

BULSTRAD

VIENNA INSURANCE GROUP

МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

И

ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

КЪМ

30 септември 2017 г.

София, октомври 2017 г.

СЪДЪРЖАНИЕ:

СТРАНИЦА:

I. МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	3
1. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ.....	5
2. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ.....	7
3. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД.....	8
4. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ.....	9
5. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ.....	11
5. БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	13
II. МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....	18
III. ДЕКЛАРАЦИИ ОТ ОТГОВОРНИТЕ ЛИЦА.....	26
IV. ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ.....	27
V. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ.....	35

**МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

НА

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2017 г.

(неодитиран)

София, октомври 2017 година

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“
НЕКОНСОЛИДИРАН 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	315	344
Инвестиции в дъщерни предприятия	28,801	23,801
Други дялови участия	89	92
Инвестиционни имоти	9,184	9,184
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	15,626	16,056
Финансови активи	126,190	113,745
Банкови депозити с оригинален матуритет над 90 дни	4,008	2,004
Финансови активи на разположение за продажба	117,056	106,774
Финансови активи държани до падеж	5,126	4,967
Предоставени заеми	-	-
Дял на презастрахователите	81,465	75,828
- в пренос премийния резерв, в т.ч.	26,229	23,528
- в резерва за неизтекли рискове	-	-
- в резерва за предстоящи плащания	55,236	52,300
Вземания по застрахователни и презастрахователни операции	55,627	41,206
Вземания по застрахователни операции	48,935	37,999
Вземания по презастрахователни операции	6,692	3,207
Други вземания	14,806	18,454
Отсрочени аквизиционни разходи	21,378	17,350
Пари и парични еквиваленти	9,831	4,698
СУМА НА АКТИВИТЕ	363,312	320,758

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Иво Груев
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2017 година

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

/Продължение/

СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ

Собствен капитал	73,023	64,263
Акционерен капитал	31,475	31,475
Премии от емисии	14,934	14,934
Резерви	23,191	20,359
Неразпределена печалба/непокрита загуба от предходни години	(2,505)	(8,764)
Резултат за периода	5,928	6,259
Подчинени заеми	6,499	6,264
Брутни застрахователни резерви	221,343	202,819
Пренос-премиен резерв, в т.ч.	99,253	83,341
Резерв за неизтекли рискове	-	-
Резерв за предстоящи плащания	122,090	119,478
Отсрочени данъчни пасиви	1,465	1,465
Депозити на презастрахователи	23,764	21,397
Задължения по застрахователни и презастрахователни операции	27,282	16,743
Задължения по застрахователни операции	16,466	10,660
Задължения по презастраховане	10,816	6,083
Други задължения	9,389	7,459
Предплатени премии	547	348
СУМА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ПАСИВИТЕ	363,312	320,758

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Иво Груев
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
към 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	160,743	149,038
Отстъпени премии на презастраховател	(43,614)	(53,686)
Нетни записани премии	117,129	95,352
Промяна в брутният размер на ППР, в т.ч.	(15,912)	(6,277)
Промяна в резерва за неизтекли рискове	-	-
Промяна в дела на презастрахователя в ППР	2,701	4,835
Нетна промяна в ППР	(13,211)	(1,442)
Спечелени премии, нетни от презастраховане	103,918	93,910
Презастрахователни комисиони и участие в резултата	5,733	8,888
Нетна доходност от инвестиции	5,305	5,376
Други технически приходи	194	996
Други приходи	2,070	323
ОБЩО ПРИХОДИ	117,220	109,493
Изплатени обезщетения	(80,685)	(75,567)
Дял на презастрахователя в изплатените обезщетения	20,527	21,050
Нетни изплатени обезщетения	(60,158)	(54,517)
Нетна промяна в РПП	324	(2,562)
Промяна в брутният размер на РПП	(2,612)	340
Промяна в дела на презастрахователя в РПП	2,936	(2,902)
Възникнали претенции, нетни от презастраховане	(59,834)	(57,079)
Аквизиционни разходи	(33,650)	(29,033)
Промяна в отсрочените аквизиционни разходи	4,028	2,180
Административни разходи	(13,813)	(14,325)
Други технически разходи	(5,535)	(5,138)
Други нетехнически разходи	(2,488)	(1,496)
ОБЩО РАЗХОДИ	(111,292)	(104,891)
ПЕЧАЛБА ОТ ДЕЙНОСТТА	5,928	4,602
Отсрочени данъци	-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	5,928	4,602

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Иво Груев
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
НЕКОНСОЛИДИРАН 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	5,928	4,602
Друг всеобхватен доход		
Нетна преоценка на дълготрайни активи	-	-
<i>Компоненти, които са или могат да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалбата или загубата</i>		
Промяна в резерва за справедлива стойност на финансови активи на разположение за продажба	2,832	4,955
- Нетна рекласификация в печалби и загуби	2,371	4,002
- Нетна промяна в справедливата стойност	461	953
<i>Компоненти, които няма да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалбата или загубата</i>		
Провизии за пенсии- актюерски печалби и загуби	-	-
Данъчен ефект, свързан с тези компоненти	-	-
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци	-	-
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	8,760	9,557

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Иво Груев
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**НЕКОНСОЛИДИРАН 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	
	2017	2016
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Финансов резултат за периода	5,928	4,602
Промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:		
Разходи за амортизации	792	838
Преценка на инвестиционни имоти (Печалби) / Загуби от операции с финансови активи	- (188)	- 574
Технически резерви, брутен размер Дял на презастрахователите в техническите резерви	18,524 (5,637)	5,937 (1,933)
Отсрочени аквизиционни разходи (Реинтегриране) / Обезценка на финансови активи	(4,028) 417	(2,180) -
Обезценка на застрахователни вземания и други вземания	6,880	6,999
Нетна (печалба)/загуба от валутни преценки на инвестиции	358	185
Нетна (печалба)/загуба от валутни преценки на вземания/задължения	732	270
Приходи от лихви и дивиденди (Печалба) от продажба на дълготрайни материални активи	(5,482) 21	(4,824) (46)
Дълготрайни материални активи, придобити от абандон	-	(14)
Разход за данъци	-	-
Общо промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:	12,389	5,806
Изменение в активите и пасивите:		
Вземания по застрахователни операции	(16,626)	(10,667)
Вземания по презастрахователни операции	(3,485)	1,195
Вземания по други операции	1,309	6,650
Задължения по застрахователни операции	5,806	270
Задължения по презастраховане	4,733	2,614
Депозити от презастрахователи	2,367	(1,934)
Други задължения	1,928	(1,426)
Предплатени премии	199	(668)
Общо изменение в активите и пасивите:	(3,769)	(3,966)
Нетни парични потоци от оперативна дейност:	14,548	6,442

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Иво Груев
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**НЕКОНСОЛИДИРАН 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	
	2017	2016
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	14,548	6,442
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
(Увеличение)/ намаление на финансови активи	(7,452)	(17,156)
Придобиване на дълготрайни материални и нематериални активи	(336)	(157)
Постъпления от продажба на дълготрайни материални и нематериални активи	(18)	64
(Увеличение)/ намаление на инвестициите в дъщерни предприятия	(4,997)	(6,258)
(Предоставени)/ погасени заеми	-	2,868
Получени лихви и дивиденди	3,504	11,581
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност:	(9,299)	(9,058)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Получени/(изплатени) заеми	-	-
Нетни парични потоци от финансова дейност:	-	-
Увеличение на паричните средства и еквиваленти	5,249	(2,616)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	4,698	7,993
Ефект от промените на обменните курсове върху налични пари	(116)	164
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	9,831	5,541

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Иво Груев
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

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

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

	Резерви				Финансов резултат		Общо собствен капитал	
	Основен капитал	Премии от емисии	Общи резерви, в т.ч. Запасен фонд	Преоценъчен резерв ДА	Преоценъчен резерв ФИ и др.	Печалба		Загуба
На 01 януари 2017	31,475	14,934	9	18,108	2,242	7,020	(9,525)	64,263
Общо всеобхватен доход за периода								
<i>Финансов резултат за периода</i>	-	-	-	-	-	5,928	-	5,928
<i>Друг всеобхватен доход</i>								
Нетна преоценка на дълготрайни активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	2,832	-	-	2,832
Провизии за пенсии- актюерски печалби и загуби /нетно/	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Общо друг всеобхватен доход</i>	-	-	-	-	2,832	-	-	2,832
<i>Общо всеобхватен доход за периода</i>	-	-	-	-	2,832	5,928	-	8,760
Покриване на загуби от предходни години	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
На 30 септември 2017	31,475	14,934	9	18,108	5,074	12,948	(9,525)	73,023

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Иво Груев
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

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

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

(Продължение)

	Резерви				Финансов резултат		Общо собствен капитал	
	Основен капитал	Премии от емисии	Общи резерви, в т.ч. Запасен фонд	Преоценъчен резерв ДА	Преоценъчен резерв ФИ и др.	Печалба		Загуба
На 01 януари 2016	31,475	29,544	9	18,110	97	761	(24,077)	55,919
Общо всеобхватен доход за периода								
<i>Финансов резултат за периода</i>	-	-	-	-	-	6,259	-	6,259
<i>Друг всеобхватен доход</i>								
Нетна преоценка на дълготрайни активи	-	-	-	(2)	-	-	5	3
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	2,145	-	-	2,145
Провизии за пенсии- актюерски печалби и загуби /нетно/	-	-	-	-	-	-	(63)	(63)
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	(2)	2,145	-	(58)	2,085
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	(2)	2,145	6,259	(58)	8,344
Покриване на загуби от предходни години	-	(14,610)	-	-	-	-	14,610	-
Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	(14,610)	-	-	-	-	14,610	-
На 31 декември 2016	31,475	14,934	9	18,108	2,242	7,020	(9,525)	64,263

Недялко Чандъров
Изпълнителен директор

Иво Груев
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2017 година

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

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

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

Към 30 септември 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 %

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

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

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2.1. Приложими стандарти

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

В съответствие с параграф 13 от Международния Стандарт за Финансово отчитане 4 “Застрахователни договори” (МСФО 4), Дружеството следва да прилага нормативните изисквания, съдържащи се в българския Кодекс за застраховане и Наредби на Комисията за финансов надзор.

3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

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

4. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

	ЕИРБ Лондон	Ви Ай Джи Сървисиз България	Булстрад Живот ВИГ	Глобал Сървисиз България	Нова Инс	Общо
31 декември 2015	147	496	16,709	190	-	17,542
% на участие	85%	100%	100%	25%	100%	
Вноски в капитала	-	-	-	-	-	-
Покупка на акции/дялове	-	-	-	-	6,259	6,259
31 декември 2016	147	496	16,709	190	6,259	23,801
% на участие	85%	100%	100%	25%	100%	
Вноски в капитала	-	-	5,000	-	-	5,000
Покупка на акции/дялове	-	-	-	-	-	-
30 септември 2017	147	496	21,709	190	6,259	28,801
% на участие	85%	100%	100%	25%	100%	

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.

5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ

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:

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

30 октомври 2017 година

5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

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.;
- 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 финансовия 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;

5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

- 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.

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 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.

6. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА

На 02.10.2017 г. „Ти Би Ай България“ ЕАД придобил 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.

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.

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

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА
НА
ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
КЪМ
30 СЕПТЕМВРИ 2017 ГОДИНА

София, октомври 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2017 година

1. Съществени застрахователни договори

За финансовия период, приключващ на 30 септември 2017 г. Дружеството няма сключени застрахователни договори със съществено значение, които да надхвърлят 10% от общия реализиран премиен приход.

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

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

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

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

3. Инвестиционна политика

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

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

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

3.3 Инвестиционни ограничения:

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”
МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА
към 30 септември 2017 година

3. Инвестиционна политика, продължение

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 Дружеството, включително приходите и печалбите от инвестиции подлежат на данъчно облагане в съответствие със Закона за корпоративно подоходно облагане.

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

- Държавни облигации;
- Ценни книжа, издадени и гарантирани от Република България или страна-членка;
- Квалифицирани облигации, издадени от трети страни;
- Квалифицирани облигации, издадени от централни банки на трети страни;
- Квалифицирани облигации, издадени от международни организации, в които членува Република България или държава членка
- Ценна книжа, търгувани на БФБ или борси в страни-членки и квалифицирани облигации, търгувани на регулирани пазари в трети страни;
- Акции или дялове на колективни инвестиционни схеми, издадени в България или страна-членка;
- Банкови депозити;
- Недвижимо имущество без тежести;
- Деривативи, включително опции, фючърси и суапове.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

към 30 септември 2017 година

4. Участия и контрол в дъщерни дружества

Таблицата по-долу обобщава участията в дъщерни дружества:

	ЕИРБ Лондон	Ви Ай Джи Сървисиз България	Булстрад Живот ВИГ	Глобал Сървисиз България	Нова Инс	Общо
31 декември 2015	147	496	16,709	190	-	17,542
% на участие	85%	100%	100%	25%	100%	
Вноски в капитала	-	-	-	-	-	-
Покупка на акции/дялове	-	-	-	-	6,259	6,259
31 декември 2016	147	496	16,709	190	6,259	23,801
% на участие	85%	100%	100%	25%	100%	
Вноски в капитала	-	-	5,000	-	-	5,000
Покупка на акции/дялове	-	-	-	-	-	-
30 септември 2017	147	496	21,709	190	6,259	28,801
% на участие	85%	100%	100%	25%	100%	

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.

5. Предоставени заеми и гаранции

Към 30 септември 2017 г. Дружеството няма предоставени заеми и гаранции към други компании.

6. 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 получени заеми от трети лица.

30 октомври 2017 година

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

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

8. Рискове, свързани с дейността и управление на рисковете

8.1. 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.

8.2. Пазарни рискове

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

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

8.3. Други рискове

Други рискове, свързани с дейността на Дружеството са:

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

8.3. Други рискове, продължение

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

9. Система за вътрешен контрол

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

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

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

10. Възнаграждения на Управителния съвет и Надзорния съвет

За дейността си към 30 септември 2017 г. ръководството на Дружеството общо е получило възнаграждения в размер 829 хил.лв.

11. Съществени сделки и събития през отчетния период

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

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

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

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

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

1. Спазване на съотношението между независими и зависими членове на Надзорния съвет;
2. Запазване на установената практика длъжността председател на управителния съвет и изпълнителен директор да се заемат от едно и също лице, а членовете на управителния съвет да са директори на ключови дирекции в Дружеството;
3. Членовете на управителните органи са предоставили необходимите декларации относно участията си в управителни и контролни органи на други търговски дружества;
4. Членовете на УС са с редовен мандат;
5. Не са настъпили промени в заплащането на членовете на управителните органи;
6. Членовете на управителните органи изпълняват съвестно своите отговорности; при вземане на решения се отнасят справедливо към акционерите; присъстват редовно на заседанията, предварително се запознават с материалите и безпристрастно изразяват своето мнение; спазват стандартите за делово поведение и етика; избягват действия, позиции или интереси, които са в конфликт с интересите на Дружеството или които създават впечатление, че съществува такъв конфликт;
7. Изпълнителният директор се отчита редовно за дейността си пред Управителния съвет;
8. Спазва се изискването Управителният съвет да заседава най-малко един път в месеца. Директорите присъстват редовно на заседанията. Спазват се установените процедури по определяне датата, мястото, часа и дневния ред за заседанията, обсъждане на материалите, вземане на решенията и водене на протокола за заседанията;
9. Членовете на управителния орган имат пълен достъп до мениджмънта на Дружеството;
10. С Устава на Дружеството са установени процедури за проверка и оценка за ефикасна защита на правата на акционерите, регламентирани в българското законодателство и особено в Закона за публично предлагане на акции. Предприети са необходимите правни и фактически действия за регистриране на всички акции на Дружеството на Българска фондова борса, което дава възможност на акционерите да извършват покупко-продажби на акции;
11. Приет и утвърден е от Управителния съвет Етичен кодекс на служителите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”;
12. Изградена е Специализирана служба за вътрешен контрол. Утвърдени са и правилата за дейността на специализираната служба за вътрешен контрол;
13. Утвърдени са промени във всички основни правила за дейността на Дружеството, така че тези правила да отговарят на промените в икономическата активност;
14. В страницата на Дружеството в Интернет се съдържат данни за Дружеството, и телефоните за комуникация с него; тримесечните и годишните отчети на Дружеството, отчетите за управлението и други данни за Дружеството, които представляват интерес за инвеститорите;
15. Управителният съвет на Дружеството контролира изпълнението на програмата за добро корпоративно управление.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2017 година

14. Информация относно органите на управление на 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.

През текущия период няма други промени в органите на управление на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

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

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

/Недялко Чандъров/

/Иво Груев/

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. Иво Груев- Изпълнителен директор на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп”, ЕГН:7510016664, л.к. № 646018758, издадена на 28.08.2015г. от МВР – гр. София;
3. Теодор Илиев Илиев - Финансов директор на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп”, ЕГН: 7611017720, притежаващ лична карта № 641030089, издадена на 27.09.2010 г. от МВР - София

ДЕКЛАРИРАМЕ, че доколкото ни е известно :

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

Декларатори:

- 1.....
Недялко Чандъров
- 2.....
Иво Груев
- 3.....
Теодор Илиев

30 октомври 2017 година

ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

**РАЗКРИВАНЕ НА
ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2017 ГОДИНА

София, октомври 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2017 година

1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху Дружеството

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

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

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

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.

През текущия период няма други промени в органите на управление на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

3. Изменения в Устава на дружеството

През текущия период няма промени в Устава на Дружеството.

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

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

5. Откриване на производство по ликвидация

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

6. Откриване на производство по несъстоятелност

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2017 година

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

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

- една трета от стойността на активите съгласно последния изготвен счетоводен баланс на Дружеството;

- 2 на сто от стойността на активите съгласно последния изготвен счетоводен баланс на Дружеството, в сделки, в които участват заинтересовани лица.

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

През отчетния период няма взето решения за сключване, прекратяване или разваляне на договор за съвместно предприятие.

9. Промяна на одиторите на Дружеството

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 отчет на Дружеството за 2016 година.

Няма настъпили други промени по отношение на одиторите на Дружеството.

10. Разпределение на финансовия резултат

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.

11. Обстоятелства от извънреден характер

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

12. Публично разкриване на модифициран одиторски доклад.

През отчетния период няма издаден модифициран одиторски доклад.

13. Разпределение на дивиденди

През отчетния период няма взето решение за разпределение на дивиденди.

30 октомври 2017 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2017 година

14. Съществени задължения

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

15. Съществени вземания

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

16. Ликвидни проблеми и мерки за финансово подпомагане

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

17. Увеличение на акционерния капитал

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

18. Потвърждение на преговори за придобиване на Дружеството

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

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

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

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.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2017 година

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

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 за „Ти Би Ай България” ЕАД за закупуване чрез инвестиционен посредник „Д.И.С.Л. Секюритийс” АД на акции на застрахователно дружество „Булстрад Виена иншурънс груп” АД, 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.

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 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”.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2017 година

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

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.

21. Прекратяване или съществено намаляване на взаимоотношенията с големи клиенти

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

22. Въвеждане на нови продукти на пазара

Дружеството няма въведени нови продукти на пазара през отчетния период.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2017 година

23. Наличие на големи договори

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

24. Промяна в обема на дейността

Към края на м. септември 2017 г. няма съществени промени в обема на дейността на Дружеството.

25. Преустановяване продажбата на продукти

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

26. Покупки на патенти

През отчетния период няма придобити от Дружеството патенти.

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

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

28. Съществени съдебни дела

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

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.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2017 година

30. Прогнози за финансовите резултати

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

31. Рейтинг на Дружеството

В края на м. Юли 2012 г. Българска агенция за кредитен рейтинг присъди на дружеството 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 ИНШУРЪНС ГРУП” 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 ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, “Обединена Българска Банка” АД и Застрахователно дружество „Нова Инс” ЕАД.

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ
МЕЖДИННИЯ НЕОДИТИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА
НА
ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
КЪМ
30 СЕПТЕМВРИ 2017 ГОДИНА

София, октомври 2017 година

1. Промени в приложимите счетоводни политики

През отчетния период няма промени в прилаганите счетоводни политики.

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

2. Промени в икономическата група на Дружеството

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

3. Организационни промени в рамките на Дружеството

Няма организационни промени в рамките на Дружеството.

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

Дружеството няма публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година.

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

Към 30 септември 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 %

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

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

7. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства

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

8. Информация за отпуснати от Дружеството заеми и предоставени гаранции

Към 30 септември 2017 г. Дружеството няма отпуснати заеми и предоставени гаранции към други компании.

30 октомври 2017 година