

**МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**  
**НА**  
**ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**КЪМ**  
**30 ЮНИ 2012 ГОДИНА**

София, юли 2012 година

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

## **МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

към 30 юни 2012 година

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

#### **Резултат от дейността**

За периода, приключващ на 30 юни 2012 година ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” реализира счетоводна печалба в размер на 724 хил. лв. Реализираният финансов резултат за същия период на 2011 година е счетоводна загуба в размер на 1,550 хил. лв. Нетните активи на компанията към 30 юни 2012 са в размер 67,480 хил. лв. (66,302 хил. лв. към 31 декември 2011 г.). Активите на Дружеството към края на отчетния период възлизат на 286,179 хил. лв. (276,353 хил. лв. към 31 декември 2011 г.).

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

Към 30 юни 2012 г. Дружеството реализира брутен премиен приход в размер на 86,515 хил. лв. (84,715 хил. лв. към 30 юни 2011 г.). Нетната спечелена премия за същия период е 50,484 хил. лв. (30 юни 2011 г.: 53,511 хил. лв.). Нетният размер на изплатените обезщетения за отчетния период е 35,501 хил. лв. (към 30 юни 2011 г.: 44,401 хил. лв.).

#### **Граница на платежоспособност**

Към 30 юни 2012 г. границата на платежоспособност е изчислена в съответствие с регулаторните изисквания. Таблицата по-долу обобщава изпълнението на регулаторния показател:

	<u>30 юни 2012</u>
<b>Собствени средства, намалени с нематериалните активи:</b>	<b>46,454</b>
Записан акционерен капитал	27,435
Резерви и фондове	40,351
Неразпределена печалба/(непокрита загуба) от минали години, намалена с очакваните плащания по дивиденди и други отчисления	(7,159)
Загуба текущ период	(1,224)
<b>Намаления</b>	
Участия в дъщерни дружества	12,352
Нематериални активи	597
<b>Граница на платежоспособност</b>	<b>28,366</b>
<b>Превъшение/(Дефицит)</b>	<b>18,088</b>

Към края на отчетния период са изпълнени изискванията на Наредба № 21 от 16.03.2005 г. за собствените средства и границата на платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и здравноосигурителните дружества, като общата сума на собствените средства, намалени с нематериалните активи превишава

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

### **МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

**към 30 юни 2012 година**

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

границата на платежоспособност с 18,088 хил.лв. Основната причина за доброто покритие е увеличеният през предходния отчетен период акционерен капитал. Наред с увеличението на капитала, през 2011 г. е приета Програма за постигане на устойчив финансов резултат. Основните насоки на Програмата са свързани с:

- Поетапно увеличаване на тарифите по застраховка Гражданска отговорност на автомобилистите, чрез диверсификация на рисковия профил и регионална сегментация;
- Адекватно управление на неимуществените претенции, настъпили извън територията на Република България;
- Адекватно управление на неимуществените претенции, предявени по съдебен ред;
- Мотивация на директните продажби;
- Подобряване на събираемостта и редуциране на необходимостта от заделяна на провизии за несъбираеми вземания;
- Редуциране на броя на „рисковите“ клиенти в портфейла на Дружеството;
- Оптимизиране на разходите, свързани с изплащането на имуществени претенции по застраховка „Каско“;
- Увеличаване на дела на по-ниско щетимите линии на застраховане в общата структура на застрахователния портфейл.

#### **Технически резерви и активи за покритието им**

Към 30 юни 2012 г. размерът на нетните застрахователни резерви, изчислени съгласно изисквания на МСФО 4 е 108,449 хил. лв. Техническите резерви /нетни/, изчислени по Наредба № 27 на КФН са в размер на 116,526 хил.лв. Активите, които обезпечават покритието на брутните застрахователни резерви, спазвайки регулаторните изисквания на КФН, са: финансови активи (депозити, акции, корпоративни дългови инструменти, ДЦК и др.) в размер на 95,424 хил. лв.; отложени аквизиционни разходи в размер на 13,046 хил. лв.; вземания по застрахователни и презастрахователни договори в размер на 95,199 хил. лв. и инестиционни имоти в размер на 8,977 хил. лв.

#### **Промяна в регулаторната и законова рамка**

Промени в Наредба N 27 на КФН, в сила от 12 ноември 2010 година, налагат изменения в прилаганите методи за изчисление на техническите резерви и заделяне на допълнителни такива за регулаторни цели. Ръководството на дружеството счита, че извършените промени водят до свръхрезервиране, поради което при оценката на застрахователните задължения са приложени методи, последователни с изискванията на МСФО 4. Съгласно изискванията на Стандарта, към 31 декември 2011 г. е извършен тест за адекватност на резервите, който показва достатъчност на резервите, изчислени в съответствие с МСФО.

Следващата таблица обобщава различието в стойността на застрахователните задължения, оценени съгласно изискванията съответно на Наредба N 27 на КФН и на МСФО:

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

към 30 юни 2012 година

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

	<u>Пренос премиен резерв</u>	<u>Резерв за неизтекли рискове</u>	<u>Резерв за предстоящи плащания</u>	<u>Други застрах. резерви</u>	<u>Общо</u>
Резерви изчислени съгласно регулаторна методика, нетно	43,281	-	68,461	4,784	116,526
Резерви изчислени съгласно МСФО, нето	43,281	-	65,168	-	108,449
<b>Разлика</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,293</b>	<b>4,784</b>	<b>8,077</b>

**2. Съществени застрахователни договори**

За финансовия период, приключващ на 30 юни 2012 г Дружеството няма сключени застрахователни договори със съществено значение, които да надхвърлят 10% от общия реализиран премиен приход.

**3. Капитал и сделки с акции на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”**

През месец юни 2011 г. в резултат на увеличение на основния капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”, „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД увеличава акционерното си участие в дружеството от 97,08 % на 97,72%. По този начин и чрез притежание на 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД, „Виена Иншурънс Груп АД Винер Ферзихерунг Групе” става индиректен собственик на 97.72% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”.

Към 30 юни 2012 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството е както следва:

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД	97.72 %
Други	2.28 %

На проведено през предходния отчетен период /21 март 2011 г. / извънредно Общо събрание на акционерите, е взето решение за увеличение на основния капитал на дружеството от 21,477,630 лв. (двадесет и един милиона, четиристотин седемдесет и седем хиляди, шестстотин и тридесет лева) на 27,614,100 лв. (двадесет и седем милиона, шестстотин и четиринадесет хиляди и сто лева) чрез издаване на 613 647 (шестстотин и тринадесет хиляди шестстотин четиридесет и седем) броя нови обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева и емисионна стойност 49 лв. (четиридесет и девет лева)

В условията на първично публично предлагане през 2011 г. са пласирани 595 779 (петстотин деветдесет и пет хиляди седемстотин седемдесет и девет) нови обикновени

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

### **МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

към 30 юни 2012 година

#### **3. Капитал и сделки с акции на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП” /продължение/**

поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева и емисионна стойност 49 лв. (четиридесет и девет лева), с което основния капитал на дружеството се увеличава на 27,435,420 лв. (двадесет и седем милиона, четиристотин тридесет и пет хиляди, четиристотин и двадесет лева). Основният капитал към края на 2011 г. е разпределен в 2,743,542 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева и емисионна стойност 49 лв. (четиридесет и девет лева).

Към 30.06.2012 г. няма промени в размера на акционерния капитал на Дружеството.

Таблицата по-долу представя обобщена информация за движението в цената на акциите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” за периода 01.01.2012 г. - 30.06.2012 г.:

	<u>Лева</u>
Начална цена (лв.)	21.500
Последна цена (лв.)	14.895
Максимална цена (лв.)	21.900
Минимална цена (лв.)	14.895

#### **4. Инвестиционна политика**

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

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

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

*4.3 Инвестиционни ограничения:*

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

*Б. Изисквания за ликвидност:* Имайки предвид несигурността на входящите и изходящи парични потоци от застрахователна дейност, ликвидността е първостепенно съображение.

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

### **МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

**към 30 юни 2012 година**

#### **4. Инвестиционна политика /продължение/**

Краткосрочната необходимост от ликвидни средства може да бъде удовлетворена на групово ниво, с цел запазване на доходността по вече инвестирани средства и при благоприятни от пазарните условия.

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

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

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

#### **5. Участия и контрол в дъщерни дружества**

Таблицата по-долу обобщава участията в дъщерни дружества:

	<b>ЕИРБ Лондон</b>	<b>Ви Ай Джи Сървисиз България</b>	<b>Булстрад Живот ВИГ</b>	<b>Булстрад Здравно осигуряване</b>	<b>ВИГ Контакт Център България</b>	<b>Общо</b>
<b>31 декември 2010</b>	<b>147</b>	<b>496</b>	<b>8,567</b>	<b>2,771</b>	<b>70</b>	<b>12,051</b>
<b>% на участие</b>	<b>85%</b>	<b>100%</b>	<b>95%</b>	<b>97%</b>	<b>50%</b>	
Вноски в капитала	-	-	-	237	-	237
<b>31 декември 2011</b>	<b>147</b>	<b>496</b>	<b>8,567</b>	<b>3,008</b>	<b>70</b>	<b>12,288</b>
Вноски в капитала	-	-	-	64	-	64
<b>31 март 2012</b>	<b>147</b>	<b>496</b>	<b>8,567</b>	<b>3,072</b>	<b>70</b>	<b>12,352</b>
<b>% на участие</b>	<b>85%</b>	<b>100%</b>	<b>95%</b>	<b>97%</b>	<b>50%</b>	

През 2011 година на проведено извънредно Общо събрание на акционерите на ЗОД „Булстрад Здраве”, е взето решение за формиране на фонд „Резервен” със средства на

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”**  
**МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**  
**към 30 юни 2012 година**

**5. Участия и контрол в дъщерни дружества /продължение/**

акционерите, като участието на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” , определено пропорционално на притежаваните от него акции, е в размер на 237 хил.лв. Към края на предходния отчетен период сумата е изцяло внесена и инвестицията на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” АД е станала 3,008 хил.лв.

На 26.03.2012 г. на проведено Извънредно Общо Събрание на акционерите на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” АД е взето решение за формиране на фонд „Резервен” по чл.246, ал.2, т.4 от ТЗ със средства на акционерите в размер на 66 591,54 лв. /шестдесет и шест хиляди петстотин деветдесет и един лева и 54 ст./ за покриване на загуби от дейността на дружеството за 2010 г. Участието на всеки от акционерите във фонд „Резервен” е определено пропорционално на притежаваните от тях акции. Към края на отчетния период ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е внесло изцяло определената за него сума в размер на 64 593,79 лв. /шестдесет и четири хиляди петстотин деветдесет и три лева и 79 ст./. Към 30.06.2012 г. инвестицията на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” АД е станала 3,072 хил.лв.

**6. Предоставени заеми и гаранции**

Таблицата по-долу обобщава основната информация за заемите, отпуснати от ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” към края на отчетния период:

<u>Заемополуча- тел</u>	<u>Лихвен процент</u>	<u>Валута</u>	<u>Падеж</u>	<u>Главница</u>	<u>Начисле на лихва</u>
ВИГ Контакт център България АД	6 м EURIBOR + 5%	EUR	31.12.2012	166	28
ВИГ Контакт център България АД	6 м EURIBOR + 5%	EUR	31.12.2012	76	14
ВИГ Контакт център България АД	6 м EURIBOR + 5%	EUR	31.12.2012	166	25
Ти Би Ай Инфо ЕООД	8%	EUR	31.12.2012	55	1
				<b>463</b>	<b>68</b>

**7. Получени заеми**

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

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

### **МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

към 30 юни 2012 година

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

Към 30 юни 2012 г. членовете на управителни, контролни органи и висшия ръководен състав не притежават акции, издадени от Дружеството.

#### **9. Рискове, свързани с дейността и управление на рисковете**

##### **9.1. Застрахователен риск**

Застрахователният риск се свързва с опасността от настъпване на застрахователно събитие, при което размерът на щетата и съответно на дължимото обезщетение надхвърля размера на формираните застрахователни резерви. Основни действия в управлението на застрахователния риск са:

- изградените правила и процедури за анализ на риска при сключването на застрахователния договор;
- периодичен анализ и усъвършенстване на общите условия по застрахователните договори;
- редовен преглед и анализ на щетимостта по отделните видове застраховки за изминали периоди на база статистически наблюдения;
- дефиниране на граница на самозадържане при покриване на рискове;
- прилагане на балансирана презастрахователна политика;
- усъвършенстване на процесите по оценка и уреждане на застрахователните претенции.

##### **9.2. Пазарни рискове**

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

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



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

### **МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

към 30 юни 2012 година

#### **9.3. Други рискове**

Други рискове, свързани с дейността на Дружеството са:

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

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

#### **10. Система за вътрешен контрол**

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

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

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

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

За дейността си към 30 юни 2012 г. ръководството на Дружеството общо е получило възнаграждения в размер на 374 хил. лв

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

С решение № 190-ПД от 16 март 2012 година на Комисията за финансов надзор са одобрени:

- Договора от 30.09.2011 г. и анексите към него от 16.01.2012 г. и 27.02.2012 г. за преобразуването чрез вливане на ЗК „Български имоти” в ЗАД „Булстрад Виена Иншурън Груп” АДм
- Докладите по чл.262и от ТЗ на управителния съвет на ЗК „Български имоти” в ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД, и
- Доклада на проверители по чл.262 м от ТЗ.

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

### **МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

**към 30 юни 2012 година**

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

На проведено на 02 май 2012 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е взето решение за вливане на ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ“ АД („Преобразуващо се дружество“) в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ („Приемащо дружество“), наричани заедно „Участващи в преобразуването дружества“. На същото Общо събрание са одобрени: Договора за вливане, сключен на 30.09.2011 г. на основание чл.262д от Търговския закон, както и анексите към него; Справедливата стойност („чиста стойност на имуществото“ по смисъла на чл.262ф, ал.2 от ТЗ) към 28.09.2011 г. на Преобразуващото се дружество и на Приемащото дружество; Справедливата цена на една акция към 28.09.2011 г. на всяко от Участващите в преобразуването дружества. В съответствие с изискването на чл.262ж, ал.2, т.2, във връзка с 261б от ТЗ, е определено съотношение на замяна между акциите от капитал на Преобразуващото се дружество и тези на Приемащото дружество. Общото събрание на акционерите е взело решение, съгласно изискванията на чл.262у от ТЗ, доколкото е необходимо да бъдат създадени нови акции за акционерите на Преобразуващото се дружество в резултат на Вливането, капиталът на Приемащото дружество да се увеличи с до 4 040 640 (четири милиона, четиридесет хиляди, шестстотин и четиридесет) лева, чрез издаване на до 404 064 (четиристотин и четири хиляди, шестдесет и четири) нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева всяка една. Одобрен е Предварителен проект за разпределение на новите акции в капитала на Приемащото дружество сред акционерите в Преобразуващото се дружество. Общото събрание на акционерите е определило, че конкретният размер на увеличението на капитала на Приемащото дружество се удостоверява от Управителния съвет на Приемащото дружество и зависи от броя на изцяло платените в сроковете, определени от ОС акции от акционерите на Преобразуващото се дружество, които в резултат на съотношението на замяна придобиват по- малко от една акция от капитала на Приемащото дружество. Конкретният размер на увеличението на капитала на Приемащото дружество ще бъде отразен в чл.6, ал. 1 от Устава на Приемащото дружество. Общото събрание на акционерите е одобрило реда за извършване на парични плащания по чл.261б, ал.2 от ТЗ на акционерите от Преобразуващото се дружество, които съгласно Предварителния проект за разпределение на новите акции в капитала на Приемащото дружество, придобиват повече от една акция. Общото събрание на акционерите е одобрило реда за извършване на парични плащания по чл. 261бр ал.2 от ТЗ от или към акционерите от Преобразуващото се дружество, които според определеното съотношение на замяна, имат право на по- малко от една акция от увеличението на капитала на Приемащото дружество. Общото събрание на акционерите е приело Доклада по чл.262м и чл.262ф от ТЗ, както и по чл.118, ал.1, т.4 от КЗ на назначения общ проверител. Приети са промени в Устава на Приемащото дружество, свързани с преобразуването, включително промени в капитала на Приемащото дружество поради Вливането.

Всички решения, касаещи вливането, одобрени от Общото събрание на акционерите влизат в сила след издаване на разрешение за преобразуване от Комисията за финансов надзор, съгласно чл. 118, ал. 1 във връзка с чл. 117 от Кодекса за застраховането.

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

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”**  
**МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**  
**към 30 юни 2012 година**

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

С решение № 190-ПД от 16 март 2012 година на Комисията за финансов надзор са одобрени:

- Договора от 30.09.2011 г. и анексите към него от 16.01.2012 г. и 27.02.2012 г. за преобразуването чрез вливане на ЗК „Български имоти” в ЗАД „Булстрад Виена Иншурън Груп” АДм
- Докладите по чл.262и от ТЗ на управителния съвет на ЗК „Български имоти” в ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД, и
- Доклада на проверители по чл.262 м от ТЗ.

На проведено на 02 май 2012 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е взето решение за вливане на ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД („Преобразуващо се дружество”) в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” („Приемащо дружество”), наричани заедно „Участващи в преобразуването дружества”. На същото Общо събрание са одобрени: Договора за вливане, сключен на 30.09.2011 г. на основание чл.262д от Търговския закон, както и анексите към него; Справедливата стойност („чиста стойност на имуществото” по смисъла на чл.262ф, ал.2 от ТЗ) към 28.09.2011 г. на Преобразуващото се дружество и на Приемащото дружество; Справедливата цена на една акция към 28.09.2011 г. на всяко от Участващите в преобразуването дружества. В съответствие с изискването на чл.262ж, ал.2, т.2, във връзка с 261б от ТЗ, е определено съотношение на замяна между акциите от капитал на Преобразуващото се дружество и тези на Приемащото дружество. Общото събрание на акционерите е взело решение, съгласно изискванията на чл.262у от ТЗ, доколкото е необходимо да бъдат създадени нови акции за акционерите на Преобразуващото се дружество в резултат на Вливането, капиталът на Приемащото дружество да се увеличи с до 4 040 640 (четири милиона, четиридесет хиляди, шестстотин и четиридесет) лева, чрез издаване на до 404 064 (четиристотин и четири хиляди, шестдесет и четири) нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева всяка една. Одобрен е Предварителен проект за разпределение на новите акции в капитала на Приемащото дружество сред акционерите в Преобразуващото се дружество. Общото събрание на акционерите е определило, че конкретният размер на увеличението на капитала на Приемащото дружество се удостоверява от Управителния съвет на Приемащото дружество и зависи от броя на изцяло платените в сроковете, определени от ОС акции от акционерите на Преобразуващото се дружество, които в резултат на съотношението на замяна придобиват по- малко от една акция от капитала на Приемащото дружество. Конкретният размер на увеличението на капитала на Приемащото дружество ще бъде отразен в чл.6, ал. 1 от Устава на Приемащото дружество. Общото събрание на акционерите е одобрило реда за извършване на парични плащания по чл.261б, ал.2 от ТЗ на акционерите от Преобразуващото се дружество, които съгласно Предварителния проект за разпределение на новите акции в капитала на Приемащото дружество, придобиват повече от една акция. Общото събрание на акционерите е одобрило реда за извършване на парични плащания по чл. 261бр ал.2 от ТЗ от или към акционерите от Преобразуващото се дружество, които според определеното съотношение на замяна, имат право на по- малко от една акция от увеличението на капитала на Приемащото дружество. Общото събрание на акционерите е приело Доклада по чл.262м и чл.262ф от ТЗ, както и по чл.118, ал.1, т.4

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

от КЗ на назначения общ проверител. Приети са промени в Устава на Приемащото дружество, свързани с преобразуването, включително промени в капитала на Приемащото дружество поради Вливането.

Всички решения, касаещи вливането, одобрени от Общото събрание на акционерите влизат в сила след издаване на разрешение за преобразуване от Комисията за финансов надзор, съгласно чл. 118, ал. 1 във връзка с чл. 117 от Кодекса за застраховането.

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

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

1. Спазване на съотношението между независими и зависими членове на Надзорния съвет;
2. Запазване на установената практика длъжността председател на управителния съвет и изпълнителен директор да се заемат от едно и също лице, а членовете на управителния съвет да са директори на ключови дирекции в Дружеството;
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

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”**  
**МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**  
към 30 юни 2012 година

**14. Информация, относно програмата за прилагане на международно признатите стандарти за добро корпоративно управление /продължение/**

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.

**15. Информация относно органите на управление на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”:**

На Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, проведено на 02 май 2012 г., е взето решение за освобождаване на г-н Тодор Табаков като член на Надзорния съвет, по негова молба.

Председател на Управителния съвет и  
Изпълнителен директор:

/Румен Янчев/

Член на Управителния съвет и  
Изпълнителен директор:

/Кристоф Рат/

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

Долуподписаните,

1. Румен Иванов Янчев, - Изпълнителен Директор на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп”, ЕГН: 5609156680, притежаващ лична карта №186200154, издадена на 04.02.2003 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 №163455229, издадена на 01.11.2000 г. от МВР - София

**ДЕКЛАРИРАМЕ, че доколкото ни е известно :**

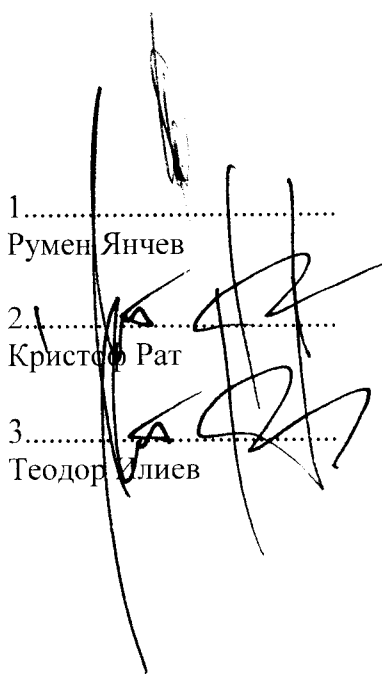
1. Междинният финансов отчет, е съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата или загубата на емитента;
2. Докладът за дейността към междинния финансов отчет съдържа достоверен преглед на развитието и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

Декларатори:

1.....  
Румен Янчев

2.....  
Кристоф Рат

3.....  
Теодор Илиев



**ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**

**РАЗКРИВАНЕ НА  
ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**

**КЪМ**

**30 ЮНИ 2012 ГОДИНА**

София, юли 2012 година

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**  
към 30 юни 2012 година

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

На Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, проведено на 02 май 2012 г., е взето решение за освобождаване на г-н Тодор Табаков като член на Надзорния съвет, по негова молба.

През предходния отчетен период на извънредно Общо събрание на акционерите, проведено на 21 март 2011 г., е взето решение за освобождаване на г-н Франц Фукс и г-н Роналд Грьол като членове на Надзорния съвет, по тяхна молба. На тяхно място с мандат от пет години са избрани доктор Рудолф Ертл и г-н Петер Хьофингер.

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

На Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, проведено на 02 май 2012 г., е взето решение за освобождаване на г-н Тодор Табаков като член на Надзорния съвет, по негова молба.

През предходния отчетен период на извънредно Общо събрание на акционерите, проведено на 21 март 2011 г., е взето решение за освобождаване на г-н Франц Фукс и г-н Роналд Грьол като членове на Надзорния съвет, по тяхна молба. На тяхно място с мандат от пет години са избрани доктор Рудолф Ертл и г-н Петер Хьофингер. На заседание от 28 март 2011 г. на Надзорния съвет на Дружеството е взето решение за избор г-н Кристоф Рат за член на Управителния съвет и Изпълнителен директор на Дружеството.

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

С решение № 190-ПД от 16 март 2012 година на Комисията за финансов надзор са одобрени:

- Договора от 30.09.2011 г. и анексите към него от 16.01.2012 г. и 27.02.2012 г. за преобразуването чрез вливане на ЗК „Български имоти” в ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АДм
- Докладите по чл.262и от ТЗ на управителния съвет на ЗК „Български имоти” в ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД, и
- Доклада на проверители по чл.262 м от ТЗ.

На проведено на 02 май 2012 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е взето решение за вливане на ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД („Преобразуващо се дружество”) в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” („Приемашо дружество”), наричани заедно „Участващи в преобразуването дружества”. На същото Общо събрание са одобрени: Договора за вливане, сключен на 30.09.2011 г. на основание чл.262д от Търговския закон, както и анексите към него; Справедливата стойност („чиста стойност на имуществото” по смисъла на чл.262ф, ал.2 от ТЗ) към 28.09.2011 г. на Преобразуващото се дружество и на Приемашото дружество; Справедливата цена на една акция към 28.09.2011 г. на всяко от Участващите в преобразуването дружества. В съответствие с изискването на чл.262ж, ал.2, т.2, във връзка с 261б от ТЗ, е определено съотношение на замяна между акциите от капитал на Преобразуващото се дружество и тези на Приемашото дружество. Общото събрание на акционерите е взело решение, съгласно изискванията на чл.262у от ТЗ, доколкото е



**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**  
към 30 юни 2012 година

---

**4. Структурни промени в Дружеството и решение за преобразуване на Дружеството /продължение/**

необходимо да бъдат създадени нови акции за акционерите на Преобразуващото се дружество в резултат на Вливането, капиталът на Приемащото дружество да се увеличи с до 4 040 640 (четири милиона, четиридесет хиляди, шестстотин и четиридесет) лева, чрез издаване на до 404 064 (четиристотин и четири хиляди, шестдесет и четири) нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева всяка една. Одобрен е Предварителен проект за разпределение на новите акции в капитала на Приемащото дружество сред акционерите в Преобразуващото се дружество. Общото събрание на акционерите е определило, че конкретният размер на увеличението на капитала на Приемащото дружество се удостоверява от Управителния съвет на Приемащото дружество и зависи от броя на изцяло платените в сроковете, определени от ОС акции от акционерите на Преобразуващото се дружество, които в резултат на съотношението на замяна придобиват по- малко от една акция от капитала на Приемащото дружество. Конкретният размер на увеличението на капитала на Приемащото дружество ще бъде отразен в чл.6, ал. 1 от Устава на Приемащото дружество. Общото събрание на акционерите е одобрило реда за извършване на парични плащания по чл.261б, ал.2 от ТЗ на акционерите от Преобразуващото се дружество, които съгласно Предварителния проект за разпределение на новите акции в капитала на Приемащото дружество, придобиват повече от една акция. Общото събрание на акционерите е одобрило реда за извършване на парични плащания по чл. 261бр ал.2 от ТЗ от или към акционерите от Преобразуващото се дружество, които според определеното съотношение на замяна, имат право на по- малко от една акция от увеличението на капитала на Приемащото дружество. Общото събрание на акционерите е приело Доклада по чл.262м и чл.262ф от ТЗ, както и по чл.118, ал.1, т.4 от КЗ на назначения общ проверител. Приети са промени в Устава на Приемащото дружество, свързани с преобразуването, включително промени в капитала на Приемащото дружество поради Вливането.

Всячки решения, касаещи вливането, одобрени от Общото събрание на акционерите влизат в сила след издаване на разрешение за преобразуване от Комисията за финансов надзор, съгласно чл. 118, ал. 1 във връзка с чл. 117 от Кодекса за застраховането.

**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 юни 2012 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**

Няма настъпили промени по отношение на одиторите на Дружеството. С решение на Общото събрание на акционерите от 02 май 2012 г. за одитор на Дружеството е преизбрано специализираното одиторско предприятие „КПМГ България” ООД.

**10. Разпределение на финансовия резултат**

На проведено на 02 май 2012 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е взето решение печалбата след данъци за финансовата 2011 г. в размер на 381 486,27 лв. да бъде разпределена както следва: 10 % или 38 148,63 лв. да бъдат разпределени във Фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ, а остатъкът или 343 337,64 лв. да бъдат отнесени към „Неразпределени печалби”.

**11. Съществени загуби**

През отчетния период Дружеството е релизирало счетоводна печалба в размер на 724 хил лв.

**12. Обстоятелства от извънреден характер**

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

**13. Публично разкриване на модифициран одиторски доклад.**

През отчетния период няма издаден модифициран одиторски доклад.

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**  
**към 30 юни 2012 година**

---

**14. Разпределение на дивиденди**

През отчетния период няма взето решение за разпределение на дивиденди.

**15. Съществени задължения**

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

**16. Съществени вземания**

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

**17. Ликвидни проблеми и мерки за финансово подпомагане**

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

**18. Увеличение на акционерния капитал**

Към 30.06.2012 г. няма промени в размера на акционерния капитал на дружествата от Групата.

На проведено на 02 май 2012 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е взето решение съгласно изискванията на чл.262у от ТЗ, доколкото е необходимо да бъдат създадени нови акции за акционерите на ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД („Преобразуващо се дружество”) в резултат на Вливането, капиталът на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” („Приемащо дружество”) да се увеличи с до 4 040 640 (четири милиона, четиридесет хиляди, шестстотин и четиридесет) лева, чрез издаване на до 404 064 (четиристотин и четири хиляди, шестдесет и четири) нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева всяка една. Конкретният размер на увеличението на капитала на Приемащото дружество се удостоверява от Управителния съвет на Приемащото дружество и зависи от броя на изцяло платените в сроковете, определени от ОС акции от акционерите на Преобразуващото се дружество, които в резултат на съотношението на замяна придобиват по- малко от една акция от капитала на Приемащото дружество. Конкретният размер на увеличението на капитала на Приемащото дружество ще бъде отразен в чл.6, ал. 1 от Устава на Приемащото дружество.

Всички решения, касаещи вливането, одобрени от Общото събрание на акционерите влизат в сила след издаване на разрешение за преобразуване от Комисията за финансов надзор, съгласно чл. 118, ал. 1 във връзка с чл. 117 от Кодекса за застраховането.

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**  
към 30 юни 2012 година

---

**19. Потвърждение на преговори за придобиване на Дружеството**

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

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

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

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

Не е отправяно търгово предложение

**22. Прекратяване или съществено намаляване на взаимоотношенията с големи клиенти**

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

**23. Въвеждане на нови продукти на пазара**

Дружеството няма въведени нови продукти на пазара през отчетния период.

**24. Наличие на големи договори**

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

**25. Промяна в обема на дейността**

Към края на м. юни 2012 г. няма съществени промени в обема на дейността на Дружеството.

**26. Преустановяване продажбата на продукти**

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

**27. Покупки на патенти**

През отчетния период няма придобити от Дружеството патенти.

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**  
**към 30 юни 2012 година**

---

**28. Получаване, временно преустановяване на ползването и отнемане на лиценз**

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

**29. Съществени съдебни дела**

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

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

През отчетния период няма възникнали покупки, продажби или учредени залози в търговски дружества.

**31. Прогнози за финансовите резултати**

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

**32. Рейтинг на Дружеството**

В края на м. Ноември 2011 г. Българска агенция за кредитен рейтинг присъди на дружеството кредитен рейтинг дългосрочен iA-, перспектива стабилна.

**33. Други значими обстоятелства**

Няма други обстоятелства, които биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлаганите от Дружеството ценна книжа.

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

**НА**

**ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**

**КЪМ**

**30 ЮНИ 2012 ГОДИНА**

София, юли 2012 година

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

**ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА  
към 30 юни 2012 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**

С решение № 190-ПД от 16 март 2012 година на Комисията за финансов надзор са одобрени:

- Договора от 30.09.2011 г. и анексите към него от 16.01.2012 г. и 27.02.2012 г. за преобразуването чрез вливане на ЗК „Български имоти” в ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД
- Докладите по чл.262и от ТЗ на управителния съвет на ЗК „Български имоти” в ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД, и
- Доклада на проверители по чл.262 м от ТЗ.

На проведено на 02 май 2012 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е взето решение за вливане на ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД („Преобразуващо се дружество”) в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” („Приемащо дружество”), наричани заедно „Участващи в преобразуването дружества”. На същото Общо събрание са одобрени: Договора за вливане, сключен на 30.09.2011 г. на основание чл.262д от Търговския закон, както и анексите към него; Справедливата стойност („чиста стойност на имуществото” по смисъла на чл.262ф, ал.2 от ТЗ) към 28.09.2011 г. на Преобразуващото се дружество и на Приемащото дружество; Справедливата цена на една акция към 28.09.2011 г. на всяко от Участващите в преобразуването дружества. В съответствие с изискването на чл.262ж, ал.2, т.2, във връзка с 261б от ТЗ, е определено съотношение на замяна между акциите от капитал на Преобразуващото се дружество и тези на Приемащото дружество. Общото събрание на акционерите е взело решение, съгласно изискванията на чл.262у от ТЗ, доколкото е необходимо да бъдат създадени нови акции за акционерите на Преобразуващото се дружество в резултат на Вливането, капиталът на Приемащото дружество да се увеличи с до 4 040 640 (четири милиона, четиридесет хиляди, шестстотин и четиридесет) лева, чрез издаване на до 404 064 (четиристотин и четири хиляди, шестдесет и четири) нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева всяка една. Одобрен е Предварителен проект за разпределение на новите акции в капитала на Приемащото дружество сред акционерите в Преобразуващото се дружество. Общото събрание на акционерите е определило, че конкретният размер на увеличението на капитала на Приемащото дружество се удостоверява от Управителния съвет на Приемащото дружество и зависи от броя на изцяло платените в сроковете, определени от ОС акции от акционерите на Преобразуващото се дружество, които в резултат на съотношението на замяна придобиват по- малко от една акция от капитала

### **3. Организационни промени в рамките на Дружеството /продължение/**

на Приемашото дружество. Конкретният размер на увеличението на капитала на Приемашото дружество ще бъде отразен в чл.6, ал. 1 от Устава на Приемашото дружество. Общото събрание на акционерите е одобрило реда за извършване на парични плащания по чл.261б, ал.2 от ТЗ на акционерите от Преобразуващото се дружество, които съгласно Предварителния проект за разпределение на новите акции в капитала на Приемашото дружество, придобиват повече от една акция. Общото събрание на акционерите е одобрило реда за извършване на парични плащания по чл. 261бр ал.2 от ТЗ от или към акционерите от Преобразуващото се дружество, които според определеното съотношение на замяна, имат право на по- малко от една акция от увеличението на капитала на Приемашото дружество. Общото събрание на акционерите е приело Доклада по чл.262м и чл.262ф от ТЗ, както и по чл.118, ал.1, т.4 от КЗ на назначения общ проверител. Приети са промени в Устава на Приемашото дружество, свързани с преобразуването, включително промени в капитала на Приемашото дружество поради Вливането.

Всички решения, касаещи вливането, одобрени от Общото събрание на акционерите влизат в сила след издаване на разрешение за преобразуване от Комисията за финансов надзор, съгласно чл. 118, ал. 1 във връзка с чл. 117 от Кодекса за застраховането.

През отчетния период няма други настъпили организационни промени в рамките на Дружеството, 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**

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 юли 2012 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството е както следва:

<b>Акционер</b>	<b>Акционерно участие (%)</b>
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД	97.72 %
Други	2.28 %

До началото на м. юни 2010 директен мажоритарен собственик с участие от 97.08% в капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП“ е „БЗП ГРУП“ ЕАД, собственост на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД. През същия период на Общо събрание на акционерите на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД е одобрено решение за преобразуване чрез вливане на „БЗП ГРУП“ ЕАД в „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД. В резултат на



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

**ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА КЪМ 30 юни 2012 година**

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

вливането „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД придобива 97.08% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. Чрез притежание на 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД, „Виена Иншурънс Груп АД Винер Ферзихерунг Групе”, е индиректен собственик на 97.08% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. През месец юни 2011 г. в резултат на увеличение на основния капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД увеличава акционерното си участие в дружеството от 97,08 % на 97,72%. По този начин и чрез притежание на 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД, „Виена Иншурънс Груп АД Винер Ферзихерунг Групе” става индиректен собственик на 97.72% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

Към 30.06.2012 г. няма промени в размера на акционерния капитал на Дружеството.

### **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**

<u>Заемополуча- тел</u>	<u>Лихвен процент</u>	<u>Валута</u>	<u>Падеж</u>	<u>Главница</u>	<u>Начисле на лихва</u>
ВИГ Контакт център България АД	6 м EURIBOR + 5%	EUR	31.12.2012	166	28
ВИГ Контакт център България АД	6 м EURIBOR + 5%	EUR	31.12.2012	76	14
ВИГ Контакт център България АД	6 м EURIBOR + 5%	EUR	31.12.2012	166	25
Ти Би Ай Инфо ЕООД	8%	EUR	31.12.2012	55	1
				<b>463</b>	<b>68</b>