под формата на дивидент в полза на едноличния собственик на капитала.

Презастрахователно посредничество

ЕИРБ Лондон

На проведено заседание на Управителният съвет на ЕИРБ Лондон, е взето решение за разпределение на дивидент в размер на 505 хил. лв., които да бъдат разпределени в полза на едноличния собственик на капитала.

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 2015 г. в размер на 500 хил. лв. да се разпредели под формата на дивиденди за едноличния собственик на капитала ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

Животозастраховане

ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

На 20 май 2016 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 дивидент в размер на 1 537 868,87 (един милион петстотин тридесет и седем хиляди осемстотин пестдесет и осем и 0,87) лева, които да бъде изплатен на едноличния собственик на капитала.

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

Към 31 декември 2016 г. няма промени в размера на акционерния капитал на дружествата от Групата.

18. Потвърждение на преговори за придобиване на дружества от групата

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

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

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

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

През отчетния период не е отправяно търгово предложение.

21. Прекратяване или съществено намаляване на взаимоотношенията с големи клиенти

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

22. Въвеждане на нови продукти на пазара

През отчетния период ЗЕАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” започва да предлага на пазара застрахователно-инвестиционен продукт "Еверест", свързан със структуриран инвестиционен продукт. Продуктът се предлага съвместно с Пощенска банка и дава възможност за реализация на доходност до 28% за период от 5 години в зависимост от развитието на индекса Euro Stoxx50.

23. Наличие на големи договори

За отчетният период, приключващ на 31 декември 2016 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“ е традиционен лидер на пазара и в дългосрочните застраховки "Живот" и застраховка „Здравна грижа“. През 2016 г. премийният приход расте с 13% в сравнение с 2015 г. благодарение на доброто представяне на всички ключови линии на бизнес и въвеждането на иновативна спестовна застраховка, свързана с инвестиционен продукт.

Към края на м. декември 2016 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 04.01.2016 г. ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, със седалище и адрес на управление гр. София, пл. “Позитано” № 5, вписано в Търговския регистър под ЕИК: 000694286, въз основа на сключен договор за покупко - продажба на акции с „ЕЙ АЙ ДЖИ СЕНТЪРЪЛ ЮРЪП & СИ АЙ ЕС ИНШУРЪНС ХОЛДИНГС“ КОРПОРЕЙШЪН, ГРЪЦКО ОБЩОЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ЕТНИКИ“ и „ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД придоби 5 000 000 броя обикновени, безналични акции, с право на глас, съставляващи 100% от акционерния капитал на „ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО“ АД.

В резултат на придобиването ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е едноличен собственик на капитала, притежаващ 100% от акциите на „ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО“ АД.

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

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

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

На 2 ноември 2016г. е публикувано Уведомление от името на ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АГ Винер Ферзихерунг Групе и „Ти Би Ай България“ ЕАД, наричани Търгови 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 финасов 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 финасов надзор.

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

НА

ГРУПАТА

„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

КЪМ

31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

София, февруари 2017 г.

1. Промени в приложимите счетоводни политики

През отчетния период няма промени в прилаганите счетоводни политики.

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

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

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 31 декември 2016 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛИСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е 31 474 580 лева, разпределен в 3 147 458 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева.

Към 31 декември 2016 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството-майка е както следва:

Акционер	Акционерно участие (%)
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД	85.18 %
Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе	14.20 %
Други	0.62 %

През 2015 година Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе, Австрия придоби 5 276 броя акции, като по този начин акционерното ѝ участие се е увеличило от 14,03% на 14,20%, акционерното участие на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД се е запазило 85,18 %, а участието на другите акционери е намаляло от 0,79% на 0,62%.

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

Други дейности

Към 31.12.2016 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 31 декември 2016 година вземанията на групата по предоставени заеми възлизат на 1,680 хил. лв. (7,253 хил. лв към 31 декември 2015 г.). Основните параметри на предоставените заеми са както следва:

<u>Заемополучател</u>	<u>Вземания по заеми</u>
Служители	130
Клиенти по полици застраховки "Живот"	452
Синдикиран заем на Република България	978
„Ти Би Ай Инфо” ООД	120

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” свързани със предоставен заем и натрупаните по него лихви, както и вземане за дивидент.

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

На 03 юни 2013 г ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ 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%.