

BULSTRAD

VIENNA INSURANCE GROUP

МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

И

ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

КЪМ

30 септември 2012 г.

София, октомври 2012 г.

СЪДЪРЖАНИЕ:

СТРАНИЦА:

I. МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	3
1. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ.....	5
2. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ.....	7
3. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД.....	8
4. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ.....	9
5. НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ.....	11
5. БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	13
II. МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....	20
III. ДЕКЛАРАЦИИ ОТ ОТГОВОРНИТЕ ЛИЦА.....	33
IV. ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ.....	34
V. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ.....	42

**МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

НА

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“

КЪМ

30 септември 2012 г.

(неодитиран)

София, октомври 2012 година.

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”
НЕКОНСОЛИДИРАН 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	492	807
Инвестиции в дъщерни предприятия	12,352	12,288
Други дялови участия	93	93
Инвестиционни имоти	8,977	8,977
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	19,644	20,553
Финансови активи	91,416	93,090
Банкови депозити с оригинален матуритет над 90 дни	52,158	47,107
Финансови активи на разположение за продажба	38,999	45,404
Предоставени заеми	259	579
Дял на презастрахователите	69,115	63,064
- в пренос премийния резерв	25,915	17,742
- в резерва за предстоящи плащания	43,200	45,322
Вземания по застрахователни и презастрахователни операции	48,541	36,185
Вземания по застрахователни операции	44,386	34,000
Вземания по презастрахователни операции	4,155	2,185
Други вземания	22,184	22,787
Отсрочени аквизиционни разходи	13,312	11,228
Пари и парични еквиваленти	5,124	7,281
СУМА НА АКТИВИТЕ	291,250	276,353

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2012 година

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

/Продължение/

СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ

Собствен капитал	68,934	66,302
Акционерен капитал	27,435	27,435
Премии от емисии	23,488	23,488
Резерви	17,724	16,371
Неразпределена печалба/непокрита загуба от предходни години	(1,030)	(1,373)
Резултат за периода	1,317	381
Брутни застрахователни резерви	180,093	167,817
Пренос-премиен резерв, т т.ч.	72,530	56,209
Резерв за неизтекли рискове	-	416
Резерв за предстоящи плащания	107,563	111,608
Отсрочени данъчни пасиви	1,744	1,744
Депозити на презастрахователи	20,159	19,139
Задължения по застрахователни и презастрахователни операции	14,417	9,855
Задължения по застрахователни операции	6,869	4,717
Задължения по презастраховане	7,548	5,138
Други задължения	5,068	6,610
Предплатени премии	835	4,886
СУМА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ПАСИВИТЕ	291,250	276,353

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2012 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
към 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	127,054	118,170
Отстъпени премии на презастраховател	(46,075)	(42,242)
Нетни записани премии	80,979	75,928
Промяна в брутния размер на ППР, в т.ч.	(16,321)	2,099
Промяна в резерва за неизтекли рискове	416	1,260
Промяна в дела на презастрахователя в ППР	8,173	4,918
Нетна промяна в ППР	(8,148)	7,017
Спечелени премии, нетни от презастраховане	72,831	82,945
Презастрахователни комисиони и участие в резултата	12,449	5,416
Нетна доходност от инвестиции	4,600	4,692
Други технически приходи, нетни от презастраховане	1,256	998
Други приходи	242	93
ОБЩО ПРИХОДИ	91,378	94,144
Изплатени обезщетения	(69,859)	(78,235)
Дял на презастрахователя в изплатените обезщетения	18,224	14,338
Нетни изплатени обезщетения	(51,635)	(63,897)
Нетна промяна в РПП	1,923	11,758
Промяна в брутния размер на РПП	4,045	7,889
Промяна в дела на презастрахователя в РПП	(2,122)	3,869
Възникнали претенции, нетни от презастраховане	(49,712)	(52,139)
Аквизиционни разходи	(22,545)	(20,052)
Промяна в отсрочените аквизиционни разходи	2,084	(1,012)
Административни разходи	(12,808)	(12,890)
Други технически разходи, нетни от презастраховане	(7,064)	(7,990)
Други нетехнически разходи	(16)	(20)
ОБЩО РАЗХОДИ	(90,061)	(94,103)
ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ ЗА ПЕРИОДА	1,317	41

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2012 година

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

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	1,317	41
Друг всеобхватен доход		
Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба	1,315	(494)
Друг всеобхватен доход за периода, общо	1,315	(494)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	2,632	(453)

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2012 година

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

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
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Финансов резултат за периода	1,317	41
Промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:		
Разходи за амортизации	1,219	1,249
(Приходи) / Загуби от операции с финансови активи	(738)	(200)
(Приходи) / Разходи за валутна преоценка	98	(552)
Обезценка на застрахователни вземания	1,630	-
Приходи от лихви и дивиденди	(4,060)	(4,583)
Отписани активи	442	298
Общо промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:	(1,409)	(3,788)
Изменение в активите и пасивите:		
Технически резерви, брутен размер	12,276	(9,988)
Дял на презастрахователите в техническите резерви	(6,051)	(8,787)
Вземания по застрахователни операции	(11,436)	(6,166)
Вземания по презастрахователни операции	(1,970)	(976)
Вземания по други операции	23	(2,581)
Отсрочени аквизиционни разходи	(2,084)	1,012
Задължения по застрахователни операции	2,152	2,821
Задължения по презастраховане	2,410	2,245
Депозити от презастрахователи	1,020	3,586
Други задължения	(1,000)	309
Предплатени премии	(4,051)	(7,260)
Общо изменение в активите и пасивите:	(8,711)	(25,785)
Нетни парични потоци от оперативна дейност:	(8,803)	(29,532)

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2012 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
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	
	2012	2011
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(8,803)	(29,532)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
(Увеличение)/ намаление на финансови активи	3,227	(28,341)
(Увеличение)/ намаление на дълготрайни активи	(438)	(1,110)
(Увеличение)/ намаление на инвестиции в дъщерни предприятия	(64)	(237)
Получени лихви и дивиденди	3,921	4,841
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност:	6,646	(24,847)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение на акционерния капитал	-	5,957
Увеличение/намаление на премии от емисии	-	23,184
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност:	-	29,141
Увеличение на паричните средства и еквиваленти	(2,157)	(25,238)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	7,281	42,380
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	5,124	17,142

Рүмен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2012 година

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

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

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

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

Румен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2012 година

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

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

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

(Продължение)

	Основен капитал	Премии от емисии	Резерви			Финансов резултат		Общо собствен капитал	
			Общи резерви	Допълнителни резерви	Преоценъчен резерв ДА	Преоценъчен резерв ФИ	Печалба		Загуба
На 01 януари 2012	27,435	23,488	-	-	18,110	(1,739)	549	(1,541)	66,302
Общо всеобхватен доход за периода									
<i>Финансов резултат за периода</i>	-	-	-	-	-	-	1,317	-	1,317
<i>Друг всеобхватен доход</i>									
Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	-	1,315	-	-	1,315
<i>Общо друг всеобхватен доход</i>	-	-	-	-	-	1,315	1,317	-	2,632
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>									
Разпределяне на финансов резултат от предходни периоди	-	-	38	-	-	-	(38)	-	-
<i>Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>	-	-	38	-	-	-	(38)	-	-
На 30 септември 2012	<u>27,435</u>	<u>23,488</u>	<u>38</u>	<u>-</u>	<u>18,110</u>	<u>(424)</u>	<u>1,828</u>	<u>(1,541)</u>	<u>68,934</u>

Румен Янчев
Изпълнителен директор

Кристоф Рат
Изпълнителен директор

Теодор Илиев
Финансов директор

30 октомври 2012 година

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

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

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

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

Към 30 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 %

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

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

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

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ МЕЖДИННИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

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

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

3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Междинният неконсолидиран финансов отчет на Дружеството е изготвен на база на историческа цена с изключение на земи и сгради; инвестиционни имоти и ценни книжа на разположение за продажба, оценени по справедлива стойност.

4. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

	ЕИРБ Лондон	Ви Ай Джи Сървисиз България	Булстрад Живот ВИГ	Булстрад Здравно осигуряване	ВИГ Контакт Център България	Общо
31 декември 2010	147	496	8,567	2,771	70	12,051
% на участие	85%	100%	95%	97%	50%	
Вноски в капитала	-	-	-	237	-	237
31 декември 2011	147	496	8,567	3,008	70	12,288
Вноски в капитала	-	-	-	64	-	64
30 септември 2012	147	496	8,567	3,072	70	12,352
% на участие	85%	100%	95%	97%	50%	

През 2011 година на проведено извънредно Общо събрание на акционерите на ЗОД „Булстрад Здраве”, е взето решение за формиране на фонд „Резервен” със средства на акционерите, като участието на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” , определено пропорционално на притежаваните от него акции, е в размер на 237 хил.лв. Към края на предходния отчетен период сумата е изцяло внесена и инвестицията на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” АД е станала 3,008 хил.лв.

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

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

5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ

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

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

През текущия период няма промени в размера на акционерния капитал на Дружеството.

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

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

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

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

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

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

5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

- Взето е решение за разпределяне на печалбата след данъци за финансовата 2011 г. в размер на 381 486,27 лв., както следва: 10 % или 38 148,63 лв. да бъдат разпределени във Фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ, а остатъкът или 343 337,64 лв. да бъдат отнесени към „Неразпределени печалби”;
- За регистриран одитор за независим финансов одит на Годишния финансов отчет на дружеството за 2012 г. е избрано „КПМГ България” ООД;
- Членовете на Управителния съвет и Надзорния съвет са освободени от отговорност за дейността им през 2011 г. от Общото събрание на акционерите;
- Приет е отчета на Специализираната служба за вътрешен контрол за дейността ѝ през 2011 г.;
- Приет е Отчета на Директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2011 г. ;
- Приет е Отчета на Одитния комитет за дейността му през 2011 г.;
- Взето е решение за вливане на ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД („Преобразуващо се дружество”) в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” („Приемащо дружество”), наричани заедно „Участващи в преобразуването дружества”;
- Одобен е Договора за вливане, сключен на 30.09.2011 г. на основание чл.262д от Търговския закон, както и анексите към него;
- Одобен 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 (четирнадесет милиона, седемстотин петдесет и четири хиляди, седемстотин тридесет и четири лева и шестдесет стотинки) и на Приемащото дружество в размер на 100 207 022,91 (сто милиона, двеста и седем хиляди и двадесет и два лева и деветдесет и една стотинки) лева;
- Одобрена е Справедливата цена на една акция към 28.09.2011 г. на всяко от Участващите в преобразуването дружества, както следва : на Преобразуващото се дружество в размер на 1,27 (един лев и двадесет и седем стотинки) лева, на Приемащото дружество в размер на 36,52 (тридесет и шест лева и петдесет и две стотинки) лева;
- Общото събрание на акционерите, в съответствие с изискването на чл.262ж, ал.2, т.2, във връзка с 261б от ТЗ, е определило съотношение на замяна между акциите от капитал на Преобразуващото се дружество и тези на Приемащото дружество както следва: 28.81483: 1, т.е. една акция от капитала на Приемащото дружество ще се заменя за 28.81483 акции от капитала на Преобразуващото се дружество;
- Общото събрание на акционерите е взело решение, съгласно изискванията на чл.262у от ТЗ, доколкото е необходимо да бъдат създадени нови акции за акционерите на Преобразуващото се дружество в резултат на Вливането,

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

5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

капиталът на 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, както следва:

- Както е уговорено в т.6.1 от Договора за вливане, поради математическа невъзможност да се заменят акциите на всеки отделен акционер в Преобразуващото се дружество за точен брой нови акции в Приемащото 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.

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

5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

- Общото събрание на акционерите е одобрило реда за извършване на парични плащания по чл. 261б, ал.2 от ТЗ от или към акционерите от Преобразуващото се дружество, които според определеното съотношение на замяна, имат право на по- малко от една акция от увеличението на капитала на Приемащото дружество, както следва:
 - Когато акционер в Преобразуващото се дружество, който според определеното съотношение на замяна по чл.261б, ал.1 от ТЗ има право на по- малко от 1 акция от капитала на Приемащото дружество (акционерите по т.5.6 от Договора за вливане), той/тя получава 1 акция от капитала на Приемащото дружество, ако акционерът заплати разликата до справедливата стойност на тази една акция в срок до 30 дни от датата на Общото събрание на акционерите на Преобразуващото се дружество за одобряване на преобразуването.
 - Общото събрание на акционерите е определило размер на дължимите от акционерите уравнивания в съответствие с т.6.4. от Договора за вливане и Предварителния проект за разпределение на новите акции в капитала на Приемащото дружество сред акционерите в Преобразуващото се дружество. В случаите описани по- горе, плащането на паричните уравнивания за придобиване на една акция от капитала на Приемащото дружество се извършват по определена банкова сметка в „ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ” АД.
 - Ако акционер от Преобразуващото се дружество, който има право на по- малко от една акция от увеличението на капитала на Приемащото дружество, не внесе разликата до справедливата стойност на една акция от Приемащото дружество в срок до 30 дни от датата на Общото събрание на акционерите на Преобразуващото се дружество, ще се счита, че този акционер се отказва от правото си да придобие тази една акция от капитала на Приемащото дружество. В този случай, акционерът има право да получи от Приемащото дружество парично заплащане, съответстващо на такава част от справедливата стойност на една акция от капитала на Приемащото дружество, на каквато е имал право срещу акциите си в Преобразуващото се дружество. Това парично плащане ще се извърши в съответствие с правилата, приложими за паричните плащания към другите акционери.
- Общото събрание на акционерите е приело Доклада по чл.262м и чл.262ф от ТЗ, както и по чл.118, ал.1, т.4 от КЗ на назначения общ проверител;
- Приети са промени в Устава на Приемащото дружество, свързани с преобразуването, включително промени в капитала на Приемащото дружество поради Вливането;
- Прието е решение за промени в Устава на „Булстрад Виена Иншурънс Груп” на основание чл.221, т.3 от ТЗ;
- Приети са следните промени в Надзорния съвет: като член на Надзорния съвет по негова молба е освободен г-н Тодор Табаков.

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

5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/

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.

6. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА

С Решение № 981-ОЗ от 04.10.2012 г. на Комисията за Финансов Надзор е издадено разрешение за преобразуване чрез вливане на ЗК „Български имоти” АД в ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД.

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

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2012 ГОДИНА

София, октомври 2012 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2012 година

1. Икономически и регулаторни показатели

Резултат от дейността

За периода, приключващ на 30 септември 2012 година ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” реализира счетоводна печалба в размер на 1,317 хил. лв. Реализираният финансов резултат за същия период на 2011 година е счетоводна печалба в размер на 41 хил. лв. Нетните активи на компанията към 30 септември 2012 са в размер 68,934 хил. лв. (66,302 хил. лв. към 31 декември 2011 г.). Активите на Дружеството към края на отчетния период възлизат на 291,250 хил. лв. (276,353 хил. лв. към 31 декември 2011 г.).

Показатели, отнасящи се за застрахователната дейност

Към 30 септември 2012 г. Дружеството реализира брутен премиен приход в размер на 127,054 хил. лв. (118,170 хил. лв. към 30 септември 2011 г.). Нетната спечелена премия за същия период е 80,979 хил. лв. (30 септември 2011 г.: 75,928 хил. лв.). Нетният размер на изплатените обезщетения за отчетния период е 51,635 хил. лв. (към 30 септември 2011 г.: 63,897 хил. лв.).

Граница на платежоспособност

Към 30 септември 2012 г. границата на платежоспособност е изчислена в съответствие с регулаторните изисквания. Таблицата по-долу обобщава изпълнението на регулаторния показател:

	30 септември 2012
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

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”
МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА
към 30 септември 2012 година

1. Икономически и регулаторни показатели /продължение/

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

Технически резерви и активи за покритието им

Към 30 септември 2012 г. размерът на нетните застрахователни резерви, 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 brutните 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.

Промяна в регулаторната и законова рамка

Промени в Наредба N 27 на КФН, в сила от 12 ноември 2010 година, налагат изменения в прилаганите методи за изчисление на техническите резерви и заделяне на допълнителни такива за регулаторни цели. Ръководството на дружеството счита, че извършените промени водят до свръхрезервиране, поради което при оценката на застрахователните задължения са приложени методи, последователни с изискванията на МСФО 4. Съгласно изискванията на Стандарта, към 31 декември 2011 г. е извършен тест за адекватност на резервите, който показва достатъчност на резервите, изчислени в съответствие с МСФО.

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”
МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА
към 30 септември 2012 година

1. Икономически и регулаторни показатели /продължение/

	<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	46,615	-	64,363	-	110,978
Разлика	-	-	3,288	4,630	7,918

2. Съществени застрахователни договори

За финансовия период, приключващ на 30 септември 2012 г Дружеството няма сключени застрахователни договори със съществено значение, които да надхвърлят 10% от общия реализиран премиен приход.

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

През месец 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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2012 година

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

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.

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

4. Инвестиционна политика

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

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

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

4.3 Инвестиционни ограничения:

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

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2012 година

4. Инвестиционна политика /продължение/

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

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

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

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

5. Участия и контрол в дъщерни дружества

Таблицата по-долу обобщава участията в дъщерни дружества:

	ЕИРБ Лондон	Ви Ай Джи Сървисиз България	Булстрад Живот ВИГ	Булстрад Здравно осигуряване	ВИГ Контакт Център България	Общо
31 декември 2010	147	496	8,567	2,771	70	12,051
% на участие	85%	100%	95%	97%	50%	
Вноски в капитала	-	-	-	237	-	237
31 декември 2011	147	496	8,567	3,008	70	12,288
Вноски в капитала	-	-	-	64	-	64
30 септември 2012	147	496	8,567	3,072	70	12,352
% на участие	85%	100%	95%	97%	50%	

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2012 година

5. Участия и контрол в дъщерни дружества /продължение/

акционерите, като участието на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” , определено пропорционално на притежаваните от него акции, е в размер на 237 хил.лв. Към края на предходния отчетен период сумата е изцяло внесена и инвестицията на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” АД е станала 3,008 хил.лв.

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

6. Предоставени заеми и гаранции

Таблицата по-долу обобщава основната информация за заемите, отпуснати от ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” към края на отчетния период:

Заемополучател	Лихвен процент	Валута	Падеж	Главница	Начислене на лихва
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

7. Получени заеми

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2012 година

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

Към 30 септември 2012 г. членовете на управителни, контролни органи и висшия ръководен състав не притежават акции, издадени от Дружеството.

9. Рискове, свързани с дейността и управление на рисковете

9.1. Застрахователен риск

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

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

9.2. Пазарни рискове

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

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2012 година

9.3. Други рискове

Други рискове, свързани с дейността на Дружеството са:

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

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

10. Система за вътрешен контрол

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

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

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

11. Възнаграждения на Управителния съвет и Надзорния съвет

За дейността си към 30 септември 2012 г. ръководството на Дружеството общо е получило възнаграждения в размер на 484 хил. лв

12. Съществени сделки и събития през отчетния период

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 Иншурън 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”
МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА
към 30 септември 2012 година

12. Съществени сделки и събития през отчетния период /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.

С Решение № 981-ОЗ от 04.10.2012 г. Комисията за Финансов Надзор е издадено разрешение за преобразуване чрез вливане на ЗК „Български имоти” АД в ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”
МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА
към 30 септември 2012 година

12. Съществени сделки и събития през отчетния период /продължение/

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

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

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 Иншурън 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. 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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2012 година

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

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.

С Решение № 981-ОЗ от 04.10.2012 г. на Комисията за Финансов Надзор е издадено разрешение за преобразуване чрез вливане на ЗК „Български имоти” АД в ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД.

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

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

1. Спазване на съотношението между независими и зависими членове на Надзорния съвет;
2. Запазване на установената практика длъжността председател на управителния съвет и изпълнителен директор да се заемат от едно и също лице, а членовете на управителния съвет да са директори на ключови дирекции в Дружеството;
3. Членовете на управителните органи са предоставили необходимите декларации относно участията си в управителни и контролни органи на други търговски дружества;
4. Членовете на УС са с редовен мандат;
5. Не са настъпили промени в заплащането на членовете на управителните органи;
6. Членовете на управителните органи изпълняват съвестно своите отговорности; при вземане на решения се отнасят справедливо към акционерите; присъстват редовно на заседанията, предварително се запознават с материалите и безпристрастно изразяват своето мнение; спазват стандартите за делово поведение и етика; избягват действия, позиции или интереси, които са в конфликт с интересите на Дружеството или които създават впечатление, че съществува такъв конфликт;
7. Изпълнителният директор се отчита редовно за дейността си пред Управителния съвет;
8. Спазва се изискването Управителният съвет да заседава най-малко един път в месеца. Директорите присъстват редовно на заседанията. Спазват се установените процедури по определяне датата, мястото, часа и дневния ред за заседанията,

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

обсъждане на материалите, вземане на решенията и водене на протокола за заседанията;

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

към 30 септември 2012 година

9. Членовете на управителния орган имат пълен достъп до мениджмънта на Дружеството;
10. С Устава на Дружеството са установени процедури за проверка и оценка за ефикасна защита на правата на акционерите, регламентирани в българското законодателство и особено в Закона за публично предлагане на акции. Предприети са необходимите правни и фактически действия за регистриране на всички акции на Дружеството на Българска фондова борса, което дава възможност на акционерите да извършват покупко-продажби на акции;
11. Приет и утвърден е от Управителния съвет Етичен кодекс на служителите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”;
12. Изградена е Специализирана служба за вътрешен контрол. Утвърдени са и правилата за дейността на специализираната служба за вътрешен контрол;
13. Утвърдени са промени във всички основни правила за дейността на Дружеството, така че тези правила да отговарят на промените в икономическата активност;
14. В страницата на Дружеството в Интернет се съдържат данни за Дружеството, и телефоните за комуникация с него; тримесечните и годишните отчети на Дружеството, отчетите за управлението и други данни за Дружеството, които представляват интерес за инвеститорите;
15. Управителният съвет на Дружеството контролира изпълнението на програмата за добро корпоративно управление.

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

Към 30.09.2012 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.

Председател на Управителния съвет и
Изпълнителен директор:

Член на Управителния съвет и
Изпълнителен директор:

/Румен Янчев/

/Кристоф Рат/

ДЕКЛАРАЦИЯ
по чл.100о, ал.4, т.4 от ЗППЦК

Долуподписаните,

1. Румен Иванов Янчев, - Изпълнителен Директор на ЗАД “Булстрад Виена Иншурънс Груп”, ЕГН: 5609156680, притежаващ лична карта №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 финансов отчет, е съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата или загубата на емитента;
2. Докладът за дейността към междинния финансов отчет съдържа достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността на емитента, както и състоянието на емитента, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправен;

Декларатори:

1.....

Румен Янчев

2.....

Кристоф Рат

3.....

Теодор Илиев

ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

**РАЗКРИВАНЕ НА
ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2012 ГОДИНА

София, октомври 2012 година

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2012 година

1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху Дружеството

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 на контролните органи на Дружеството

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.

3. Изменения в Устава на дружеството

На проведените на 02 май 2012 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, на 16 юли 2012 г. Извънредно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” и на 03 септември 2012 г. Извънредно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” са взети решения за промени в Устава на Дружеството.

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

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2012 година

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

- 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. 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.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2012 година

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

С Решение № 981-ОЗ от 04.10.2012 г. на Комисията за Финансов Надзор е издадено разрешение за преобразуване чрез вливане на ЗК „Български имоти” АД в ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД.

5. Откриване на производство по ликвидация

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

6. Откриване на производство по несъстоятелност

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

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

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

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

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

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

9. Промяна на одиторите на Дружеството

Няма настъпили промени по отношение на одиторите на Дружеството. С решение на Общото събрание на акционерите от 02 май 2012 г. за одитор на Дружеството е преизбрано специализираното одиторско предприятие „КПМГ България” ООД.

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2012 година

10. Разпределение на финансовия резултат

На проведено на 02 май 2012 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” е взето решение печалбата след данъци за финансовата 2011 г. в размер на 381 486,27 лв. да бъде разпределена 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”.

11. Съществени загуби

През отчетния период Дружеството е релизирало счетоводна печалба в размер на 724 хил лв.

12. Обстоятелства от извънреден характер

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

13. Публично разкриване на модифициран одиторски доклад.

През отчетния период няма издаден модифициран одиторски доклад.

14. Разпределение на дивиденди

През отчетния период няма взето решение за разпределение на дивиденди.

15. Съществени задължения

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

16. Съществени вземания

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

17. Ликвидни проблеми и мерки за финансово подпомагане

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2012 година

18. Увеличение на акционерния капитал

Към 30.09.2012 г. няма промени в размера на акционерния капитал на дружествата 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 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.

С Решение № 981-ОЗ от 04.10.2012 г. на Комисията за Финансов Надзор е издадено разрешение за преобразуване чрез вливане на ЗК „Български имоти” АД в ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД.

На 16 юли 2012 г. е проведено Извънредно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, на което 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 ще се увеличи 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. 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”.

19. Потвърждение на преговори за придобиване на Дружеството

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

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2012 година

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

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

Не е отправяно търгово предложение

22. Прекратяване или съществено намаляване на взаимоотношенията с големи клиенти

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

23. Въвеждане на нови продукти на пазара

Дружеството няма въведени нови продукти на пазара през отчетния период.

24. Наличие на големи договори

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

25. Промяна в обема на дейността

Към края на м. септември 2012 г. няма съществени промени в обема на дейността на Дружеството.

26. Преустановяване продажбата на продукти

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

27. Покупки на патенти

През отчетния период няма придобити от Дружеството патенти.

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

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

ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”
РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ
към 30 септември 2012 година

29. Съществени съдебни дела

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

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

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

31. Прогнози за финансовите резултати

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

32. Рейтинг на Дружеството

В края на м. Ноември 2011 г. Българска агенция за кредитен рейтинг присъди на дружеството кредитен рейтинг дългосрочен iA-, перспектива стабилна.

33. Други значими обстоятелства

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

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ

МЕЖДИННИЯ НЕОДИТИРАН

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

КЪМ

30 СЕПТЕМВРИ 2012 ГОДИНА

София, октомври 2012 година

1. Промени в приложимите счетоводни политики

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

2. Промени в икономическата група на Дружеството

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

3. Организационни промени в рамките на Дружеството

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 Иншурън 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. 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

3. Организационни промени в рамките на Дружеството /продължение/

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. 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.

С Решение № 981-ОЗ от 04.10.2012 г. на Комисията за Финансов Надзор е издадено разрешение за преобразуване чрез вливане на ЗК „Български имоти” АД в ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” АД.

През отчетния период няма други настъпили организационни промени в рамките на Дружеството, 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

Дружеството няма публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година.

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

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 %

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

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 промени в размера на акционерния капитал на Дружеството.

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

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

7. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства

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

8. Информация за отпуснати от Дружеството заеми и предоставени гаранции

<u>Заемополучател</u>	<u>Лихвен процент</u>	<u>Валута</u>	<u>Падеж</u>	<u>Главница</u>	<u>Начислена 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