

# **BULSTRAD**

---

## **VIENNA INSURANCE GROUP**

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**И**

**ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

**НА**

**ГРУПАТА  
„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**

**КЪМ**

**31 ДЕКЕМВРИ 2014 Г.**



София, февруари 2015 г.

## **СЪДЪРЖАНИЕ:**

СТРАНИЦА:

I. МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	3
1. КОНСОЛИДИРАН БАЛАНС.....	5
2. КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ.....	7
4.КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД.....	8
3.КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ.....	9
4.КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ.....	11
5.БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	13
II. МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....	22
III. ДЕКЛАРАЦИИ ОТ ОТГОВОРНИТЕ ЛИЦА.....	35
IV. ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ.....	36
V. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ.....	43

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН**  
**ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**НА**  
**ГРУПАТА**  
**„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**  
**КЪМ**  
**31 ДЕКЕМВРИ 2014 г.**  
**/ неодитиран/**

София, февруари 2015 г.

## **Надзорен Съвет**

**Председател:**

Петер Хьофингер

**Членове:**

Герхард Ланер  
Йосеф Аигнер  
Атанас Цветанов Кънчев

## **Управителен Съвет**

**Председател:**

Румен Янчев - Изпълнителен директор

**Членове:**

Кристоф Рат- Изпълнителен директор  
Иван Иванов  
Румяна Миланова  
Иво Груев

## **Одитори**

“КПМГ - България” ООД

## **Адрес на управление**

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

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
**към 31 декември 2014 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

	<u>31 декември</u> <u>2014</u>	<u>31 декември</u> <u>2013</u>
<b>АКТИВИ</b>		
<b>Нематериални активи</b>	254	230
Други дялови участия	738	738
<b>Инвестиционни имоти</b>	9,581	9,586
<b>Имоти, машини, съоръжения и оборудване</b>	22,303	23,293
<b>Финансови активи</b>	<u>166,484</u>	<u>171,279</u>
Банкови депозити с оригинален матуритет над 90 дни	7,321	75,229
Финансови активи на разположение за продажба	138,925	87,310
Финансови активи, държани до падеж	12,894	-
Предоставени заеми	7,344	8,740
<b>Дял на презастрахователите</b>	<u>85,882</u>	<u>88,170</u>
- в пренос премийния резерв	23,934	25,181
- в резерва за предстоящи плащания	61,724	62,774
- в математическия резерв	224	215
<b>Вземания по застрахователни и презастрахователни операции</b>	<u>66,167</u>	<u>62,597</u>
Вземания по застрахователни операции	41,422	44,862
Вземания по презастрахователни операции	24,745	17,735
<b>Други вземания</b>	33,055	33,399
<b>Отсрочени аквизиционни разходи</b>	30,536	26,993
<b>Пари и парични еквиваленти</b>	11,309	9,593
<b>СУМА НА АКТИВИТЕ</b>	<u><u>426,309</u></u>	<u><u>425,878</u></u>

Рүмен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**  
**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
**към 31 декември 2014 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

*(Продължение)*

	<b>31 декември 2014</b>	<b>31 декември 2013</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>		
Собствен Капитал	69,428	75,285
Неконтролиращо участие	785	796
<b>Брутни застрахователни резерви</b>	<b>290,392</b>	<b>277,708</b>
Пренос-премиен резерв, в т.ч.	87,498	82,538
Резерв за неизтекли рискове	-	186
Резерв за предстоящи плащания	136,292	134,009
Математически резерви	65,323	57,206
Други резерви	1,279	3,955
<b>Отсрочени данъчни пасиви</b>	<b>1,523</b>	<b>1,505</b>
<b>Депозити на презастрахователи</b>	<b>28,080</b>	<b>35,835</b>
<b>Задължения по застрахователни и презастрахователни операции</b>	<b>22,057</b>	<b>21,006</b>
Задължения по застрахователни операции	11,697	4,536
Задължения по презастраховане	10,360	16,470
Други задължения	9,269	8,590
Предплатени премии	4,775	5,153
<b>СУМА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ПАСИВИТЕ</b>	<b>426,309</b>	<b>425,878</b>

Румен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“****КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ**

за периода, приключващ на 31 декември 2014 година (неодитиран)

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

	За периода, приключващ на 31 декември	
	2014	2013
Брутни записани премии	225,386	218,705
Отстъпени премии на презастраховател	(65,903)	(69,431)
<b>Нетни записани премии</b>	<b>159,483</b>	<b>149,274</b>
Промяна в брутният размер на ППР, в т.ч.	(4,960)	(3,730)
Промяна в резерва за неизтекли рискове	186	1,075
Промяна в дела на презастрахователя в ППР	(1,247)	(1,118)
<b>Нетна промяна в ППР</b>	<b>(6,207)</b>	<b>(4,848)</b>
<b>Спечелени премии, нетни от презастраховане</b>	<b>153,276</b>	<b>144,426</b>
Презастрахователни комисиони	15,198	26,555
Нетна доходност от инвестиции	5,127	6,622
Други технически приходи	2,995	2,206
Други приходи	436	693
<b>ОБЩО ПРИХОДИ</b>	<b>177,032</b>	<b>180,502</b>
Изплатени обезщетения	(134,221)	(115,984)
Дял на презастрахователя в изплатените обезщетения	64,207	31,898
Откупи и преживявания	(18,507)	(13,801)
<b>Нетни изплатени обезщетения</b>	<b>(88,521)</b>	<b>(97,887)</b>
<b>Нетна промяна в РПП</b>	<b>(3,333)</b>	<b>12,593</b>
Промяна в брутният размер на РПП	(2,283)	16,631
Промяна в дела на презастрахователя в РПП	(1,050)	(4,038)
<b>Възникнали претенции, нетни от презастраховане</b>	<b>(91,854)</b>	<b>(85,294)</b>
<b>Нетна промяна в ЖЗР</b>	<b>(5,432)</b>	<b>(7,490)</b>
Промяна в брутният размер на ЖЗР	(5,441)	(7,517)
Промяна в дела на презастрахователя в ЖЗР	9	27
Аквизиционни разходи	(44,968)	(42,458)
Промяна в отсрочените аквизиционни разходи, нетно	3,543	4,052
Административни разходи	(27,226)	(27,188)
Други технически разходи	(12,076)	(17,338)
Други нетехнически разходи	(5,776)	(3,212)
<b>ОБЩО РАЗХОДИ</b>	<b>(183,789)</b>	<b>(178,928)</b>
<b>ПЕЧАЛБА ОТ ДЕЙНОСТТА</b>	<b>(6,757)</b>	<b>1,574</b>
Разходи за данъци	(142)	(334)
<b>ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>(6,899)</b>	<b>1,240</b>
<b>Отнасяща се към:</b>		
Притежателите на собствения капитал на компанията		
- майка	(6,930)	1,065
Неконтролиращото участие	31	175
<b>Доход на акции (лева)</b>	<b>(2.20)</b>	<b>0.34</b>

Рүмен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

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

за периода, приключващ на 31 декември 2014 година (неодитиран)

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

	За периода, приключващ на 31 декември	
	2014	2013
<b>Финансов резултат за периода</b>	<b>(6,899)</b>	<b>1,240</b>
<b>Друг всеобхватен доход</b>		
<i>Компоненти, които са или могат да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата</i>		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	2,487	(1,121)
Преоценка на дълготрайни активи	-	(186)
Преоценка на чуждестранни дейности	24	(24)
Данъчен ефект, свързан с тези компоненти	-	96
<i>Компоненти, които няма да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата</i>		
Провизии за пенсии- актюерски печалби и загуби (нетно)	(13)	(16)
<b>Друг всеобхватен доход за периода, общо</b>	<b>2,498</b>	<b>(1,251)</b>
<b>Общ всеобхватен доход след данъци, в т.ч.</b>	<b>(4,401)</b>	<b>(11)</b>
<b>отнасящ се до:</b>		
Притежателите на собствения капитал на компанията - майка	(4,483)	(148)
Неконтролиращото участие	82	137

Рүмен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор



**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“****КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК**

за периода, приключващ на 31 декември 2014 година (неодитиран)

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

	За периода, приключващ на 31 декември	
	Бел.	
	2014	2013
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
<b>Печалба за периода</b>	<b>(6,899)</b>	<b>1,240</b>
<b>Промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:</b>		
Разходи за амортизации	1,741	2,074
Преоценка на чуждестранни дейности	24	(24)
Преоценка на инвестиционни имоти	-	229
Обезценка на земи и сгради	-	37
(Печалби)/загуби от операции с финансови активи	159	(894)
Обезценка на застрахователни вземания и други вземания	6,170	163
Обезценка на финансови активи	401	(49)
Приходи от лихви и дивиденди	(5,567)	(6,572)
Валутна преоценка	(803)	318
Отписани активи	189	230
Други изменения	-	(8)
Разход за данък	142	334
<b>Общо промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:</b>	<b>2,456</b>	<b>(4,162)</b>
<b>Изменение в активите и пасивите:</b>		
Увеличение / (намаление) в технически резерви, брутен размер	12,684	(5,451)
(Увеличение) / намаление в дела на презастрахователите в техническите резерви	2,288	5,129
(Увеличение) / намаление на вземанията по застрахователни операции	2,199	12,638
(Увеличение) / намаление на вземанията по презастрахователни операции	(7,010)	2,080
(Увеличение) / намаление на други вземания	(6,233)	(2,505)
(Увеличение) / намаление в отсрочените аквизиционни разходи	(3,543)	(4,052)
Увеличение / (намаление) в задълженията по застрахователни операции	7,161	(2,584)
Увеличение / (намаление) в задълженията по презастраховане	(6,110)	177
Увеличение / (намаление) в депозитите на презастрахователи	(7,755)	305
Увеличение / (намаление) в други задължения	519	(377)
Отсрочени данъци	18	
Платен данък върху резултата	-	(323)
Увеличение / (намаление) в предплатени премии	(378)	1,079
<b>Общо изменение в активите и пасивите:</b>	<b>(6,160)</b>	<b>6,116</b>
<b>Нетни парични потоци от оперативна дейност:</b>	<b>(10,603)</b>	<b>3,194</b>

Румен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“****КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК**

за периода, приключващ на 31 декември 2014 година (неодитиран)

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

*Продължение*

	За периода, приключващ на 31 декември		
	Бел.	2014	2013
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		<b>(10,603)</b>	<b>3,194</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>			
(Увеличение)/ намаление на финансови активи		8,796	(16,416)
(Увеличение)/ намаление на дълготрайни активи		(949)	(822)
(Увеличение)/ намаление на инвестиционни имоти		(10)	-
(Увеличение)/ намаление на други дялови участия		-	(645)
Получени лихви и дивиденди		5,949	5,160
<b>Нетни парични потоци от инвестиционна дейност:</b>		<b>13,786</b>	<b>(12,723)</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>			
Изкупуване на неконтролиращо участие		-	(83)
Платени дивиденди		(1,467)	(755)
Вливане		-	(7)
<b>Нетни парични потоци от финансова дейност:</b>		<b>(1,467)</b>	<b>(845)</b>
<b>Намаление/ Увеличение на паричните средства и еквиваленти</b>		<b>1,716</b>	<b>(10,374)</b>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		9,593	19,967
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на периода</b>		<b>11,309</b>	<b>9,593</b>

Рүмен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**  
**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**  
**за периода, приключващ на 31 декември 2014 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

	Основен капитал	Премии от емисии	Резерви		Нагрупани печалби/ (загуби)	Собствен капитал	Неконтрол иращо участие	Общо капитал
			Общи резерви	Преоценъчни резерви				
<b>На 01 януари 2014</b>	<b>31,475</b>	<b>34,617</b>	<b>310</b>	<b>18,092</b>	<b>(9,209)</b>	<b>75,285</b>	<b>796</b>	<b>76,081</b>
<b>Всеобхватен доход за периода</b>								
Финансов резултат за периода	-	-	-	-	(6,930)	(6,930)	31	(6,899)
<i>Друг всеобхватен доход</i>								
Преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	20	-	20	4	24
Провизия за пенсии- актюерски печалби и загуби (нетно)	-	-	-	(12)	-	(12)	(1)	(13)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	2,439	-	2,439	48	2,487
<b>Общо всеобхватен доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,447</b>	<b>(6,930)</b>	<b>(4,483)</b>	<b>82</b>	<b>(4,401)</b>
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>								
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	(1,374)	(1,374)	(93)	(1,467)
Разпределение на печалба от предходни периоди	-	-	316	-	(316)	-	-	-
<b>Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>316</b>	<b>-</b>	<b>(1,690)</b>	<b>(1,374)</b>	<b>(93)</b>	<b>(1,467)</b>
<b>На 31 декември 2014</b>	<b>31,475</b>	<b>34,617</b>	<b>626</b>	<b>20,539</b>	<b>(17,829)</b>	<b>69,428</b>	<b>785</b>	<b>70,213</b>

Рүмен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

27 февруари 2015 година

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**  
**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**  
**за периода, приключващ на 31 декември 2014 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

*Продължение*

	Основен капитал	Премии от емисии	Резерви		Натрупани печалби/ (загуби)	Собствен капитал	Неконтролиращо участие	Общо капитал
			Общи резерви	Преоценъчни резерви				
<b>На 01 януари 2013</b>	<b>31,475</b>	<b>34,617</b>	<b>108</b>	<b>19,305</b>	<b>(9,414)</b>	<b>76,091</b>	<b>854</b>	<b>76,945</b>
<b>Всеобхватен доход за периода</b>								
Финансов резултат за периода	-	-	-	-	1,065	1,065	175	1,240
<i>Друг всеобхватен доход</i>								
Преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	(12)	-	(12)	(12)	(24)
Преоценка на дълготрайни активи	-	-	-	(177)	-	(177)	(9)	(186)
Провизия за пенсии- актюерски печалби и загуби	-	-	-	(17)	-	(17)	-	(17)
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	(1,099)	-	(1,099)	(22)	(1,121)
Данъчен ефект, свързан с тези компоненти	-	-	-	92	-	92	5	97
<b>Общо всеобхватен доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,213)</b>	<b>1,065</b>	<b>(148)</b>	<b>137</b>	<b>(11)</b>
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>								
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	(586)	(586)	(169)	(755)
Изкупуване на неконтролиращо участие	-	-	-	-	(53)	(53)	(30)	(83)
Други изменения	-	-	-	-	(8)	(8)	-	(8)
Разпределение на печалба от предходни периоди	-	-	202	-	(202)	-	-	-
<b>Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>202</b>	<b>-</b>	<b>(849)</b>	<b>(647)</b>	<b>(199)</b>	<b>(846)</b>
<i>Вливане на ЗОД „Булстрад Здраве“ в ЗАД „Булстрад Живот“</i>								
	-	-	-	-	(11)	(11)	4	(7)
<b>На 31 декември 2013</b>	<b>31,475</b>	<b>34,617</b>	<b>310</b>	<b>18,092</b>	<b>(9,209)</b>	<b>75,285</b>	<b>796</b>	<b>76,081</b>

Рүмен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

27 февруари 2015 година

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

Към 31 декември 2014 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” (дружеството - майка) контролира следните дъщерни дружества:

	Права на глас %	Участие в резултата %	Връзка
ЕИРБ Лондон ООД	85.00	85.00 %	Директен контрол
ЕИРБ Брокер Русия	43.35	43.35 %	Индиактен контрол
ЕИРБ Агент Русия	43.35	43.35 %	Индиактен контрол
Ви Ай Джи Сървисиз България ЕООД	100.00	100.00%	Директен контрол
ЗАД Булстрад Живот			
Виена Иншурънс Груп АД	95.53	95.53%	Директен контрол
АИСМПМЦ „Булстрад Здраве” ЕООД	95.53	95.53%	Индиактен контрол
„Булстрад Трудова Медицина” ЕООД	95.53	95.53%	Индиактен контрол
Виена Иншурънс Груп Контакт Център България АД	50.00	50.00 %	Директен контрол

На 31.05.2013 г. е сключен договор между ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и СДРУЖЕНИЕ „БЪЛГАРСКА СТОПАНСКА КАМАРА-съюз на българския бизнес” за покупка от страна на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” на 6 000 (шест хиляди) броя обикновени поименни акции, с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева, всяка една, съставляващи 3% от капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве”. След сделката ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” става едноличен собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве”, по този начин през 2013 г. индиактното участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в АИСМПМЦ „Булстрад Здраве” ЕООД и в „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД се е променило от 97% на 100%.

С цел привеждане дейността на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в съответствие с изискванията на Закона за здравното осигуряване и с оглед на законопредвидените в §31. във връзка с §29. от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване възможности за това, през предходния отчетен период е взето решение за започване на процедура по преобразуване, чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”. През месец декември 2013 г. процедурата по преобразуването чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е приключила, като на 25.12.2013 г. вливането е вписано в Търговския регистър. В резултат на извършеното преобразуване акционерният капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” се е увеличил със 735,727 лева, чрез издаване на 735,727 броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка една. По този начин на 25.12.2013 г. акционерният капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е станал 8,635,747 лева, разпределен в 8,635,747 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев., като делът на „ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в акционерния капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” се е променил от 95,11 % на 95,53 %. През 2013 г. дружествата АИСМПМЦ „Булстрад Здраве” ЕООД и „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД са станали директно 100% собственост на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”, като индиактното участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в тях се е променило от 100% на 95,53%.

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

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

## **2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА МЕЖДИННИЯ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

Настоящият междинен консолидиран финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и МСС 34 Междинно финансово отчитане.

## **3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ**

Счетоводните политики, използвани при изготвянето на междинния консолидиран финансов отчет за периода, приключващ на 31 декември 2014 г. не се различават от счетоводните политики на групата, прилагани при съставянето на годишния консолидиран финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2013 г.

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

Нетните консолидирани резултати от дейността на групата към 31 декември 2014 г. не са индикативни за окончателния консолидиран годишен нетен резултат, който групата ще реализира за финансовата 2014 година.

## **4. ПРИНЦИПИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ**

Междинният консолидиран финансов отчет на групата се състои от междинния финансов отчет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” (дружеството - майка) и междинните финансови отчети на дъщерните дружества „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД, АИСМПМЦ „Булстрад Здраве” ООД; ЕИРБ Лондон ООД, ЕИРБ Брокер (Русия), ЕИРБ Агент (Русия), „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД, „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД, и „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД. Междинните финансови отчети на дъщерните дружества са изготвени за същия период, както и на предприятието - майка, прилагайки идентични счетоводни политики. Отчетната валута за дъщерните дружества е българският лев, с изключение на ЕИРБ Лондон ООД, чиято отчетна валута е британската лира и ЕИРБ Брокер (Русия) и ЕИРБ Агент (Русия), чиято отчетна валута е руската рубла. Към датата на изготвяне на настоящия консолидиран финансов отчет активите и пасивите на ЕИРБ Лондон ООД, ЕИРБ Брокер (Русия) и ЕИРБ Агент (Русия) са преизчислени в лева на база официалния валутен курс на БНБ към 31 декември 2014 г., а резултатите от дейността – на база среднопретеглен курс за отчетния период.

При изготвяне на консолидирания междинен финансов отчет, междинните финансови отчети на дружеството - майка и дъщерните компании са обединени на база „ред по ред” чрез събиране на сходни позиции от активи, пасиви, собствен капитал, приходи и

#### **4. ПРИНЦИПИ НА КОНСОЛИДАЦИЯ, продължение**

разходи. Вътрешно-груповите салда и трансакции (вкл. дивиденди), както и нетните резултати от тях са елиминирани изцяло. Дяловете на трети лица, извън групата, са посочени отделно в консолидирания междинен финансов отчет като неконтролиращо участие.

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

#### **5. СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ И СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПЕРИОДА**

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

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

##### Общо застраховане

Към 31.12.2014 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е 31 474 580 лева, разпределен в 3 147 458 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева.

Към 31 декември 2014 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството-майка е както следва:

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД	85.18 %
Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе	14.03 %
Други	0.79 %

През текущия отчетен период Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе, Австрия придоби 38 045 броя акции, като по този начин акционерното ѝ участие се е увеличило от 12,82% на 14,03%, акционерното участие на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД се е запазило 85,18 %, а участието на другите акционери е намаляло от 2% на 0,79%.

## **6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, продължение**

На 12 май 2014 г. е проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД, на което са взети следните решения:

- Приети са заверените Годишни финансови отчети (индивидуален и консолидиран) на Дружеството за 2013 г. и Докладът на регистрираните одитори.
- Приет е Докладът на Управителния съвет за дейността на Дружеството през 2013 г., включително за изпълнение на програмите, правилата и процедурите по чл.57, ал.1 от Кодекса за застраховането.
- Взето е решение за разпределение на финансовия резултат за 2013 г., както следва:
  - 15% или 242 560,64 лева да бъдат разпределени във Фонд „Резервен“, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ;
  - 1 374 510,27 лева да бъдат разпределени под формата на дивидент на имащите право акционери, сумата представлява брутен доход на акция от 0,436705 лева;
- Регистрираният одитор „КПМГ България“ ООД е избран да извърши независим финансов одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2014 г.
- Освободени са от отговорност членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет на Дружеството за дейността им през 2013 г.
- Приет е Отчетът на Специализираната служба за вътрешен контрол за дейността ѝ през 2013 г.
- Приет е Отчетът на Директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2013 г.
- Приет е Отчетът на Одитния комитет за дейността му през 2013 г.

На 22 август 2014 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, на което е приета Политика за възнагражденията на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на Дружеството.



## 6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, продължение

### Животозастраховане

Акционерният капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ към 31 декември 2014 г. е в размер на 8,636 хил. лв.(8,636 хил.лв.- 2013 г.), разпределен в 8,635,747 обикновени поименни безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев.

Към 31 декември 2014 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

<b>Акционер</b>	<b>Акционерно участие (%)</b>
ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“	95.53%
Хановер Ре	4.47%

С цел привеждане дейността на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД в съответствие с изискванията на Закона за здравното осигуряване и с оглед на законопредвидените в §31. във връзка с §29. от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване възможности за това, през предходния отчетен период е взето решение за започване на процедура по преобразуване, чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“. През месец декември 2013 г. процедурата по преобразуването чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ е приключила, като на 25.12.2013 г. вливането е вписано в Търговския регистър. В резултат на извършеното преобразуване акционерният капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ се е увеличил със 735,727 лева, чрез издаване на 735,727 броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка една. По този начин на 25.12.2013 г. акционерният капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ е станал 8,635,747 лева, разпределен в 8,635,747 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев., като делът на „ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в акционерния капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ се е променил от 95,11 % на 95,53 %. През 2013 г. дружествата АИСМПМЦ „Булстрад Здраве“ ЕООД и „Булстрад Трудова Медицина“ ЕООД са станали директно 100% собственост на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“, като индиректното участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в тях се е променило от 100% на 95,53%.

На 24 април 2014 г. е проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД, на което са взети следните решения:

- Приет е Докладът на Управителния съвет за дейността на дружеството през 2013 г.;
- Приет е проверения и заверен от дипломираните експерт- счетоводители /одитори/ Годишен финансов отчет на дружеството за 2013 г.;
- Взето е решение за разпределяне на печалбата на дружеството за 2013 г. в размер на 824 435,26 лева по следния начин: 10 % от нея или 82 443,53 лева да бъдат заделени във фонд „Резервен“, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ; останалите 741 991,73 лева да бъдат разпределени между акционерите като

## **6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, продължение**

дивидент за ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”- 708 824,70 лева и за ХАНОВЕР РЕ- 33 167,03 лева;

- Взето е решение за покриване на влятата загуба от дейността на ЗОД „Булстрад Здраве” в размер на 1 162 583,44 лева чрез използване на следните източници с общ размер 1 162 583,44 лева, а именно:
  - средствата, представляващи резерв от вливането, в размер на 1 156 148,03 лева;
  - средства в размер на 6 435,41 лева, представляващи неразпределена печалба от минали години;
- За одитори, които да проверят и заверят годишния финансов отчет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД за 2014 г. е избрано „КПМГ България” ООД;
- Приети са годишните доклади за дейността на Специализираната служба за вътрешен контрол и Одитния комитет за 2013 г. Утвърден е Годишният план на Специализираната служба за вътрешен контрол на Дружеството за 2014 г. ;
- Приет е Годишният доклад на Отговорния актюер за дейността му през 2013 г., както и направеното от него предложение за разпределяне на нетния финансов приход от инвестициите на средствата на математическия резерв по дългосрочни застраховки „Живот” ;
- За дейността им през 2013 г. са освободени от отговорност членовете на Надзорния съвет и на УС на дружеството.

На 27.05.2014 г. ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД в качеството си на на едноличен собственик на капитала на „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД е приело Годишния финансов отчет на „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД за 2013 г. и е освободило от отговорност управителя на „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД до 31.12.2013 г.

На 26.06.2014 г. ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД в качеството си на на едноличен собственик на капитала на АИСМПМЦ „Булстрад Здраве” ЕООД е приело Годишния финансов отчет на АИСМПМЦ „Булстрад Здраве” ЕООД за 2013 г. и е освободило от отговорност управителя на АИСМПМЦ „Булстрад Здраве” ЕООД до 31.12.2013 г.

### Презастрахователно посредничество

Чрез дъщерното дружество ЕИРБ Лондон ООД, ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” притежава по 43.35% от контрола в следните дружества в Русия: ЕИРБ Брокер и ЕИРБ Агент. Дружествата се считат за дъщерни, тъй като ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” контролира финансовата и оперативната им имполитика, чрез представители в органите им на управление.

## 6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, продължение

### ЕИРБ Лондон

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

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

### ЕИРБ Брокер (Русия)

Регистрираният основен капитал на ЕИРБ Брокер (Русия) е в размер на 10 хил. рубли или преизчислено по курса на БНБ за рубли към лева към 31.12.2014 г. – по-малко от 1 хил.лв. Към края на отчетния период индиректното участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в ЕИРБ Брокер (Русия) е 43.35 %, а директното участие на ЕИРБ Лондон в капитала на ЕИРБ Брокер (Русия) е в размер на 51%.

### ЕИРБ Агент (Русия)

Регистрираният основен капитал на ЕИРБ Агент (Русия) е в размер на 10 хил. рубли или преизчислено по курса на БНБ за рубли към лева към 31.12.2014 г. – по-малко от 1 хил.лв. Към края на отчетния период индиректното участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в ЕИРБ Агент (Русия) е 43.35 %, а директното участие на ЕИРБ Лондон в капитала на ЕИРБ Агент (Русия) е в размер на 51%.

### Други дейности

#### *„Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД*

Към 31.12.2014 г. регистрираният капитал на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД е 209 хил.лв. ( 209 хил. лв. към 31.12.2013 г.). ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ притежава 100% от капитала на дружеството.

През 2013 г., на проведено заседание на дружеството- майка с протокол № 4 от 18.02.2013 г. е взето решение за намаляване на капитала на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД от 330 680 лева / триста и тридесет хиляди шестстотин и осемдесет лева / на 209 037 лева /двеста и девет хиляди и тридесет и седем лева/ чрез намаляване на стойността на дяловете от 280.00 /двеста и осемдесет/ лева на 177.00 /сто седемдесет и седем/ лева. Намалението на капитала в размер на 121 643 лв. /сто двадесет и една хиляди шестстотин четиридесет и три лева/ се извършва с цел съответствие на капитала с действителните активи на дружеството. Всеки от кредиторите на на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД е имал право по реда на чл.150 от Търговския закон, в тримесечен срок от обявяване на решението, писмено да поиска обезпечение или удовлетворяване на вземането си срещу дружеството. На същото заседание са одобрени изменения в Учредителния акт- Устав на дружеството. На 30.07.2013 г. намалението на капитала на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД е вписано в Търговския регистър.

## 6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ, продължение

Пред текущия отчетен период няма промяна спрямо предходния отчетен период в регистрирания капитал на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД.

На проведено заседание на дружеството- майка с протокол № 8 от 14.04.2014 г. са приети Годишния финансов отчет за 2013 г. на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД и доклада на независимия одитор.

„Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД доброволно прекратява дейността си по застрахователно посредничество. С решение № 31-ЗБ/ 09.01.2014 г. на Комисията за Финансов надзор, считано от 09.01.2014 г., се заличава застрахователен брокер „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД.

*„Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД*

Към 31.12.2014 г. регистрираният капитал на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД е 52 хил. лв. ( 52 хил. лв. към 31.12.2013 г.). Към края на отчетния период разпределението на акционерния капитал е както следва:

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

На проведено на 29 май 2014 г. редовно заседание на Общото събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД са взети следните решения:

- Приет е проверения и заверен от независимите одитори Годишен финансов отчет на дружеството за 2013 г., доклада на независимите одитори за резултатите от извършената проверка на годишния финансов отчет на дружеството за 2013 г. и доклада за дейността на дружеството за 2013 г.;
- Взето е решение за покриване на загубата за 2013 г. в размер на 9 549,19 (девет хиляди петстотин четиридесет и девет лева и деветнадесет стотинки) лева със средства от Фонд „Резервен“ на дружеството;
- За одитори, които да проверят и заверят годишния финансов отчет на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД за 2014 г. е избрано „КПМГ България“ ООД;
- Освободени от отговорност са членовете на Съвета на директорите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД за дейността им през 2013 г., дотолкова, доколкото резултатите от тази дейност са отразени в годишния финансов отчет на дружеството за 2013 г., заверен от регистрирания одитор „КПМГ България“ ООД;
- Взето е решение за промяна на чл. 29, ал.1 от Устава на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД както следва: „Дружеството се представлява от един или повече изпълнителни членове (изпълнителни директори), назначени на тази длъжност от Съвета на директорите с решение, в което се посочва и обема на техните правомощията. Когато изпълнителните членове са двама или повече, Дружеството се представлява заедно от всеки двама изпълнителни директори.“

## **7. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**

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

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**  
**НА ГРУПАТА**  
**„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**КЪМ**  
**31 ДЕКЕМВРИ 2014 Г.**

София, февруари 2015 година

## 1. Икономически и регулаторни показатели

### Резултат от дейността

За периода 01.01.2014 – 31.12.2014 г. групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ реализира загуба в размер на 6,899 хил. лв., в това число за притежателите на собствения капитал на компанията- майка- загуба в размер на 6,930 хил.лв. и за неконтролиращото участие- печалба в размер на 31 хил.лв. Реализираният финансов резултат за същия период на 2013 година е печалба в размер на 1,240 хил. лв., в това число за притежателите на собствения капитал на компанията- майка печалба в размер на 1,065 хил.лв. и за неконтролиращото участие печалба в размер на 175 хил.лв. Активите на групата към края на периода възлизат на 426,309 хил. лв. (425,878 хил. лв. към 31 декември 2013 г.).

### Показатели, отнасящи се до застрахователната и здравноосигурителната дейност

Към 31 декември 2014 г. реализираният брутен премиен приход по сегменти е както следва: общо застраховане в размер на 171,073 хил. лв. (172,668 хил. лв. към 31.12.2013г.) и по животозастраховане: 54,375 хил. лв. (към 31 декември 2013 г.: 46,191 хил. лв.). Нетният размер на възникналите претенции към 31 декември 2014 г. по общо застраховане е в размер на 67,943 хил. лв. (68,991 хил. лв.- към 31 декември 2013 г.) и животозастраховане –25,084 хил. лв. (17,436 хил. лв.- към 31 декември 2013 г.). Финансовият резултат по сегмента общо застраховане към 31 декември 2014 г. е загуба в размер на 5,458 хил. лв. (печалба в размер на 1,617 хил. лв. – към 31 декември 2013 г.) и по сегмента животозастраховане – загуба в размер на 769 хил. лв. (печалба 1,059 хил. лв. към 31 декември 2013 г.).

### Граница на платежоспособност

Към 31 декември 2014 година границата на платежоспособност на дружеството - майка и дъщерното дружество, извършващо дейност по животозастраховане е изчислена в съответствие с регулаторните изисквания.

Таблицата по-долу обобщава изпълнението на регулаторния показател за дружеството - майка:

	<u>31 декември 2014</u>
<b>Собствени средства, намалени с нематериалните активи:</b>	<b>44,356</b>
Записан акционерен капитал	31,475
Резерви и фондове	53,256
Неразпределена печалба/(непокрита загуба) от минали години, намалена с очакваните плащания по дивиденди и други отчисления	(27,494)
<b>Намаления</b>	
Участия в дъщерни дружества	12,745
Нематериални активи	136
<b>Граница на платежоспособност</b>	<b>22,409</b>
<b>Превишение/(Дефицит)</b>	<b>21,947</b>

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

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 на дружеството- майка, намалени с нематериалните активи превишава границата на платежоспособност с 21,947 хил.лв. Продължава да се изпълнява приетата през 2011 година Програма за постигане на устойчив финансов резултат. Основните насоки на Програмата са свързани с:

- Поетапно увеличаване на тарифите по застраховка Гражданска отговорност на автомобилите, 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 заделяне 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**

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. Ръководството на дружеството-майка 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 е извършен тест за адекватност на резервите, който показва достатъчност на резервите, изчислени в съответствие с МСФО.

Към 31 декември 2014 г. размерът на нетните застрахователни резерви на дружеството-майка, изчислени съгласно изисквания на МСФО 4 е 118,561 хил. лв. Техническите резерви /нетни/, изчислени по Наредба № 27 на КФН са в размер на 133,751 хил.лв. Активите, които обезпечават покритието на brutните застрахователни резерви, спазвайки регулаторните изисвания на КФН, са: финансови активи (депозити, акции, корпоративни дългови инструменти, ДЦК и др.) в размер на 98,762 хил. лв.; отложени аквизиционни разходи в размер на 14,000 хил. лв.; вземания по застрахователни и презастрахователни договори в размер на 130,333 хил. лв. и инестиционни имоти в размер на 9,036 хил. лв.



## 1. Икономически и регулаторни показатели, продължение

Таблицата по-долу обобщава различието в оценката на застрахователните задължения към 31 декември 2014 г. на дружеството- майка, извършена съгласно МСФО и Наредба N 27 на КФН:

	<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	49,651	-	77,386	6,705	133,742
Резерви изчислени съгласно МСФО, нето	<u>49,651</u>	<u>-</u>	<u>68,910</u>	<u>-</u>	<u>118,561</u>
<b>Разлика</b>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>8,476</u></u>	<u><u>6,705</u></u>	<u><u>15,181</u></u>

През 2012 г. в резултат на извършеното преобразуване ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП“ придоби резерв „Запасен фонд“ в размер на 9 хил.лв., който е технически резерв за целите на КФН, но съгласно изискванията на МСФО е част от собствения капитал. Към 31.12.2014 г. запасният фонд на дружеството- майка е в размер на 9 хил.лв.

## 2. Съществени застрахователни договори

За отчетният период, приключващ на 31 декември 2014 г. дружествата, извършващи дейност по общо застраховане и животозастраховане нямат сключени застрахователни договори със съществено значение, които да надхвърлят 10% от общия реализиран премиен приход.

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

### Общо застраховане

Към 31.12.2014 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е 31 474 580 лева, разпределен в 3 147 458 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева.

Към 31 декември 2014 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството- майка е както следва:

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД	85.18 %
Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе	14.03 %
Други	0.79 %

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

През текущия отчетен период Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе, Австрия придоби 38 045 броя акции, като по този начин акционерното ѝ участие се е увеличило от 12,82% на 14,03%, акционерното участие на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” ЕАД се е запазило 85,18 %, а участието на другите акционери е намаляло от 2% на 0,79%.

Таблицата по-долу представя обобщена информация за движението в цената на акциите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” за периода 01.01.2014 г. - 31.12.2014 г.:

	<u>Лева</u>
Начална цена (лв.)	44.943
Последна цена (лв.)	38.660
Максимална цена (лв.)	72.000
Минимална цена (лв.)	38.660

#### Животозастраховане

Акционерният капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” към 31 декември 2014 г. е в размер на 8,636 хил. лв.(8,636 хил.лв.- 2013 г.), разпределен в 8,635,747 обикновени поименни безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев.

Към 31 декември 2014 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп”	95.53%
Хановер Ре	4.47%

С цел привеждане дейността на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в съответствие с изискванията на Закона за здравното осигуряване и с оглед на законопредвидените в §31. във връзка с §29. от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване възможности за това, през предходния отчетен период е взето решение за започване на процедура по преобразуване, чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”. През месец декември 2013 г. процедурата по преобразуването чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е приключила, като на 25.12.2013 г. вливането е вписано в Търговския регистър. В резултат на извършеното преобразуване акционерният капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” се е увеличил със 735,727 лева, чрез издаване на 735,727 броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка една. По този начин на 25.12.2013 г. акционерният капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е станал 8,635,747 лева, разпределен в 8,635,747 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев., като дялът на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в акционерния капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” се е променил

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

от 95,11 % на 95,53 %. През 2013 г. дружествата АИСМПМЦ „Булстрад Здраве” ЕООД и „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД са станали директно 100% собственост на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”, като индиректното участие на „ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в тях се е променило от 100% на 95,53%.

Пред текущия отчетен период няма промяна спрямо предходния отчетен период в акционерния капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”.

#### Презастрахователно посредничество

Чрез дъщерното дружество ЕИРБ Лондон ООД, ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” притежава по 43.35% от контрола в следните дружества в Русия: ЕИРБ Брокер и ЕИРБ Агент. Дружествата се считат за дъщерни, тъй като ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД контролира финансовата и оперативна имполитика им, чрез представители в органите им на управление.

#### ЕИРБ Лондон

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

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

#### ЕИРБ Брокер (Русия)

Регистрираният основен капитал на ЕИРБ Брокер (Русия) е в размер на 10 хил. рубли или преизчислено по курса на БНБ за рубли към лева към 31.12.2014 г. – по-малко от 1 хил.лв. Към края на отчетния период индиректното участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в ЕИРБ Брокер (Русия) е 43.35 %, а директното участие на ЕИРБ Лондон в капитала на ЕИРБ Брокер (Русия) е в размер на 51%.

#### ЕИРБ Агент (Русия)

Регистрираният основен капитал на ЕИРБ Агент (Русия) е в размер на 10 хил. рубли или преизчислено по курса на БНБ за рубли към лева към 31.12.2014 г. – по-малко от 1 хил.лв. Към края на отчетния период индиректното участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в ЕИРБ Агент (Русия) е 43.35 %, а директното участие на ЕИРБ Лондон в капитала на ЕИРБ Агент (Русия) е в размер на 51%.

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

#### Други дейности

##### *„Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД*

Към 31.12.2014 г. регистрираният капитал на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД е 209 хил.лв. ( 209 хил. лв. към 31.12.2013 г.). ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” притежава 100% от капитала на дружеството.

През 2013 г. на проведено заседание на дружеството- майка с протокол № 4 от 18.02.2013 г. е взето решение за намаляване на капитала на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД от 330 680 лева / триста и тридесет хиляди шестстотин и осемдесет лева / на 209 037 лева /двеста и девет хиляди и тридесет и седем лева/ чрез намаляване на стойността на дяловете от 280.00 /двеста и осемдесет/ лева на 177.00 /сто седемдесет и седем/ лева. Намалението на капитала в размер на 121 643 лв. /сто двадесет и една хиляди шестстотин четиридесет и три лева/ се извършва с цел съответствие на капитала с действителните активи на дружеството. Всеки от кредиторите на на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД е имал право по реда на чл.150 от Търговския закон, в тримесечен срок от обявяване на решението, писмено да поиска обезпечение или удовлетворяване на вземането си срещу дружеството. На същото заседание са одобрени изменения в Учредителния акт- Устав на дружеството. На 30.07.2013 г. намалението на капитала на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД е вписано в Търговския регистър.

Пред текущия отчетен период няма промяна спрямо предходния отчетен период в регистрирания капитал на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД.

##### *„Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД*

Към 31.12.2014 г. регистрираният капитал на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД е 52 хил. лв. ( 52 хил. лв. към 31.12.2013 г.). Към края на отчетния период разпределението на акционерния капитал е както следва:

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

#### 4. Инвестиционна политика

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

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

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

#### Инвестиционни ограничения:

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

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

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

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

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

## 5. Предоставени заеми и гаранции

Към 31 декември 2014 година вземанията на групата по предоставени заеми възлизат на 7,344 хил. лв. (8,740 хил. лв към 31 декември 2013 г.). Основните параметри на предоставените заеми са както следва:

<u>Заемополучател</u>	<u>Вземания по заеми</u>
Служители	153
Клиенти по полици застраховки "Живот"	455
Български Имоти Асистънс ЕООД – свързано лице	5,623
Синдикиран заем на Република България	980
„Ти Би Ай Инфо” ООД	133

Към 31 декември 2014 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” има вземане по предоставен заем на свързаното лице Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 5,623 хил.лв., в т.ч. главница 3,118 хил.лв. и лихва 2,505 хил.лв. Заемът е с падеж 12.12.2015 г. и годишна лихва 4,5% за периода от 01.01.2014 до 12.12.2014, като след този период лихвата е променена на 3,75 % (7% за 2013 г.).

На 03 юни 2013 г. ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД е предоставило заем на „Ти Би Ай Инфо” ООД с главница 120 хил.лв., при годишна лихва 6,5 % (7% за 2013г.) и падеж 31.12.2014 г.

## 6. Получени заеми

Към края на отчетния период дружествата от групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” нямат получени заеми от несвързани с Групата трети лица.

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

Към 31 декември 2014 г. членовете на управителни, контролни органи и висшия ръководен състав на групата не притежават акции, издадени от дружества от групата.

## 8. Рискове, свързани с дейността и управление на тези рискове

### 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;

## **8. Рискове, свързани с дейността и управление на тези рискове, продължение**

- 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 ценната книжа и другите финансови инструменти, чийто ефект оказва влияние върху рентабилността на групата. Дейности в тази посока са:

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

### **8.3. Други рискове**

Други рискове, свързани с дейността на групата са:

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

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

## **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 групата;
- икономичното и ефективно използване на ресурсите.

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

## **10. Възнаграждения на органите на управление**

### Общо застраховане

За дейността си за 2014 година ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 1,061 хил. лв.

На 22 август 2014 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, на което е приета Политика за възнагражденията на членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет на Дружеството.

### Животозастраховане

За дейността си за 2014г. ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 319 хил. лв.

## **11. Събития от съществен характер**

Няма съществени сделки през отчетния период с активи на Групата и събития от съществен за резултатите ѝ характер.

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

Към 31 декември 2014 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ има вземане по предоставен заем на свързаното лице Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 5,623 хил.лв., в т.ч. главница 3,118 хил.лв. и лихва 2,505 хил.лв. Заемът е с падеж 12.12.2015 г. и годишна лихва 4,5% за периода от 01.01.2014 до 12.12.2014, като след този период лихвата е променена на 3,75 % (7% за 2013 г.).

На 03 юни 2013 г. ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД е предоставило заем на „Ти Би Ай Инфо“ ООД с главница 120 хил.лв., при годишна лихва 6,5 % (7% за 2013г.) и падеж 31.12.2014 г. На 20.12.2013 г. съгласно Договор за покупко-продажба с „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД, ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД придобива 1,100 дяла, съставляващи 20% от капитала на „Ти Би Ай Инфо“ ЕООД, на цена от 645,424 лв. За целите на настоящия Консолидиран финансов отчет инвестицията е представена като дялово участие.

През текущия отчетен период Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе, Австрия придоби 38 045 броя акции, като по този начин акционерното ѝ участие се е увеличило от 12,82% на 14,03%, акционерното участие на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД се е запазило 85,18 %, а участието на другите акционери е намаляло от 2% на 0,79%.



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

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

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

#### **14. Информация относно органите на управление**

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

Към 31.12.2014 г. членове на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ са: Герхард Ланер, Петер Хьофингер, Йосеф Аигнер и Атанас Цветанов Кънчев.

Към 31.12.2014 г. членове на Управителния съвет на на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ са: Румен Янчев, Румяна Миланова, Иван Иванов, Кристоф Рат и Иво Груев.

**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 ЗППЦК**

Долуподписаните,

1. Румен Иванов Янчев- Изпълнителен Директор на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп”, ЕГН: 5609156680, притежаващ лична карта № 644491189, издадена на 21.01.2013 г. от МВР - гр. София,
2. Кристоф Рат- Изпълнителен Директор на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп”, ЛНЧ 1001956022
3. Теодор Илиев Илиев- Финансов директор на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп”, ЕГН: 7611017720, притежаващ лична карта № 641030089, издадена на 27.09.2010 г. от МВР - София

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

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

Декларатори:

1.....

Румен Янчев

2.....

Кристоф Рат

3.....

Теодор Илиев

**РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**  
**ЗА ГРУПАТА**  
**„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**

**КЪМ**

**31 ДЕКЕМВРИ 2014 г.**

София, февруари 2015 година

### **1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху групата**

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

### **2. Промяна в състава на управителните и контролни органи на групата**

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

### **3. Изменения в Уставите на дружествата от Групата**

На проведено на 29 май 2014 г. редовно заседание на Общото събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД е взето решение за промяна на чл. 29, ал.1 от Устава на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД както следва: „Дружеството се представлява от един или повече изпълнителни членове (изпълнителни директори), назначени на тази длъжност от Съвета на директорите с решение, в което се посочва и обема на техните правомощията. Когато изпълнителните членове са двама или повече, Дружеството се представлява заедно от всеки двама изпълнителни директори.“

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

### **4. Структурни промени в групата и решения за преобразуване**

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

### **5. Откриване на производство по ликвидация**

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

### **6. Откриване на производство по несъстоятелност**

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

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

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

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

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

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

## **9. Промяна на одиторите**

През отчетния период няма настъпила промяна в одиторите на дружествата от групата.

## **10. Разпределение на финансовия резултат**

### Общо застраховане

На Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп”, проведено 12 май 2014 г. е взето решение за разпределение на финансовия резултат за 2013 г., както следва:

- 15% или 242 560,64 лева да бъдат разпределени във Фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ;
- 1 374 510,27 лева да бъдат разпределени под формата на дивидент на имащите право акционери, сумата представлява брутен доход на акция от 0,436705 лева;

### Животозастраховане

На проведено на 24 април 2014 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е взето решение за разпределяне на печалбата на дружеството за 2013 г. в размер на 824 435,26 лева по следния начин: 10 % от нея или 82 443,53 лева да бъдат заделени във фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ; останалите 741 991,73 лева да бъдат разпределени между акционерите като дивидент за ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”- 708 824,70 лева и за ХАНОВЕР РЕ- 33 167,03 лева. На същото Общо събрание е решено да бъде покрита влятата загуба от дейността на ЗОД „Булстрад Здраве” в размер на 1 162 583,44 лева чрез използване на:

- средствата, представляващи резерв от вливането, в размер на 1 156 148,03 лева;
- средства в размер на 6 435,41 лева, представляващи неразпределена печалба от минали години;

### Други дейности

#### *„Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД*

На проведено на 29 май 2014 г. редовно заседание на Общото събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД е взето решение за покриване на загубата за 2013 г. в размер на 9 549,19 (девет хиляди петстотин четиридесет и девет лева и деветнадесет стотинки) лева със средства от Фонд „Резервен” на дружеството.

## **11. Обстоятелства от извънреден характер**

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

## **12. Публичното разкриване на модифициран одиторски доклад.**

През отчетния период няма издаден модифициран одиторски доклад.

## **13. Разпределение на дивиденди**

### Общо застраховане

На проведено на 12 май 2014 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД е взето решение - 1 374 510,27 лева да бъдат разпределени под формата на дивидент на имащите право акционери.

### Животозастраховане

На проведено на 24 април 2014 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” Взето е решение за разпределяне на дивидент в размер на 741 991,73 лева: за ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”- 708 824,70 лева и за ХАНОВЕР РЕ- 33 167,03 лева.

## **14. Съществени задължения**

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

## **15. Съществени вземания**

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

## **16. Ликвидни проблеми и мерки за финансово подпомагане**

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

## **17. Увеличение на акционерния капитал**

Към 31 декември 2014 г. няма промени в размера на акционерния капитал на дружествата от Групата.

През текущия отчетен период Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе, Австрия придоби 38 045 броя акции, като по този начин акционерното ѝ участие се е увеличило от 12,82% на 14,03%, акционерното участие на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД се е запазило 85,18 %, а участието на другите акционери е намаляло от 2% на 0,79%.

## **18. Потвърждение на преговори за придобиване на дружества от групата**

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

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

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

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

През отчетния период не е отправяно търгово предложение.

## **21. Прекратяване или съществено намаляване на взаимоотношенията с големи клиенти**

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

## **22. Въвеждане на нови продукти на пазара**

През отчетния период в дружествата от групата нямат въведени нови продукти на пазара през отчетния период.

## **23. Наличие на големи договори**

За отчетният период, приключващ на 31 декември 2014 г. дружествата, извършващи дейност по общо застраховане и животозастраховане нямат сключени застрахователни договори със съществено значение, които да надхвърлят 10% от общия реализиран премиен приход.



#### **24. Промяна в обема на дейността**

През текущия отчетен период ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” бележи ръст на премията с 18% спрямо същия период на миналата година, като ръстът е по всички основни линии бизнес.

Към края на м. декември 2014 г. няма други съществени промени в обема на дейността на дружеството - майка и неговите дъщерни дружества.

#### **25. Преустановяване продажбата на продукти**

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

#### **26. Покупки на патенти**

През отчетния период няма придобити от дружества от групата патенти.

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

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

#### **28. Съществени съдебни дела**

През периода няма образувани или прекратени съдебни или арбитражни дела, отнасящи се до задължения или вземания на дружеството – майка или негово дъщерно дружество, с цена на иска, по-висока от 10 на сто от собствения капитал на съответното дружество.

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

През периода няма покупки, продажби или учредени залози на дялови участия в търговски дружества

#### **30. Прогнози за финансовите резултати**

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

#### **31. Рейтинг**

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

### **32. Други значими обстоятелства**

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 групата ценни книжа.

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

**НА**

**ГРУПАТА**

**„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**

**КЪМ**

**31 ДЕКЕМВРИ 2014 г.**

София, февруари 2015 г.

## **1. Промени в приложимите счетоводни политики**

През отчетния период няма промени в прилаганите счетоводни политики. При изготвянето на своите междинни консолидирани финансови отчети групата прилага счетоводни политики, идентични с тези, прилагани при изготвянето на годишните консолидирани финансови отчети.

## **2. Промени в икономическата група**

Няма настъпили промени в икономическата група през отчетния период.

## **3. Организационни промени в рамките на групата**

„Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД доброволно прекратява дейността си по застрахователно посредничество. С решение № 31-ЗБ/ 09.01.2014 г. на Комисията за Финансов надзор, считано от 09.01.2014 г., се заличава застрахователен брокер „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД.

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

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

Групата няма публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година.

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

### Общо застраховане:

Към 31.12.2014 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е 31 474 580 лева, разпределен в 3 147 458 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева.

Към 31 декември 2014 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството-майка е както следва:

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД	85.18 %
Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе	14.03 %
Други	0.79 %

През текущия отчетен период Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе, Австрия придоби 38 045 броя акции, като по този начин акционерното ѝ участие се е увеличило от 12,82% на 14,03%, акционерното участие на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД се е запазило 85,18 %, а участието на другите акционери е намаляло от 2% на 0,79%.

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

Животозастраховане:

Към 31 декември 2014 г. разпределението на акционерния капитал на АД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ е както следва:

<b>Акционер</b>	<b>Акционерно участие (%)</b>
ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“	95.53%
Хановер Ре	4.47%

С цел привеждане дейността на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД в съответствие с изискванията на Закона за здравното осигуряване и с оглед на законопредвидените в §31. във връзка с §29. от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване възможности за това, през предходния отчетен период е взето решение за започване на процедура по преобразуване, чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“. През месец декември 2013 г. процедурата по преобразуването чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ е приключила, като на 25.12.2013 г. вливането е вписано в Търговския регистър. В резултат на извършеното преобразуване акционерният капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ се е увеличил със 735,727 лева, чрез издаване на 735,727 броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка една. По този начин на 25.12.2013 г. акционерният капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ е станал 8,635,747 лева, разпределен в 8,635,747 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев., като делът на „ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в акционерния капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ се е променил от 95,11 % на 95,53 %. През 2013 г. дружествата АИСМПМЦ „Булстрад Здраве“ ЕООД и „Булстрад Трудова Медицина“ ЕООД са станали директно 100% собственост на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“, като индиректното участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в тях се е променило от 100% на 95,53%.

Други дейности

Към 31.12.2014 г. разпределението на акционерния капитал „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД е както следва:

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

## **6. Акции, притежавани от управителни и контролни органи**

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

## **7. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства**

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

## **8. Информация за отпуснати от групата заеми и предоставени гаранции**

Към 31 декември 2014 година вземанията на групата по предоставени заеми възлизат на 7,344 хил. лв. (8,740 хил. лв към 31 декември 2013 г.). Основните параметри на предоставените заеми са както следва:

<b>Заемополучател</b>	<b>Вземания по заеми</b>
Служители	153
Клиенти по полици застраховки "Живот"	455
Български Имоти Асистънс ЕООД – свързано лице	5,623
Синдикиран заем на Република България	980
„Ти Би Ай Инфо” ООД	133

Към 31 декември 2014 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” има вземане по предоставен заем на свързаното лице Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 5,623 хил.лв., в т.ч. главница 3,118 хил.лв. и лихва 2,505 хил.лв. Заемът е с падеж 12.12.2015 г. и годишна лихва 4,5% за периода от 01.01.2014 до 12.12.2014, като след този период лихвата е променена на 3,75 % (7% за 2013 г.).

На 03 юни 2013 г. ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД е предоставило заем на „Ти Би Ай Инфо” ООД с главница 120 хил.лв., при годишна лихва 6,5 % (7% за 2013г.) и падеж 31.12.2014 г.