

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 31 декември 2012 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
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.

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 31.12.2012 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

На 05.11.2012 г. е проведено Извънредно Общо Събрание на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” АД, на което са взети следните решения:

- освободен е отговорният актюер на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” АД Божидар Иванов Първанов и на негово място е избран Никола Йорданов Памуков;
- членовете на Съвета на директорите са освободени от отговорност за дейността им през 2011 г.;
- взето е решение да не се прекратява дейността на АИСМП МЦ „Булстрад Здраве” ЕООД и да не се започва производство по ликвидация;
- взето е принципно решение за продажба на дружествените дялове от дъщерното дружество „Булстрад Трудова Медицина” ЕООД, представляващи 100% от дружествения капитал;

- приети са промени в Устава на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ АД и в Правилата за работа на Съвета на директорите на ЗОД „Булстрад Здраве“ АД.

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.

Презастрахователно посредничество

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

ЕИРБ Лондон

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

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

ЕИРБ Брокер (Русия)

Регистрираният основен капитал на ЕИРБ Брокер (Русия) е в размер на 10 хил. рубли или преизчислено по курса на БНБ за рублата към лева към 31.12.2012 г.– по- малко от 1 хил.лв. Към края на отчетния период разпределението на основния капитал на дружеството е както следва:

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД	43.35%
Други	56.65%

Участието на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е индиректно чрез ЕИРБ Лондон, което притежава директно участие в ЕИРБ Брокер (Русия) в размер на 51%.

ЕИРБ Агент (Русия)

Регистрираният основен капитал на ЕИРБ Агент (Русия) е в размер на 10 хил. рубли или преизчислено по курса на БНБ за рублата към лева към 31.12.2012 г. – по-малко от 1 хил. лв. Към края на отчетния период разпределението на основния капитал на дружеството е както следва:

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД	43.35%
Други	56.65%

Участието на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е индиректно чрез ЕИРБ Лондон, което притежава директно участие в ЕИРБ Агент (Русия) в размер на 51%.

Обслужващи дейности

„Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД

Към 31.12.2012 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 /четирисотин седемдесет и две хиляди и четирисотин 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 31.12.2012 г. промените в управлението на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД са вписани в Търговския регистър.

С протокол № 30 от 19.12.2012 г. Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е взел решение, капитала на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД в размер на 330 680 лева /триста и тридесет хиляди шестстотин и осемдесет лева/ заанапред да бъде разпределен в 1 181 /хиляда сто осемдесет и един/ дяла всеки на стойност от по 280 /двеста и осемдесет/ лева. На същото заседание е одобрено изменение на Учредителния акт- Устав на дружеството.

„Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД

Към 31.12.2012 г. регистрираният капитал на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД е 52 хил. лв. (500 хил. лв. към 31.12.2011 г.). 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%

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

На 07.12.2012 г. е проведено Извънредно Общо Събрание на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД, на което са взети следните решения:

- да се увеличи основния капитал на Дружеството, в съответствие с чл.194, ал.1 от Търговския закон, от BGN 50 000 /петдесет хиляди лева/ на BGN 52 000 /петдесет и две хиляди лева/ чрез издаването на общо 2 000 /две хиляди/ нови обикновени поименни налични акции с право на глас, с номинална стойност от по BGN 1 /един лев/ всяка, като настоящите акционери на Дружеството записват всички нови акции пропорционално на участието им в основния капитал на Дружеството преди увеличението по емисионна стойност от BGN 310 /триста и десет лева/ на акция, както следва:

- „Ти Би Ай България“ ЕАД записва 1 000 от акциите; и

- „ЗАД Булстрад Виена Иншурънс Груп“ записва 1 000 от акциите.

- приети са промени в Устава на Дружеството.

Към 31.12.2012 г. изменението в основния капитал на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД е вписано в Търговския регистър.

7. Инвестиционна политика

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

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

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

Инвестиционни ограничения:

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

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

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

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

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

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

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

8.3. Други рискове

Други рискове, идентифицирани и асоциирани с дейността на дружеството са:

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

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

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 дружествата от групата;
- икономичното и ефективно използване на ресурсите.

Дейностите по контрола се възлагат на директорите на специализираните дирекции,

служителите, изпълняващи ръководни функции, както и на ръководителя на специализираната служба за вътрешен контрол. Контролът върху дейността се извършва при съблюдаването на утвърдени програми и приети правила.

10. Възнаграждения на Управителните съвет и Надзорните съвет

Общо застраховане

За дейността си към 31 декември 2012 г. ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 597 хил. лв. (643 хил. лв. за същия период на 2011 г.).

През 2012 г. членовете на управителните органи на дружеството нямат придобити или прехвърлени акции на дружеството.

Животозастраховане

За дейността си към 31 декември 2012 г. ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 270 хил. лв. (273 хил. лв. за същия период на 2011 г.).

Здравно осигуряване

За дейността си към 31 декември 2012 г. ръководството на ЗОД „Булстрад Здраве“ АД общо е получило възнаграждения в размер на 84 хил. лв. (93 хил. лв. за същия период на 2011 г.).

11. Съществени сделки и събития през 2012 година.

С решение № 981 – ОЗ от 04.10.2012 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) е издадено разрешение за преобразуване чрез вливане на ЗК „Български имоти“ АД в ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД.

През месец ноември 2012 г. приключи процедурата по преобразуване чрез вливане на ЗК „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ“ АД в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“. 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.

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

В съответствие със Стандартите за добро корпоративно управление през 2011 г. дружествата от групата са осигурили спазването на някои основни практики посочени по-долу:

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

13. Информация относно органите за управление

Общо застраховане

Към 31.12.2012 г. членове на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ са: Герхард Ланер, Петер Хьофингер, Рудолф Ертл и Атанас Цветанов Кънчев.

Към 31.12.2012 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.

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

Към 31.12.2012 г. промените в Надзорния и Управителния съвет на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ са вписани в Търговския регистър.

Здравно осигуряване

През отчетния период няма настъпили промени в органите за управление на дружеството.

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 31.12.2012 г. промените в управлението на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД са вписани 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 31.12.2012 г. промените в управлението на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД са вписани в Търговския регистър.

14. Обща информация за групата- Виена Иншуърнс Груп

Виена Иншуърнс Груп (ВИГ) е една от водещите застрахователни групи в Австрия и в Централна и Източна Европа (ЦИЕ), с около 24,000 служителя и размер на премията от близо 9.7 милиарда евро. Около 50 компании в 24 държави формират група с традиции, утвърдени продукти и акцент върху обслужването на клиенти. Компанията е лидер на международните пазари, предлагащ широка гама продукти и услуги в живото- и общото застраховане.

Съвременен застраховател – консервативен инвеститор

Виена Иншуърнс Груп (ВИГ) е съвременен застраховател, който непрестанно се фокусира върху ключовата си компетентност: застрахователния бизнес. Благодарение на своята отговорна и консервативната инвестиционна политика Виена Иншуърнс Груп (ВИГ) е еталон за финансова стабилност и сигурност – като застраховател, работодател, бизнес партньор и емитент на капиталовите пазари. Това е потвърдено и от кредитната агенция - Standard & Poor's, която затвърди рейтинга на ВИГ за 2012 г. на А+ със стабилна перспектива за развитие. ВИГ е компанията с най-висок кредитен рейтинг във водещия индекс АТХ на Виенската фондова борса. От 2008 г., ВИГ се котира и на Пражката фондова борса и това показва стратегическата ориентация на компанията към Централна и Източна Европа (ЦИЕ).

ВОДЕЩИЯТ

ЗАСТРАХОВАТЕЛ

В ЦИЕ

Виена Иншуърнс Груп има за цел, създаване и насърчаване на социално отговорни и устойчиви условия за общество, в което си струва да се живее. Ето защо ВИГ се чувства

дължна да се ангажира с културни и социални проблеми, за да остане вярна на своята основна цел – ориентиран към стойността растеж.

Фокус към Австрия и Централна и Източна Европа

Виена Иншуърнс Груп, чиито корени се простират до далечната 1824 г., бързо улавя многото възможности за растеж, предлагани от пазарите на ЦИЕ. Компанията е създадена в Австрия и е една от първите западно-европейски застрахователни компании, която навлиза в региона на ЦИЕ и повече от 20 г. не спира да се разраства. С течение на времето от успешна местна застрахователна компания ВИГ се превръща във водеща международна застрахователна група с около 50 компании в 24 европейски държави.

Повече от 50% от приходите на компанията идват от ЦИЕ. ВИГ е пазарен лидер в живото- и общото застраховане, която се възползва от дългосрочните възможности, предлагани от пазарите на ЦИЕ.

С основаването на ВИГ РЕ през 2008 г. Групата се сдобива със собствена презастрахователна компания със седалище Чехия - това подчертава значението пазарите на ЦИЕ като източник на растеж за ВИГ.

Доверие в местните предприемачи

От много години, австрийската компания предлага широка гама продукти в областта на живото- и общото застраховане. Ниската застрахователна плътност и многобройното население на страните от ЦИЕ разкриват голям потенциал за растеж в средносрочен и дългосрочен план. За да бъде успешен застраховател, една компания трябва да познава нуждите на клиентите. Това е причината поради, която ВИГ се доверява на уменията на местния мениджмънт и опита на местните служители. Комбинацията от познанията за местните пазари и продуктовото ноу-хау, поставя ВИГ в оптимална позиция, за да продължи да утвърждава позициите си на пазара в Австрия, докато в същото време се възползва от нарастващия стандарт на живот в региона на ЦИЕ и повишената потребност от застраховане.

Близки взаимоотношения с клиентите, базирани на мулти-бренд стратегия и множество канали за дистрибуция

Всеки клиент е уникален, в зависимост от стандарта си на живот, нуждата от сигурност и осигуряване за пенсия, жизнената среда и начина, по който желае да получи съвет. Това изисква значителна гъвкавост при застрахователните продукти, както и далновидност и благоразумие. ВИГ е наясно с това и се представя от повече от една компания и марка, има добре развита дистрибуторска мрежа на пазарите, на които оперира. Въпреки че всяка една от 50-те компании има своя идентичност и собствени силни страни, всички те се стремят към обща цел: да поддържат по-близки взаимоотношения с клиентите в сравнение с другите застрахователни компании.

Партньорство с Ерсте Груп

Стратегическо партньорство се заражда през 2008 г. с Ерсте Банк с цел дългосрочно сътрудничество между двата водещи доставчици на финансови услуги в региона, здраво стъпили в Централна и Източна Европа. И двете компании печелят от това сътрудничество. Клоновата мрежа на Ерсте Груп предлага застрахователните продукти на ВИГ, а в замяна ВИГ предлага банковите продукти на Ерсте Груп.

Хората стоят зад успехите

Около 24,000 служители в 50-те застрахователни компании на групата са ключов фактор за успех. В допълнение към тяхната отдаденост, професионалните консултантски услуги и отличното обслужване, служителите на ВИГ се отличават с многообразието на своите национални идентичности. От ключово значение е непрестанното развитие на служителите на ВИГ, тъй като само комбинацията от познания на местните пазари и професионалните умения на всеки служител могат да доведат до най-доброто продуктово решение. За да позволи на жените да достигнат пълния си потенциал, ВИГ също така има за цел да създаде нужните условия, които да направят кандидатстването за работа и повишението в рамките на Групата по-привлекателни за служителите от женския пол.

Допълнителна информация за Виена Иншурънс Груп можете да намерите на уебсайта: www.vig.com или в Годишния отчет на Група ВИГ.

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

/Румен Янчев/

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

/Кристоф Рат/

BULSTRAD

VIENNA INSURANCE GROUP

КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

на групата

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД

31 декември 2012 г.

София, 2013 г.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД

Доклад върху консолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения консолидиран финансов отчет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД („Дружеството“), включващ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2012 година, консолидираните отчети за доходите, за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за консолидирания финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на консолидиран финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този консолидиран финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко консолидираният финансов отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в консолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в консолидирания финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на консолидирания финансов отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне в консолидирания финансов отчет.



Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.


Мнение

По наше мнение, консолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за консолидираното финансово състояние на Дружеството към 31 декември 2012 година, както и за неговите консолидирани финансови резултати от дейността и за консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Дружеството изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата финансова информация, представена в годишния консолидиран доклад за дейността на Дружеството, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на консолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания консолидиран годишен финансов отчет на Дружеството към и за годината завършваща на 31 декември 2012 година. Отговорността за изготвянето на годишния консолидиран доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Дружеството на 20 март 2013 година, се носи от ръководството на Дружеството.


Цветелинка Колева
Управител

КПМГ България ООД

София, 21 март 2013 година



Маргарита Голева
Регистриран одитор

Ангоанета Бойчева
Регистриран одитор

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**

към 31 декември 2012 г.

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

	Бел.	31 декември 2012	31 декември 2011
АКТИВИ			
Нематериални активи	8	585	1,031
Репутация	9	-	222
Други дялови участия	10	93	93
Инвестиционни имоти	11	9,815	9,751
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	12	24,645	26,128
Финансови активи		153,199	134,317
Банкови депозити с оригинален матуритет над 90 дни	13	74,031	61,122
Финансови активи на разположение за продажба	14	71,180	70,895
Предоставени заеми	15	7,988	2,300
Дял на презастрахователите		93,299	64,128
- в пренос премийния резерв	22	26,299	17,981
- в резерва за предстоящи плащания	23	66,812	45,989
- в математическия резерв	24	188	158
Вземания по застрахователни, здравноосигурителни и презастрахователни операции		72,686	46,687
Вземания по застрахователни и здравноосигурителни операции	16	52,871	41,615
Вземания по презастрахователни операции	17	19,815	5,072
Други вземания	18	36,287	23,947
Отсрочени аквизиционни разходи	19	22,941	18,279
Пари и парични еквиваленти	20	19,967	11,178
СУМА НА АКТИВИТЕ		433,517	335,761

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2012 г.

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

Продължение

	Бел.	31 декември 2012	31 декември 2011
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен Капитал	21	76,091	65,599
Основен капитал и премии от емисии		66,092	50,923
Натрупани печалби и загуби		(9,414)	(2,804)
Резерви		19,413	17,480
Неконтролиращо участие		854	373
Брутни застрахователни резерви		<u>283,159</u>	<u>221,169</u>
Пренос-премиен резерв, в т.ч.	22	78,808	58,511
Резерв за неизтекли рискове		1,261	433
Резерв за предстоящи плащания	23	150,707	117,799
Математически резерв	24	49,147	41,579
Други резерви	25	4,497	3,280
Отсрочени данъчни пасиви, нетно	26	1,591	1,816
Депозити на презастрахователи		35,530	19,139
Задължения по застрахователни, здравноосигурителни и презастрахователни операции		<u>23,413</u>	<u>15,432</u>
Задължения по застрахователни и здравноосигурителни операции	27	7,120	5,713
Задължения по презастрахователни операции	28	16,293	9,719
Други задължения	29	8,805	6,871
Предплатени премии	30	4,074	5,362
СУМА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ПАСИВИТЕ		<u>433,517</u>	<u>335,761</u>

Консолидираният отчет за финансовото състояние е одобрен за издаване с решение на
Управителния съвет на 20 март 2013 г.

Румен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рад
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

Цветелинка Колева
Управител
„КПИМГ България“ ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Антоанета Бойчева
Регистриран одитор

Пояснителните бележки са неразделна част от този финансов отчет.



ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
за периода, приключващ на **31 декември 2012 г.**
(всички суми са в хил. лв., освен ако не е упоменато друго)

	Бел.	За периода, приключващ на 31 декември	
		2012	2011
Брутни записани премии	31,7	202,148	174,378
Отстъпени премии на презастраховател	31	(63,046)	(48,404)
Нетни записани премии	31	139,102	125,974
Промяна в брутният размер на ППР, в т.ч.	22,7	(14,124)	12,122
Промяна в резерва за неизтекли рискове		1,410	1,851
Промяна в дела на презастрахователя в ППР	22	6,750	(848)
Нетна промяна в ППР		(7,374)	11,274
Спечелени премии, нетни от презастраховане		131,728	137,248
Презастрахователни комисиони и участие в резултата	32	20,634	8,374
Нетна доходност от инвестиции	33	8,230	6,794
Други технически приходи, нетни от презастраховане	34	1,642	1,524
Други приходи	35	1,152	1,475
ОБЩО ПРИХОДИ		163,386	155,415
Изплатени обезщетения	36	(95,048)	(100,022)
Дял на презастрахователя в изплатените обезщетения	36	26,900	19,305
Откупи и преживявания	36	(14,161)	(10,024)
Нетни изплатени обезщетения		(82,309)	(90,741)
Нетна промяна в РПП		2,604	11,888
Промяна в брутният размер на РПП	23	9,086	7,936
Промяна в дела на презастрахователя в РПП	23	(6,482)	3,952
Възникнали претенции, нетни от презастраховане		(79,705)	(78,853)
Нетна промяна в ЖЗР		(8,755)	(3,862)
Промяна в брутният размер на ЖЗР	24,25	(8,785)	(3,891)
Промяна в дела на презастрахователя в ЖЗР	24	30	29
Аквизиционни разходи	37	(34,357)	(28,056)
Промяна в отсрочените аквизиционни разходи, нетно	19	3,108	(2,441)
Административни разходи	38	(28,549)	(27,648)
Други технически разходи	39	(11,493)	(13,986)
Други нетехнически разходи	40	(2,054)	(231)
ОБЩО РАЗХОДИ		(161,805)	(155,077)
ПЕЧАЛБА ОТ ДЕЙНОСТТА		1,581	338
Данъци върху печалбата		(409)	(335)
Отсрочени данъци	26	219	33
ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ ЗА ПЕРИОДА		1,391	36
Отнасяща се към:			
Притежателите на собствения капитал на компанията - майка		1,261	(58)
Неконтролиращото участие		130	94
Доход на акция (лева)	41	0.45	(0.02)

Консолидираният отчет за доходите е одобрен за издаване с решение на Управителния съвет на 20 март 2013 г.

Румен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Фаз
Изпълнителен директор

Тедор Илиев
Финансов директор

Цветелинка Колева
Управител
„КПМГ България“ ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Антоанета Бойчева
Регистриран одитор

Пояснителните бележки от 1 до 43 са неразделна част от този финансов отчет.

