

4. Капитал и сделки с акции на група ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД, продължение

лева, разпределен в 3 147 458 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева. В резултат на извършеното преобразуване през 2012 г. дялът на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД в акционерния капитал на Дружеството се е променил от 97,72 % на 85,18 %, Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе е придобило директно участие в капитала в размер на 12,82% и индиректно участие в размер на 85,18% от капитала на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП“, чрез притежание на 100% от капитала на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД.

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

Към 31 декември 2013 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството е както следва:

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

Таблицата по-долу представя обобщена информация за движението в цената на акциите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ за периода 01.01.2013 г. - 31.12.2013 г.:

| | Лева |
|-----------------------|--------|
| Начална цена (лв.) | 15.999 |
| Последна цена (лв.) | 44.880 |
| Максимална цена (лв.) | 50.000 |
| Минимална цена (лв.) | 13.300 |

Животозастраховане

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

Към 31 декември 2013 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

| Акционер | Акционерно участие (%) |
|------------------------------------|------------------------|
| ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ | 95.53% |
| Хановер Ре | 4.47% |

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

4. Капитал и сделки с акции на група ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД, продължение

сметка на Приемашото дружество /ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”/ за целите на счетоводството е 01.10.2013 г.

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

- разликата в стойностите в размер на 0,17 лева да бъде заплатена от едноличния собственик на капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД на Дружеството при условията, договорени в чл. 6.2. от Договора за вливане;
- парични плащания по смисъла на чл.261б, ал.2 от Търговския закон от Дружеството към едноличния собственик на капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” ЕАД да не бъдат правени.

През месец декември 2013 г. приключи процедурата по преобразуване чрез вливане на ЗОД „БУЛСТРАД ЗДРАВЕ” ЕАД в ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД. На 25.12.2013 г. вливането е вписано в Търговския регистър, като акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД се е увеличил със 735,727 лева,

4. Капитал и сделки с акции на група ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД, продължение

чрез издаване на 735,727 броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка една. По този начин на 25.12.2013 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД става 8,635,747 лева, разпределен в 8,635,747 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев.

Здравно осигуряване / събития до датата на вливане/

В началото на годината 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.

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

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

С протокол № 22 от 09.08.2013 г. от заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”, едноличен собственик на капитала на здравноосигурителното дружество е прието решението за вливане на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” („Вливането”), под условие, че Комисията за финансов надзор издаде разрешение по чл.117 от Кодекса за застраховането във връзка с Вливането. Одобрен е договорът за вливане, сключен между ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” и ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД на 19.06.2013 г. Одобрени са чистата стойност на имуществото съгласно чл.262ф, ал.2 от Търговския закон към 05.06.2013 г. на всяко от участващите в преобразуването дружества, както и съотношение на замяна между акциите от капитала на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” и акциите от капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД по смисъла на чл.261б, ал.1 от Търговския закон- 1:0.27184. В съответствие с това съотношение е одобрено една акция от капитала на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” да се заменя за 0.27184 акция от капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД. Поради математическа невъзможност да се заменят акциите на едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД за точен брой нови акции в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп”, едноличният собственик на капитала на Дружеството одобрява броят на новите акции, предназначени за него, да бъде математически закръглен към по- голямото близко цяло число, като разликата в стойностите в размер на 0,17 лева да бъде заплатена от едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД при условията, договорени в чл. 6.2. от Договора за вливане. Прието е решение за увеличение на капитала на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” за целите на Вливането от 7 900 020 (седем милиона деветстотин хиляди и двадесет) лева на 8 635 747 (осем милиона, шестстотин тридесет и пет хиляди, седемстотин четиридесет и седем) лева чрез издаване на нови 735 727 (седемстотин

4. Капитал и сделки с акции на група ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД, продължение

тридесет и пет хиляди, седемстотин двадесет и седем) броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 1 (един) лев всяка. Всички новоиздадени акции от увеличаването на капитала да се поемат от едноличния собственик на капитала на Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве“ ЕАД- ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД. Управителният съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД, в качеството му на едноличен собственик на 100 % от капитала на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД, като има предвид решението по- горе броят на новите акции, предназначени за едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД, да бъде математически закръглен към по- голямото близко цяло число поради математическа невъзможност да се заменят акциите на едноличния собственик на капитала на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД за точен брой нови акции, приема решение:

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

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

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

През месец декември 2013 г. приключи процедурата по преобразуване чрез вливане на ЗОД „БУЛСТРАД ЗДРАВЕ“ ЕАД в ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД. На 25.12.2013 г. вливането е вписано в Търговския регистър.

Презстрахователно посредничество

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

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% |

4. Капитал и сделки с акции на група ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД, продължение

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 31.12.2013 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 31.12.2013 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 31.12.2013 г. регистрираният капитал на „Ви Ай Джи Сървисиз България” ЕООД е 209 хил.лв. (331 хил. лв. към 31.12.2012 г.). ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” притежава 100% от капитала на дружеството.

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

4. Капитал и сделки с акции на група ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД, продължение

осъществи. На същото заседание са одобрени изменения в Учредителния акт- Устав на дружеството.

На 30.07.2013 г. намалението на капитала на „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД е вписано в Търговския регистър.

„Виена Иншуърнс Груп Контакт Център България“ АД

Към 31.12.2013 г. регистрираният капитал на „Виена Иншуърнс Груп Контакт Център България“ АД е 52 хил. лв. (52 хил. лв. към 31.12.2012 г.). Към края на отчетния период разпределението на акционерния капитал е както следва:

| <u>Акционер</u> | <u>Акционерно участие (%)</u> |
|---------------------------------------|-------------------------------|
| ЗАД „Булстрад Виена Иншуърнс Груп“ АД | 50% |
| „Ти Би Ай България“ АД | 50% |

5. Инвестиционна политика

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

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

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

Инвестиционни ограничения:

А. Времени 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

5. Инвестиционна политика, продължение

- 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.

6. Рискове, свързани с дейността и управление на тези рискове

6.1. 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.

6.2. 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.

6.3. 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.

7. 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.

8. Възнаграждения на Управителните съвет и Надзорните съвет

Общо застраховане

За дейността си към 31 декември 2013 г. ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 852 хил. лв. (597 хил. лв. за същия период на 2012 г.).

През 2013 г. членовете на управителните органи на дружеството нямат придобити или прехвърлени акции на дружеството.

Животозастраховане

За дейността си към 31 декември 2013 г. ръководството на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ общо е получило възнаграждения в размер на 312 хил. лв. (270 хил. лв. за същия период на 2012 г.).

Здравно осигуряване /събития до датата на вливане/

За дейността си за 2013 г. ръководството на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД не е получило възнаграждение (84 хил. лв. за същия период на 2012 г.).

9. Съществени сделки и събития през 2013 година.

С цел привеждане на дейността на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД в съответствие с изискванията на Закона за здравното осигуряване и с оглед на законопредвидените в §31. във връзка с §29. от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване възможности за това, е взето решение на започване на процедура по преобразуване, чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“. На 19.06.2013 е подписан договор за вливане в изискуемата от закона форма. Съгласно договора за вливане на основание чл.263ж, ал.2 от Търговския закон, моментът, от който действията на Преобразуващото се дружество /ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД/ се считат за извършени за сметка на Приемашото дружество /ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“/ за целите на счетоводството е 01.10.2013 г.

Договорът за вливане е одобрен от акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ на проведено на 20 август 2013 г. Извънредно общо събрание на акционерите, както и от едноличния собственик на капитала на здравноосигурителното дружество с протокол № 22 от 09.08.2013 г. от заседание на Управителния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС

9. Съществени сделки и събития през 2013 година, продължение

ГРУП". Решението за вливане е под условие, че Комисията за финансов надзор издаде разрешение по чл.117 от Кодекса за застраховането във връзка с Вливането.

През месец декември 2013 г. приключи процедурата по преобразуване чрез вливане на ЗОД „БУЛСТРАД ЗДРАВЕ“ ЕАД в ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД. На 25.12.2013 г. вливането е вписано в Търговския регистър, като акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД се е увеличил със 735,727 лева, чрез издаване на 735,727 броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка една. По този начин на 25.12.2013 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД става 8,635,747 лева, разпределен в 8,635,747 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев.

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

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

В съответствие със Стандартите за добро корпоративно управление през 2013 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 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;

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

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.

11. Информация относно органите за управление

Общо застраховане

Към 31.12.2013 г. членове на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ са: Герхард Ланер, Петер Хьофингер, Доктор Йосеф Аигнер и Атанас Цветанов Кънчев.

Към 31.12.2013 г. членове на Управителния съвет на на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ са: Румен Янчев, Румяна Миланова, Иван Иванов, Кристоф Рат и Иво Груев.

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

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

Животозастраховане

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

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

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

Към 31.12.2013 г. промените са вписани в Търговския регистър.

11. Информация относно органите за управление, продължение

Здравно осигуряване /събития до датата на вливане/

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

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

Промените са вписани в Търговския регистър.

Други дейности

„Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД

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

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

Промените са вписани в Търговския регистър.

„Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД

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

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

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

11. Информация относно органите за управление, продължение

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

Промените са вписани в Търговския регистър.

12. Обща информация за групата- Виена Иншурънс Груп

Виена Иншурънс Груп (ВИГ) е една от водещите застрахователни групи в Австрия и в Централна и Източна Европа (ЦИЕ) в продължение на много години. През 2013 година приблизително 24 000 служители в близо 50 компании от Групата в 24 държави са генерирали премии в размер на около 9.2 милиарда евро. Като водещо застрахователно дружество на своите основни пазари, Виена Иншурънс Груп предоставя на своите клиенти изключителен портфейл от продукти и услуги във всички сегменти на живото- и общото застраховане.

У дома в Австрия и в Централна и Източна Европа

За своята дългогодишна история, наситена с традиции – корените ѝ се простират до далечната 1824 година в Австрия - ВИГ успешно преодолява всички предизвикателства на историята и често изпълнява ролята на пионер. Такъв беше случаят и през 1990 година, когато Wiener Städtische стана една от първите западноевропейски застрахователни компании, която разпозна вълнуващите възможности за растеж в Централна и Източна Европа, и се възползва от шанса да навлезе на пазара на бивша Чехословакия. Това беше отправната точка за бъдещото разширяване. Навлизането на пазара в Унгария става през 1996 година, в Полша през 1998 година, в Хърватия през 1999 година и в Румъния през 2001 година – а това са само няколко от много примери. Понастоящем ВИГ работи на 24 пазара и е горда със своята обширна географска ориентация.

Номер едно на своите основни пазари

В допълнение към Австрия основните пазари на ВИГ включват Чешката република, Словакия, Полша, Румъния, България, Хърватия, Унгария, Сърбия и Украйна. Пазарният дял на ВИГ от близо 18% я превръща в застрахователна компания номер едно на тези пазари и ВИГ непрекъснато работи за укрепването на тази позиция.

Повече от половината от всички премии, записани през 2013 година, са от пазари от региона на ЦИЕ, което представлява впечатляващо доказателство за успешната стратегия за разширяване на ВИГ. Наистина, като се има предвид процесът на икономическа конвергенция, осъществяван в Централна и Източна Европа, както и повишената потребност от застрахователно покритие, който той носи, важноста на този регион ще продължи да се повишава.

ВИГ РЕ, презастрахователното дружество, което беше учредено от ВИГ през 2008 година, е със седалище в Чешката република, което отново подчертава важноста на региона на ЦИЕ като пазар за растеж на ВИГ.

24 пазара, една цел: да продължи взаимния успех

Независимо от широкия обхват от изисквания на клиентите и условията на отделните пазари, на които работи, ВИГ преследва навсякъде една обща цел: да продължи своя бизнес успех като осигурява за клиентите си най-добрата възможна застрахователна защита. Това поставя много голяма отговорност върху ВИГ, а компаниите от Група ВИГ са изцяло ангажирани с изпълнението на тази отговорност, посредством използването на професионални, ориентирани към бъдещето, консултантски услуги и гъвкав продуктов портфейл. Включването на широка мрежа от центрове за услуги и многообразие от дистрибуторски канали гарантира близостта до клиентите, която този процес изисква. В същото време Групата разчита на установени

12. Обща информация за групата- Виена Иншурънс Груп, продължение

регионални брандове, които са привлечени под чадъра на Виена Иншурънс Груп, без да губят своята собствена идентичност или индивидуални силни страни. Това е така, защото именно индивидуалните силни страни и предимства на тези дружества са това, което прави ВИГ едно стабилно семейство.

Стабилност, основана върху изграждането на ценности и с фокус върху основни способности

Виена Иншурънс Груп е прогресивен и подходящ с внимание към риска застраховател. Дейностите на групата са изцяло фокусирани върху неговият основен бизнес – застрахователният. Виена Иншурънс Груп обаче предлага различни форми на сигурност за по-широк кръг потребители, а не само за своите клиенти. Сигурността под формата на надеждност, доверие и солидарност също е водещ приоритет в работата с бизнес партньорите, служителите и акционерите. Етичните стойности като честност, почтеност, лидерство по значими и не толкова значими въпроси, разнообразие, равни възможности и ориентация към клиента формират основата за вземането на всички бизнес решения.

Този фундаментален подход се потвърждава не само от стратегията за непрекъснат устойчив растеж, но и от отлична кредитоспособност. През месец юни 2013 година рейтинговата агенция Standard & Poor потвърди своя рейтинг от А+ със стабилна перспектива, което прави ВИГ компанията с най-добър рейтинг във водещия индекс АТХ на Виенската фондова борса.

ВИГ и Ерсте Груп – двама стабилни партньори

През 2008 година двамата водещи финансови партньора в Централна и Източна Европа – ВИГ и Ерсте Груп – решиха да увеличат допълнително своите възможности за успех като работят заедно. В изпълнение на това решение, те встъпиха в дългосрочно стратегическо партньорство, което е във взаимна полза: клоновете на Ерсте Груп разпространяват застрахователните продукти на ВИГ, а в замяна компаниите на ВИГ предлагат банковите продукти на Ерсте Груп.

Стабилно присъствие на фондовите борси, дългосрочен основен акционер

Акциите на ВИГ се котират на Виенската фондова борса от 1994 година. Неговата пазарна капитализация от повече от 4.6 милиарда евро в края на 2013 година прави групата една от най-големите котировки на борсата. Нещо повече, то има вторични котировки на Пражката фондова борса от месец февруари 2008 година, което отново подчертава огромната важност на региона на Централна и Източна Европа за Групата.

Около 70% от акциите на ВИГ са собственост на Wiener Städtische Versicherungsverein, стабилен основен акционер с дългосрочна ориентация. Останалите акции са свободно търгуеми акции.

Стабилен екип, атрактивен работодател

"В основата на нашия успех стоят хората" – в допълнение към формирането на основата за бизнес успеха на ВИГ, тази концепция ръководи управлението на хората и съответно определя мястото на групата като атрактивен работодател. ВИГ развива и подкрепя ноу-хау на своите близо 23,000 служители и тяхната готовност да постигат високи резултати. Идентифицирането и развитието на индивидуалните умения, с които всяко едно лице допринася за големия екип на ВИГ, е от особена важност, а широкото многообразие от обучения и възможности за модерно обучение, международните програми за обмен и международното сътрудничество, съществуват в рамките на Групата, за да гарантират, че това ще се случи на практика.

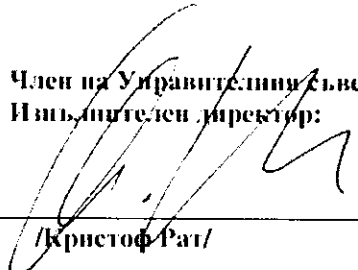
12. Обща информация за групата- Виена Иншуръве Груп, продължение

Допълнителна информация за ВИГ можете да намерите на: www.vig.com, както и в Годишния доклад на Група ВИГ.

Председател на Управителния съвет и
Изпълнителен директор:

/Румен Янчев/

Член на Управителния съвет и
Изпълнителен директор:



/Кристоф Рат/