

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

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

14. Информация относно органите на управление

През текущия период няма промяна в органите на управление на дружествата от Групата.

Към 30.06.2014 г. членове на Надзорния съвет на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ са: Герхард Ланер, Петер Хьофингер, Йосеф Ангнер и Атанас Цветанов Кънчев.

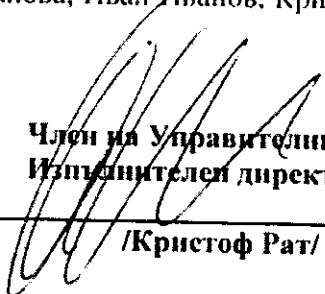
Към 30.06.2014 г. членове на Управителния съвет на на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ са: Румен Янчев, Румяна Миланова, Иван Иванов, Кристоф Рат и Иво Груев.

Председател на Управителния съвет и
Изпълнителен директор:



/Румен Янчев/

Член на Управителния съвет и
Изпълнителен директор:



/Кристоф Рат/

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

Долуподписаните,

1. Румен Иванов Янчев, - Изпълнителен Директор на ЗАД "Булстрад Виена Иншурънс Груп", ЕГН: 5609156680, притежаващ лична карта № 644491189, издадена на 21.01.2013 г. от МВР - гр. София,
2. Кристоф Рат.- Изпълнителен Директор на ЗАД "Булстрад Виена Иншурънс Груп", ЛНЧ 1001956022
3. Теодор Илиев Илиев - Финансов директор на ЗАД "Булстрад Виена Иншурънс Груп", ЕГН: 7611017720, притежаващ лична карта № 641030089, издадена на 27.09.2010 г. от МВР - София

ДЕКЛАРИРАМЕ, че доколкото ни е известно :

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

Декларатори:

1.....
Румен Янчев

2.....
Кристоф Рат

3.....
Теодор Илиев

РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ

ЗА ГРУПАТА

„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“

КЪМ

30 ЮНИ 2014 Г.

София, август 2014 година

1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху групата

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

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

През текущия период няма промяна в състава на управителните и на контролните органи на Групата.

3. Изменения в Уставите на дружествата от Групата

На проведено на 29 май 2014 г. редовно заседание на Общото събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД е взето решение за промяна на чл. 29, ал. 1 от Устава на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД както следва: „Дружеството се представлява от един или повече изпълнителни членове (изпълнителни директори), назначени на тази длъжност от Съвета на директорите с решение, в което се посочва и обема на техните правомощията. Когато изпълнителните членове са двама или повече, Дружеството се представлява заедно от всеки двама изпълнителни директори.“

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

4. Структурни промени в групата и решения за преобразуване

През отчетния период няма предприети структурни промени, както и взето решение за преобразуване на дружества от Групата.

5. Откриване на производство по ликвидация

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

6. Откриване на производство по несъстоятелност

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

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

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

- една трета от стойността на активите съгласно последния изготвен консолидиран отчет за финансовото състояние;
- 2 на сто от стойността на активите съгласно последния изготвен консолидиран отчет за финансовото състояние, в сделки, в които участват заинтересовани лица.

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

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

9. Промяна на одиторите

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

10. Разпределение на финансовия резултат

Общо застраховане

На Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД "Булстрад Виена Иншурънс Груп", проведено 12 май 2014 г. е взето решение за разпределение на финансовия резултат за 2013 г., както следва:

- 15% или 242 560,64 лева да бъдат разпределени във Фонд „Резервен“, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ;
- 1 374 510,27 лева да бъдат разпределени под формата на дивидент на имащите право акционери, сумата представлява брутен доход на акция от 0,436705 лева;

Животозастраховане

На проведено на 24 април 2014 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ е взето решение за разпределяне на печалбата на дружеството за 2013 г. в размер на 824 435,26 лева по следния начин: 10 % от нея или 82 443,53 лева да бъдат заделени във фонд „Резервен“, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ; останалите 741 991,73 лева да бъдат разпределени между акционерите като дивидент за ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“- 708 824,70 лева и за ХАНОВЕР РЕ- 33 167,03 лева. На същото Общо събрание е решено да бъде покрита влятата загуба от дейността на ЗОД „Булстрад Здраве“ в размер на 1 162 583,44 лева чрез използване на:

- средствата, представляващи резерв от вливането, в размер на 1 156 148,03 лева;
- средства в размер на 6 435,41 лева, представляващи неразпределена печалба от минали години;

Други дейности

„Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД

На проведено на 29 май 2014 г. редовно заседание на Общото събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД е взето решение за покриване на загубата за 2013 г. в размер на 9 549,19 (девет хиляди петстотин четиридесет и девет лева и деветнадесет стотинки) лева със средства от Фонд „Резервен“ на дружеството.

11. Обстоятелства от извънреден характер

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

12. Публичното разкриване на модифициран одиторски доклад.

През отчетния период няма издаден модифициран одиторски доклад.

13. Разпределение на дивиденди

Общо застраховане

На проведено на 12 май 2014 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ АД е взето решение - 1 374 510,27 лева да бъдат разпределени под формата на дивидент на имащите право акционери.

Животозастраховане

На проведено на 24 април 2014 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ Взето е решение за разпределяне на дивидент в размер на 741 991,73 лева: за ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“- 708 824,70 лева и за ХАНОВЕР РЕ- 33 167,03 лева.

14. Съществени задължения

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

15. Съществени вземания

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

16. Ликвидни проблеми и мерки за финансово подпомагане

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

17. Увеличение на акционерния капитал

През първото полугодие на 2014 г. няма промени в размера на акционерния капитал на дружествата от Групата.

През текущия отчетен период Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе, Австрия придоби 38 045 броя акции, като по този начин акционерното ѝ участие се е увеличило от 12,82% на 14,03%, акционерното участие на „ГИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД се е запазило 85,18 %, а участието на другите акционери е намаляло от 2% на 0,79%.

18. Потвърждение на преговори за придобиване на дружества от групата

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

19. Сключване или изпълнение на съществени договори, несвързани с обичайната дейност на групата

През отчетния период няма сключени съществени договори, несвързани с обичайната дейност на дружествата от групата.

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

През отчетния период не е отправяно търгово предложение.

21. Прекратяване или съществено намаляване на взаимоотношенията с големи клиенти

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

22. Въвеждане на нови продукти на пазара

През отчетния период в дружествата от групата нямат въведени нови продукти на пазара през отчетния период.

23. Наличие на големи договори

За отчетният период, приключващ на 30 юни 2014 г. дружествата, извършващи дейност по общо застраховане и животозастраховане нямат сключени застрахователни договори със съществено значение, които да надхвърлят 10% от общия реализиран премиен приход.

24. Промяна в обема на дейността

През първото полугодие на 2014 г. ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ бележи ръст на премията с 24% спрямо същия период на миналата година, като ръстът е по всички основни линии бизнес.

Към края на м. юни 2014 г. няма други съществени промени в обема на дейността на дружеството - майка и неговите дъщерни дружества.

25. Преустановяване продажбата на продукти

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

26. Покупки на патенти

През отчетния период няма придобити от дружества от групата патенти.

27. Получаване, временно преустановяване на ползването, отнемане на лиценз

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

28. Съществени съдебни дела

През периода няма образувани или прекратени съдебни или арбитражни дела, отнасящи се до задължения или вземания на дружеството – майка или негово дъщерно дружество, с цена на иска, по-висока от 10 на сто от собствения капитал на съответното дружество.

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

През периода няма покупки, продажби или учредени залози на дялови участия в търговски дружества

30. Прогнози за финансовите резултати

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

31. Рейтинг

В края на м. Юли 2012 г. Българска агенция за кредитен рейтинг присъди на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ кредитен рейтинг дългосрочен iA-, перспектива стабилна.

32. Други значими обстоятелства

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

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

НА

ГРУПАТА

„БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”

КЪМ

30 ЮНИ 2014 г.

София, август 2014 г.

1. Промени в приложимите счетоводни политики

През отчетния период няма промени в прилаганите счетоводни политики. При изготвянето на своите междинни консолидирани финансови отчети групата прилага счетоводни политики, идентични с тези, прилагани при изготвянето на годишните консолидирани финансови отчети.

2. Промени в икономическата група

Няма настъпили промени в икономическата група през отчетния период.

3. Организационни промени в рамките на групата

„Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД доброволно прекратява дейността си по застрахователно посредничество. С решение № 31-ЗБ/ 09.01.2014 г. на Комисията за Финансов надзор, считано от 09.01.2014 г., се заличава застрахователен брокер „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД.

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

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

Групата няма публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година.

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

Общо застраховане:

Към 30.06.2014 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ е 31 474 580 лева, разпределен в 3 147 458 броя обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева.

Към 30 юни 2014 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството- майка е както следва:

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД	85.18 %
Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе	14.03 %
Други	0.79 %

През текущия отчетен период Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе, Австрия придоби 38 045 броя акции, като по този начин акционерното ѝ участие се е увеличило от 12,82% на 14,03%, акционерното участие на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД се е запазило 85,18 %, а участието на другите акционери е намаляло от 2% на 0,79%.

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

Животозастраховане:

Към 30 юни 2014 г. разпределението на акционерния капитал на АД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ е както следва:

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

С цел привеждане дейността на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД в съответствие с изискванията на Закона за здравното осигуряване и с оглед на законопредвидените в §31. във връзка с §29. от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване възможности за това, през предходния отчетен период е взето решение за започване на процедура по преобразуване, чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“. През месец декември 2013 г. процедурата по преобразуването чрез вливане на ЗОД „Булстрад Здраве“ ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ е приключила, като на 25.12.2013 г. вливането е вписано в Търговския регистър. В резултат на извършеното преобразуване акционерният капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ 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“ е станал 8,635,747 лева, разпределен в 8,635,747 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев., като дялът на „ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в акционерния капитал на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ се е променил от 95,11 % на 95,53 %. През 2013 г. дружествата АИСМПМЦ „Булстрад Здраве“ ЕООД и „Булстрад Трудова Медицина“ ЕООД са станали директно 100% собственост на ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“, като индиректното участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ в тях се е променило от 100% на 95,53%.

Други дейности

Към 30.06.2014 г. разпределението на акционерния капитал „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД е както следва:

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

6. Акции, притежавани от управителни и контролни органи

Към отчетния период членовете на управителни и контролни органи в групата не притежават акции от капитала на дружествата от групата.

7. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства

Към края на отчетния период дружествата от групата нямат висящи производства за ликвидни и изискуеми задължения, както и за ликвидни и изискуеми вземания, които надхвърлят по отделно или в съвкупност границата 10 на сто от собствения им капитал.

8. Информация за отпуснати от групата заеми и предоставени гаранции

Към 30 юни 2014 година вземанията на групата по предоставени заеми възлизат на 8,058 хил. лв. (8,740 хил. лв към 31 декември 2013 г.). Основните параметри на предоставените заеми са както следва:

<u>Заемополучател</u>	<u>Вземания по заеми</u>
Служители	124
Клиенти по полици застраховки "Живот"	1,248
Български Имоти Асистънс ЕООД – свързано лице	5,554
Синдикиран заем на Република България	1,003
„Ти Би Ай Инфо“ ООД	129

Към 30 юни 2014 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ има вземане по предоставен заем на свързаното лице Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 5554 хил.лв., в т.ч. главница 3 118 хил.лв. и лихва 2 436 хил.лв. Заемът е с падеж 12.12.2014 г. и годишна лихва 4,5% (7% за 2013 г.).

На 03 юни 2013 г. ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД е предоставило заем на „Ти Би Ай Инфо“ ООД с главница 120 хил.лв., при годишна лихва 7% и падеж 30.06.2014 г. На 20.12.2013 г. съгласно Договор за покупко-продажба с „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД, ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ АД придобива 1,100 дяла, съставляващи 20% от капитала на „Ти Би Ай Инфо“ ООД, на цена от 645,424 лв. За целите на настоящия Консолидиран финансов отчет инвестицията е представена като дялово участие.