

BULSTRAD

VIENNA INSURANCE GROUP

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

И

ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

**ГРУПАТА
„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2013 Г.

София, ноември 2013 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..... | 27 |
| III. ДЕКЛАРАЦИИ ОТ ОТГОВОРНИТЕ ЛИЦА..... | 46 |
| IV. ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ..... | 47 |
| V. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ..... | 58 |

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
НА
ГРУПАТА
„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
КЪМ
30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.
/ неодитиран/

София, ноември 2013 г.

Надзорен Съвет

Председател: Петер Хьофингер

Членове: Герхард Ланер
Йосеф Аигнер
Атанас 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 30 септември 2013 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

| | 30 септември 2013 | 31 декември 2012 |
|---|------------------------------|-----------------------------|
| АКТИВИ | | |
| Нематериални активи | 255 | 585 |
| Търговска репутация | - | - |
| Други дялови участия | 93 | 93 |
| Инвестиционни имоти | 9,815 | 9,815 |
| Имоти, машини, съоръжения и оборудване | 23,716 | 24,645 |
| Финансови активи | 160,998 | 153,199 |
| Банкови депозити с оригинален матуритет над 90 дни | 73,202 | 74,031 |
| Финансови активи на разположение за продажба | 79,336 | 71,180 |
| Предоставени заеми | 8,460 | 7,988 |
| Дял на презастрахователите | 90,905 | 93,299 |
| - в пренос премийния резерв | 31,245 | 26,299 |
| - в резерва за предстоящи плащания | 59,454 | 66,812 |
| - в математическия резерв | 206 | 188 |
| Вземания по застрахователни, здравноосигурителни и презастрахователни операции | 69,540 | 72,686 |
| Вземания по застрахователни и здравноосигурителни операции | 54,762 | 52,871 |
| Вземания по презастрахователни операции | 14,778 | 19,815 |
| Други вземания | 37,011 | 36,287 |
| Отрочени аквизиционни разходи | 26,932 | 22,941 |
| Пари и парични еквиваленти | 9,901 | 19,967 |
| СУМА НА АКТИВИТЕ | 429,166 | 433,517 |

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 30 септември 2013 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

(Продължение)

| | <u>30 септември 2013</u> | <u>31 декември 2012</u> |
|---|------------------------------|-----------------------------|
| СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ | | |
| Собствен Капитал | 76,982 | 76,091 |
| Неконтролиращо участие | 888 | 854 |
| Брутни застрахователни резерви | 278,497 | 283,159 |
| Пренос-премиен резерв, в т.ч. | | |
| Резерв за неизтекли рискове | 88,195 | 78,808 |
| Резерв за предстоящи плащания | 11 | 1,261 |
| Математически резерви | 130,594 | 150,707 |
| Други резерви | 54,355 | 49,147 |
| Други резерви | 5,353 | 4,497 |
| Отсрочени данъчни пасиви | 1,591 | 1,591 |
| Депозити на презастрахователи | 37,152 | 35,530 |
| Задължения по застрахователни, здравноосигурителни и презастрахователни операции | 23,197 | 23,413 |
| Задължения по застрахователни и здравноосигурителни операции | 7,006 | 7,120 |
| Задължения по презастраховане | 16,191 | 16,293 |
| Други задължения | 9,364 | 8,805 |
| Предплатени премии | 1,495 | 4,074 |
| СУМА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ПАСИВИТЕ | 429,166 | 433,517 |

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 ноември 2013 година

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

за периода, приключващ на 30 септември 2013 година (неодитиран)

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

| | За периода, приключващ на 30 септември | |
|--|---|------------------|
| | 2013 | 2012 |
| Брутни записани премии | 171,854 | 149,749 |
| Отстъпени премии на презастраховател | (58,553) | (49,098) |
| Нетни записани премии | 113,301 | 100,651 |
| Промяна в брутният размер на ППР, в т.ч. | (9,387) | (17,165) |
| Промяна в резерва за неизтекли рискове | 1,250 | 416 |
| Промяна в дела на презастрахователя в ППР | 4,946 | 8,461 |
| Нетна промяна в ППР | (4,441) | (8,704) |
| Спечелени премии, нетни от презастраховане | 108,860 | 91,947 |
| Презастрахователни комисиони | 21,362 | 15,656 |
| Нетна доходност от инвестиции | 5,322 | 6,139 |
| Други технически приходи, нетни от презастраховане | 1,489 | 1,362 |
| Други приходи | 298 | 961 |
| ОБЩО ПРИХОДИ | 137,331 | 116,065 |
| Изплатени обезщетения | (89,512) | (71,494) |
| Дял на презастрахователя в изплатените обезщетения | 23,450 | 18,830 |
| Откупи и преживявания | (9,127) | (5,711) |
| Нетни изплатени обезщетения | (75,189) | (58,375) |
| Нетна промяна в РПП | 12,755 | 2,542 |
| Промяна в брутният размер на РПП | 20,113 | 4,384 |
| Промяна в дела на презастрахователя в РПП | (7,358) | (1,842) |
| Възникнали претенции, нетни от презастраховане | (62,434) | (55,833) |
| Нетна промяна в ЖЗР и други технически резерви | (6,046) | (5,751) |
| Промяна в брутният размер на ЖЗР и други технически резерви | (6,064) | (5,769) |
| Промяна в дела на презастрахователя в ЖЗР и други технически резерви | 18 | 18 |
| Аквизиционни разходи | (30,840) | (25,667) |
| Промяна в отсрочените аквизиционни разходи, нетно | 3,991 | 3,218 |
| Административни разходи | (20,063) | (20,717) |
| Други технически разходи, нетни от презастраховане | (15,819) | (9,263) |
| Други нетехнически разходи | (2,407) | (38) |
| ОБЩО РАЗХОДИ | (133,618) | (114,051) |
| ПЕЧАЛБА ОТ ДЕЙНОСТТА | 3,713 | 2,014 |
| Разходи за данъци | (393) | (292) |
| ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ЗА ПЕРИОДА | 3,320 | 1,722 |
| Отнасяща се към: | | |
| Притежателите на собствения капитал на компанията - майка | 3,163 | 1,638 |
| Неконтролиращото участие | 157 | 84 |
| Доход на акции (лева) | 1.01 | 0.60 |

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 ноември 2013 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД****за периода, приключващ на 30 септември 2013 година (неодитиран)***(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

| | За периода, приключващ на 30 септември | |
|---|---|--------------|
| | 2013 | 2012 |
| Финансов резултат за периода | 3,320 | 1,722 |
| Друг всеобхватен доход | | |
| Преценка на финансови активи на разположение за продажба | (1,645) | 2,030 |
| Нетна преценка на чуждестранни дейности | (35) | 27 |
| Друг всеобхватен доход за периода, общо | (1,680) | 2,057 |
| Общ всеобхватен доход след данъци, в т.ч. отнасящ се до: | 1,640 | 3,779 |
| | | |
| Притежателите на собствения капитал на компанията - майка | 1,530 | 3,656 |
| Неконтролиращото участие | 110 | 123 |

Румен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 ноември 2013 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**

за периода, приключващ на 30 септември 2013 година (неодитиран)

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

| | Бел. | За периода, приключващ на 30 септември | |
|---|------|---|----------------|
| | | 2013 | 2012 |
| ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ | | | |
| Печалба за периода | | 3,320 | 1,722 |
| Промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи: | | | |
| Разходи за амортизации | | 1,610 | 1,753 |
| Преоценка на чуждестранни дейности (Печалби)/загуби от операции с финансови активи | | (35) | 27 |
| | | (684) | (1,728) |
| Обезценка на вземания по застрахователна дейност | | 3,999 | 1,477 |
| Приходи от лихви и дивиденди | | (5,925) | (5,725) |
| Валутна преоценка | | 196 | 180 |
| Отписани активи | | 229 | 535 |
| Разход за данък | | 393 | 292 |
| Общо промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи: | | (217) | (3,189) |
| Изменение в активите и пасивите: | | | |
| Увеличение / (намаление) в технически резерви, брутен размер | | (4,662) | 18,550 |
| (Увеличение) / намаление в дела на презастрахователите в техническите резерви | | 2,394 | (6,637) |
| (Увеличение) / намаление на вземанията по застрахователни и здравноосигурителни операции | | (2,163) | (11,958) |
| (Увеличение) / намаление на вземанията по презастрахователни операции | | 5,037 | (2,184) |
| (Увеличение) / намаление на други вземания | | (4,478) | 310 |
| (Увеличение) / намаление в отсрочените аквизиционни разходи | | (3,991) | (3,218) |
| Увеличение / (намаление) в задълженията по застрахователни и здравноосигурителни операции | | (114) | 1,213 |
| Увеличение / (намаление) в задълженията по презастраховане | | (102) | 3,584 |
| Увеличение / (намаление) в депозитите на презастрахователи | | 1,622 | 1,020 |
| Увеличение / (намаление) в други задължения | | 549 | 26 |
| Платен данък върху резултата | | (268) | (98) |
| Увеличение / (намаление) в предплатени премии | | (2,579) | (3,982) |
| Общо изменение в активите и пасивите: | | (8,755) | (3,374) |
| Нетни парични потоци от оперативна дейност: | | (5,652) | (4,841) |

Румен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 ноември 2013 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за периода, приключващ на 30 септември 2013 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

Продължение

| Бел. | За периода, приключващ на 30 септември | |
|--|---|----------------|
| | 2013 | 2012 |
| ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ | (5,652) | (4,841) |
| ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | | |
| (Увеличение)/ намаление на финансови активи | (6,719) | (1,305) |
| (Увеличение)/ намаление на дълготрайни активи | (580) | (677) |
| Получени лихви и дивиденди | 3,719 | 5,576 |
| Нетни парични потоци от инвестиционна дейност: | (3,580) | 3,594 |
| ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ | | |
| Изкупуване на неконтролиращо участие | (83) | - |
| Платени дивиденди | (751) | - |
| Нетни парични потоци от финансова дейност: | (834) | - |
| Намаление/ Увеличение на паричните средства и еквиваленти | (10,066) | (1,247) |
| Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината | 19,967 | 11,178 |
| Парични средства и парични еквиваленти в края на периода | 9,901 | 9,931 |

Румен 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 30 септември 2013 година (неодитиран)

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

| | Основен капитал | Премии от емисии | Резерви | | Натрупани печалби/ (загуби) | Собствен капитал | Неконтролиращо участие | Общо капитал |
|---|-----------------|------------------|--------------|---------------------|-----------------------------|------------------|------------------------|---------------|
| | | | Общи резерви | Преоценъчни резерви | | | | |
| На 01 януари 2013 | <u>31,475</u> | <u>34,617</u> | <u>108</u> | <u>19,305</u> | <u>(9,414)</u> | <u>76,091</u> | <u>854</u> | <u>76,945</u> |
| Общ всеобхватен доход за периода | | | | | | | | |
| Финансов резултат за периода | - | - | - | - | 3,163 | 3,163 | 157 | 3,320 |
| <i>Друг всеобхватен доход</i> | | | | | | | | |
| Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба | - | - | - | (1,608) | - | (1,608) | (37) | (1,645) |
| Нетна преоценка на чуждестранни дейности | - | - | - | (25) | - | (25) | (10) | (35) |
| Общо всеобхватен доход | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(1,633)</u> | <u>3,163</u> | <u>1,530</u> | <u>110</u> | <u>1,640</u> |
| Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал | | | | | | | | |
| Изплатени дивиденди | - | - | - | - | (586) | (586) | (46) | (632) |
| Изкупуване на неконтролиращо участие | - | - | - | - | (53) | (53) | (30) | (83) |
| Разпределение на печалба от предходни периоди | - | - | 202 | - | (202) | - | - | - |
| Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>202</u> | <u>-</u> | <u>(841)</u> | <u>(639)</u> | <u>(76)</u> | <u>(715)</u> |
| На 30 септември 2013 | <u>31,475</u> | <u>34,617</u> | <u>310</u> | <u>17,672</u> | <u>(7,092)</u> | <u>76,982</u> | <u>888</u> | <u>77,870</u> |

Румен 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 30 септември 2013 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 | Неконтрол иращо участие | Общо капитал |
|---|-----------------|------------------|--------------|---------------------|-----------------------------|------------------|-------------------------|---------------|
| | | | Общи резерви | Преоценъчни резерви | | | | |
| На 01 януари 2012 | 27,435 | 23,488 | - | 17,480 | (2,804) | 65,599 | 373 | 65,972 |
| Всеобхватен доход за периода | | | | | | | | |
| Финансов резултат за периода | - | - | - | - | 1,261 | 1,261 | 130 | 1,391 |
| <i>Друг всеобхватен доход</i> | | | | | | | | |
| Нетна преценка на чуждестранни дейности | - | - | - | 8 | - | 8 | 2 | 10 |
| Преценка на финансови активи на разположение за продажба, нетно от данъци | - | - | - | 1,817 | - | 1,817 | 35 | 1,852 |
| Общо всеобхватен доход | - | - | - | 1,825 | 1,261 | 3,086 | 167 | 3,253 |
| <i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i> | | | | | | | | |
| Изплатени дивиденди | - | - | - | - | - | - | (28) | (28) |
| Допълнителни вноски в капитала | - | - | - | - | - | - | 312 | 312 |
| Придобиване на участие | - | - | - | - | (16) | (16) | 30 | 14 |
| Разпределение на печалба от предходни периоди | - | - | 99 | - | (99) | - | - | - |
| Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал | - | - | 99 | - | (115) | (16) | 314 | 298 |
| Вливане на ЗК „Български имоти” АД | 4,040 | 11,129 | 9 | - | (7,756) | 7,422 | - | 7,422 |
| На 31 декември 2012 | 31,475 | 34,617 | 108 | 19,305 | (9,414) | 76,091 | 854 | 76,945 |

Румен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

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

Към 30 септември 2013 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 % | Индиректен контрол |
| ЕИРБ Агент Русия | 43.35 | 43.35 % | Индиректен контрол |
| Ви Ай Джи Сървисиз България ЕООД | 100.00 | 100.00% | Директен контрол |
| ЗАД Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп АД | 95.11 | 95.11% | Директен контрол |
| ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД | 100.00 | 100.00 % | Директен контрол |
| АИСМПМЦ „Булстрад Здраве“ ЕООД | 100.00 | 100.00 % | Индиректен контрол |
| „Булстрад Трудова Медицина“ ЕООД | 100.00 | 100.00 % | Индиректен 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“ АД. След сделката ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ става едноличен собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве“, по този начин индиректното участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в АИСМПМЦ „Булстрад Здраве“ ЕООД и в „Булстрад Трудова Медицина“ ЕООД се променя от 97% на 100%.

Дружеството - майка заедно със своите дъщерни дружества формират групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“. Дъщерните дружества „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД и ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД притежават издадени лицензи съответно за животозастрахователна и здравноосигурителна 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 30 септември 2013 г. не се различават от счетоводните политики на групата, прилагани при съставянето на годишния консолидиран финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2012 г.

3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ /продължение/

Междинният консолидиран финансов отчет на групата е изготвен на база на историческа цена, с изключение на земи и сгради, инвестиционни имоти и ценна книжа на разположение за продажба, оценени по справедлива стойност.

Нетните консолидирани резултати от дейността на групата към 30 септември 2013 г. не са индикативни за окончателния консолидиран годишен нетен резултат, който групата ще реализира за финансовата 2013 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, ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД и 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 финансовите 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 30 септември 2013 г., а резултатите от дейността – на база среднопретелен курс за отчетния период.

При изготвяне на консолидирания междинен финансов отчет, междинните финансови отчети на дружеството - майка и дъщерните компании са обединени на база „ред по ред“ чрез събиране на сходни позиции от активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи. Вътрешно-груповите салда и транзакции (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

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, е взето решение за започване на процедура по преобразуване, чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”. На 19.06.2013 е подписан договор за вливане в изискуемата от закона форма. Съгласно договора за вливане на основание чл.263ж, ал.2 от Търговския закон, моментът, от който действията на Преобразуващото се дружество /ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД/ ще се считат за извършени за сметка на Приемащото дружество /ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”/ за целите на счетоводството ще бъде 01.10.2013 г.

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

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Общо застраховане

През месец ноември 2012 г. приключи процедурата по преобразуване чрез вливане на ЗК „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. На 13.11.2012 г. вливането е вписано в Търговския регистър, като акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” се е увеличил с 4 039 160 (четири милиона тридесет и девет хиляди сто и шестдесет) лева, 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. По този начин на 13.11.2012 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” става 31 474 580 (тридесет и един милиона четиристотин седемдесет и четири хиляди петстотин и осемдесет) лева, разпределен в 3 147 458 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева. В резултат на извършеното преобразуване през 2012 г. дялът на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД в акционерния капитал на Дружеството се промени от 97,72 % на 85,18 %, Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе придоби директно участие в капитала в размер на 12,82% и индиректно участие в размер на 85,18% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”, чрез притежание на 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД.

През 2013 г. няма промени в размера на акционерния капитал на Дружеството- майка.

Към 30 септември 2013 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството е както следва:

| Акционер | Акционерно участие (%) |
|--|------------------------|
| „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД | 85.18 % |
| Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе | 12.82 % |
| Други | 2.00 % |

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

На 29 април 2013 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 2012 г. и Докладът на регистрираните одитори.
- Приет е Докладът на Управителния съвет за дейността на Дружеството през 2012 г., включително за изпълнение на програмите, правилата и процедурите по чл.57, ал.1 от Кодекса за застраховането.
- Прието е решение за разпределение на финансовия резултат за 2012 г., както следва:
 - 15% или 103 330,48 лева да бъдат разпределени във Фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ;
 - 585 539,38 лева да бъдат разпределени под формата на дивидент на имащите право акционери, сумата представлява брутен доход на акция от 0,19 лева;
- Регистрираният одитор „КПМГ България” ООД е избран да извърши независим финансов одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2013 г.
- Освободени са от отговорност членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет на Дружеството за дейността им през 2012 г.
- Приет е Отчетът на Специализирана служба Вътрешен контрол за дейността ѝ през 2012 г.
- Приет е Отчетът на Директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2012 г.
- Приет е Отчетът на Одитния комитет за дейността му през 2012 г.
- Взето е решение да бъдат преизбрани настоящите двама членове на Одитния комитет на Дружеството г-н Петер Хьофингер и г-н Бойко Маринов, с мандат от три години.
- За Ръководител на служба „Вътрешен контрол” с мандат от три години е преизбран настоящият ръководител на службата, г-жа Милка Христова Велева.
- Общото събрание на акционерите е взело решение да одобри мотивирания доклад на Управителния съвет за целесъобразността и условията на сделката, свързана с продажба на дружествени дялове на „Български имоти асистънс” ЕООД.
- Общото събрание на акционерите е взело решение да овласти управляващите и представляващите ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” да сключат договор за продажба на 5 дружествени дяла от капитала на „Български имоти асистънс” ЕООД, представляващи 100% от капитала на дружеството, по приетата пазарна цена в размер на 646 000 лева за един дружествен дял, определена от независим лицензиран оценител, като дружествените дялове

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

бъдат продадени на „Ви Ай Джи Пропъртис България” АД, вписано в Търговски регистър с ЕИК 831723644.

На 31 юли 2013 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп”, на което са взети следните решения:

- Като член на Надзорния съвет по негова молба е освободен г-н Рудолф Ертл, на негово място е избран Доктор Йосеф Аигнер с мандат от пет години;
- Не е приет предложеният проект на Политика за възнагражденията на членовете на Управителния и на Надзорния съвет на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп”.

Животозастраховане

Акционерният капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” към 30 септември 2013 г. е в размер на 7,900 хил. лв., разпределен в 7,900,020 поименни акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка акция.

Към 30 септември 2013 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

| Акционер | Акционерно участие (%) |
|------------------------------------|------------------------|
| ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” | 95.11% |
| Хановер Ре | 4.89% |

На 22 април 2013 г. е проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”, на което са взети следните решения:

- Приет е Докладът на Управителния съвет за дейността на дружеството през 2012 г.;
- Приет е проверения и заверен от дипломираните експерт- счетоводители /одитори/ Годишен финансов отчет на дружеството за 2012 г.;
- Взето е решение за разпределяне на печалбата на дружеството за 2012 г. в размер на 1 041 271,35 лева по следния начин: 10 % от нея или 104 127,14 лева да бъдат заделени във фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ; останалите 937 144,21 лева да бъдат разпределени между акционерите като дивидент за ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”- 891 312,52 лева и за ХАНОВЕР РЕ- 45 831,69 лева;
- За одитори, които да проверят и заверят годишния финансов отчет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” за 2013 г. е избрано „КПМГ България” ООД;
- Приети са годишните доклади за дейността на Специализираната служба за вътрешен контрол и Одитния комитет за 2012 г. ;
- Приет е Годишният доклад на Отговорния актюер за дейността му през 2012 г., както и направеното от него предложение за разпределяне на нетния финансов приход от инвестициите на средствата на математическия резерв по дългосрочни застраховки „Живот” ;

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

- За дейността им през 2012 г. са освободени от отговорност членовете на Надзорния съвет и на УС на дружеството;
- За независим член на Надзорния съвет е избран Асен Ягодин, с мандат до 30.08.2016 г.;
- За членове на Надзорния съвет за нов тригодишен мандат /до 30.08.2016 г./ са преизбрани Румен Янчев, Петер Хьофингер и Рудолф Ертл;
- Взето е решение да не се променя размера на месечното възнаграждение и определената и дадена гаранция за управлението на членовете на Надзорния съвет;
- Приети са промени в Устава на дружеството.

На проведено на 18.06.2013 г. заседание на Управителния съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е взето решение за започване на процедура по вливане на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД. Одобрени са съотношението на замяна на акции от капитала на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД срещу акции от капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД, чистата стойност на имуществото на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД и съответната справедлива цена на една акция на дружеството, както и проекта на договор за вливане между двете дружества и проекта на доклад на УС на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” по чл. 262и от Търговския закон във връзка с предстоящото вливане. В съответствие с тези решения на 19.06.2013 г. между ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД и ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД е подписан договор за вливане в изискуемата от закона форма. Съгласно договора за вливане на основание чл.263ж, ал.2 от Търговския закон, моментът, от който действията на Преобразуващото се дружество /ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД/ ще се считат за извършени за сметка на Приемащото дружество /ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”/ за целите на счетоводството ще бъде 01.10.2013 г.

На 20 август 2013 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”, на което са взети следните решения:

- Общото събрание на акционерите взема решение за вливане на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” („Вливането”), като решението е под условие, че Комисията за финансов надзор издаде разрешение по чл.117 от Кодекса за застраховането във връзка с Вливането;
- Одобрява Договора за вливане, сключен на 19.06.2013 г. между Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД и ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД;
- Одобрява доклада на Управителния съвет на Дружеството по чл.262и от Търговския закон във връзка с Вливането;
- Одобрява чистата стойност на имуществото съгласно чл.262ф, ал.2 от Търговския закон към 05.06.2013 г. на всяко от участващите в преобразуването дружества, респективно справедливата цена на една акция към 05.06.2013 г. на всяко от участващите в преобразуването дружества;

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

- Одобрява съотношението на замяна между акциите от капитала на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД и акциите от капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД по смисъла на чл.261б, ал.1 от Търговския закон- 1:0,27184. В съответствие с това съотношение Общото събрание на акционерите приема една акция от капитала на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД да се заменя за 0,27184 акция от капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД. Поради математическа невъзможност да се заменят акциите на едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД за точен брой нови акции в Дружеството, Общото събрание на акционерите на Дружеството одобрява броят на новите акции, предназначени за едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД, да бъде математически закръглен към по- голямото близко цяло число, като разликата в стойностите в размер на 0,17 лева да бъде заплатена от едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД при условията, договорени в чл.6.2. от Договора за вливане.;
- Общото събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД взема решение да увеличи капитала на Дружеството за целите на вливането от 7 900 020 (седем милиона деветстотин хиляди и двадесет) лева на 8 635 747 (осем милиона, шестстотин тридесет и пет хиляди, седемстотин четиридесет и седем) лева чрез издаване на нови 735 727 (седемстотин тридесет и пет хиляди, седемстотин двадесет и седем) броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 (един) лев всяка. Всички новоиздадени акции от увеличаването на капитала се поемат от едноличния собственик на капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД- ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД;
- Общото събрание на акционерите, като има предвид решенията по- горе броят на новите акции, предназначени за едноличния собственик на капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД, да бъде математически закръглен към по- голямото близко цяло число поради математическа невъзможност да се заменят акциите на едноличния собственик на капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД за точен брой нови акции в Дружеството, взема решение:
 - разликата в стойностите в размер на 0,17 лева да бъде заплатена от едноличния собственик на капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД на Дружеството при условията, договорени в чл. 6.2. от Договора за вливане;
 - парични плащания по смисъла на чл.261б, ал.2 от Търговския закон от Дружеството към едноличния собственик на капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД да не бъдат правени.
- Общото събрание на акционерите на Дружеството одобрява доклада на Общия проверител по чл.262м и чл.262ф от Търговския закон, както и по чл. 118, ал.1, т.4 от Кодекса за застраховането относно Вливането на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД;

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

- Общото събрание на акционерите приема изменение на чл. 6, ал.1 от Устава на Дружеството;
- Освобождава от длъжност като член на Надзорния съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД г-н Рудолф Ертл;
- Избира за член на Надзорния съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД г-н Вернер Матула, като решението е под условие, че Комисията за финансов надзор издаде одобрение за г-н Матула по реда на Кодекса за застраховането.
- Взето е решение изпълнителните директори на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД да бъдат избрани като лица, които от името на Дружеството при необходимост да сключат споразумение с новия член на Надзорния съвет.

Здравно осигуряване

Регистрираният акционерен капитал на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД е изцяло платен и е разпределен в 200,000 /двеста хиляди/ поименни акции с право на глас, с номинална стойност 10 лева всяка.

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” АД. След сделката ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” става едноличен собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” и индиректното участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в АИСМПМЦ „Булстрад Здраве” ЕООД и в „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД се променя от 97% на 100%.

С протокол № 14 от 05.06.2013 г. от заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, едноличен собственик на капитала на здравноосигурителното дружество, са взети следните решения:

- променена е правно организационната форма на ЗОД „Булстрад Здраве” АД от акционерно дружество в еднолично акционерно дружество, като се променя наименованието на „фирмата” на дружеството на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД;
- приета е промяна на Устава на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД;
- г-н Николай Мишкалов е освободен като член на Съвета на Директорите на Дружеството.

На 17 юни 2013 г. с протокол № 18 от заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” са взети следните решения за ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД:

- Приет е Годишния доклад за дейността на здравноосигурителното дружество за 2012 г.;
- Приет е проверения и заверен от дипломираните експерт-счетоводители /одитори/ Годишен консолидиран финансов отчет на дружеството за 2012 г.,

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

Одиторския доклад за одита на Годишния консолидиран финансов отчет на ЗОД "Булстрад Здраве" ЕАД и Годишния консолидиран доклад на Съвета на директорите за дейността на групата от дружества, контролирани от здравноосигурителното дружество за 2012 г.;

- Приет е Годишния финансов отчет на ЗОД "Булстрад Здраве" ЕАД за 2012 г., проверен и заверен от избраните от Общо събрание регистрирани одитори и доклада на регистрирания одитор за резултата от независимия финансов одит на отчета за 2012 г.;
- Приет е Доклада за дейността на одитния комитет на ЗОД "Булстрад Здраве" ЕАД през 2012 г.;
- Освободени от отговорност за дейността им през 2012 г. са членовете на Съвета на Директорите на здравноосигурителното дружество Румен Янчев, Иво Груев и Клаус Мюледер ;
- Прието е направеното предложение за избор на дипломирани експерт-счетоводители на Дружеството за 2013 г.

Взето е решение за започване на процедура по вливане на ЗОД "Булстрад Здраве" ЕАД в ЗАД "Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп". На 19.06.2013 г. между ЗАД "Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп" и ЗОД "Булстрад Здраве" ЕАД е подписан договор за вливане в изискуемата от закона форма. Съгласно договора за вливане на основание чл.263ж, ал.2 от Търговския закон, моментът, от който действията на Преобразуващото се дружество /ЗОД "Булстрад Здраве" ЕАД/ ще се считат за извършени за сметка на Приемащото дружество /ЗАД "Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп"/ за целите на счетоводството ще бъде 01.10.2013 г.

С протокол № 22 от 09.08.2013 г. от заседание на Управителния съвет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП", едноличен собственик на капитала на здравноосигурителното дружество, са взети следните решения:

- Приема решение за вливане на ЗОД "Булстрад Здраве" ЕАД в ЗАД "Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп" („Вливането“), като решението по тази точка е под условие, че Комисията за финансов надзор издаде разрешение по чл.117 от Кодекса за застраховането във връзка с Вливането;
- Одобрява договора за вливане, сключен между ЗАД "Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп" и ЗОД "Булстрад Здраве" ЕАД на 19.06.2013 г.;
- Одобрява доклада на Съвета на директорите на Дружеството по чл. 262и от Търговския закон във връзка с Вливането;
- Одобрява чистата стойност на имуществото съгласно чл.262ф, ал.2 от Търговския закон към 05.06.2013 г. на всяко от участващите в преобразуването дружества, респективно справедливата цена на една акция към 05.06.2013 г. на всяко от участващите в преобразуването дружества;
- Одобрява следното съотношение на замяна между акциите от капитала на ЗАД "Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп" и акциите от капитала на ЗОД "Булстрад Здраве" ЕАД по смисъла на чл.261 б, ал.1 от Търговския закон-1:0.27184. В съответствие с това съотношение Едноличният собственик на капитала на Дружеството приема една акция от капитала на ЗАД "Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп" да се заменя за 0.27184 акция от капитала на ЗОД

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

„Булстрад Здраве” ЕАД. Поради математическа невъзможност да се заменят акциите на едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД за точен брой нови акции в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”, едноличният собственик на капитала на Дружеството одобрява броят на новите акции, предназначени за него, да бъде математически закръглен към по-голямото близко цяло число, като разликата в стойностите в размер на 0,17 лева да бъде заплатена от едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД при условията, договорени в чл. 6.2. от Договора за вливане;

- Приема решение за увеличаване на капитала на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” за целите на Вливането от 7 900 020 (седем милиона деветстотин хиляди и двадесет) лева на 8 635 747 (осем милиона, шестстотин тридесет и пет хиляди, седемстотин четиридесет и седем) лева чрез издаване на нови 735 727 (седемстотин тридесет и пет хиляди, седемстотин двадесет и седем) броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 (един) лев всяка. Всички новоиздадени акции от увеличаването на капитала се поемат от едноличния собственик на капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД- ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД;
- Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД, в качеството му на едноличен собственик на 100 % от капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД, като има предвид решението по-горе броят на новите акции, предназначени за едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД, да бъде математически закръглен към по-голямото близко цяло число поради математическа невъзможност да се заменят акциите на едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД за точен брой нови акции, према решение:
 - разликата в стойностите в размер на 0,17 лева да бъде заплатена от едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” при условията, договорени в чл.6.2. от Договора за вливане;
 - парични плащания по смисъла на чл.261б, ал.2 от Търговския закон от ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” към едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД да не бъдат правени;
- Одобрява доклада на Общия проверител по чл.262м и чл.262ф от Търговския закон, както и по чл. 118, ал.1, т.4 от Кодекса за застраховането относно Вливането на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”;
- Приема действащия устав на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”. Одобрява изменение на чл.6, ал.1 от Устава на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”;
- Взема решение ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД да се прекрати без ликвидация, в резултат на вливането му в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”, считано от датата на вписване на Вливането в Търговския регистър („Датата на вливането”). С оглед на това решение едноличния собственик на капитала на

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД взема решение правомощията на членовете на Съвета на директорите да се прекратят автоматично, считано от Датата на Вливането. Считано от Датата на Вливането членовете на Съвета на директорите се освобождават от длъжност и от отговорност като такива, договорът за управление на всеки от тях се прекратява, като обезщетение във връзка с прекратяването няма да се дължи.

С протокол № 25 от 23.09.2013 г. от заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, е взето решение за даване съгласие на Съвета на Директорите на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД да вземе решения, които са в неговите правомощия, а именно:

- Дава съгласие да се вземе решение от Съвета на директорите на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД за отписване към 30.09.2013 г. на задължението на АИСМПМЦ „Булстрад Здраве” ЕООД към Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД в размер на 724 820,28 лева;
- Дава съгласие да се вземе решение от Съвета на директорите на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД за отписване на задължение в размер на 75 539,67 лева на „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД към Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД;
- Дава съгласие да се вземе решение от Съвета на директорите на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД за отписване на задължения в размер на 17 385,94 лева на „Българска Стопанска Камара” към Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД;
- Дава съгласие да се вземе решение от Съвета на директорите на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД за обезценка на задължения в размер на 20 407,42 лева на „Нилана” ООД към Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД.

На проведено на 01.03.2013 г. заседание на Съвета на Директорите на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД са взети следните решения: освободен е г-н Николай Петров Мишкалов като Управител на „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД, на негово място като Управител е избран г-н Виктор Илчев Илиев; променен е адресът на управление на „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД; взето е решение за изменение и допълнение в Учредителния акт- Устав на „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД. Промените са вписани в Търговския регистър.

Презастрахователно посредничество

През 2012 г. чрез дъщерното дружество ЕИРБ Лондон ООД, ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” придоби 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 им политика, 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 рублата към лева към 30.09.2013 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 рублата към лева към 30.09.2013 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 30.09.2013 г. регистрираният капитал на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД е 209 хил.лв. (331 хил. лв. към 31.12.2012 г.). ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ притежава 100% от капитала на дружеството.

На проведено заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“с протокол № 5 от 06.03.2013 г. са приети годишните финансови отчети към 31.12.2012 г. на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД и доклада на независимия одитор.

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

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

Сървисиз България” ЕООД може 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, като дружеството е готово да ги даде/ осъществи. 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.

На 15.07.2013 г. на проведено заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” с протокол № 21 е взето решение за промяна в управлението на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД, както следва:

- Съветът освобождава Миколай Марек Овчарич като Управител на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД, считано от датата на вписване на решението в Търговския регистър;
- Съветът освобождава Васил Найденов Найденов като Прокурист на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД, считано от датата на вписване на решението в Търговския регистър;
- Съветът на основание Учредителния акт на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД избира, считано от датата на вписване на решението в Търговския регистър, Васил Найденов Найденов за управител на Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД;
- Съветът възлага на изпълнителните директори на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” да предприемат действия по прекратяване на договора за възлагане на управление, сключен с Миколай Марек Овчарич, както и да сключат договор за възлагане на управление с новоизбрания управител Васил Найденов Найденов;
- Съветът възлага на Иво Ивов Груев и Васил Найденов Найденов- управители на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД, представляващи дружеството заедно, да организират вписването в Търговския регистър на обстоятелствата, подлежащи на вписване по предходните точки, с правото да преупълномощават за това трето лице.

„Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД

Към 30.09.2013 г. регистрираният капитал на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД е 52 хил. лв. (52 хил. лв. към 31.12.2012 г.). Към края на отчетния период разпределението на акционерния капитал е както следва:

| Акционер | Акционерно участие (%) |
|---------------------------------------|-------------------------------|
| ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД | 50% |
| „Ти Би Ай България” АД | 50% |

На 07.03.2013 г. на заседание на Съвета на директорите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД е одобрен годишния финансов отчет Дружеството за 2012 г. и доклада за дейността на Дружеството за 2012 г.

На проведено на 18 юни 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД е взето решение г-жа Мариана Живкова

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

Георгиева и г-н Мартин Василев Найденов да бъдат избрани за членове на Съвета на директорите на Дружеството, с мандат до 30 май 2017 г. На 18 юни 2013 г. на заседание на Съвета на директорите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД новоизбраните членове на Съвета на директорите са избрани за изпълнителни членове на Съвета на директорите на Дружеството, като с оглед взетото решение за изпълнителни директори на дружеството са определени: г-н Миколай Овчарич, г-жа Мариана Георгиева и г-н Мартин Найденов.

На 13 август 2013 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД. На основание чл.221, т.4 от Търговския закон Общото събрание на акционерите освобождава г-н Миколай Овчарич, в качеството му на член на Съвета на директорите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД.

На проведено на 13 септември 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД е взето решение на основание чл.221, т.4 от Търговския закон да бъде освободен г-н Кристоф Рат, в качеството му на член на Съвета на директорите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД и от отговорност за дейността му през 2013 г., като за нов член на Съвета на директорите на Дружеството е избран г-н Пламен Шинов, с мандат до 30 май 2017 г.

7. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА

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

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

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

София, ноември 2013 година

1. Икономически и регулаторни показатели

Резултат от дейността

За периода 01.01.2013 – 30.09.2013 г. групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ реализира печалба в размер на 3,320 хил. лв., в това число за притежателите на собствения капитал на компанията- майка печалба в размер на 3,163 хил.лв. и за неконтролиращото участие печалба в размер на 157 хил.лв. Реализираният финансов резултат за същия период на 2012 година е печалба в размер 1,722 хил. лв., в това число за притежателите на собствения капитал на компанията- майка- печалба в размер на 1,638 хил.лв. и за неконтролиращото участие- печалба в размер на 84 хил.лв. Активите на групата към края на периода възлизат на 429,166 хил. лв. (433,517 хил. лв. към 31 декември 2012 г.).

Показатели, отнасящи се до застрахователната и здравноосигурителната дейност

Към 30 септември 2013 г. реализирания брутен премиен приход по сегменти е както следва: общо застраховане в размер на 137,198 хил. лв. (127,054 хил. лв. към 30.09.2012г.), по животозастраховане: 34,659 хил. лв. (към 30 септември 2012г.: 22,101 хил. лв.) и по здравно осигуряване: 199 хил. лв. (към 30 септември 2012г.: 733 хил. лв.). На основание §32 от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване (ДВ, бр. 60 от 2012 г., в сила от 7.08.2012 г., изм. и доп., бр. 20 от 2013 г.) всички сключени от здравноосигурителното дружество договори за доброволно здравно осигуряване прекратяват своето действие, считано от 07.08.2013 г. Сторнираните в тази връзка от здравноосигурителното дружество премии от текущия премиен приход са в размер на 323 хил.лв. Нетният размер на възникналите претенции към 30 септември 2013 г. по общо застраховане е в размер на 52,076 хил. лв. (49,711 хил. лв.- към 30 септември 2012г.), животозастраховане –11,164 хил. лв. (7,190 хил. лв.- към 30 септември 2012г.) и по здравно осигуряване – 493 хил. лв. (455 хил. лв.- към 30 септември 2012г.). Финансовият резултат по сегмента общо застраховане към 30 септември 2013 г. е печалба в размер на 2,900 хил. лв. (печалба -1,317 хил.лв. – към 30 септември 2012г.); по сегмента животозастраховане – печалба в размер на 810 хил. лв. (766 хил. лв. към 30 септември 2012г.); по сегмента здравно осигуряване – загуба в размер на 252 хил. лв. (загуба-232 хил. лв. към 30 септември 2012г.).

Граница на платежоспособност

Към 30 септември 2013 година границата на платежоспособност на дружеството - майка и дъщерните ѝ дружества, извършващи дейност по животозастраховане и здравно осигуряване е изчислена в съответствие с регулаторните изисквания.

1. Икономически и регулаторни показатели /продължение/

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

| | <u>30 септември 2013</u> |
|--|------------------------------|
| Собствени средства, намалени с нематериалните активи: | 54,105 |
| Записан акционерен капитал | 31,475 |
| Резерви и фондове | 51,372 |
| Неразпределена печалба/(непокрита загуба) от минали години, намалена с очакваните плащания по дивиденди и други отчисления | (15,845) |
| Намаления | |
| Участия в дъщерни дружества | 12,745 |
| Нематериални активи | 152 |
| Граница на платежоспособност | 23,133 |
| Превишение/(Дефицит) | 30,972 |

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 30,972 хил.лв. През предходния отчетен период в резултат на извършеното преобразуване е увеличен основния капитал на дружеството- майка, което е допринесло и за доброто покритие. Дружеството- майка е приело Програма за постигане на устойчив финансов резултат. Основните насоки на Програмата са свързани с:

- Поетапно увеличаване на тарифите по застраховка Гражданска отговорност на автомобилистите, чрез диверсификация на рисковия профил и регионална сегментация;
- Адекватно управление на неимуществените претенции, настъпили извън територията на Република България;
- Адекватно управление на неимуществените претенции, предявени по съдебен ред;
- Мотивация на директните продажби;
- Подобряване на събираемостта и редуциране на необходимостта от заделена 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”;

1.Икономически и регулаторни показатели /продължение/

- Увеличване 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, към 31 декември 2012 г. е извършен тест за адекватност на резервите, който показва достатъчност на резервите, изчислени в съответствие с МСФО.

Към 30 септември 2013 г. размерът на нетните застрахователни резерви на дружеството- майка, изчислени съгласно изисквания на МСФО 4 е 115,778 хил. лв. Техническите резерви /нетни/, изчислени по Наредба № 27 на КФН са в размер на 123,637 хил.лв. Активите, които обезпечават покритието на брутните застрахователни резерви на дружеството- майка, спазвайки регулаторните изисвания на КФН, са: финансови активи (депозити, акции, корпоративни дългови инструменти, ДЦК и др.) в размер на 102,846 хил. лв.; отложени аквизиционни разходи в размер на 14,516 хил. лв.; вземания по застрахователни и презастрахователни договори в размер на 112,035 хил. лв. и инестиционни имоти в размер на 9,041 хил. лв.

Таблицата по-долу обобщава различието в оценката на застрахователните задължения към 30 септември 2013 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 | 49,569 | - | 67,740 | 6,319 | 123,628 |
| Резерви изчислени съгласно МСФО, нето | <u>49,569</u> | <u>11</u> | <u>66,198</u> | <u>-</u> | <u>115,778</u> |
| Разлика | <u><u>-</u></u> | <u><u>(11)</u></u> | <u><u>1,542</u></u> | <u><u>6,319</u></u> | <u><u>7,850</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 30.09.2013 г. запасният фонд е 9 хил.лв.

2. Съществени застрахователни и здравноосигурителни договори

За отчетният период, приключващ на 30 септември 2013 г дружествата, извършващи дейност по общо застраховане и животнозастраховане нямат сключени застрахователни договори със съществено значение, които да надхвърлят 10% от общия реализиран премиен приход).

По сключените през 2013 г. от здравноосигурителното дружество в групата здравноосигурителни договори с Лидл България ЕООД енд Ко КД и България Флуорит ЕООД записаната премия надхвърля 10% от премийния приход на здравноосигурителното дружество към 30.09.2013 г., което се счита за съществено за дъщерното дружество, но не е съществено като цяло за Групата Булстрад. На основание §32 от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване (ДВ, бр. 60 от 2012 г., в сила от 7.08.2012 г., изм. и доп., бр. 20 от 2013 г.) всички сключени от здравноосигурителното дружество договори за доброволно здравно осигуряване прекратяват своето действие, считано от 07.08.2013 г., в тази връзка сторнираните в ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД здравноосигурителни премии от текущия премиен приход са в размер на 323 хил.лв.

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

Общо застраховане

През месец ноември 2012 г. приключи процедурата по преобразуване чрез вливане на ЗК „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. На 13.11.2012 г. вливането е вписано в Търговския регистър, като акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” се е увеличил с 4 039 160 (четири милиона тридесет и девет хиляди сто и шестдесет) лева, 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. По този начин на 13.11.2012 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” става 31 474 580 (тридесет и един милиона четиристотин седемдесет и четири хиляди петстотин и осемдесет) лева, разпределен в 3 147 458 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева. В резултат на извършеното преобразуване през 2012 г. делът на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД в акционерния капитал на Дружеството се промени от 97,72 % на 85,18 %, Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе придоби директно участие в капитала в размер на 12,82% и индиректно участие в размер на 85,18% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, чрез притежание на 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД.

През 2013 г. няма промени в размера на акционерния капитал на Дружеството- майка.

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

Към 30 септември 2013 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството е както следва:

| Акционер | Акционерно участие (%) |
|--|------------------------|
| „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД | 85.18 % |
| Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе | 12.82 % |
| Други | 2.00 % |

Таблицата по-долу представя обобщена информация за движението в цената на акциите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” за периода 01.01.2013 г. - 30.09.2013 г.:

| | Лева |
|-----------------------|--------|
| Начална цена (лв.) | 15.999 |
| Последна цена (лв.) | 42.001 |
| Максимална цена (лв.) | 50.000 |
| Минимална цена (лв.) | 13.300 |

Животозастраховане

Към 30 септември 2013 г. регистрираният акционерен капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД е в размер на 7,900 хил. лв., разпределен в 7,900,020 поименни акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка акция. Към края на отчетния период разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

| Акционер | Акционерно участие (%) |
|------------------------------------|------------------------|
| ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” | 95.11% |
| Хановер Ре | 4.89% |

На проведено на 18.06.2013 г. заседание на Управителният съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е взето решение за започване на процедура по вливане на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД. Одобрени са съотношението на замяна на акции от капитала на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД срещу акции от капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД, чистата стойност на имуществото на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД и съответната справедлива цена на една акция на дружеството, както и проекта на договор за вливане между двете дружества и проекта на доклад на УС на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” по чл. 262и от Търговския закон във връзка с предстоящото вливане. В съответствие с тези решения на 19.06.2013 г. между ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД и ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД е подписан договор за вливане в изискуемата от закона форма. Съгласно договора за вливане на основание чл.263ж, ал.2 от Търговския закон, моментът, от който действията на Преобразуващото се дружество /ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД/ ще се считат за

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

извършени за сметка на Приемащото дружество /ЗАОД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“/ за целите на счетоводството ще бъде 01.10.2013 г.

На проведено на 20 август 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАОД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ е взето решение за вливане на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД в ЗАОД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ („Вливането“), под условие, че Комисията за финансов надзор издаде разрешение по чл.117 от Кодекса за застраховането във връзка с Вливането. Одобрени са Договора за вливане, сключен на 19.06.2013 г. между Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД и ЗАОД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД, както и доклада на Управителния съвет на Дружеството по чл.262и от Търговския закон във връзка с Вливането. Одобрена е чистата стойност на имуществото съгласно чл.262ф, ал.2 от Търговския закон към 05.06.2013 г. на всяко от участващите в преобразуването дружества, респективно справедливата цена на една акция към 05.06.2013 г. на всяко от участващите в преобразуването дружества. Одобрено е съотношението на замяна между акциите от капитала на ЗАОД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД и акциите от капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД по смисъла на чл.261б, ал.1 от Търговския закон - 1:0,27184. В съответствие с това съотношение Общото събрание на акционерите приема една акция от капитала на ЗАОД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД да се заменя за 0,27184 акция от капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД. Поради математическа невъзможност да се заменят акциите на едноличния собственик на капитала на ЗАОД „Булстрад Здраве“ ЕАД за точен брой нови акции в Дружеството, Общото събрание на акционерите на Дружеството одобрява броят на новите акции, предназначени за едноличния собственик на капитала на ЗАОД „Булстрад Здраве“ ЕАД, да бъде математически закръглен към по- голямото близко цяло число, като разликата в стойностите в размер на 0,17 лева да бъде заплатена от едноличния собственик на капитала на ЗАОД „Булстрад Здраве“ ЕАД при условията, договорени в чл.6.2. от Договора за вливане. Капиталът на ЗАОД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД ще бъде увеличен за целите на вливането от 7 900 020 (седем милиона деветстотин хиляди и двадесет) лева на 8 635 747 (осем милиона, шестстотин тридесет и пет хиляди, седемстотин четиридесет и седем) лева чрез издаване на нови 735 727 (седемстотин тридесет и пет хиляди, седемстотин двадесет и седем) броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 (един) лев всяка. Всички новоиздадени акции от увеличаването на капитала ще се поемат от едноличния собственик на капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД- ЗАОД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД. Общото събрание на акционерите, като има предвид решенията по- горе броят на новите акции, предназначени за едноличния собственик на капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД, да бъде математически закръглен към по- голямото близко цяло число поради математическа невъзможност да се заменят акциите на едноличния собственик на капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД за точен брой нови акции в Дружеството, взема решение:

- разликата в стойностите в размер на 0,17 лева да бъде заплатена от едноличния собственик на капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД на Дружеството при условията, договорени в чл. 6.2. от Договора за вливане;

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

- парични плащания по смисъла на чл.261б, ал.2 от Търговския закон от Дружеството към едноличния собственик на капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД да не бъдат правени.

Здравно осигуряване

Към 30 септември 2013 г. регистрираният акционерен капитал на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД е изцяло внесен и е разпределен в 200,000 /двеста хиляди/ поименни акции с право на глас, с номинална стойност 10 лева всяка.

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“ АД. След сделката ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ става едноличен собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве“ и индиректното участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в АИСМПМЦ „Булстрад Здраве“ ООД и в „Булстрад Трудова Медицина“ ЕООД се променя от 97% на 100%.

Взето е решение за започване на процедура по вливане на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“. На 19.06.2013 г. между ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ и ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД е подписан договор за вливане в изискуемата от закона форма Съгласно договора за вливане на основание чл.263ж, ал.2 от Търговския закон, моментът, от който действията на Преобразуващото се дружество /ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД/ ще се считат за извършени за сметка на Приемащото дружество /ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“/ за целите на счетоводството ще бъде 01.10.2013 г.

С протокол № 22 от 09.08.2013 г. от заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, едноличен собственик на капитала на здравноосигурителното дружество е прието решение за вливане на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ („Вливането“), под условие, че Комисията за финансов надзор издаде разрешение по чл.117 от Кодекса за застраховането във връзка с Вливането. Одобрен е договорът за вливане, сключен между ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ и ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД на 19.06.2013 г. Одобрени са чистата стойност на имуществото съгласно чл.262ф, ал.2 от Търговския закон към 05.06.2013 г. на всяко от участващите в преобразуването дружества, както и съотношение на замяна между акциите от капитала на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ и акциите от капитала на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД по смисъла на чл.261б, ал.1 от Търговския закон- 1:0.27184. В съответствие с това съотношение е одобрено една акция от капитала на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ да се заменя за 0.27184 акция от капитала на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД. Поради математическа невъзможност да се заменят акциите на едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД за точен брой нови акции в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“, едноличният собственик на капитала на Дружеството одобрява броят на новите акции, предназначени за него, да бъде математически закръглен към по- голямото близко цяло число, като разликата в

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

стойностите в размер на 0,17 лева да бъде заплатена от едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД при условията, договорени в чл. 6.2. от Договора за вливане. Прието решение за увеличение на капитала на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” за целите на Вливането от 7 900 020 (седем милиона деветстотин хиляди и двадесет) лева на 8 635 747 (осем милиона, шестстотин тридесет и пет хиляди, седемстотин четиридесет и седем) лева чрез издаване на нови 735 727 (седемстотин тридесет и пет хиляди, седемстотин двадесет и седем) броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 (един) лев всяка. Всички новоиздадени акции от увеличаването на капитала да се поемат от едноличния собственик на капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД- ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД. Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД, в качеството му на едноличен собственик на 100 % от капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД, като има предвид решението по- горе броят на новите акции, предназначени за едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД, да бъде математически закръглен към по- голямото близко цяло число поради математическа невъзможност да се заменят акциите на едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД за точен брой нови акции, приема решение:

-разликата в стойностите в размер на 0,17 лева да бъде заплатена от едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” при условията, договорени в чл.6.2. от Договора за вливане;

-парични плащания по смисъла на чл.261б, ал.2 от Търговския закон от ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” към едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД да не бъдат правени;

Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД, в качеството му на едноличен собственик на 100 % от капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД взема решение ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД да се прекрати без ликвидация, в резултат на вливането му в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”, считано от датата на вписване на Вливането в Търговския регистър („Датата на вливането”).

Презастрахователно посредничество

През предходния отчетен период чрез дъщерното дружество ЕИРБ Лондон ООД ,ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” придоби 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 им политика, чрез представители в органите им на управление.

3. Капитал и сделки с акции на групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” /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 рублата към лева към 30.09.2013 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 рублата към лева към 30.09.2013 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 30.09.2013 г. регистрираният капитал на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД е 209 хил.лв. (331 хил. лв. към 31.12.2012 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 може 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, като дружеството е готово да ги даде/ осъществи.

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

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.

„Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД

Към 30.09.2013 г. регистрираният капитал на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД е 52 хил. лв. (52 хил. лв. към 31.12.2012 г.). Към края на отчетния период разпределението на акционерния капитал е както следва:

| Акционер | Акционерно участие (%) |
|---------------------------------------|-------------------------------|
| ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД | 50% |
| „Ти Би Ай България” АД | 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.

4. Инвестиционна политика /продължение/

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 30 септември 2013 година вземанията на групата по предоставени заеми възлизат на 8,460 хил. лв. (7,988 хил. лв към 31 декември 2012 г.). Основните параметри на предоставените заеми са както следва:

| <u>Заемополучател</u> | <u>Вземания по заеми</u> |
|---|--------------------------|
| Служители | 100 |
| Клиенти по полици застраховки "Живот" | 2,807 |
| Български Имоти Асистънс ЕООД – свързано лице | 5,430 |
| „Ти Би Ай Инфо” ЕООД- свързано лице | 123 |

Към 30 септември 2013 г. дружеството- майка има вземане по предоставен заем на свързаното лице Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 5 430 хил.лв., в т.ч. главница 3 118 хил.лв. и лихва 2 312 хил.лв. Заемът е с падеж 12.12.2013 г. и годишна лихва 7%.

На 03 юни 2013 г. ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД е предоставило заем на свързаното лице „Ти Би Ай Инфо” ЕООД с главница 120 хил.лв., при годишна лихва 7% и падеж 30.06.2014 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 30 септември 2013 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;
- 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 служби 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 към 30 септември 2013 г. ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 470 хил. лв. / 484 хил. лв за същия период на 2012 г./.

Животозастраховане

За дейността си към 30 септември 2013 г. ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 245 хил. лв. (252 хил. лв. за същия период на 2012 г.).

Здравно осигуряване

За дейността си към 30 септември 2013 г. ръководството на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД не е получило възнаграждение (59 хил. лв. за същия период на 2012г.).

11. Събития от съществен характер

С цел привеждане на 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, е взето решение на започване на процедура по преобразуване, чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“. На 19.06.2013 е подписан договор за вливане в изискуемата от закона форма. Съгласно договора за вливане на основание чл.263ж, ал.2 от Търговския закон, моментът, от който действията на Преобразуващото се дружество /ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД/ ще се считат за извършени за сметка на Приемащото дружество /ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“/ за целите на счетоводството ще бъде 01.10.2013 г.

Договорът за вливане е одобрен от акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ на проведено на 20 август 2013 г. Извънредно общо събрание на

11. Събития от съществен характер /продължение/

акционерите, както и от едноличния собственик на капитала на здравноосигурителното дружество с протокол № 22 от 09.08.2013 г. от заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“. Решението за вливане е под условие, че Комисията за финансов надзор издаде разрешение по чл.117 от Кодекса за застраховането във връзка с Вливането.

През отчетния период няма извършени съществени сделки с активи на групата, както и други 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

С цел привеждане на 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, е взето решение на започване на процедура по преобразуване, чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“. На 19.06.2013 е подписан договор за вливане в изискуемата от закона форма. Съгласно договора за вливане на основание чл.263ж, ал.2 от Търговския закон, моментът, от който действията на Преобразуващото се дружество /ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД/ ще се считат за извършени за сметка на Приемащото дружество /ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“/ за целите на счетоводството ще бъде 01.10.2013 г.

Договорът за вливане е одобрен от акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ на проведено на 20 август 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите, както и от едноличния собственик на капитала на здравноосигурителното дружество с протокол № 22 от 09.08.2013 г. от заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“. Решението за вливане е под условие, че Комисията за финансов надзор издаде разрешение по чл.117 от Кодекса за застраховането във връзка с Вливането.

Към 30 септември 2013 г. дружеството- майка има вземане по предоставен заем на свързаното лице Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 5 430 хил.лв., в т.ч. главница 3 118 хил.лв. и лихва 2 312 хил.лв. Заемът е с падеж 12.12.2013 г. и годишна лихва 7%.

На 03 юни 2013 г. ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД е предоставило заем на свързаното лице „Ти Би Ай Инфо“ ЕООД с главница 120 хил.лв., при годишна лихва 7% и падеж 30.06.2014 г.

Предоставените заеми не надхвърлят 10% от активите на Групата, поради което не се считат за сделки със съществено значение за дейността.

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

Общо застраховане

Към 30.09.2013 г. членове на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ са: Герхард Ланер, Петер Хьофингер, Рудолф Ертл и Атанас Цветанов Кънчев.

Към 30.09.2013 г. членове на Управителния съвет на на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ са: Румен Янчев, Румяна Миланова, Иван Иванов, Кристоф Рат и Иво Груев.

На заседание от 23 ноември 2012 г. на Надзорния съвет на Дружеството, е взето решение за освобождаване на г-н Клаус Мюледер като член на Управителния съвет, по негова молба. С протокол № 3 от 13.02.2013 г. Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД е взел решение за освобождаването на г-н Клаус Мюледер като Изпълнителен директор на дружеството. Промените са вписани в Търговския регистър.

На проведено на 31 юли 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп е взето решение да бъде освободен по негова молба г-н Рудолф Ертл, на негово място е избран Доктор Йосеф Аигнер с мандат от пет години. Промяната е вписана в Търговския регистър на 04 октомври 2013 г.

Животозастраховане

На проведено на 22 април 2013 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ е избран за независим член на Надзорния съвет г-н Асен Ягодин , с мандат до 30.08.2016 г. На същото Общо събрание за членове на Надзорния съвет за нов тригодишен мандат са преизбрани Румен Янчев, Петер Хьофингер и Рудолф Ертл.

На 21 юни 2013 г. Надзорният съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ предлага на Общото събрание на акционерите да бъде освободен от надзорния орган г-н Рудолф Ертл, по негова молба. На негово място за член на Надзорния съвет е номиниран г-н Вернер Матула.

На проведено на 20 август 2013 г. извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ е освободен от длъжност като член на Надзорния съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД г-н Рудолф Ертл. За нов член на Надзорния съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД е избран г-н Вернер Матула, като решението е под условие, че Комисията за финансов надзор издаде одобрение за г-н Матула по реда на Кодекса за застраховането.

Към датата на изготвяне на отчета промените са вписани в Търговския регистър.

Здравно осигуряване

На проведено на 01.03.2013 г. заседание на Съвета на Директорите на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД е взето решение за освобождаване на г-н Николай Петров Мишкалов като Управител на „Булстрад Трудова Медицина“ ЕООД, на негово място като Управител е избран г-н Виктор Илчев Илиев.

14. Информация относно органите на управление /продължение/

С протокол № 14 от 05.06.2013 г. от заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е взето решение да бъде освободен г-н Николай Мишколов като член на Съвета на Директорите на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД.

Промените са вписани в Търговския регистър.

Други дейности

„Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД

На 15.07.2013 г. на проведено заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ с протокол № 21 е взето решение за промяна в управлението на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД, както следва:

- Съветът освобождава Миколай Марек Овчарич като Управител на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД, считано от датата на вписване на решението в Търговския регистър;
- Съветът освобождава Васил Найденов Найденов като Прокурист на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД, считано от датата на вписване на решението в Търговския регистър;
- Съветът на основание Учредителния акт на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД избира, считано от датата на вписване на решението в Търговския регистър, Васил Найденов Найденов за управител на Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД;

Промените са вписани в Търговския регистър.

„Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД

На проведено на 18 юни 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД е взето решение г-жа Мариана Живкова Георгиева и г-н Мартин Василев Найденов да бъдат избрани за членове на Съвета на директорите на Дружеството, с мандат до 30 май 2017 г. На 18 юни 2013 г. на заседание на Съвета на директорите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД новоизбраните членове на Съвета на директорите са избрани за изпълнителни членове на Съвета на директорите на Дружеството, като с оглед взетото решение за изпълнителни директори на дружеството са определени: г-н Миколай Овчарич, г-жа Мариана Георгиева и г-н Мартин Найденов.

На 13 август 2013 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД. На основание чл.221, т.4 от Търговския закон Общото събрание на акционерите освобождава г-н Миколай Овчарич, в качеството му на член на Съвета на директорите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД.

На проведено на 13 септември 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД е взето решение на основание чл.221, т.4 от Търговския закон да бъде освободен г-н Кристоф Рат, в качеството му на

14. Информация относно органите на управление /продължение/

член на Съвета на директорите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД и от отговорност за дейността му през 2013 г., като за нов член на Съвета на директорите на Дружеството е избран г-н Пламен Шинов, с мандат до 30 май 2017 г.

Промените са вписани в Търговския регистър.

**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

30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

София, ноември 2013 година

1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху групата

На проведено на 31 юли 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп е взето решение да бъде освободен по негова молба г-н Рудолф Ертл, на негово място е избран Доктор Йосеф Аигнер с мандат от пет години. Промяната е вписана в Търговския регистър на 04 октомври 2013 г.

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

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

Общо застраховане

Към 30.09.2013 г. членове на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” са: Герхард Ланер, Петер Хьофингер, Рудолф Ертл и Атанас Цветанов Кънчев.

Към 30.09.2013 г. членове на Управителния съвет на на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” са: Румен Янчев, Румяна Миланова, Иван Иванов, Кристоф Рат и Иво Груев.

На заседание от 23 ноември 2012 г. на Надзорния съвет на Дружеството, е взето решение за освобождаване на г-н Клаус Мюледер като член на Управителния съвет, по негова молба. С протокол № 3 от 13.02.2013 г. Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД е взел решение за освобождаването на г-н Клаус Мюледер като Изпълнителен директор на дружеството. Промените са вписани в Търговския регистър.

На проведено на 31 юли 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп е взето решение да бъде освободен по негова молба г-н Рудолф Ертл, на негово място е избран Доктор Йосеф Аигнер с мандат от пет години. Промяната е вписана в Търговския регистър на 04 октомври 2013 г.

Животозастраховане

На проведено на 22 април 2013 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е избран за независим член на Надзорния съвет г-н Асен Ягодин , с мандат до 30.08.2016 г. На същото Общо събрание за членове на Надзорния съвет за нов тригодишен мандат са преизбрани Румен Янчев, Петер Хьофингер и Рудолф Ертл.

На 21 юни 2013 г. Надзорният съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” предлага на Общото събрание на акционерите да бъде освободен от надзорния орган г-н Рудолф Ертл, по негова молба. На негово място за член на Надзорния съвет е номиниран г-н Вернер Матула.

На проведено на 20 август 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е освободен от длъжност като член на Надзорния съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД г-н Рудолф Ертл. За нов член на Надзорния съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”

2. Промяна в състава на управителните и контролни органи на групата /продължение/

АД е избран г-н Вернер Матула, като решението е под условие, че Комисията за финансов надзор издаде одобрение за г-н Матула по реда на Кодекса за застраховането.

Към датата на изготвяне на отчета промените са вписани в Търговския регистър.

Здравно осигуряване

На проведено на 01.03.2013 г. заседание на Съвета на Директорите на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД е взето решение за освобождаване на г-н Николай Петров Мишкалов като Управител на „Булстрад Трудова Медицина“ ЕООД, на негово място като Управител е избран г-н Виктор Илчев Илиев.

С протокол № 14 от 05.06.2013 г. от заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е взето решение да бъде освободен г-н Николай Мишколов като член на Съвета на Директорите на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД.

Промените са вписани в Търговския регистър.

Други дейности

„Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД

На 15.07.2013 г. на проведено заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ с протокол № 21 от 15.07.2013 г. е взето решение за промяна в управлението на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД, както следва:

- Съветът освобождава Миколай Марек Овчарич като Управител на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД, считано от датата на вписване на решението в Търговския регистър;
- Съветът освобождава Васил Найденов Найденов като Прокурист на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД, считано от датата на вписване на решението в Търговския регистър;
- Съветът на основание Учредителния акт на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД избира, считано от датата на вписване на решението в Търговския регистър, Васил Найденов Найденов за управител на Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД;

Промените са вписани в Търговския регистър.

„Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД

На проведено на 18 юни 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД е взето решение г-жа Мариана Живкова Георгиева и г-н Мартин Василев Найденов да бъдат избрани за членове на Съвета на директорите на Дружеството, с мандат до 30 май 2017 г. На 18 юни 2013 г. на заседание на Съвета на директорите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД новоизбраните членове на Съвета на директорите са избрани за изпълнителни членове на Съвета на директорите на Дружеството, като с оглед взетото решение за изпълнителни директори на дружеството са определени: г-н Миколай Овчарич, г-жа Мариана Георгиева и г-н Мартин Найденов.

2. Промяна в състава на управителните и контролни органи на групата /продължение/

На 13 август 2013 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД. На основание чл.221, т.4 от Търговския закон Общото събрание на акционерите освобождава г-н Миколай Овчарич, в качеството му на член на Съвета на директорите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД.

На проведено на 13 септември 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД е взето решение на основание чл.221, т.4 от Търговския закон да бъде освободен г-н Кристоф Раг, в качеството му на член на Съвета на директорите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД и от отговорност за дейността му през 2013 г., като за нов член на Съвета на директорите на Дружеството е избран г-н Пламен Шинов, с мандат до 30 май 2017 г.

Промените са вписани в Търговския регистър.

3. Изменения в Уставите на дружествата от Групата

Общо застраховане

През текущия период няма промени в Устава на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

Животозастраховане

На проведено на 22 април 2013 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” са приети промени в Устава на дружеството.

На проведено на 20 август 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е прието изменение на чл. 6, ал.1 от Устава на Дружеството.

Здравно осигуряване

На проведено на 01.03.2013 г. заседание на Съвета на Директорите на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” АД са приети промени в Устава на „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД.

С протокол № 14 от 05.06.2013 г. от заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е взето решение за промяна на Устава на ЗОД” Булстрад Здраве” ЕАД.

3. Изменения в Уставите на дружествата от Групата /продължение/

С протокол № 22 от 09.08.2013 г. от заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, едноличен собственик на капитала на здравноосигурителното дружество е приет действащия устав на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“, одобрено е изменението на чл.6, ал.1 от Устава на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“.

Други дейности

„Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД

През 2013 г., на проведено заседание на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД с протокол № 4 от 18.02.2013 г. е взето решение за промени в Устава на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД.

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

4. Структурни промени в групата и решения за преобразуване

С цел привеждане на 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, е взето решение на започване на процедура по преобразуване, чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“. На 19.06.2013 е подписан договор за вливане в изискуемата от закона форма. Съгласно договора за вливане на основание чл.263ж, ал.2 от Търговския закон, моментът, от който действията на Преобразуващото се дружество /ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД/ ще се считат за извършени за сметка на Приемащото дружество /ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“/ за целите на счетоводството ще бъде 01.10.2013 г. Договорът за вливане е одобрен от акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ на проведено на 20 август 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите, както и от едноличния собственик на капитала на здравноосигурителното дружество с протокол № 22 от 09.08.2013 г. от заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“. Решението за вливане е под условие, че Комисията за финансов надзор издаде разрешение по чл.117 от Кодекса за застраховането във връзка с Вливането.

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 проведено на 29 април 2013 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД е взето за разпределение на финансовия резултат за 2012 г., както следва:

- 15% или 103 330,48 лева да бъдат разпределени във Фонд „Резервен“, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ;
- 585 539,38 лева да бъдат разпределени под формата на дивидент на имащите право акционери, сумата представлява брутен доход на акция от 0,19 лева.

Животозастраховане

На проведено на 22 април 2013 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ е взето решение за разпределяне на печалбата на дружеството за 2012 г. в размер на 1 041 271,35 лева по следния начин: 10 % от нея или 104 127,14 лева да бъдат заделени във фонд „Резервен“, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ; останалите 937 144,21 лева да бъдат разпределени между акционерите като дивидент за ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“- 891 312,52 лева и за ХАНОВЕР РЕ- 45 831,69 лева.

11. Обстоятелства от извънреден характер

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

12. Публичното разкриване на модифициран одиторски доклад.

През отчетния период няма издаден модифициран одиторски доклад.

13. Разпределение на дивиденди

Общо застраховане

На проведено на 29 април 2013 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД е взето за разпределение на дивидент в размер на 585 539,38 лева на имащите право акционери, сумата представлява брутен доход на акция от 0,19 лева.

Животозастраховане

На проведено на 22 април 2013 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е взето решение за разпределяне на дивидент в размер на 937 144,21 лева: за ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” - 891 312,52 лева и за ХАНОВЕР РЕ- 45 831,69 лева.

13. Съществени задължения

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

14. Съществени вземания

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

15. Ликвидни проблеми и мерки за финансово подпомагане

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

16. Увеличение на акционерния капитал

Към 30.09. 2013 г. няма промени в размера на акционерния капитал на дружествата от Групата.

17. Потвърждение на преговори за придобиване на дружества от групата

С цел привеждане на 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, е взето решение на започване на процедура по преобразуване, чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”. На 19.06.2013 е подписан договор за вливане в изискуемата от закона форма. Съгласно договора за вливане на основание чл.263ж, ал.2 от Търговския закон, моментът, от който действията на Преобразуващото се дружество /ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД/ ще се считат за извършени за сметка на Приемащото дружество /ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”/ за целите на счетоводството ще бъде 01.10.2013 г. Договорът за вливане е одобрен от акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” на проведено на 20 август 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите, както и от едноличния собственик на капитала на здравноосигурителното дружество с протокол № 22 от 09.08.2013 г. от заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. Решението за вливане е под условие, че Комисията за финансов надзор издаде разрешение по чл.117 от Кодекса за застраховането във връзка с Вливането.

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

18. 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.

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

През отчетния период не е отправяно търгово предложение.

20. Прекратяване или съществено намаляване на взаимоотношенията с големи клиенти

На основание §32 от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване (ДВ, бр. 60 от 2012 г., в сила от 7.08.2012 г., изм. и доп., бр. 20 от 2013 г.) всички сключени от здравноосигурителното дружество договори за доброволно здравно осигуряване прекратяват своето действие, считано от 07.08.2013 г. Сторнираните в тази връзка от здравноосигурителното дружество премии от текущия премиен приход са в размер на 323 хил.лв. Ефектът от прекратяването на здравноосигурителните договори като цяло е несъществен за Група Булстрад.

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

21. Въвеждане на нови продукти на пазара

През отчетния период в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ е въведен нов продукт „Здравни грижи“.

Другите дружества от групата нямат въведени нови продукти на пазара през отчетния период.

22. Наличие на големи договори

За отчетният период, приключващ на 30 септември 2013 г. дружествата, извършващи дейност по общо застраховане и животнозастраховане нямат сключени застрахователни договори със съществено значение, които да надхвърлят 10% от общия реализиран премиен приход. По сключените през 2013 г. от здравноосигурителното дружество в групата здравноосигурителни договори с Лидл България ЕООД енд Ко КД и България Флуорит ЕООД записаната премия надхвърля 10% от премийния приход на здравноосигурителното дружество към 30.09.2013 г., което се счита за съществено за дъщерното дружество, но не е съществено като цяло за Групата Булстрад. На основание §32 от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване (ДВ, бр. 60 от 2012 г., в сила от 7.08.2012 г., изм. и доп., бр. 20 от 2013 г.) всички сключени от здравноосигурителното дружество договори за доброволно здравно осигуряване прекратяват своето действие, считано от 07.08.2013 г. Сторнираните в тази връзка от здравноосигурителното дружество премии от текущия премиен приход са в размер на 323 хил.лв. Ефектът от прекратяването на здравноосигурителните договори като цяло е несъществен за Група Булстрад.

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

23. Промяна в обема на дейността

Към 30.09.2013 г. ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ бележи ръст на премията с около 57% спрямо същия период на миналата година, като ръстът се дължи най-вече на спестовните продукти и на застраховките на кредитополучатели.

На основание §32 от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване (ДВ, бр. 60 от 2012 г., в сила от 7.08.2012 г., изм. и доп., бр. 20 от 2013 г.) всички сключени от здравноосигурителното дружество договори за доброволно здравно осигуряване прекратяват своето действие, считано от 07.08.2013 г. Сторнираните в тази връзка от здравноосигурителното дружество премии от текущия премиен приход са в размер на 323 хил.лв. Ефектът от прекратяването на здравноосигурителните договори като цяло е несъществен за Група Булстрад.

Към края на м. септември 2013 г. няма други съществени промени в обема на дейността на дружеството - майка и неговите дъщерни дружества.

24. Преустановяване продажбата на продукти

На основание §31, ал. 1, т. 1 във връзка с §29, ал. 1 от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване (ДВ, бр. 60 от 2012 г., в сила от 7.08.2012 г., изм. и доп., бр. 20 от 2013 г.) и във връзка със започналата процедура по вливане на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” считано от 07.08.2013 г. „Булстрад Здраве” ЕАД е преустановило сключването на здравноосигурителни договори и съответно продажбата на всичките си продукти, което обаче като ефект не е формирало и не формира значителна част от приходите на групата.

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

25. Покупки на патенти

През отчетния период няма придобити от дружества от групата патенти.

26. 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.

27. 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.

28. 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.

29. Прогнози за финансовите резултати

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

30. 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.

31. 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 ценна книжа.

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

НА

ГРУПАТА

„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2013 г.

София, ноември 2013 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

С цел привеждане на 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, е взето решение на започване на процедура по преобразуване, чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”. На 19.06.2013 е подписан договор за вливане в изискуемата от закона форма. Съгласно договора за вливане на основание чл.263ж, ал.2 от Търговския закон, моментът, от който действията на Преобразуващото се дружество /ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД/ ще се считат за извършени за сметка на Приемащото дружество /ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”/ за целите на счетоводството ще бъде 01.10.2013 г.

Договорът за вливане е одобрен от акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” на проведено на 20 август 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите, както и от едноличния собственик на капитала на здравноосигурителното дружество с протокол № 22 от 09.08.2013 г. от заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. Решението за вливане е под условие, че Комисията за финансов надзор издаде разрешение по чл.117 от Кодекса за застраховането във връзка с Вливането.

3. Организационни промени в рамките на групата

С цел привеждане на 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, е взето решение на започване на процедура по преобразуване, чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”. На 19.06.2013 е подписан договор за вливане в изискуемата от закона форма. Съгласно договора за вливане на основание чл.263ж, ал.2 от Търговския закон, моментът, от който действията на Преобразуващото се дружество /ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД/ ще се считат за извършени за сметка на Приемащото дружество /ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”/ за целите на счетоводството ще бъде 01.10.2013 г.

Договорът за вливане е одобрен от акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” на проведено на 20 август 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите, както и от едноличния собственик на капитала на здравноосигурителното дружество с протокол № 22 от 09.08.2013 г. от заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. Решението за вливане е под условие, че Комисията за финансов надзор издаде разрешение по чл.117 от Кодекса за застраховането във връзка с Вливането.

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 30 септември 2013 г. разпределението на акционерния капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е както следва:

| <u>Акционер</u> | <u>Акционерно участие (%)</u> |
|--|-------------------------------|
| „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД | 85.18 % |
| Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе | 12.82 % |
| Други | 2.00 % |

През приходния отчетен период / месец ноември 2012 г. /приключи процедурата по преобразуване чрез вливане на ЗК „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ“ АД в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“. На 13.11.2012 г. вливането е вписано в Търговския регистър, като акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ се е увеличил с 4 039 160 (четири милиона тридесет и девет хиляди сто и шестдесет) лева, 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. По този начин на 13.11.2012 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ става 31 474 580 (тридесет и един милиона четиристотин седемдесет и четири хиляди петстотин и осемдесет) лева, разпределен в 3 147 458 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева. В резултат на извършеното преобразуване към 31.12.2012 г. дялът на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД в акционерния капитал на Дружеството се промени от 97,72 % на 85,18 %, Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе придоби директно участие в капитала в размер на 12,82% и индиректно участие в размер на 85,18% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“, чрез притежание на 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД.

Животозастраховане:

Към 30 септември 2013 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ притежава 95.11% от гласовете в Общото събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“.

Здравно осигуряване:

През отчетния период 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

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

Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” АД. След сделката ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” става едноличен собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” и индиректното участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в АИСМПМЦ „Булстрад Здраве” ООД и в „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД се променя от 97% на 100%.

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 30 септември 2013 година вземанията на групата по предоставени заеми възлизат на 8,460 хил. лв. (7,988 хил. лв към 31 декември 2012 г.). Основните параметри на предоставените заеми са както следва:

| <u>Заемополучател</u> | <u>Вземания по заеми</u> |
|---|--------------------------|
| Служители | 100 |
| Клиенти по полици застраховки "Живот" | 2,807 |
| Български Имоти Асистънс ЕООД – свързано лице | 5,430 |
| „Ти Би Ай Инфо” ЕООД- свързано лице | 123 |

Към 30 септември 2013 г. дружеството- майка има вземане по предоставен заем на свързаното лице Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 5 430 хил.лв., в т.ч. главница 3 118 хил.лв. и лихва 2 312 хил.лв. Заемът е с падеж 12.12.2013 г. и годишна лихва 7%.

На 03 юни 2013 г. ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” АД е предоставило заем на свързаното лице „Ти Би Ай Инфо” ЕООД с главница 120 хил.лв., при годишна лихва 7% и падеж 30.06.2014 г.

BULSTRAD

VIENNA INSURANCE GROUP

МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

И

ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

КЪМ

30 септември 2013 г.

София, октомври 2013 г.

СЪДЪРЖАНИЕ:

СТРАНИЦА:

| | |
|--|----|
| I. МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ..... | 3 |
| 1. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ..... | 5 |
| 2. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ..... | 7 |
| 3. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД..... | 8 |
| 4. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ..... | 9 |
| 5. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ..... | 11 |
| 5. БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ..... | 13 |
| II. МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА..... | 18 |
| III. ДЕКЛАРАЦИИ ОТ ОТГОВОРНИТЕ ЛИЦА..... | 29 |
| IV. ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ..... | 30 |
| V. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ..... | 36 |

**МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

НА

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“

КЪМ

30 септември 2013 г.

(неодитиран)

София, октомври 2013 година.

Надзорен Съвет

Председател:

Петер Хьофингер

Членове:

Герхард Ланер

Йозеф Айгнер

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”
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 30 септември 2013 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

| | <u>30 септември</u> <u>2013</u> | <u>31 декември</u> <u>2012</u> |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|
| АКТИВИ | | |
| Нематериални активи | 152 | 389 |
| Инвестиции в дъщерни предприятия | 12,745 | 12,662 |
| Други дялови участия | 93 | 93 |
| Инвестиционни имоти | 9,041 | 9,041 |
| Имоти, машини, съоръжения и оборудване | 18,815 | 19,530 |
| Финансови активи | 104,661 | 104,329 |
| Банкови депозити с оригинален матуритет над 90 дни | 50,188 | 52,814 |
| Финансови активи на разположение за продажба | 49,043 | 46,249 |
| Предоставени заеми | 5,430 | 5,266 |
| Дял на презастрахователите | 87,792 | 91,752 |
| - в пренос премийния резерв | 29,994 | 26,169 |
| - в резерва за предстоящи плащания | 57,798 | 65,583 |
| Вземания по застрахователни и презастрахователни операции | 55,447 | 59,185 |
| Вземания по застрахователни операции | 45,030 | 44,204 |
| Вземания по презастрахователни операции | 10,417 | 14,981 |
| Други вземания | 35,443 | 35,215 |
| Отсрочени аквизиционни разходи | 14,517 | 14,056 |
| Пари и парични еквиваленти | 3,616 | 12,345 |
| СУМА НА АКТИВИТЕ | 342,322 | 358,597 |

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2013 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 30 септември 2013 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

/Продължение/

СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Собствен капитал | 76,970 | 75,545 |
| Акционерен капитал | 31,475 | 31,475 |
| Премии от емисии | 34,617 | 34,617 |
| Резерви | 16,764 | 17,550 |
| Неразпределена печалба/непокрита загуба от предходни години | (8,786) | (8,786) |
| Резултат за периода | 2,900 | 689 |
| Брутни застрахователни резерви | 203,570 | 219,613 |
| Пренос-премиен резерв, т т.ч. | 79,574 | 75,110 |
| Резерв за неизтекли рискове | 11 | 1,254 |
| Резерв за предстоящи плащания | 123,996 | 144,503 |
| Отсрочени данъчни пасиви | 1,573 | 1,573 |
| Депозити на презастрахователи | 35,953 | 35,154 |
| Задължения по застрахователни и презастрахователни операции | 16,883 | 14,929 |
| Задължения по застрахователни операции | 6,977 | 5,673 |
| Задължения по презастраховане | 9,906 | 9,256 |
| Други задължения | 6,682 | 8,324 |
| Предплатени премии | 691 | 3,459 |
| СУМА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ПАСИВИТЕ | 342,322 | 358,597 |

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2013 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
към 30 септември 2013 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

| | За периода, приключващ на | |
|---|---------------------------|-----------------|
| | 30 септември | |
| | 2013 | 2012 |
| Брутни записани премии | 137,198 | 127,054 |
| Отстъпени премии на презастраховател | (54,701) | (46,075) |
| Нетни записани премии | 82,497 | 80,979 |
| Промяна в брутния размер на ППР, в т.ч. | (4,464) | (16,321) |
| Промяна в резерва за неизтекли рискове | 1,243 | 416 |
| Промяна в дела на презастрахователя в ППР | 3,825 | 8,173 |
| Нетна промяна в ППР | (639) | (8,148) |
| Спечелени премии, нетни от презастраховане | 81,858 | 72,831 |
| Презастрахователни комисиони и участие в резултата | 17,436 | 12,449 |
| Нетна доходност от инвестиции | 4,696 | 4,600 |
| Други технически приходи | 1,078 | 1,256 |
| Други приходи | 6 | 242 |
| ОБЩО ПРИХОДИ | 105,074 | 91,378 |
| Изплатени обезщетения | (87,351) | (69,859) |
| Дял на презастрахователя в изплатените обезщетения | 22,553 | 18,224 |
| Нетни изплатени обезщетения | (64,798) | (51,635) |
| Нетна промяна в РПП | 12,722 | 1,923 |
| Промяна в брутния размер на РПП | 20,507 | 4,045 |
| Промяна в дела на презастрахователя в РПП | (7,785) | (2,122) |
| Възникнали претенции, нетни от презастраховане | (52,076) | (49,712) |
| Аквизиционни разходи | (23,563) | (22,545) |
| Промяна в отсрочените аквизиционни разходи | 461 | 2,084 |
| Административни разходи | (12,559) | (12,808) |
| Други технически разходи | (12,116) | (7,064) |
| Други нетехнически разходи | (2,321) | (16) |
| ОБЩО РАЗХОДИ | (102,174) | (90,061) |
| (ЗАГУБА) / ПЕЧАЛБА ОТ ДЕЙНОСТТА | 2,900 | 1,317 |

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2013 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД****за периода, приключващ на 30 септември 2013 година (неодитиран)***(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

| | За периода, приключващ на | |
|---|---------------------------|--------------|
| | 30 септември | |
| | 2013 | 2012 |
| Финансов резултат за периода | 2,900 | 1,317 |
| Друг всеобхватен доход | | |
| Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба | (889) | 1,315 |
| Друг всеобхватен доход за периода, общо | (889) | 1,315 |
| ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА | 2,011 | 2,632 |

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2013 година

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

за периода, приключващ на 30 септември 2013 година (неодитиран)

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

| | За периода, приключващ на 30 септември | |
|--|---|----------------|
| | 2013 | 2012 |
| ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ | | |
| Финансов резултат за периода | 2,900 | 1,317 |
| Промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи: | | |
| Разходи за амортизации | 1,148 | 1,219 |
| (Приходи) / Загуби от операции с финансови активи | (477) | (738) |
| (Приходи) / Разходи за валутна преоценка | 64 | 98 |
| Обезценка на застрахователни вземания | 3,898 | 1,630 |
| Приходи от лихви и дивиденди | (4,290) | (4,060) |
| Отписани активи | 40 | 442 |
| Общо промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи: | 383 | (1,409) |
| Изменение в активите и пасивите: | | |
| Технически резерви, брутен размер | (16,043) | 12,276 |
| Дял на презастрахователите в техническите резерви | 3,960 | (6,051) |
| Вземания по застрахователни операции | (997) | (11,436) |
| Вземания по презастрахователни операции | 4,564 | (1,970) |
| Вземания по други операции | (3,954) | 23 |
| Отсрочени аквизиционни разходи | (461) | (2,084) |
| Задължения по застрахователни операции | 1,304 | 2,152 |
| Задължения по презастраховане | 650 | 2,410 |
| Депозити от презастрахователи | 799 | 1,020 |
| Други задължения | (752) | (1,000) |
| Предплатени премии | (2,768) | (4,051) |
| Общо изменение в активите и пасивите: | (13,698) | (8,711) |
| Нетни парични потоци от оперативна дейност: | (10,415) | (8,803) |

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2013 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК**

за периода, приключващ на 30 септември 2013 година (неодитиран)

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

(Продължение)

| | За периода, приключващ на 30 септември | |
|---|---|----------------|
| | 2013 | 2012 |
| ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ | (10,415) | (8,803) |
| ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | | |
| (Увеличение)/ намаление на финансови активи | 74 | 3,227 |
| (Увеличение)/ намаление на дълготрайни активи | (237) | (438) |
| (Увеличение)/ намаление на инвестиции в дъщерни предприятия | (83) | (64) |
| Получени лихви и дивиденди | 2,518 | 3,921 |
| Нетни парични потоци от инвестиционна дейност: | 2,272 | 6,646 |
| ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ | | |
| Платени дивиденди | (586) | - |
| Нетни парични потоци от финансова дейност: | (586) | - |
| Увеличение на паричните средства и еквиваленти | (8,729) | (2,157) |
| Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода | 12,345 | 7,281 |
| Парични средства и парични еквиваленти в края на периода | 3,616 | 5,124 |

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2013 година

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

за периода, приключващ на 30 септември 2013 година (неодитиран)

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

| | Резерви | | | | Финансов резултат | | Общо собствен капитал | |
|---|-----------------|------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------|-----------------------|--------|
| | Основен капитал | Премии от емисии | Общи резерви, в т.ч. Запасен фонд | Преоценъчен резерв ДА | Преоценъчен резерв ФИ | Печалба | | Загуба |
| На 01 януари 2013 | 31,475 | 34,617 | 47 | 18,110 | (607) | 1,200 | (9,297) | 75,545 |
| Общо всеобхватен доход за периода | | | | | | | | |
| <i>Финансов резултат за периода</i> | - | - | - | - | - | 2,900 | - | 2,900 |
| <i>Друг всеобхватен доход</i> | | | | | | | | |
| Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба | - | - | - | - | (889) | - | - | (889) |
| <i>Общо друг всеобхватен доход</i> | - | - | - | - | (889) | 2,900 | - | 2,011 |
| <i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i> | | | | | | | | |
| Разпределяне на печалба от предходни периоди- заделяне на общи резерви | - | - | 103 | - | - | (103) | - | - |
| Разпределяне на печалба от предходни периоди- разпределяне на дивиденди | - | - | - | - | - | (586) | - | (586) |
| <i>Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i> | - | - | 103 | - | - | (689) | - | (586) |
| На 30 септември 2013 | 31,475 | 34,617 | 150 | 18,110 | (1,496) | 3,411 | (9,297) | 76,970 |

Румен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2013 година

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

за периода, приключващ на 30 септември 2013 година (неодитиран)

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

(Продължение)

| | Резерви | | | | Финансов резултат | | Общо собствен капитал | |
|---|-----------------|------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------|-----------------------|--------|
| | Основен капитал | Премии от емисии | Общи резерви, в т.ч. Запасен фонд | Преоценъчен резерв ДА | Преоценъчен резерв ФИ | Печалба | | Загуба |
| На 01 януари 2012 | 27,435 | 23,488 | - | 18,110 | (1,739) | 549 | (1,541) | 66,302 |
| Общо всеобхватен доход за периода | | | | | | | | |
| <i>Финансов резултат за периода</i> | - | - | - | - | - | 689 | - | 689 |
| <i>Друг всеобхватен доход</i> | | | | | | | | |
| Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба | - | - | - | - | 1,132 | - | - | 1,132 |
| <i>Общо друг всеобхватен доход</i> | - | - | - | - | 1,132 | 689 | - | 1,821 |
| <i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i> | | | | | | | | |
| Разпределяне на печалба от предходни периоди | - | - | 38 | - | - | (38) | - | - |
| <i>Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i> | - | - | 38 | - | - | (38) | - | - |
| <i>Вливане на ЗК „Български имоти” АД</i> | 4,040 | 11,129 | 9 | - | - | - | (7,756) | 7,422 |
| На 31 декември 2012 | 31,475 | 34,617 | 47 | 18,110 | (607) | 1,200 | (9,297) | 75,545 |

Румен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2013 година

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 септември 2013 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството е както следва:

| <u>Акционер</u> | <u>Акционерно участие (%)</u> |
|--|-------------------------------|
| „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД | 85.18 % |
| Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе | 12.82 % |
| Други | 2.00 % |

През месец ноември 2012 г. приключи процедурата по преобразуване чрез вливане на ЗК „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ“ АД в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“. На 13.11.2012 г. вливането е вписано в Търговския регистър, като акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ се е увеличил с 4 039 160 (четири милиона тридесет и девет хиляди сто и шестдесет) лева, 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. По този начин на 13.11.2012 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ става 31 474 580 (тридесет и един милиона четиристотин седемдесет и четири хиляди петстотин и осемдесет) лева, разпределен в 3 147 458 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева. В резултат на извършеното преобразуване през 2012 г. делът на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД в акционерния капитал на Дружеството се промени от 97,72 % на 85,18 %, Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе придоби директно участие в капитала в размер на 12,82% и индиректно участие в размер на 85,18% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП“, чрез притежание на 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД.

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

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).

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

| | ЕИРБ Лондон | Ви Ай Джи Сървисиз България | Булстрад Живот ВИГ | Булстрад Здравно осигуряване | ВИГ Контакт Център България | Общо |
|------------------------------|------------------------|--|-----------------------------------|---|--|---------------|
| 31 декември 2011 | 147 | 496 | 8,567 | 3,008 | 70 | 12,288 |
| % на участие | 85% | 100% | 95% | 97% | 50% | |
| Вноски в капитала | - | - | - | 64 | 310 | 374 |
| 31 декември 2012 | 147 | 496 | 8,567 | 3,072 | 380 | 12,662 |
| Покупка на акции/ дялове | - | - | - | 83 | - | 83 |
| 30 септември 2013 | 147 | 496 | 8,567 | 3,155 | 380 | 12,745 |
| % на участие | 85% | 100% | 95% | 100% | 50% | |

През отчетния период 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” АД. След сделката ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” става едноличен собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве”. Цената на акциите е в размер на 82 916 (осемдесет и две хиляди деветстотин и шестнадесет) лева. След придобиването общата стойност на инвестицията на „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” АД е 3,155 хил. лв.

4. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА /продължение/

През предходния отчетен период на проведено на 26.03.2012 г. 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 31.12.2012 г. 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./, като инвестицията на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” АД към края на предходния отчетен период е станала 3,072 хил.лв.

На проведено на 30 май 2012 г. Редовно общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД е взето решение за изменение едновременно на броя и на номиналната стойност на акциите на Дружеството от 500 000 (петстотин хиляди) на 50 000 (петдесет хиляди) броя; и от BGN 1 (един лев) на BGN 10 (десет лева)всяка една. На 07.12.2012 г. е проведено Извънредно Общо Събрание на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД, на което е решено да се увеличи основния капитал на Дружеството, в съответствие с чл.194, ал.1 от Търговския закон, от BGN 50 000 /петдесет хиляди лева/ на BGN 52 000 /петдесет и две хиляди лева/ чрез издаването на общо 2 000 /две хиляди/ нови обикновени поименни налични акции с право на глас, с номинална стойност от по BGN 1 /един лев/ всяка, като настоящите акционери на Дружеството записват всички нови акции пропорционално на участието им в основния капитал на Дружеството преди увеличението по емисионна стойност от BGN 310 /триста и десет лева/ на акция. Извършените промени в акционерния капитал на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД не са довели до промяна в % на акционерно участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в дружеството, увеличила са е стойността на инвестицията от 70 на 380 хил.лв.

5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ

На 29 април 2013 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 2012 г. и Докладът на регистрираните одитори.
- Приет е Докладът на Управителния съвет за дейността на Дружеството през 2012 г., включително за изпълнение на програмите, правилата и процедурите по чл.57, ал.1 от Кодекса за застраховането.
- Прието е решение за разпределение на финансовия резултат за 2012 г., както следва:
 - 15% или 103 330,48 лева да бъдат разпределени във Фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ;

5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

- 585 539,38 лева да бъдат разпределени под формата на дивидент на имащите право акционери, сумата представлява брутен доход на акция от 0,19 лева;
- Регистрираният одитор „КПМГ България” ООД е избран да извърши независим финансов одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2013 г.
- Освободени са от отговорност членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет на Дружеството за дейността им през 2012 г.
- Приет е Отчетът на Специализирана служба Вътрешен контрол за дейността й през 2012 г.
- Приет е Отчетът на Директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2012 г.
- Приет е Отчетът на Одитния комитет за дейността му през 2012 г.
- Взето е решение да бъдат преизбрани настоящите двама членове на Одитния комитет на Дружеството г-н Петер Хьофингер и г-н Бойко Маринов, с мандат от три години.
- За Ръководител на служба „Вътрешен контрол” с мандат от три години е преизбран настоящият ръководител на службата, г-жа Милка Христова Велева.
- Общото събрание на акционерите е взело решение да одобри мотивирания доклад на Управителния съвет за целесъобразността и условията на сделката, свързана с продажба на дружествени дялове на „Български имоти асистънс” ЕООД.
- Общото събрание на акционерите е взело решение да овласти управляващите и представляващите ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” да сключат договор за продажба на 5 дружествени дяла от капитала на „Български имоти асистънс” ЕООД, представляващи 100% от капитала на дружеството, по приетата пазарна цена в размер на 646 000 лева за един дружествен дял, определена от независим лицензиран оценител, като дружествените дялове бъдат продадени на „Ви Ай Джи Пропъртис България” АД, вписано в Търговски регистър с ЕИК 831723644.

На 31 юли 2013 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп”, взети са следните решения:

- Като член на Надзорния съвет по негова молба е освободен г-н Рудолф Ертл, на негово място е избран Доктор Йозеф Айгнер с мандат от пет години;
- Не е приет предложеният проект на Политика за възнагражденията на членовете на Управителния и на Надзорния съвет на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп”.

6. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА

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

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2013 ГОДИНА

София, октомври 2013 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2013 година

1. Икономически и регулаторни показатели

Резултат от дейността

За периода, приключващ на 30 септември 2013 година ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” реализира счетоводна печалба в размер на 2,900 хил. лв. Реализираният финансов резултат за същия период на 2012 година е печалба в размер на 1,317 хил. лв. Нетните активи на компанията към 30 септември 2013 са в размер 76,970 хил. лв. (75,545 хил. лв. към 31 декември 2012 г.). Активите на Дружеството към края на отчетния период възлизат на 342,322 хил. лв. (358,597 хил. лв. към 31 декември 2012 г.).

Показатели, отнасящи се за застрахователната дейност

Към 30 септември 2013 г. Дружеството реализира брутен премиен приход в размер на 137,198 хил. лв. (127,054 хил. лв. към 30 септември 2012 г.). Нетната спечелена премия за същия период е 81,858 хил. лв. (30 септември 2012 г.: 72,831 хил. лв.). Брутният размер на изплатените обезщетения за отчетния период е 87,351 хил. лв. (към 30 септември 2012 г.: 69,859 хил. лв.).

Граница на платежоспособност

Към 30 септември 2013 г. границата на платежоспособност е изчислена в съответствие с регулаторните изисквания. Таблицата по-долу обобщава изпълнението на регулаторния показател:

| | 30 септември 2013 |
|--|------------------------------|
| Собствени средства, намалени с нематериалните активи: | 54,105 |
| Записан акционерен капитал | 31,475 |
| Резерви и фондове | 51,372 |
| Неразпределена печалба/(непокрита загуба) от минали години, намалена с очакваните плащания по дивиденди и други отчисления | (15,845) |
| Намаления | |
| Участия в дъщерни дружества | 12,745 |
| Нематериални активи | 152 |
| Граница на платежоспособност | 23,133 |
| Превишение/(Дефицит) | 30,972 |

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”
МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА
към 30 септември 2013 година

1. Икономически и регулаторни показатели /продължение/

границата на платежоспособност с 30,972 хил.лв. През предходния отчетен период в резултат на извършеното преобразуване е увеличен основния капитал на дружеството, което е допринесло и за доброто покритие. Наред с увеличението на капитала е приета Програма за постигане на устойчив финансов резултат. Основните насоки на Програмата са свързани с:

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

Технически резерви и активи за покритието им

Към 30 септември 2013 г. размерът на нетните застрахователни резерви, изчислени съгласно изисквания на МСФО 4 е 115,778 хил. лв. Техническите резерви /нетни/, изчислени по Наредба № 27 на КФН са в размер на 123,637 хил.лв. Активите, които обезпечават покритието на брутните застрахователни резерви, спазвайки регулаторните изисквания на КФН, са: финансови активи (депозити, акции, корпоративни дългови инструменти, ДЦК и др.) в размер на 102,846 хил. лв.; отложени аквизиционни разходи в размер на 14,516 хил. лв.; вземания по застрахователни и презастрахователни договори в размер на 112,035 хил. лв. и инестиционни имоти в размер на 9,041 хил. лв.

Промяна в регулаторната и законова рамка

Промени в Наредба N 27 на КФН, в сила от 12 ноември 2010 година, налагат изменения в прилаганите методи за изчисление на техническите резерви и заделяне на допълнителни такива за регулаторни цели. Ръководството на дружеството счита, че извършените промени водят до свръхрезервиране, поради което при оценката на застрахователните задължения са приложени методи, последователни с изискванията на МСФО 4. Съгласно изискванията на Стандарта, към 30 септември 2013 г. е извършен тест за адекватност на резервите, който показва достатъчност на резервите, изчислени в съответствие с МСФО.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2013 година

1. Икономически и регулаторни показатели /продължение/

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

| | <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 | 49,569 | - | 67,740 | 6,319 | 123,628 |
| Резерви изчислени съгласно МСФО, нето | 49,569 | 11 | 66,198 | - | 115,778 |
| Разлика | - | (11) | 1,542 | 6,319 | 7,850 |

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 30.09.2013 г. запасният фонд е 9 хил.лв.

2. Съществени застрахователни договори

За финансовия период, приключващ на 30 септември 2013 г Дружеството няма сключени застрахователни договори със съществено значение, които да надхвърлят 10% от общия реализиран премиен приход.

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

През месец ноември 2012 г. приключи процедурата по преобразуване чрез вливане на ЗК „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. На 13.11.2012 г. вливането е вписано в Търговския регистър, като акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” се е увеличил с 4 039 160 (четири милиона тридесет и девет хиляди сто и шестдесет) лева, 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. По този начин на 13.11.2012 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” става 31 474 580 (тридесет и един милиона четиристотин седемдесет и четири хиляди петстотин и осемдесет) лева, разпределен в 3 147 458 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева. В резултат на извършеното преобразуване през 2012 г. делът на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД в акционерния капитал на Дружеството се промени от 97,72 % на 85,18 %, Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе придоби директно участие в капитала в размер на 12,82% и индиректно участие в размер на 85,18% от

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2013 година

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

капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”, чрез притежание на 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД.

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

Към 30 септември 2013 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството е както следва:

| Акционер | Акционерно участие (%) |
|--|-------------------------------|
| „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД | 85.18 % |
| Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе | 12.82 % |
| Други | 2.00 % |

Таблицата по-долу представя обобщена информация за движението в цената на акциите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” за периода 01.01.2013 г. - 30.09.2013 г.:

| | <u>Лева</u> |
|-----------------------|-------------|
| Начална цена (лв.) | 15.999 |
| Последна цена (лв.) | 42.001 |
| Максимална цена (лв.) | 50.000 |
| Минимална цена (лв.) | 13.300 |

4. Инвестиционна политика

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

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

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

4.3 Инвестиционни ограничения:

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

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2013 година

4. Инвестиционна политика /продължение/

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

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

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

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

5. Участия и контрол в дъщерни дружества

Таблицата по-долу обобщава участията в дъщерни дружества:

| | ЕИРБ Лондон | Ви Ай Джи Сървисиз България | Булстрад Живот ВИГ | Булстрад Здравно осигуряване | ВИГ Контакт Център България | Общо |
|------------------------------|------------------------|--|-----------------------------------|---|--|---------------|
| 31 декември 2011 | 147 | 496 | 8,567 | 3,008 | 70 | 12,288 |
| % на участие | 85% | 100% | 95% | 97% | 50% | |
| Вноски в капитала | - | - | - | 64 | 310 | 374 |
| 31 декември 2012 | 147 | 496 | 8,567 | 3,072 | 380 | 12,662 |
| Покупка на акции/ дялове | - | - | - | 83 | - | 83 |
| 30 септември 2013 | 147 | 496 | 8,567 | 3,155 | 380 | 12,745 |
| % на участие | 85% | 100% | 95% | 100% | 50% | |

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА
към 30 септември 2013 година

5. Участия и контрол в дъщерни дружества /продължение/

През отчетния период 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” АД. След сделката ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” става едноличен собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве”. Цената на акциите е в размер на 82 916 (осемдесет и две хиляди деветстотин и шестнадесет) лева. След придобиването общата стойност на инвестицията на „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” АД е 3,155 хил. лв.

През предходния отчетен период на проведено на 26.03.2012 г. 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 31.12.2012 г. 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./, като инвестицията на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” АД е станала 3,072 хил.лв.

На проведено на 30 май 2012 г. Редовно общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД е взето решение за изменение едновременно на броя и на номиналната стойност на акциите на Дружеството от 500 000 (петстотин хиляди) на 50 000 (петдесет хиляди) броя; и от BGN 1 (един лев) на BGN 10 (десет лева)всяка една. На 07.12.2012 г. е проведено Извънредно Общо Събрание на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД, на което е решено да се увеличи основния капитал на Дружеството, в съответствие с чл.194, ал.1 от Търговския закон, от BGN 50 000 /петдесет хиляди лева/ на BGN 52 000 /петдесет и две хиляди лева/ чрез издаването на общо 2 000 /две хиляди/ нови обикновени поименни налични акции с право на глас, с номинална стойност от по BGN 1 /един лев/ всяка, като настоящите акционери на Дружеството записват всички нови акции пропорционално на участието им в основния капитал на Дружеството преди увеличението по емисионна стойност от BGN 310 /триста и десет лева/ на акция. Извършените промени в акционерния капитал на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД не са довели до промяна в % на акционерно участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в дружеството, увеличила са е стойността на инвестицията от 70 на 380 хил.лв.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2013 година

6. Предоставени заеми и гаранции

Към 30 септември 2013 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” има вземане по предоставен заем на свързаното лице Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 5 430 хил.лв., в т.ч. главница 3 118 хил.лв. и лихва 2 312 хил.лв. Заемът е с падеж 12.12.2013 г. и годишна лихва 7%.

7. Получени заеми

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

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

Към 30 септември 2013 г. членовете на управителни, контролни органи и висшия ръководен състав не притежават акции, издадени от Дружеството.

9. Рискове, свързани с дейността и управление на рисковете

9.1. Застрахователен риск

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

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

9.2. Пазарни рискове

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

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

30 октомври 2013 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”
МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА
към 30 септември 2013 година

9.3. Други рискове

Други рискове, свързани с дейността на Дружеството са:

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

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

10. Система за вътрешен контрол

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

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

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

11. Възнаграждения на Управителния съвет и Надзорния съвет

За дейността си към 30 септември 2013 г. ръководството на Дружеството общо е получило възнаграждения в размер на 470 хил. лв. / 484 хил. лв за същия период на 2012 г./.

12. Съществени сделки и събития през отчетния период

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2013 година

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

Към 30.09.2013 г. Дружеството има вземане по предоставен заем на свързаното лице Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 5 430 хил.лв., в т.ч. главница 3 118 хил.лв. и лихва 2 312 хил.лв. Заемът е с падеж 12.12.2013 г. и годишна лихва 7%. Заемът не надхвърля 10% от активите на Дружеството, поради което не се счита за сделка със съществено значение за дейността.

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

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

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

1. Спазване на съотношението между независими и зависими членове на Надзорния съвет;
2. Запазване на установената практика длъжността председател на управителния съвет и изпълнителен директор да се заемат от едно и също лице, а членовете на управителния съвет да са директори на ключови дирекции в Дружеството;
3. Членовете на управителните органи са предоставили необходимите декларации относно участията си в управителни и контролни органи на други търговски дружества;
4. Членовете на УС са с редовен мандат;
5. Не са настъпили промени в заплащането на членовете на управителните органи;
6. Членовете на управителните органи изпълняват съвестно своите отговорности; при вземане на решения се отнасят справедливо към акционерите; присъстват редовно на заседанията, предварително се запознават с материалите и безпристрастно изразяват своето мнение; спазват стандартите за делово поведение и етика; избягват действия, позиции или интереси, които са в конфликт с интересите на Дружеството или които създават впечатление, че съществува такъв конфликт;
7. Изпълнителният директор се отчита редовно за дейността си пред Управителния съвет;
8. Спазва се изискването Управителният съвет да заседава най-малко един път в месеца. Директорите присъстват редовно на заседанията. Спазват се установените процедури по определяне датата, мястото, часа и дневния ред за заседанията, обсъждане на материалите, вземане на решенията и водене на протокола за заседанията;
9. Членовете на управителния орган имат пълен достъп до мениджмънта на Дружеството;
10. С Устава на Дружеството са установени процедури за проверка и оценка за ефикасна защита на правата на акционерите, регламентирани в българското законодателство и особено в Закона за публично предлагане на акции. Предприети са необходимите правни и фактически действия за регистриране на всички акции на Дружеството на Българска фондова борса, което дава възможност на акционерите да извършват покупко-продажби на акции;

30 октомври 2013 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2013 година

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

11. Приет и утвърден е от Управителния съвет Етичен кодекс на служителите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”;
12. Изградена е Специализирана служба за вътрешен контрол. Утвърдени са и правилата за дейността на специализираната служба за вътрешен контрол;
13. Утвърдени са промени във всички основни правила за дейността на Дружеството, така че тези правила да отговарят на промените в икономическата активност;
14. В страницата на Дружеството в Интернет се съдържат данни за Дружеството, и телефоните за комуникация с него; тримесечните и годишните отчети на Дружеството, отчетите за управлението и други данни за Дружеството, които представляват интерес за инвеститорите;
15. Управителният съвет на Дружеството контролира изпълнението на програмата за добро корпоративно управление.

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

Към 30.09.2013 г. членове на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” са: Герхард Ланер, Петер Хьофингер, Рудолф Ертл и Атанас Цветанов Кънчев.

Към 30.09.2013 г. членове на Управителния съвет на на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” са: Румен Янчев, Румяна Миланова, Иван Иванов, Кристоф Рат и Иво Груев.

На заседание от 23 ноември 2012 г. на Надзорния съвет на Дружеството, е взето решение за освобождаване на г-н Клаус Мюледер като член на Управителния съвет, по негова молба. С протокол № 3 от 13.02.2013 г. Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД е взел решение за освобождаването на г-н Клаус Мюледер като Изпълнителен директор на дружеството. Промените са вписани в Търговския регистър.

На проведено на 31 юли 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп е взето решение да бъде освободен по негова молба г-н Рудолф Ертл, на негово място е избран Доктор Йозеф Айгнер с мандат от пет години. Промяната е вписана в Търговския регистър на 04 октомври 2013 г.

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

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

/Румен Янчев/

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

Декларатори:

1.....

Румен Янчев

2.....

Кристоф Рат

3.....

Теодор Илиев

ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

**РАЗКРИВАНЕ НА
ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2013 ГОДИНА

София, октомври 2013 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2013 година

1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху Дружеството

На проведено на 31 юли 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп е взето решение да бъде освободен по негова молба г-н Рудолф Ертл, на негово място е избран Доктор Йозеф Айгнер с мандат от пет години. Промяната е вписана в Търговския регистър на 04 октомври 2013 г.

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

На заседание от 23 ноември 2012 г. на Надзорния съвет на Дружеството, е взето решение за освобождаване на г-н Клаус Мюледер като член на Управителния съвет, по негова молба. С протокол № 3 от 13.02.2013 г. Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД е взел решение за освобождаването на г-н Клаус Мюледер като Изпълнителен директор на дружеството. Промените са вписани в Търговския регистър. Няма друга промяна в Управителния съвет на Дружеството.

На проведено на 31 юли 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп е взето решение да бъде освободен по негова молба г-н Рудолф Ертл, на негово място е избран Доктор Йозеф Айгнер с мандат от пет години. Промяната е вписана в Търговския регистър на 04 октомври 2013 г.

3. Изменения в Устава на дружеството

През текущия период няма промени в Устава на Дружеството.

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

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

5.Откриване на производство по ликвидация

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

6.Откриване на производство по несъстоятелност

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2013 година

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

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

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

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

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

9. Промяна на одиторите на Дружеството

Няма настъпили промени по отношение на одиторите на Дружеството. С решение на Общото събрание на акционерите от 29 април 2013 г. за одитор на Дружеството е преизбрано специализираното одиторско предприятие „КПМГ България” ООД.

10. Разпределение на финансовия резултат

На проведено на 29 април 2013 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД е взето за разпределение на финансовия резултат за 2012 г., както следва:

- 15% или 103 330,48 лева да бъдат разпределени във Фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ;
- 585 539,38 лева да бъдат разпределени под формата на дивидент на имащите право акционери, сумата представлява брутен доход на акция от 0,19 лева.

11. Съществени загуби

През отчетния период Дружеството е релизирало счетоводна печалба в размер на 2,900 хил лв.

12. Обстоятелства от извънреден характер

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2013 година

13. Публично разкриване на модифициран одиторски доклад.

През отчетния период няма издаден модифициран одиторски доклад.

14. Разпределение на дивиденди

На проведено на 29 април 2013 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД е взето решение - 585 539,38 лева да бъдат разпределени под формата на дивидент на имащите право акционери.

15. Съществени задължения

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

16. Съществени вземания

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

17. Ликвидни проблеми и мерки за финансово подпомагане

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

18. Увеличение на акционерния капитал

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

19. Потвърждение на преговори за придобиване на Дружеството

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

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

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

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

Не е отправяно търгово предложение

22. Прекратяване или съществено намаляване на взаимоотношенията с големи клиенти

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

30 октомври 2013 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2013 година

23. Въвеждане на нови продукти на пазара

Дружеството няма въведени нови продукти на пазара през отчетния период.

24. Наличие на големи договори

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

25. Промяна в обема на дейността

Към края на м. септември 2013 г. няма съществени промени в обема на дейността на Дружеството.

26. Преустановяване продажбата на продукти

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

27. Покупки на патенти

През отчетния период няма придобити от Дружеството патенти.

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

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

29. Съществени съдебни дела

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

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

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

31. Прогнози за финансовите резултати

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2013 година

32. Рейтинг на Дружеството

В края на м. Юли 2012 г. Българска агенция за кредитен рейтинг присъди на дружеството кредитен рейтинг дългосрочен iA-, перспектива стабилна.

33. Други значими обстоятелства

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

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

НА

ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2013 ГОДИНА

София, октомври 2013 година

1. Промени в приложимите счетоводни политики

През отчетния период няма промени в прилаганите счетоводни политики. При изготвянето на своите финансови отчети Дружеството прилага действащите към момента на изготвяне на финансовите отчети Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО).

2. Промени в икономическата група на Дружеството

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

3. Организационни промени в рамките на Дружеството

Няма организационни промени в рамките на Дружеството.

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

Дружеството няма публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година.

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

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

Към 30 септември 2013 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството е както следва:

| Акционер | Акционерно участие (%) |
|--|-------------------------------|
| „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД | 85.18 % |
| Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе | 12.82 % |
| Други | 2.00 % |

През предходния отчетен период / месец ноември 2012 г. /приключи процедурата по преобразуване чрез вливане на ЗК „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. На 13.11.2012 г. вливането е вписано в Търговския регистър, като акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” се е увеличил с 4 039 160 (четири милиона тридесет и девет хиляди сто и шестдесет) лева, 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. По този начин на 13.11.2012 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” става 31 474 580 (тридесет и един милиона четиристотин седемдесет и четири хиляди петстотин и осемдесет) лева, разпределен в 3 147 458 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева. В резултат на извършеното преобразуване през 2012 г. делът на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД в акционерния

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

капитал на Дружеството се промени от 97,72 % на 85,18 %, Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе придоби директно участие в капитала в размер на 12,82% и индиректно участие в размер на 85,18% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”, чрез притежание на 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД.

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

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

7. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства

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

8. Информация за отпуснати от Дружеството заеми и предоставени гаранции

Към 30 септември 2013 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП има вземане по предоставен заем свързаното лице Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 5 430 хил.лв., в т.ч. главница 3 118 хил.лв. и лихва 2 312 хил.лв. Заемът е с падеж 12.12.2013 г. и годишна лихва 7%.