

BULSTRAD

VIENNA INSURANCE GROUP

**МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

И

ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

**ГРУПАТА
„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.



София, ноември 2012 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.....	25
III. ДЕКЛАРАЦИИ ОТ ОТГОВОРНИТЕ ЛИЦА.....	42
IV. ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ.....	43
V. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ.....	53

МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
НА
ГРУПАТА
„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“
КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

/ неодитиран/

София, ноември 2012 г.

Надзорен Съвет

Председател:

Петер Хьофингер

Членове:

Герхард Ланер

Рудолф Ертл

Атанас Кънчев

Управителен Съвет

Председател:

Румен Янчев - Изпълнителен директор

Членове:

Клаус Мюледер- Изпълнителен директор

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 2012 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

	<u>30 септември</u> <u>2012</u>	<u>31 декември</u> <u>2011</u>
АКТИВИ		
Нематериални активи	684	1,031
Търговска репутация	222	222
Други дялови участия	93	93
Инвестиционни имоти	9,751	9,751
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	24,864	26,128
Финансови активи	139,321	134,317
Банкови депозити с оригинален матуритет над 90 дни	73,754	61,122
Финансови активи на разположение за продажба	63,341	70,895
Предоставени заеми	2,226	2,300
Дял на презастрахователите	70,765	64,128
- в пренос премийния резерв	26,442	17,981
- в резерва за предстоящи плащания	44,147	45,989
- в математическия резерв	176	158
Вземания по застрахователни, здравноосигурителни и презастрахователни операции	59,352	46,687
Вземания по застрахователни и здравноосигурителни операции	52,096	41,615
Вземания по презастрахователни операции	7,256	5,072
Други вземания	23,637	23,947
Отсрочени аквизиционни разходи	21,497	18,279
Пари и парични еквиваленти	9,931	11,178
СУМА НА АКТИВИТЕ	360,117	335,761

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 2012 година (неодитиран)
(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)

(Продължение)

	<u>30 септември</u>	<u>31 декември</u>
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		
Собствен Капитал	69,255	65,599
Малцинствено участие	468	373
Брутни застрахователни резерви	239,719	221,169
Пренос-премиен резерв, т т.ч.	75,676	58,511
Резерв за неизтекли рискове	17	433
Резерв за предстоящи плащания	113,415	117,799
Математически резерви	47,957	41,579
Други резерви	2,671	3,280
Отсрочени данъчни пасиви	1,816	1,816
Депозити на презастрахователи	20,159	19,139
Задължения по застрахователни, здравноосигурителни и презастрахователни операции	20,229	15,432
Задължения по застрахователни и здравноосигурителни операции	6,926	5,713
Задължения по презастраховане	13,303	9,719
Други задължения	7,091	6,871
Предплатени премии	1,380	5,362
СУМА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ПАСИВИТЕ	360,117	335,761

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

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

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

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

	За периода, приключващ на 30 септември	
	2012	2011
Брутни записани премии	149,749	137,050
Отстъпени премии на презастраховател	(49,098)	(44,094)
Нетни записани премии	100,651	92,956
Промяна в брутният размер на ППР, в т.ч.	(17,165)	2,033
Промяна в резерва за неизтекли рискове	416	1,260
Промяна в дела на презастрахователя в ППР	8,461	5,015
Нетна промяна в ППР	(8,704)	7,048
Спечелени премии, нетни от презастраховане	91,947	100,004
Презастрахователни комисиони	15,656	8,518
Нетна доходност от инвестиции	6,139	5,256
Други технически приходи, нетни от презастраховане	1,362	1,051
Други приходи	961	580
ОБЩО ПРИХОДИ	116,065	115,409
Изплатени обезщетения	(71,494)	(78,872)
Дял на презастрахователя в изплатените обезщетения	18,830	14,625
Откупи и преживявания	(5,711)	(4,878)
Нетни изплатени обезщетения	(58,375)	(69,125)
Нетна промяна в РПП	2,542	10,476
Промяна в брутният размер на РПП	4,384	6,610
Промяна в дела на презастрахователя в РПП	(1,842)	3,866
Възникнали претенции, нетни от презастраховане	(55,833)	(58,649)
Нетна промяна в ЖЗР	(5,751)	(2,438)
Промяна в брутният размер на ЖЗР	(5,769)	(2,453)
Промяна в дела на презастрахователя в ЖЗР	18	15
Аквизиционни разходи	(25,667)	(21,978)
Промяна в отсрочените аквизиционни разходи, нетно	3,218	(1,011)
Административни разходи	(20,717)	(20,925)
Други технически разходи, нетни от презастраховане	(9,263)	(9,889)
Други нетехнически разходи	(38)	(50)
ОБЩО РАЗХОДИ	(114,051)	(114,940)
ПЕЧАЛБА ОТ ДЕЙНОСТТА	2,014	469
Разходи за данъци	(292)	(333)
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ЗА ПЕРИОДА	1,722	136
Отнасяща се към:		
Притежателите на собствения капитал на компанията		
- майка	1,638	153
Малцинственото участие	84	(17)
Доход на акции (лева)	0.60	0.06

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ****за периода, приключващ на 30 септември 2012 година (неодитиран)***(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

	За периода, приключващ на 30 септември	
	2012	2011
Финансов резултат за периода	1,722	136
Друг всеобхватен доход		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	2,030	(371)
Нетна преоценка на чуждестранни дейности	27	(7)
Друг всеобхватен доход за периода, общо	2,057	(378)
Общ всеобхватен доход след данъци, в т.ч.	3,779	(242)
отнасящ се до:		
Притежателите на собствения капитал на компанията - майка	3,656	(230)
Малцинственото участие	123	(12)

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

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

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

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

	Бел.	За периода, приключващ на	
		2012	2011
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Печалба за периода		1,722	136
Промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:			
Разходи за амортизации		1,753	2,009
Преоценка на чуждестранни дейности (Печалби)/загуби от операции с финансови активи		27	(7)
		(1,728)	(704)
Обезценка на вземания по застрахователна дейност		1,477	-
Приходи от лихви и дивиденди		(5,725)	(6,074)
Валутна преоценка		180	-
Отписани активи		535	308
Разход за данък		292	333
Общо промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:		(3,189)	(4,135)
Изменение в активите и пасивите:			
Увеличение / (намаление) в технически резерви, брутен размер		18,550	(6,190)
(Увеличение) / намаление в дела на презастрахователите в техническите резерви		(6,637)	(8,896)
(Увеличение) / намаление на вземанията по застрахователни и здравноосигурителни операции		(11,958)	(7,338)
(Увеличение) / намаление на вземанията по презастрахователни операции		(2,184)	3,138
(Увеличение) / намаление на други вземания		310	(3,241)
(Увеличение) / намаление в отсрочените аквизиционни разходи		(3,218)	1,011
Увеличение / (намаление) в задълженията по застрахователни и здравноосигурителни операции		1,213	2,680
Увеличение / (намаление) в задълженията по презастраховане		3,584	(2,265)
Увеличение / (намаление) в депозитите на презастрахователи		1,020	3,586
Увеличение / (намаление) в други задължения		26	2,091
Платен данък върху резултата		(98)	-
Увеличение / (намаление) в предплатени премии		(3,982)	(7,239)
Общо изменение в активите и пасивите:		(3,374)	(22,663)
Нетни парични потоци от оперативна дейност:		(4,841)	(26,662)

Румен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

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

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

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

Продължение

	За периода, приключващ на 30 септември		
	Бел.	2012	2011
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		(4,841)	(26,662)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
(Увеличение)/ намаление на финансови активи		(1,305)	(45,173)
(Увеличение)/ намаление на дълготрайни активи		(677)	(1,280)
Получени лихви и дивиденди		5,576	6,376
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност:		3,594	(40,077)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
Увеличение на акционерния капитал		-	5,957
Увеличение/намаление на премии от емисии		-	23,183
Нетни парични потоци от финансова дейност:		-	29,140
Намаление/ Увеличение на паричните средства и еквиваленти		(1,247)	(37,599)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		11,178	59,320
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода		9,931	21,721

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода, приключващ на 30 септември 2012 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	Малцинствено участие	Общо капитал
			Общи резерви	Преоценъчни резерви				
На 31 декември 2011	27,435	23,488	-	17,480	(2,804)	65,599	373	65,972
Всеобхватен доход за периода								
Финансов резултат за периода	-	-	-	-	1,638	1,638	84	1,722
<i>Друг всеобхватен доход</i>								
Нетна преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	23	-	23	4	27
Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	1,995	-	1,995	35	2,030
Общо всеобхватен доход	-	-	-	2,018	1,638	3,656	123	3,779
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>								
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)
Разпределение на печалба от предходни периоди	-	-	38	-	(38)	-	-	-
Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	38	-	(38)	-	(28)	(28)
На 30 септември 2012	27,435	23,488	38	19,498	(1,204)	69,255	468	69,723

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 ноември 2012 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода, приключващ на 30 септември 2012 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	Малцинствено участие	Общо капитал
			Общи резерви	Преоценъчни резерви				
На 31 декември 2010	21,478	7,955	12,559	19,660	(22,949)	38,703	443	39,146
Всеобхватен доход за периода								
Финансов резултат за периода	-	-	-	-	(58)	(58)	94	36
<i>Друг всеобхватен доход</i>								
Нетна преоценка на дълготрайни активи	-	-	-	(1,849)	-	(1,849)	(15)	(1,864)
Нетна преоценка на чуждестранни дейности	-	-	-	24	-	24	4	28
Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	(355)	-	(355)	10	(345)
Общо всеобхватен доход	-	-	-	(2,180)	(58)	(2,238)	93	(2,145)
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>								
Изплатени дивиденди	-	-	-	-	-	-	(170)	(170)
Покриване на загуба	-	(7,651)	(12,559)	-	20,210	-	-	-
Увеличение на основния капитал	5,957	-	-	-	-	5,957	-	5,957
Премии от емисии, нетно от разходи по емисии	-	23,184	-	-	-	23,184	-	23,184
Други изменения	-	-	-	-	(7)	(7)	7	-
Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	5,957	15,533	(12,559)	-	20,203	29,134	(163)	28,971
На 31 декември 2011	27,435	23,488	-	17,480	(2,804)	65,599	373	65,972

Румен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 ноември 2012 година

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

Към 30 септември 2012 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ (дружеството - майка) контролира следните дъщерни дружества:

	Права на глас %	Участие в капитала %
„EIRB Лондон“ ООД	85.00%	85.00 %
„Ви Ай Джи Сървис България“ ЕООД	100.00%	100.00%
ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД	95.11%	95.11%
ЗОД „Булстрад Здраве“ АД	97.00%	97.00 %
АИСМПМЦ „Булстрад Здраве“ ООД	97.00%	97.00 %
„Булстрад Трудова Медицина“ ЕООД	97.00%	97.00 %
„Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД	50.00%	50.00 %

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“ АД 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 2012 г. не се различават от счетоводните политики на групата, прилагани при съставянето на годишния консолидиран финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2011 г.

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 2012 г. не са индикативни за окончателния консолидиран годишен нетен резултат, който групата ще реализира за финансовата 2012 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“ АД, АИСМПМЦ „Булстрад Здраве“ ООД; EIRB Лондон ООД, „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 EIRB Лондон ООД, чиято отчетна валута е британската лира. Към датата на изготвяне на настоящия отчет активите и пасивите на EIRB Лондон ООД са преизчислени в лева на база официалния валутен курс на БНБ към 30 септември 2012 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 малцинствено участие.

5. СЪЩЕСТВЕНИ СДЕЛКИ И СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПЕРИОДА

Към 30.09.2012 няма промени в размера на акционерния капитал на Дружеството-майка.

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

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

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

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ

Общо застраховане

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

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

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

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

В условията на първично публично предлагане през 2011 г. са пласирани 595 779 (петстотин деветдесет и пет хиляди седемстотин седемдесет и девет) нови обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева и емисионна стойност 49 лв. (четиридесет и девет лева), с което основния капитал на дружеството се увеличава на 27,435,420 лв. (двадесет и седем милиона, четиристотин тридесет и пет хиляди, четиристотин и двадесет лева). Основният капитал към края на 2011 г. е разпределен в 2,743,542 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева и емисионна стойност 49 лв. (четиридесет и девет лева).

Към 30.09.2012 г. няма промени в размера на акционерния капитал на Дружеството-майка.

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

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

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

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

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

- Одобрен е Годишния финансов отчет на дружеството за 2011 г. и Доклада на регистрираните одитори;
- Приет е доклада на УС за дейността Дружеството през 2011 г., включително за изпълнение на програмите, правилата и процедурите по чл.57, ал.1 от Кодекса за застраховането;
- Взето е решение за разпределяне на печалбата след данъци за финансовата 2011 г. в размер на 381 486,27 лв., както следва: 10 % или 38 148,63 лв. да бъдат разпределени във Фонд „Резервен“, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ, а остатъкът или 343 337,64 лв. да бъдат отнесени към „Неразпределени печалби“;
- За регистриран одитор за независим финансов одит на Годишния финансов отчет на дружеството за 2012 г. е избрано „КПМГ България“ ООД;
- Членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет са освободени от отговорност за дейността им през 2011 г. от Общото събрание на акционерите;
- Приет е отчета на Специализираната служба за вътрешен контрол за дейността ѝ през 2011 г.;
- Приет е Отчета на Директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2011 г. ;
- Приет е Отчета на Одитния комитет за дейността му през 2011 г.;
- Взето е решение за вливане на ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ“ АД („Преобразуващо се дружество“) в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ („Приемащо дружество“), наричани заедно „Участващи в преобразуването дружества“;
- Одобен е Договора за вливане, сключен на 30.09.2011 г. на основание чл.262д от Търговския закон, както и анексите към него;

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

- Одобрен е доклада на Управителния съвет на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД, съгласно чл.262и от Търговския закон;
- Одобрена е Справедливата стойност („чиста стойност на имуществото” по смисъла на чл.262ф, ал.2 от ТЗ) към 28.09.2011 г. на Преобразуващото се дружество в размер на 14 754 734,60 (четиринадесет милиона, седемстотин петдесет и четири хиляди, седемстотин тридесет и четири лева и шестдесет стотинки) и на Приемащото дружество в размер на 100 207 022,91 (сто милиона, двеста и седем хиляди и двадесет и два лева и деветдесет и една стотинки) лева;
- Одобрена е Справедливата цена на една акция към 28.09.2011 г. на всяко от Участващите в преобразуването дружества, както следва : на Преобразуващото се дружество в размер на 1,27 (един лев и двадесет и седем стотинки) лева, на Приемащото дружество в размер на 36,52 (тридесет и шест лева и петдесет и две стотинки) лева;
- Общото събрание на акционерите, в съответствие с изискването на чл.262ж, ал.2, т.2, във връзка с 261б от ТЗ, е определило съотношение на замяна между акциите от капитал на Преобразуващото се дружество и тези на Приемащото дружество както следва: 28.81483: 1, т.е. една акция от капитала на Приемащото дружество ще се заменя за 28.81483 акции от капитала на Преобразуващото се дружество;
- Общото събрание на акционерите е взело решение, съгласно изискванията на чл.262у от ТЗ, доколкото е необходимо да бъдат създадени нови акции за акционерите на Преобразуващото се дружество в резултат на Вливането, капиталът на Приемащото дружество да се увеличи с до 4 040 640 (четири милиона, четиридесет хиляди, шестстотин и четиридесет) лева, чрез издаване на до 404 064 (четиристотин и четири хиляди, шестдесет и четири) нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева всяка една;
- Одобрен е Предварителен проект за разпределение на новите акции в капитала на Приемащото дружество сред акционерите в Преобразуващото се дружество;
- Общото събрание на акционерите е определило, че конкретният размер на увеличението на капитала на Приемащото дружество се удостоверява от Управителния съвет на Приемащото дружество и зависи от броя на изцяло платените в сроковете, определени от ОС акции от акционерите на Преобразуващото се дружество, които в резултат на съотношението на замяна придобиват по- малко от една акция от капитала на Приемащото дружество. Конкретният размер на увеличението на капитала на Приемащото дружество ще бъде отразен в чл.б, ал. 1 от Устава на Приемащото дружество;
- Общото събрание на акционерите е одобрило реда за извършване на парични плащания по чл.261б, ал.2 от ТЗ на акционерите от Преобразуващото се дружество, които съгласно Предварителния проект за разпределение на новите акции в капитала на Приемащото дружество, придобиват повече от една акция, както следва:
 - Както е уговорено в т.б.1 от Договора за вливане, поради математическа невъзможност да се заменят акциите на всеки отделен акционер в Преобразуващото се дружество за точен брой нови акции в Приемащото

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

дружество, броят на новите акции, предназначени за всеки акционер от Преобразуващото се дружество (с изключение на акционерите, които имат право на по- малко от една акция по т.5.6 от Договора за вливане) ще бъде математически закръглен към по- малкото цяло число. Разликите в стойностите ще бъде компенсирани с парични плащания по чл.261б, ал.2 от ТЗ.

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

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

- Общото събрание на акционерите е одобрило реда за извършване на парични плащания по чл. 261б, ал.2 от ТЗ от или към акционерите от Преобразуващото се дружество, които според определеното съотношение на замяна, имат право на по- малко от една акция от увеличението на капитала на Приемащото дружество, както следва:

- Когато акционер в Преобразуващото се дружество, който според определеното съотношение на замяна по чл.261б, ал.1 от ТЗ има право на по- малко от 1 акция от капитала на Приемащото дружество (акционерите по т.5.6 от Договора за вливане), той/тя получава 1 акция от капитала на Приемащото дружество, ако акционерът заплати разликата до справедливата стойност на тази една акция в срок до 30 дни от датата на Общото събрание на акционерите на Преобразуващото се дружество за одобряване на преобразуването.

- Общото събрание на акционерите е определило размер на дължимите от акционерите уравнивания в съответствие с т.6.4. от Договора за вливане и Предварителния проект за разпределение на новите акции в капитала на Приемащото дружество сред акционерите в Преобразуващото се дружество. В случаите описани по- горе, плащането на паричните уравнивания за придобиване на една акция от капитала на Приемащото дружество се извършват по определена банкова сметка в „ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ” АД.

- Ако акционер от Преобразуващото се дружество, който има право на по- малко от една акция от увеличението на капитала на Приемащото дружество, не внесе разликата до справедливата стойност на една акция от Приемащото дружество в срок до 30 дни от датата на Общото събрание на акционерите на Преобразуващото се дружество, ще се счита, че този акционер се отказва от правото си да придобие тази една акция от капитала на Приемащото дружество.

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

В този случай, акционерът има право да получи от Приемашото дружество парично заплащане, съответстващо на такава част от справедливата стойност на една акция от капитала на Приемашото дружество, на каквато е имал право срещу акциите си в Преобразуващото се дружество. Това парично плащане ще се извърши в съответствие с правилата, приложими за паричните плащания към другите акционери.

- Общото събрание на акционерите е приело Доклада по чл.262м и чл.262ф от ТЗ, както и по чл.118, ал.1, т.4 от КЗ на назначения общ проверител;
- Приети са промени в Устава на Приемашото дружество, свързани с преобразуването, включително промени в капитала на Приемашото дружество поради Вливането;
- Прието е решение за промени в Устава на „Булстрад Виена Иншурънс Груп” на основание чл.221, т.3 от ТЗ;
- Приети са следните промени в Надзорния съвет: като член на Надзорния съвет по негова молба е освободен г-н Тодор Табаков.

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

На 03 септември 2012 г. е проведено Извънредно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп”, на което е взето решение за промени в Устава на Дружеството.

Животозастраховане

Акционерният капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” към 30 септември 2012 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 2012 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

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

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

На 8 май 2012 г. е проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”, на което са взети следните решения:

- Приет е Доклада на Управителния съвет за дейността на дружеството през 2011 г.;
- Приет е проверения и заверен от дипломираните експерт- счетоводители /одитори/ Годишен финансов отчет на дружеството за 2011 г.;
- Взето е решение за разпределяне на печалбата на дружеството за 2011 г. в размер на 634 528,85 лева по следния начин: 10 % от нея или 63 452,89 лева да бъдат заделени във фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ; останалите 571 075,96 лева да бъдат разпределени между акционерите като дивидент за ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”- 543 150,35 лева и за ХАНОВЕР РЕ- 27 925,61 лева;
- За одитори, които да проверят и заверят годишния финансов отчет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” за 2012 г. е избрано „КПМГ България” ООД;
- Приет е годишния доклад за дейността на Специализираната служба за вътрешен контрол и Одитния комитет за 2011 г. ;
- Приет е Годишния доклад на Отговорния актюер за дейността му през 2011 г., както и направеното от него предложение за разпределяне на нетния финансов приход от инвестициите на средствата на математическия резерв по дългосрочни застраховки „Живот” ;
- За дейността им през 2011 г. са освободени от отговорност членовете на Надзорния съвет и на УС на дружеството;
- Г-н Годор Табаков е освободен като член на Надзорния съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”
- Приети са изменения в Устава на Дружеството

Здравно осигуряване

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

Към 30 септември 2012 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

Акционер	Акционерно участие (%)
ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД	97%
Сдружение Българска стопанска камера	3%

През 2011 година на проведено извънредно Общо събрание на акционерите на ЗОД „Булстрад Здраве”, е взето решение за формиране на фонд „Резервен” със средства на акционерите, като участието на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” , определено пропорционално на притежаваните от него акции, е в размер на 237 хил.лв.

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

Към края на предходния отчетен период сумата е изцяло внесена и инвестицията на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ АД е станала 3,008 хил.лв.

На 26.03.2012 г. на проведено Извънредно Общо Събрание на акционерите на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ АД е взето решение за формиране на фонд „Резервен“ по чл.246, ал.2, т.4 от ТЗ със средства на акционерите в размер на 66 591,54 лв. /шестдесет и шест хиляди петстотин деветдесет и един лева и 54 ст./ за покриване на загуби от дейността на дружеството за 2010 г. Участието на всеки от акционерите във фонд „Резервен“ е определено пропорционално на притежаваните от тях акции. Към края на отчетния период ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е внесло изцяло определената за него сума в размер на 64 593,79 лв. /шестдесет и четири хиляди петстотин деветдесет и три лева и 79 ст./. Към 30.09.2012 г. инвестицията на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ АД е станала 3,072 хил.лв.

На 25.06.2012 г. е проведено Общо Събрание на акционерите на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ АД, на което са взети следните решения:

- приет е годишния доклад за дейността на Дружеството през 2011 г.;
- приет е годишния финансов отчет на Дружеството за 2011 г., проверен и заверен от избраните от ОСА дипломирани експерт- счетоводители;
- приет е доклада за дейността на Одитния комитет на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ АД за 2011 г.;
- за дипломирани експерт- счетоводители за 2012 г. са избрани „КПМГ България“ ООД

С протокол № 1 от 19.04.2012 г. от решение на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ АД са взети следните решения: приет е доклада на регистрирания одитор за проверка на годишния финансов отчет за 2011 г. на АИСМПМЦ “Булстрад Здраве” ЕООД; приет е годишния финансов отчет на дружеството / АИСМПМЦ “Булстрад Здраве” ЕООД/ за 2011 г.

С протокол № 12 от 19.04.2012 г. от решение на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ АД са взети следните решения: приет е доклада на регистрирания одитор за извършена проверка на годишния финансов отчет за 2011 г. на „Булстрад Трудова Медицина“ ЕООД; приет е годишния финансов отчет на „Булстрад Трудова Медицина“ ЕООД за 2011 г. и е взето решение реализираната загуба от дейността на дружеството /„Булстрад Трудова Медицина“ ЕООД/ за 2011 г. в размер на 3 662,15 лв. /три хиляди шестстотин шестдесет и два лева, и петнадесет стотинки/ да остане като непокрита от минали години.

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

Презастрахователно посредничество

Регистрираният основен капитал на EIRB 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"	85%
Други	15%

Други дейности

„Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД

Към 30.09.2012 г. регистрираният капитал на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД е 331 хил.лв. (472 хил. лв. към 31.12.2011 г.). ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” притежава 100% от капитала на дружеството.

През текущия отчетен период, на проведено заседание на дружеството- майка с протокол № 3 от 13.01.2012 г. е взето решение за намаляване на капитала на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД от 472 400 лева / четиристотин седемдесет и две хиляди и четиристотин лева/ на 330 680 лева /триста и тридесет хиляди шестстотин и осемдесет лева/ чрез намаляване на дяловете от 10 /десет/ лева на 7 /седем/ лева. Намалението на капитала в размер на 141 720 лв. /сто четиридесет и една хиляди седемстотин и двадесет/ се извършва с цел съответствие на капитала с действителните активи на дружеството. На същото заседание е одобрено изменение на Учредителния акт- Устав на дружеството. На 22.06.2012г. намалението на капитала е вписано в Търговския регистър.

На проведено на 09.07.2012 г. заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” с Протокол № 19 е взето решение за освобождаване на Диана Танчена Евстатиева като Управител на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД. За управител на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД е избран Иво Ивов Груев. Към датата на подаване на настоящия междинен консолидиран финансов отчет са вписани в Търговския регистър промените в управлението на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД.

„Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД

Регистрираният капитал на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД е 500 хил. лв. Към края на отчетния период разпределението на акционерния капитал е както следва:

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

6. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

На 30 май 2012 г. е проведено Редовно общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД, на което са взети следните решения:

- одобрен е Годишния финансов отчет на Дружеството за 2011 г., заверен от регистрирания одитор, заедно с доклада на одитора за резултатите от одита на отчета;
- приет е Доклада на съвета на директорите за дейността на Дружеството през 2011 г.;
- загубата на Дружеството за 2011 г. в размер на 32 043,88 лв. да се покрие от фонд „Допълнителни резерви” на Дружеството, като остатъка от фонд „Допълнителни резерви” в размер на 350 204,44 лева да послужи за покриване на загуби от предходни периоди;
- членовете на съвета на директорите на Дружеството са освободени от отговорност за дейността им като такива през 2011 г.;
- избрано е „КПМГ Одит” ООД за регистриран одитор за извършването на независим финансов одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2012 г.;
- освободен е като член на съвета на директорите на Дружеството Клаус Мюледер;
- за членове на съвета на директорите на Дружеството са избрани: Иван Василев Иванов и Кристоф Рат, гражданин на Република Австрия;
- избрани (съответно преизбани) са всеки един и всички от членовете на съвета на директорите на Дружеството след промяната в състава на съвета на директорите на Дружеството, а именно: Кристоф Рат, Иван Василев Иванов, Миколай Марек Овчарич, и Теодор Илиев, за нов мандат от 5 (пет) години, считано от датата на вземането на решенията съгласно настоящия протокол;
- изменени са едновременно броя и номиналната стойност на акциите на Дружеството, както следва: от 500 000 (петстотин хиляди) на 50 000 (петдесет хиляди) броя; и от BGN 1 (един лев) на BGN 10 (десет лева);
- потвърждава, че основния капитал на Дружеството не се изменя в резултат от измененията на броя и номиналната стойност на акциите, като основния капитал продължава да бъде BGN 500 000 (петстотин хиляди лева), но вече става разделен на 50 000 (петдесет хиляди) броя акции с номинална стойност от BGN 10 (десет лева) всяка една;
- приети са промени в Устава на Дружеството

7. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

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. В резултат на извършеното преобразуване 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.

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

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

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2012 г.

София, ноември 2012 година

1. Икономически и регулаторни показатели

Резултат от дейността

За периода 01.01.2012 – 30.09.2012 г. групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ реализира печалба в размер на 1,722 хил. лв., в това число печалба за притежателите на собствения капитал на компанията- майка- печалба в размер на 1,638 хил.лв. и за малцинственото участие- печалба в размер на 84 хил.лв. Реализираният финансов резултат за същия период на 2011 година е печалба в размер 136 хил. лв. , в това число за притежателите на собствения капитал на компанията- майка- печалба в размер на 153 хил.лв. и за малцинственото участие- загуба в размер на 17 хил.лв. Активите на групата към края на периода възлизат на 360,117 хил. лв. (335,761 хил. лв. към 31 декември 2011 г.).

Показатели, отнасящи се до застрахователната и здравноосигурителната дейност

Към 30 септември 2012 г. реализираният брутен премиен приход по сегменти е както следва: общо застраховане в размер на 127,054 хил. лв. (118,170 хил. лв. към 30.09.2011г.), по животозастраховане: 22,101 хил. лв. (към 30 септември 2011г.: 18,471 хил. лв.) и по здравно осигуряване: 733 хил. лв. (към 30 септември 2011г.: 523 хил. лв.). Нетният размер на възникналите претенции към 30 септември 2012 г. по общо застраховане е в размер на 49,711 хил. лв. (52,139 хил. лв.- към 30 септември 2011г.), животозастраховане –7,190 хил. лв. (8,114 хил. лв.- към 30 септември 2011г.) и по здравно осигуряване – 455 хил. лв. (334 хил. лв.- към 30 септември 2011г.). Финансовият резултат по сегмента общо застраховане към 30 септември 2012 г. е печалба в размер на 1,317 хил. лв. (41 хил. – към 30 септември 2011г.); по сегмента животозастраховане – печалба в размер на 766 хил. лв. (506 хил. лв. към 30 септември 2011г.); по сегмента здравно осигуряване – загуба в размер на 232 хил. лв. (загуба-116 хил. лв. към 30 септември 2011г.).

Граница на платежоспособност

Към 30 септември 2012 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.

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

	<u>30 септември 2012</u>
Собствени средства, намалени с нематериалните активи:	48,173
Записан акционерен капитал	27,435
Резерви и фондове	41,212
Неразпределена печалба/(непокрита загуба) от минали години, намалена с очакваните плащания по дивиденди и други отчисления	(7,158)
Загуба текущ период	(472)
Намаления	
Участия в дъщерни дружества	12,352
Нематериални активи	492
Граница на платежоспособност	29,290
Превишение/(Дефицит)	18,883

1. Икономически и регулаторни показатели /продължение/

Към края на отчетния период са изпълнени изискванията на Наредба № 21 от 16.03.2005 г. за собствените средства и границата на платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и здравноосигурителните дружества, като общата сума на собствените средства надружеството- майка, намалени с нематериалните активи на дружеството- майка превишава границата на платежоспособност с 18,883 хил.лв. Основната причина за доброто покритие е увеличеният през предходния отчетен период акционерен капитал. Наред с увеличението на капитала, през 2011 г. е приета Програма за постигане на устойчив финансов резултат. Основните насоки на Програмата са свързани с:

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

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 30 Септември 2012 г. е извършен тест за адекватност на резервите, който показва достатъчност на резервите, изчислени в съответствие с МСФО.

Към 30 септември 2012 г. размерът на нетните застрахователни резерви на дружеството- майка, изчислени съгласно изисквания на МСФО 4 е 110,978 хил. лв. Техническите резерви /нетни/, изчислени по Наредба № 27 на КФН са в размер на 118,896 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 96,281 хил. лв.; отложени аквизиционни разходи в размер на 13,312 хил. лв.; вземания по застрахователни и презастрахователни договори в размер на 100,672 хил. лв. и инестиционни имоти в размер на 8,977 хил. лв.

1. Икономически и регулаторни показатели /продължение/

Таблицата по-долу обобщава различието в оценката на застрахователните задължения към 30 септември 2012 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	46,615	-	67,651	4,630	118,896
Резерви изчислени съгласно МСФО, нето	<u>46,615</u>	<u>-</u>	<u>64,363</u>	<u>-</u>	<u>110,978</u>
Разлика	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>3,288</u></u>	<u><u>4,630</u></u>	<u><u>7,918</u></u>

2. Съществени застрахователни и здравноосигурителни договори

За отчетният период, приключващ на 30 септември 2012 г дружествата, извършващи дейност по общо застраховане и животозастраховане нямат сключени застрахователни договори със съществено значение, които да надхвърлят 10% от общия реализиран премиен приход. Към 30.09.2012 здравноосигурителното дружество в групата е сключило два съществени здравноосигурителни договора / „ИНГ Банк Н.В.- клон София КЧТ” и „Лидл България” ЕООД/, по които записаната премия надхвърля 10% от премийния приход на здравноосигурителното дружество, което се счита за съществено за здравноосигурителното дъщерно дружество, но не е съществено като цяло за Групата Булстрад.

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

Общо застраховане

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

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

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

На проведено през предходния отчетен период /21 март 2011 г. / извънредно Общо събрание на акционерите, е взето решение за увеличение на основния капитал на

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

дружеството от 21,477,630 лв. (двадесет и един милиона, четиристотин седемдесет и седем хиляди, шестстотин и тридесет лева) на 27,614,100 лв. (двадесет и седем милиона, шестстотин и четиринадесет хиляди и сто лева) чрез издаване на 613 647 (шестстотин и тринадесет хиляди шестстотин четиридесет и седем) броя нови обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева и емисионна стойност 49 лв. (четиридесет и девет лева)

В условията на първично публично предлагане през 2011 г. са пласирани 595 779 (петстотин деветдесет и пет хиляди седемстотин седемдесет и девет) нови обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева и емисионна стойност 49 лв. (четиридесет и девет лева), с което основния капитал на дружеството се увеличава на 27,435,420 лв. (двадесет и седем милиона, четиристотин тридесет и пет хиляди, четиристотин и двадесет лева). Основният капитал към края на 2011 г. е разпределен в 2,743,542 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева и емисионна стойност 49 лв. (четиридесет и девет лева).

Към 30.09.2012 г. няма промени в размера на акционерния капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

Таблицата по-долу представя обобщена информация за движението в цената на акциите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” за периода 01.01.2012 г. - 30.09.2012 г.:

	<u>Лева</u>
Начална цена (лв.)	21.500
Последна цена (лв.)	16.500
Максимална цена (лв.)	21.900
Минимална цена (лв.)	12.002

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

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

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. В резултат на извършеното преобразуване 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.

Животозастраховане

Към 30 септември 2012 г. регистрираният акционерен капитал на „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%

Здравно осигуряване

Към 30 септември 2012 г. регистрираният акционерен капитал на ЗОД „Булстрад Здраве” АД е изцяло внесен и е разпределен в 200,000 /двеста хиляди/ поименни акции с право на глас, с номинална стойност 10 лева всяка.

Към края на м. септември 2012 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

Акционер	Акционерно участие (%)
ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”	97.00%
Сдружение „Българска стопанска камара”	3.00%

Презастрахователно посредничество

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

Акционер	Акционерно участие (%)
ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”	85%
Други	5%

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

Други дейности

„Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД

Към 30.09.2012 г. регистрираният капитал на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД е 331 хил.лв. (472 хил. лв. към 31.12.2011 г.). ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” притежава 100% от капитала на дружеството.

През текущия отчетен период, на проведено заседание на дружеството- майка с протокол № 3 от 13.01.2012 г. е взето решение за намаляване на капитала на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД от 472 400 лева / четиристотин седемдесет и две хиляди и четиристотин лева/ на 330 680 лева /триста и тридесет хиляди шестстотин и осемдесет лева/ чрез намаляване на дяловете от 10 /десет/ лева на 7 /седем/ лева. Намалението на капитала в размер на 141 720 лв. /сто четиридесет и една хиляди седемстотин и двадесет/ се извършва с цел съответствие на капитала с действителните активи на дружеството. На същото заседание е одобрено изменение на Учредителния акт- Устав на дружеството. На 22.06.2012г. намалението на капитала е вписано в Търговския регистър.

„Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД

Регистрираният капитал на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД е 500 хил. лв. Към края на отчетния период разпределението на акционерния капитал е както следва:

Акционер	Акционерно участие (%)
ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”	50%
„Ти Би Ай България” АД	50%

На проведено на 30 май 2012 г. Редовно общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД е взето решение да бъдат изменени едновременно броя и номиналната стойност на акциите на Дружеството, както следва: от 500 000 (петстотин хиляди) на 50 000 (петдесет хиляди) броя; и от BGN 1 (един лев) на BGN 10 (десет лева). Основният капитал на Дружеството не се изменя в резултат от измененията на броя и номиналната стойност на акциите. Решението е вписано в Търговския регистър.

4. Инвестиционна политика

Основните параметри на инвестиционната политика на групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС 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: Времевият обхват е съобразен с характера на задълженията, произтичащи от застрахователни и здравноосигурителни договори. За всяка ясно разграничена категория пасиви се поддържа отделен портфейл от активи.

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

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

Г. Нормативни и законови съображения: В съответствие с Кодекса за застраховане, застрахователите са длъжни да покрият брутният размер на застрахователните си резерви със съответстващи активи. За покритие на застрахователните резерви се признават инвестициите в следните видове активи:

- 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 2012 година вземанията на групата по предоставени заеми възлизат на 2,226 хил. лв. (2,300 хил. лв към 31 декември 2011 г.). Основните параметри на предоставените заеми са както следва:

<u>Заемополучател</u>	<u>Вземания по заеми</u>
Служители	98
Клиенти по полици застраховки "Живот"	2,128

Към 30 септември 2012 година ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ има вземания по предоставени от него три заема на дъщерното дружество „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД. Основните характеристики на договорите за заеми са както следва:

<u>Заемополучател</u>	<u>Лихвен процент</u>	<u>Валута</u>	<u>Падеж</u>	<u>Главница</u>	<u>Начислен на лихва</u>
ВИГ Контакт център България АД	6 м EURIBOR + 5%	EUR	31.12.2012	49	8
ВИГ Контакт център България АД	6 м EURIBOR + 5%	EUR	31.12.2012	166	19
ВИГ Контакт център България АД	6 м EURIBOR + 5%	EUR	31.12.2012	-	17
				215	44

6. Получени заеми

Към края на отчетния период дружествата от групата „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ нямат получени заеми от трети лица.

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

Към 30 септември 2012 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 2012 г. ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 484 хил. лв (489 хил. лв. за същия период на 2011 г.).

Животозастраховане

За дейността си към 30 септември 2012 г. ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 252 хил. лв. (209 хил. лв. за същия период на 2011 г.).

Здравно осигуряване

За дейността си към 30 септември 2012 г. ръководството на ЗОД „Булстрад Здраве“ АД общо е получило възнаграждения в размер на 59 хил. лв. (59 хил. лв. за същия период на 2011 г.).

11. Събития от съществен характер

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

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

На проведено на 02 май 2012 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е взето решение за вливане на

11. Събития от съществен характер /продължение/

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

На 16 юли 2012 г. на проведено Извънредно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е установен точният размер на увеличението на капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в резултат на преобразуването (вливането на ЗК „Български имоти“ АД в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“). Взето е решение капиталът на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в резултат на преобразуването да се увеличи с 4 039 160 (четири милиона тридесет и девет хиляди сто и шестдесет) лева. Капиталът се увеличава чрез издаване на 403 916 (четиристотин и три хиляди деветстотин и шестнадесет) броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева всяка една. В съответствие с

11. Събития от съществен характер /продължение/

установения точен размер на увеличение на капитала в резултат на преобразуването е взето решение и за промяна в Устава на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

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. В резултат на извършеното преобразуване 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 (четирисотин 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 четирисотин 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.

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

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

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

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

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

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

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

На 16 юли 2012 г. на проведено Извънредно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е установен точният размер на увеличението на капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в резултат на преобразуването (вливането на ЗК „Български имоти“ АД в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“). Взето е решение капиталът на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в резултат на преобразуването да се увеличи с 4 039 160 (четири милиона тридесет и девет хиляди сто и шестдесет) лева. Капиталът се увеличава чрез издаване на 403 916 (четиристотин и три хиляди деветстотин и шестнадесет) броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева всяка една. В съответствие с установения точен размер на увеличение на капитала в резултат на преобразуването е взето решение и за промяна в Устава на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“.

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. В резултат на извършеното преобразуване 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.

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

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.

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;
4. Членовете на управителните органи са предоставили необходимите декларации относно участията си в управителни и контролни органи на други търговски дружества;
5. Членовете на УС са с редовен мандат;
6. Не са настъпили промени в заплащането на членовете на управителните органи;
7. 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;
8. Изпълнителният директор се отчита редовно за дейността си пред Управителния съвет;
9. 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;
10. Членовете на управителния орган имат пълен достъп до мениджмънта на дружеството;
11. 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;
12. Приет и утвърден е от Управителния съвет Етичен кодекс на служителите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“;

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

13. Изградена е Специализирана служба за вътрешен контрол. Утвърдени са и правилата за дейността на специализираната служба за вътрешен контрол;

14. Утвърдени са промени във всички основни правила за дейността на групата, така че тези правила да отговарят на промените в икономическата активност;

15. 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;

16. 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 30.09.2012 г. членове на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ са: Герхард Ланер, Петер Хьофингер, Рудолф Ертл и Атанас Цветанов Кънчев.

Към 30.09.2012 г. членове на Управителния съвет на на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ са: Румен Янчев, Румяна Миланова, Иван Иванов, Клаус Мюледер, Кристоф Рат и Иво Груев.

Животозастраховане

На 08 май 2012 г. е проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“, на което е взето решение за освобождаване като член на Надзорния съвет г-н Тодор Табаков, по негова молба.

На проведено на 22 март 2012 заседание на Назорния съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ е избран Кристоф Рат за член на Управителния съвет на Дружеството с мандат до 30.06.2015 г. На същото заседание е приета оставката на Клаус Мюледер от мандата му като член на Управителния съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“.

Към датата на подаване на настоящия междинен консолидиран финансов отчет промените в Надзорния и Управителния съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ са вписани в Търговския регистър.

Други дейности

„Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД

На проведено на 09.07.2012 г. заседание на Управителния съвет на дружеството- майка с Протокол № 19 е взето решение за освобождаване на Диана Танчена Евстатиева като Управител на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД. За управител на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД е избран Иво Ивов Груев. Към датата на подаване на

14. Информация относно органите на управление /продължение/

настоящия междинен консолидиран финансов отчет са вписани промените в управлението на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД в Търговския регистър.

„Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД

На Редовно Общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД, проведено на 30 май 2012 г., е взето решение за освобождаване на Клаус Мюледер като член на съвета на директорите. За членове на съвета на директорите са избрани: Иван Василев Иванов и Кристоф Рат, гражданин на Република Австрия. Към датата на подаване на настоящия междинен консолидиран финансов отчет промените в управлението на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД 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 №186200154, издадена на 04.02.2003 г. от МВР - гр. София,
2. Кристоф Рат,- Изпълнителен Директор на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп”, ЛНЧ 1001956022
3. Теодор Илиев Илиев - Финансов директор на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп”, ЕГН: 7611017720, притежаващ лична карта №163455229, издадена на 01.11.2000 г. от МВР - София

ДЕКЛАРИРАМЕ, че доколкото ни е известно :

1. Междинният 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 2012 г.

София, ноември 2012 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА

за периода, приключващ на 30 септември 2012 година

1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху групата

До началото на м. юни 2010 директен мажоритарен собственик с участие от 97.08% в капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е „БЗП ГРУП” ЕАД, собственост на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД. През същия период на Общо събрание на акционерите на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД е одобрено решение за преобразуване чрез вливане на „БЗП ГРУП” ЕАД в „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД. В резултат на вливането „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД придобива 97.08% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. Чрез притежание на 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД, „Виена Иншурънс Груп АД Винер Ферзихерунг Групе”, е индиректен собственик на 97.08% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. През месец юни 2011 г. в резултат на увеличение на основния капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД увеличава акционерното си участие в дружеството от 97,08 % на 97,72%. По този начин и чрез притежание на 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД, „Виена Иншурънс Груп АД Винер Ферзихерунг Групе” става индиректен собственик на 97.72% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

Към 30.09.2012 г. няма промяна в процента на акционерно участие на „Виена Иншурънс Груп АД Винер Ферзихерунг Групе” в акционерния капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

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

На 16 юли 2012 г. е проведено Извънредно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, на което за независим член на Надзорния съвет е избран Атанас Цветанов Кънчев с мандат от пет години. Промяната е вписана в Търговския регистър.

На проведено на 01 юни 2012 г. събрание на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” г-жа Диана Евстатиева отстъпва от своя мандат като член на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. За нов член на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е избран г-н Иво Груев. Промените са вписани в Търговския регистър.

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

Общо застраховане

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

На 16 юли 2012 г. е проведено Извънредно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, на което за независим член на Надзорния съвет е избран Атанас Цветанов Кънчев с мандат от пет години. Промяната е вписана в Търговския регистър.

На проведено на 01 юни 2012 г. събрание на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” г-жа Диана Евстатиева отстъпва от своя мандат като член

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА

за периода, приключващ на 30 септември 2012 година

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

на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. За нов член на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е избран г-н Иво Груев. Промените са вписани в Търговския регистър.

Животозастраховане

На 08 май 2012 г. е проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите ЗАД Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”, на което е взето решение за освобождаване като член на Надзорния съвет г-н Тодор Табаков, по негова молба.

На проведено на 22 март 2012 заседание на Назорния съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е избран Кристоф Рат за член на Управителния съвет на Дружеството с мандат до 30.06.2015 г. На същото заседание е приета оставката на Клаус Мюледер от мандата му като член на Управителния съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”.

Други дейности

„Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД

На проведено на 09.07.2012 г. заседание на Управителния съвет на дружеството- майка с Протокол № 19 е взето решение за освобождаване на Диана Танчена Евстатиева като Управител на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД. За управител на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД е избран Иво Ивов Груев. Към датата на подаване на настоящия междинен консолидиран финансов отчет са вписани промените в управлението на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД в Търговския регистър.

„Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД

На Редовно Общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД, проведено на 30 май 2012 г., е взето решение за освобождаване на Клаус Мюледер като член на съвета на директорите. За членове на съвета на директорите са избрани: Иван Василев Иванова и Кристоф Рат, гражданин на Република Австрия. Към датата на подаване на настоящия междинен консолидиран финансов отчет са вписани промените в управлението на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД в Търговския регистър.

3. Структурни промени в групата и решения за преобразуване

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

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА

за периода, приключващ на 30 септември 2012 година

3. Структурни промени в групата и решения за преобразуване /продължение/

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

На 16 юли 2012 г. на проведено Извънредно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е установен точният размер на увеличението на капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в резултат на преобразуването (вливането на ЗК „Български имоти” АД в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”). Взето е решение капиталът на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в резултат на преобразуването да се

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА

за периода, приключващ на 30 септември 2012 година

3. Структурни промени в групата и решения за преобразуване /продължение/

увеличи с 4 039 160 (четири милиона тридесет и девет хиляди сто и шестдесет) лева. Капиталът се увеличава чрез издаване на 403 916 (четиристотин и три хиляди деветстотин и шестнадесет) броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева всяка една. В съответствие с установения точен размер на увеличение на капитала в резултат на преобразуването е взето решение и за промяна в Устава на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”.

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. В резултат на извършеното преобразуване 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.

4. Откриване на производство по ликвидация

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

5. Откриване на производство по несъстоятелност

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

6. 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.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА

за периода, приключващ на 30 септември 2012 година

7. 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.

8. Промяна на одиторите

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

9. Разпределение на финансовия резултат

Общо застраховане

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

Животозастраховане

На проведено на 8 май 2012 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е взето решение за разпределяне на печалбата на дружеството за 2011 г. в размер на 634 528,85 лева по следния начин: 10 % от нея или 63 452,89 лева да бъдат заделени във фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ; останалите 571 075,96 лева да бъдат разпределени между акционерите като дивидент за ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”- 543 150,35 лева и за ХАНОВЕР РЕ- 27 925,61 лева;

Здравно осигуряване

На 26.03.2012 г. е проведено Извънредно Общо Събрание на акционерите на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” АД, на което 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. по смисъла на чл.246, ал.2, т.4 от ТЗ, като участието на всеки от акционерите във фонд „Резервен” е пропорционално на притежаваните от тях акции: ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” /97 %/- 64 593,79 лв. /шестдесет и четири хиляди петстотин деветдесет и три лева и 79 ст./; Сдружение „Българска Стопанска Камара” /3 %/- 1 997,75 лв. /хиляда деветстотин деветдесет и седем лева и 75 ст./.

С протокол № 12 от 19.04.2012 г. от решение на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” АД е взето решение реализираната загуба от дейността на „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД за 2011 г. в размер на 3 662,15 лв. /три хиляди шестстотин шестдесет и два лева, и петдесет стотинки/ да остане като непокрита от минали години.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА

за периода, приключващ на 30 септември 2012 година

10. 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.

11. Публичното разкриване на модифициран одиторски доклад.

През отчетния период няма издаден модифициран одиторски доклад.

12. Разпределение на дивиденди

На проведено на 8 май 2012 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е взето решение за разпределение на дивиденди в размер на 571 075,96 лева. Разпределието е пропорционално на участието на акционерите в капитала на дружеството.

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 30.09.2012 г. няма промени в размера на акционерния капитал на застрахователните и здравноосигурителното дружества от Групата.

На проведено на 02 май 2012 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е взето решение съгласно изискванията на чл.262у от ТЗ, доколкото е необходимо да бъдат създадени нови акции за акционерите на ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД („Преобразуващо се дружество”) в резултат на Вливането, капиталът на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” („Приемащо дружество”) да се увеличи с до 4 040 640 (четири милиона, четиридесет хиляди, шестстотин и четиридесет) лева, чрез издаване на до 404 064 (четиристотин и четири хиляди, шестдесет и четири) нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева всяка една. Конкретният размер на увеличението на капитала на

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА

за периода, приключващ на 30 септември 2012 година

16. Увеличение на акционерния капитал /продължение/

Приемащото дружество се удостоверява от Управителния съвет на Приемащото дружество и зависи от броя на изцяло платените в сроковете, определени от ОС акции от акционерите на Преобразуващото се дружество, които в резултат на съотношението на замяна придобиват по- малко от една акция от капитала на Приемащото дружество. Конкретният размер на увеличението на капитала на Приемащото дружество ще бъде отразен в чл.6, ал. 1 от Устава на Приемащото дружество.

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

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. В резултат на извършеното преобразуване 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.

17. Потвърждение на преговори за придобиване на дружества от групата

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

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.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА

за периода, приключващ на 30 септември 2012 година

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

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

21. Въвеждане на нови продукти на пазара

През отчетния период в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” са въведени следните нови продукти: застраховка за покриване на медицински разходи на чуждестранни граждани, временно или постоянно пребиващи на територията на Република България; комплексна здравна застраховка; рисковата детска застраховка; здравна застраховка „Premium”.

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

22. Наличие на големи договори

За отчетният период, приключващ на 30 юни 2012 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. Към 30.09.2012 здравноосигурителното дружество в групата е сключило два съществени здравноосигурителни договора / „ИНГ Банк Н.В.- клон София КЧТ” и „Лидл България” ЕООД/, по които записаната премия надхвърля 10% от премиения приход на здравноосигурителното дружество, което се счита за съществено за здравноосигурителното дъщерно дружество, но не е съществено като цяло за Групата Булстрад.

23. Промяна в обема на дейността

Към края на м. септември 2012 г. няма съществени промени в обема на дейността на дружеството - майка и неговите дъщерни дружества.

24. Преустановяване продажбата на продукти

През отчетния период няма 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.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА

за периода, приключващ на 30 септември 2012 година

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. Ноември 2011 г. Българска агенция за кредитен рейтинг присъди на дружеството- майка 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 2012 г.

София, ноември 2012 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

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.

Няма други настъпили промени в икономическата група през отчетния период.

3. Организационни промени в рамките на групата

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

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

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

3. Организационни промени в рамките на групата /продължение/

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

На 16 юли 2012 г. на проведено Извънредно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е установен точният размер на увеличението на капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в резултат на преобразуването (вливането на ЗК „Български имоти“ АД в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“). Взето е решение капиталът на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в резултат на преобразуването да се увеличи с 4 039 160 (четири милиона тридесет и девет хиляди сто и шестдесет) лева. Капиталът се увеличава чрез издаване на 403 916 (четиристотин и три хиляди деветстотин и шестнадесет) броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева всяка една. В съответствие с установения точен размер на увеличение на капитала в резултат на преобразуването е взето решение и за промяна в Устава на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“.

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.

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

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

Групата няма публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година.

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

Общо застраховане:

Към 30 септември 2012 г. „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ АД“ притежава 97.72% от гласовете в Общото събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“.

До началото на м. юни 2010 директен мажоритарен собственик с участие от 97.08% в капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП“ е „БЗП ГРУП“ ЕАД, собственост на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД. През същия период на Общо събрание на акционерите на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД е одобрено решение за преобразуване чрез вливане на „БЗП ГРУП“ ЕАД в „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД. В резултат на вливането „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД придобива 97.08% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“. Чрез притежание на 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД, „Виена Иншурънс Груп АД Винер Ферзихерунг Групе“, е индиректен собственик на 97.08% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП“. През месец юни 2011 г. в резултат на увеличение на основния капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП“, „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД увеличава акционерното си участие в дружеството от 97,08 % на 97,72%. По този начин и чрез притежание на 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД, „Виена Иншурънс Груп АД Винер Ферзихерунг Групе“ става индиректен собственик на 97.72% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП“.

Към 30.09.2012 г. няма промяна в процента на акционерно участие на „Виена Иншурънс Груп АД Винер Ферзихерунг Групе“ в акционерния капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП“.

Животозастраховане:

Към 30 септември 2012 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:

Към 30 септември 2012 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ притежава 97.00% от гласовете в Общото събрание на акционерите на ЗОД „Булстрад Здраве“ АД.

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

<u>Заемополучател</u>	<u>Вземания по заеми</u>
Служители	98
Клиенти по полици застраховки "Живот"	2,128

Към 30 септември 2012 година дружеството- майка има вземания по предоставени от него три заема на дъщерното дружество „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД. Основните характеристики на договорите за заеми са както следва:

<u>Заемополуча- тел</u>	<u>Лихвен процент</u>	<u>Валута</u>	<u>Падеж</u>	<u>Главница</u>	<u>Начисле на лихва</u>
ВИГ Контакт център България АД	6 м EURIBOR + 5%	EUR	31.12.2012	49	8
ВИГ Контакт център България АД	6 м EURIBOR + 5%	EUR	31.12.2012	166	19
ВИГ Контакт център България АД	6 м EURIBOR + 5%	EUR	31.12.2012	-	17
				215	44