

# **BULSTRAD**

---

## **VIENNA INSURANCE GROUP**

**МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН**

**ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**И**

**ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

**НА**

**ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**

**КЪМ**

**30 юни 2012 г.**

---

София, юли 2012 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.....	20
III. ДЕКЛАРАЦИИ ОТ ОТГОВОРНИТЕ ЛИЦА.....	33
IV. ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ.....	34
V. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ.....	41

**МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**НА**

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**

**КЪМ**

**30 юни 2012 г.**

**(неодитиран)**

София, юли 2012 година.

## **Надзорен Съвет**

**Председател:** Петер Хьофингер

**Членове:** Герхард Ланер  
Рудолф Ертл

## **Управителен Съвет**

**Председател:** Румен Янчев - Изпълнителен директор

**Членове:** Клаус Мюледер- Изпълнителен директор  
Кристоф Рат- Изпълнителен директор  
Иван Иванов  
Румяна Миланова  
Дияна Евстатиева

## **Одитори**

“КПМГ - България” ООД

## **Адрес на управление**

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

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
**към 30 юни 2012 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

	<u>30 юни</u> <u>2012</u>	<u>31 декември</u> <u>2011</u>
<b>АКТИВИ</b>		
Нематериални активи	597	807
Инвестиции в дъщерни предприятия	12,352	12,288
Други дялови участия	93	93
Инвестиционни имоти	8,977	8,977
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	19,938	20,553
<b>Финансови активи</b>	<u>91,998</u>	<u>93,090</u>
Банкови депозити с оригинален матуритет над 90 дни	46,366	47,107
Финансови активи на разположение за продажба	45,101	45,404
Предоставени заеми	531	579
<b>Дял на презастрахователите</b>	<u>70,453</u>	<u>63,064</u>
- в пренос премийния резерв	26,388	17,742
- в резерва за предстоящи плащания	44,065	45,322
<b>Вземания по застрахователни и презастрахователни операции</b>	<u>42,063</u>	<u>36,185</u>
Вземания по застрахователни операции	40,708	34,000
Вземания по презастрахователни операции	1,355	2,185
Други вземания	22,705	22,787
Отсрочени аквизиционни разходи	13,046	11,228
Пари и парични еквиваленти	3,957	7,281
<b>СУМА НА АКТИВИТЕ</b>	<u><u>286,179</u></u>	<u><u>276,353</u></u>

**Румен Янчев**  
**Изпълнителен директор**

**Теодор Илиев**  
**Финансов директор**

30 юни 2012 година

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
**към 30 юни 2012 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

*/Продължение/*

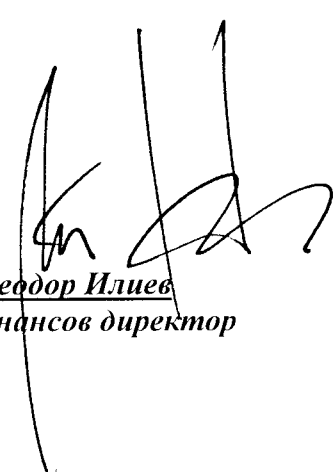
**СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ**

Собствен капитал	<u>67,480</u>	<u>66,302</u>
Акционерен капитал	27,435	27,435
Премии от емисии	23,488	23,488
Резерви	16,863	16,371
Неразпределена печалба/непокрита загуба от предходни години	(1,030)	(1,373)
Резултат за периода	724	381
<b>Брутни застрахователни резерви</b>	<u><b>178,902</b></u>	<u><b>167,817</b></u>
Пренос-премиен резерв, т т.ч.	69,669	56,209
Резерв за неизтекли рискове	-	416
Резерв за предстоящи плащания	109,233	111,608
<b>Отсрочени данъчни пасиви</b>	<b>1,744</b>	<b>1,744</b>
Депозити на презастрахователи	<b>20,660</b>	<b>19,139</b>
<b>Задължения по застрахователни и презастрахователни операции</b>	<u><b>11,084</b></u>	<u><b>9,855</b></u>
Задължения по застрахователни операции	2,537	4,717
Задължения по презастраховане	8,547	5,138
Други задължения	<b>5,416</b>	<b>6,610</b>
Предплатени премии	893	4,886
<b>СУМА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ПАСИВИТЕ</b>	<u><u><b>286,179</b></u></u>	<u><u><b>276,353</b></u></u>

  
**Румел Янчев**

**Изпълнителен директор**

30 юли 2012 година

  
**Теодор Илиев**  
**Финансов директор**

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ**  
**към 30 юни 2012 година (неодитиран)**

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

	За периода, приключващ на	
	30 юни	
	2012	2011
Брутни записани премии	86,515	84,715
Отстъпени премии на презастраховател	(31,217)	(31,672)
<b>Нетни записани премии</b>	<b>55,298</b>	<b>53,043</b>
Промяна в брутния размер на ППР, в т.ч.	(13,460)	(5,508)
Промяна в резерва за неизтекли рискове	416	-
Промяна в дела на презастрахователя в ППР	8,646	5,976
<b>Нетна промяна в ППР</b>	<b>(4,814)</b>	<b>468</b>
<b>Спечелени премии, нетни от презастраховане</b>	<b>50,484</b>	<b>53,511</b>
Презастрахователни комисиони и участие в резултата	6,703	3,891
Нетна доходност от инвестиции	2,869	3,540
Други технически приходи, нетни от презастраховане	878	474
Други приходи	143	19
<b>ОБЩО ПРИХОДИ</b>	<b>61,077</b>	<b>61,435</b>
Изплатени обезщетения	(46,343)	(53,954)
Дял на презастрахователя в изплатените обезщетения	10,842	9,553
<b>Нетни изплатени обезщетения</b>	<b>(35,501)</b>	<b>(44,401)</b>
<b>Нетна промяна в РПП</b>	<b>1,118</b>	<b>7,871</b>
Промяна в брутния размер на РПП	2,375	5,481
Промяна в дела на презастрахователя в РПП	(1,257)	2,390
<b>Възникнали претенции, нетни от презастраховане</b>	<b>(34,383)</b>	<b>(36,530)</b>
Аквизиционни разходи	(14,152)	(13,364)
Промяна в отсрочените аквизиционни разходи	1,818	1,518
Административни разходи	(8,646)	(8,598)
Други технически разходи, нетни от презастраховане	(4,978)	(5,997)
Други нетехнически разходи	(12)	(14)
<b>ОБЩО РАЗХОДИ</b>	<b>(60,353)</b>	<b>(62,985)</b>
<b>ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>724</b>	<b>(1,550)</b>

Румен Янчев  
 Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
 Финансов директор

30 юли 2012 година

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД**  
**за периода, приключващ на 30 юни 2012 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

	За периода, приключващ на	
	30 юни	
	2012	2011
<b>Финансов резултат за периода</b>	<b>724</b>	<b>(1,550)</b>
<b>Друг всеобхватен доход</b>		
Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба	454	57
<b>Друг всеобхватен доход за периода, общо</b>	<b>454</b>	<b>57</b>
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>1,178</b>	<b>(1,493)</b>

**Румен Янчев**  
**Изпълнителен директор**

**Теодор Илиев**  
**Финансов директор**

30 юли 2012 година



**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК**  
**за периода, приключващ на 30 юни 2012 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

	За периода, приключващ на 30 юни	
	2012	2011
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
<b>Финансов резултат за периода</b>	<b>724</b>	<b>(1,550)</b>
<b>Промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:</b>		
Разходи за амортизации	815	781
(Приходи) / Загуби от операции с финансови активи	20	(439)
(Приходи) / Разходи за валутна преценка	55	120
Обезценка на застрахователни вземания	634	-
Приходи от лихви и дивиденди	(3,025)	(2,303)
Отписани активи	392	35
<b>Общо промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:</b>	<b>(1,109)</b>	<b>(1,806)</b>
<b>Изменение в активите и пасивите:</b>		
Технически резерви, брутен размер	11,085	27
Дял на презастрахователите в техническите резерви	(7,389)	(8,366)
Вземания по застрахователни операции	(6,962)	(4,597)
Вземания по презастрахователни операции	830	1,097
Вземания по други операции	(298)	(2,200)
Отсрочени аквизиционни разходи	(1,818)	(1,518)
Задължения по застрахователни операции	(2,180)	(107)
Задължения по презастраховане	3,409	2,579
Депозити от презастрахователи	1,521	4,821
Други задължения	(651)	(473)
Предплатени премии	(3,993)	(7,275)
<b>Общо изменение в активите и пасивите:</b>	<b>(6,446)</b>	<b>(16,012)</b>
<b>Нетни парични потоци от оперативна дейност:</b>	<b>(6,831)</b>	<b>(19,368)</b>

**Румен Янчев**  
**Изпълнителен директор**

**Теодор Илиев**  
**Финансов директор**

30 юли 2012 година

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК**  
**за периода, приключващ на 30 юни 2012 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

*(Продължение)*

	За периода, приключващ на 30 юни	
	2012	2011
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(6,831)</b>	<b>(19,368)</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>		
(Увеличение)/ намаление на финансови активи	1,082	(24,024)
(Увеличение)/ намаление на дълготрайни активи	(383)	(3)
(Увеличение)/ намаление на инвестиции в дъщерни предприятия	(64)	-
Получени лихви и дивиденди	2,872	2,679
<b>Нетни парични потоци от инвестиционна дейност:</b>	<b>3,507</b>	<b>(21,348)</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>		
Увеличение на акционерния капитал	-	5,957
Увеличение/намаление на премии от емисии	-	23,185
<b>Нетни парични потоци от инвестиционна дейност:</b>	<b>-</b>	<b>29,142</b>
<b>Увеличение на паричните средства и еквиваленти</b>	<b>(3,324)</b>	<b>(11,574)</b>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	7,281	42,380
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на периода</b>	<b>3,957</b>	<b>30,806</b>

Румен Янчев  
**Изпълнителен директор**

Теодор Илиев  
**Финансов директор**

30 юли 2012 година

**ЗАО „БУЛСТРАДВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СОБСТВЕННИ КАПИТАЛ**  
 за периода, приключващ на 30 юни 2012 година (неодитиран)  
 (всички суми са в млн. лв., освен ако не е указано друго)

	Резерви					Финансов резултат		Общо собствен капитал	
	Основен капитал	Премии от емисии	Общи резерви	Допълнителни резерви	Процентъчен резерв ДА	Процентъчен резерв ФИ	Печалба		Загуба
На 01 януари 2011	21,478	7,955	1,056	11,814	19,670	(1,186)	168	(22,062)	38,893
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	-	-	-	381	-	381
<i>Финансов резултат за периода</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Друг всеобхватен доход</i>	-	-	-	-	(1,560)	-	-	-	(1,560)
Нетна переоценка на дълготрайни активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нетна переоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	(1,560)	(553)	-	-	(553)
<i>Общо друг всеобхватен доход</i>	-	-	-	-	(1,560)	(553)	381	-	(1,732)
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
увеличение на основния капитал	5,957	-	-	-	-	-	-	-	5,957
Премии от емисии, нетно от разходи по емисии	-	23,184	-	-	-	-	-	-	23,184
Покриване на загуба от предходни периоди	-	(7,651)	(1,056)	(11,814)	-	-	-	20,521	-
<i>Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>	5,957	15,533	(1,056)	(11,814)	-	-	-	20,521	29,141
На 31 декември 2011	27,435	23,488	-	-	18,110	(1,739)	549	(1,541)	66,302
<i>Румен Янчев</i>		<i>Кристиан Рам</i>			<i>Георги Илиев</i>				
<i>Изпълнителен директор</i>		<i>Изпълнителен директор</i>			<i>Финансов директор</i>				

**ЗАД „БУДЖЕТНА ДИВЕРСИФИКАЦИОННА ГРУПА“ АД**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**

за периода, приключващ на 30 юни 2012 година (неодитиран)

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

	Резерви					Финансов резултат		Общо собствен капитал	
	Основен капитал	Премии от емисии	Общи резерви	Допълнителни резерви	Процентен резерв ДА	Процентен резерв ФИ	Печалба		Загуба
На 01 януари 2012	27,435	23,488	-	-	18,110	(1,739)	549	(1,541)	66,302
Общо всеобхватен доход за периода									
Финансов резултат за периода							724	-	724
Друг всеобхватен доход									
Нетна переоценка на финансови активи на разположение за продажба									454
Общо друг всеобхватен доход									454
Сделки с акционери, отчетени в собственния капитал									
Разпределение на финансов резултат от преходни периоди				38			(38)		
Общо сделки с акционери, отчетени в собственния капитал				38			(38)		
На 30 юни 2012	27,435	23,488	38	-	18,110	(1,285)	1,235	(1,541)	67,480

Румен Янчев

Изпълнителен директор

Кристина Рати

Изпълнителен директор

Теодор Илиев

Финансов директор

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИЯ НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**за периода, приключващ на 30 юни 2012 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

## 1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

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

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

Към 30 юни 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 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 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”.

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

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

## 2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

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

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

### **БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИЯ НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**за периода, приключващ на 30 юни 2012 година (неодитиран)**

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

### **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.

### **4. ИНВЕСТИЦИИ 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>30 юни 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 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.

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИЯ НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**за периода, приключващ на 30 юни 2012 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

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

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 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.

На проведено на 30.09.2011 г. заседание на Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е взето решение за започване на процедура по вливане на ЗК „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, както и решение за одобрение на проект на договор за вливане между двете дружества. В съответствие с тези решения на същата дата 30.09.2011 г. между ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и ЗК „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД е подписан договор за вливане в изискуемата от закона форма.

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 02 май 2012 г. е проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, на което са взети следните решения:

- Одобрен е Годишния финансов отчет на дружеството за 2011 г. и Доклада на регистрираните одитори;
- Приет е доклада на УС за дейността Дружеството през 2011 г., включително за изпълнение на програмите, правилата и процедурите по чл.57, ал.1 от Кодекса за застраховането;

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИЯ НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**за периода, приключващ на 30 юни 2012 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

**5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/**

- Взето е решение за разпределяне на печалбата след данъци за финансовата 2011 г. в размер на 381 486,27 лв., 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”;
- За регистриран одитор за независим финансов одит на Годишния финансов отчет на дружеството за 2012 г. е избрано „КПМГ България” ООД;
- Членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет са освободени от отговорност за дейността им през 2011 г. от Общото събрание на акционерите;
- Приет е отчета на Специализираната служба за вътрешен контрол за дейността ѝ през 2011 г.;
- Приет е Отчета на Директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2011 г.;
- Приет е Отчета на Одитния комитет за дейността му през 2011 г.;
- Взето е 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”;
- Одобен е Договора за вливане, сключен на 30.09.2011 г. на основание чл.262д от Търговския закон, както и анексите към него;
- Одобрен е доклада на Управителния съвет на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД, съгласно чл.262и от Търговския закон;
- Одобрена е Справедливата стойност („чиста стойност на имуществото” по смисъла на чл.262ф, ал.2 от ТЗ) към 28.09.2011 г. на Преобразуващото се дружество в размер на 14 754 734,60 (четиринадесет милиона, седемстотин петдесет и четири хиляди, седемстотин тридесет и четири лева и шестдесет стотинки) и на Приемащото дружество в размер на 100 207 022,91 (сто милиона, двеста и седем хиляди и двадесет и два лева и деветдесет и една стотинки) лева;
- Одобрена е Справедливата цена на една акция към 28.09.2011 г. на всяко от Участващите в преобразуването дружества, както следва : на Преобразуващото се дружество в размер на 1,27 (един лев и двадесет и седем стотинки) лева, на Приемащото дружество в размер на 36,52 (тридесет и шест лева и петдесет и две стотинки) лева;
- Общото събрание на акционерите, в съответствие с изискването на чл.262ж, ал.2, т.2, във връзка с 261б от ТЗ, е определило съотношение на замяна между акциите от капитал на Преобразуващото се дружество и тези на Приемащото дружество както следва: 28.81483: 1, т.е. една акция от капитала на Приемащото дружество ще се заменя за 28.81483 акции от капитала на Преобразуващото се 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,



**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИЯ НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**за периода, приключващ на 30 юни 2012 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

**5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/**

капиталът на Приемашото 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 Приемашото дружество сред акционерите в Преобразуващото се дружество;
- Общото събрание на акционерите е определило, че конкретният размер на увеличението на капитала на Приемашото дружество се удостоверява от Управителния съвет на Приемашото 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 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, както следва:

- Както е уговорено в т.6.1 от Договора за вливане, поради математическа невъзможност да се заменят акциите на всеки отделен акционер в Преобразуващото се дружество за точен брой нови акции в Приемашото дружество, броят на новите акции, предназначени за всеки акционер от Преобразуващото се дружество (с изключение на акционерите, които имат право на по- малко от една акция по т.5.6 от Договора за вливане) ще бъде математически закръглен към по- малкото цяло число. Разликите в стойностите ще бъде компенсирани с парични плащания по чл.261б, ал.2 от ТЗ.

- Одобрен е размера на паричните плащания за постигане на еквивалентно съотношение на замяна в съответствие с т.6.2 от Договора за вливане и Предварителния проект за разпределение на новите акции в капитала на Приемашото дружество сред акционерите в Преобразуващото се дружество.

- Както е уговорено в т.6.3 от Договора за вливане, вземанията на акционерите по чл.261б, ал.2 от ТЗ стават изискуми и могат да бъдат поискани след изтичането на 40 (четиридесет) дни от датата, на която Вливането бъде вписано в Търговския регистър съгласно чл.263ж, ал.1 от ТЗ. Вземанията на акционери на Преобразуващото се дружество ще се изплащат срещу представяне на документ за легитимиране в брой на касата на Приемашото дружество на адрес: гр. София, пл. „Позитано” № 5. Вземанията са платими на акционерите на Преобразуващото се дружество в срок от 5 години, считано от датата на вписване на Вливането в Търговския регистър. Всички вземания по настоящата точка, които не са потърсени в посочения срок ще се считат за погасени в полза на Приемашото дружество.

**5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/**

- Общото събрание на акционерите е одобрило реда за извършване на парични плащания по чл. 261б, 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, както следва:
  - Когато акционер в Преобразуващото се дружество, който според определеното съотношение на замяна по чл.261б, ал.1 от ТЗ има право на по-малко от 1 акция от капитала на Приемащото дружество (акционерите по т.5.6 от Договора за вливане), той/тя получава 1 акция от капитала на Приемащото дружество, ако акционерът заплати разликата до справедливата стойност на тази една акция в срок до 30 дни от датата на Общото събрание на акционерите на Преобразуващото се дружество за одобряване на преобразуването.
  - Общото събрание на акционерите е определило размер на дължимите от акционерите уравнивания в съответствие с т.6.4. от Договора за вливане и Предварителния проект за разпределение на новите акции в капитала на Приемащото дружество сред акционерите в Преобразуващото се дружество. В случаите описани по- горе, плащането на паричните уравнивания за придобиване на една акция от капитала на Приемащото дружество се извършват по определена банкова сметка в „ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ“ АД.
  - Ако акционер от Преобразуващото се дружество, който има право на по-малко от една акция от увеличението на капитала на Приемащото дружество, не внесе разликата до справедливата стойност на една акция от Приемащото дружество в срок до 30 дни от датата на Общото събрание на акционерите на Преобразуващото се дружество, ще се счита, че този акционер се отказва от правото си да придобие тази една акция от капитала на Приемащото дружество. В този случай, акционерът има право да получи от Приемащото дружество парично заплащане, съответстващо на такава част от справедливата стойност на една акция от капитала на Приемащото дружество, на каквато е имал право срещу акциите си в Преобразуващото се дружество. Това парично плащане ще се извърши в съответствие с правилата, приложими за паричните плащания към другите акционери.
- 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;
- Прието е решение за промени в Устава на „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ на основание чл.221, т.3 от ТЗ;
- Приети са следните промени в Надзорния съвет: като член на Надзорния съвет по негова молба е освободен г-н Годор Табаков.

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”**

### **БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИЯ НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**за периода, приключващ на 30 юни 2012 година (неодитиран)**

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

#### **6. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА**

На 16 юли 2012 г. е проведено Извънредно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, на което за независим член на Надзорния съвет е избран Атанас Цветанов Кънчев с мандат от пет години. На същото Извънредно Общо събрание на акционерите е установен точния размер на увеличението на капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в резултат на преобразуването (вливането на ЗК „Български имоти” АД в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”). Капиталът на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в резултат на преобразуването се увеличава с 4 039 160 (четири милиона тридесет и девет хиляди сто и шестдесет) лева. Капиталът се увеличава чрез издаване на 403 916 (четиристотин и три хиляди деветстотин и шестнадесет) броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева всяка една. В съответствие с установения точен размер на увеличение на капитала в резултат на преобразуването е взето решение и за промяна в Устава на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

Управителният съвет на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” е взел решение да свика второ Извънредно Общо събрание на акционерите на 03 септември 2012 г. от 11 часа в сградата на Дружеството.

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.