

# **BULSTRAD**

---

## **VIENNA INSURANCE GROUP**

**МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН**

**ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**И**

**ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

**НА**

**ЗАД “БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**

**КЪМ**

**31 декември 2013 г.**

София, януари 2014 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.....	18
III. ДЕКЛАРАЦИИ ОТ ОТГОВОРНИТЕ ЛИЦА.....	28
IV. ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ.....	29
V. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ.....	35

**МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН  
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**НА**

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**

**КЪМ**

**31 декември 2013 г.**

**(неодитиран)**

София, януари 2014 година

## **Надзорен Съвет**

**Председател:** Петер Хьофингер

**Членове:** Герхард Ланер  
Йосеф Аигнер  
Атанас Цветанов Кънчев

## **Управителен Съвет**

**Председател:** Румен Янчев - Изпълнителен директор

**Членове:** 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 31 декември 2013 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

	<u>31 декември</u> <u>2013</u>	<u>31 декември</u> <u>2012</u>
<b>АКТИВИ</b>		
Нематериални активи	131	389
Инвестиции в дъщерни предприятия	12,745	12,662
Други дялови участия	93	93
Инвестиционни имоти	9,041	9,041
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	18,661	19,530
<b>Финансови активи</b>	<u>110,167</u>	<u>104,329</u>
Банкови депозити с оригинален матуритет над 90 дни	52,013	52,814
Финансови активи на разположение за продажба	52,670	46,249
Предоставени заеми	5,484	5,266
<b>Дял на презастрахователите</b>	<u>84,842</u>	<u>91,752</u>
- в пренос премийния резерв	24,515	26,169
- в резерва за предстоящи плащания	60,327	65,583
<b>Вземания по застрахователни и презастрахователни операции</b>	<u>45,411</u>	<u>59,185</u>
Вземания по застрахователни операции	35,910	44,204
Вземания по презастрахователни операции	9,501	14,981
<b>Други вземания</b>	<u>32,058</u>	<u>35,215</u>
<b>Отсрочени аквизиционни разходи</b>	<u>13,656</u>	<u>14,056</u>
<b>Пари и парични еквиваленти</b>	<u>5,395</u>	<u>12,345</u>
<b>СУМА НА АКТИВИТЕ</b>	<u><u>332,200</u></u>	<u><u>358,597</u></u>

Рүмен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

31 януари 2014 година

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
**към 31 декември 2013 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

*/Продължение/*

**СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ**

<b>Собствен капитал</b>	<b>75,918</b>	<b>75,545</b>
Акционерен капитал	31,475	31,475
Премии от емисии	34,617	34,617
Резерви	16,995	17,550
Неразпределена печалба/непокрита загуба от предходни години	(8,786)	(8,786)
Резултат за периода	1,617	689
<b>Брутни застрахователни резерви</b>	<b>198,953</b>	<b>219,613</b>
Пренос-премиен резерв, т т.ч.	72,963	75,110
Резерв за неизтекли рискове	186	1,254
Резерв за предстоящи плащания	125,990	144,503
<b>Отсрочени данъчни пасиви</b>	<b>1,557</b>	<b>1,573</b>
<b>Депозити на презастрахователи</b>	<b>34,992</b>	<b>35,154</b>
<b>Задължения по застрахователни и презастрахователни операции</b>	<b>10,229</b>	<b>14,929</b>
Задължения по застрахователни операции	3,078	5,673
Задължения по презастраховане	7,151	9,256
<b>Други задължения</b>	<b>6,677</b>	<b>8,324</b>
<b>Предплатени премии</b>	<b>3,874</b>	<b>3,459</b>
<b>СУМА НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ И ПАСИВИТЕ</b>	<b>332,200</b>	<b>358,597</b>

**Рүмен Янчев**  
**Изпълнителен директор**

**Кристоф Рат**  
**Изпълнителен директор**

**Теодор Илиев**  
**Финансов директор**

31 януари 2014 година

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ**  
**към 31 декември 2013 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

	За периода, приключващ на	
	31 декември	
	2013	2012
Брутни записани премии	172,668	164,153
Отстъпени премии на презастраховател	(64,938)	(59,681)
<b>Нетни записани премии</b>	<b>107,730</b>	<b>104,472</b>
Промяна в брутният размер на ППР, в т.ч.	2,147	(12,728)
Промяна в резерва за неизтекли рискове	1,068	1,400
Промяна в дела на презастрахователя в ППР	(1,654)	6,859
<b>Нетна промяна в ППР</b>	<b>493</b>	<b>(5,869)</b>
<b>Спечелени премии, нетни от презастраховане</b>	<b>108,223</b>	<b>98,603</b>
Презастрахователни комисиони и участие в резултата	21,430	16,141
Нетна доходност от инвестиции	6,254	6,216
Други технически приходи	1,609	1,527
Други приходи	49	300
<b>ОБЩО ПРИХОДИ</b>	<b>137,565</b>	<b>122,787</b>
Изплатени обезщетения	(112,881)	(93,337)
Дял на презастрахователя в изплатените обезщетения	30,633	26,129
<b>Нетни изплатени обезщетения</b>	<b>(82,248)</b>	<b>(67,208)</b>
<b>Нетна промяна в РПП</b>	<b>13,257</b>	<b>2,055</b>
Промяна в брутният размер на РПП	18,513	9,099
Промяна в дела на презастрахователя в РПП	(5,256)	(7,044)
<b>Възникнали претенции, нетни от презастраховане</b>	<b>(68,991)</b>	<b>(65,153)</b>
Аквизиционни разходи	(29,912)	(29,481)
Промяна в отсрочените аквизиционни разходи	(400)	1,274
Административни разходи	(17,192)	(17,748)
Други технически разходи	(16,470)	(9,290)
Други нетехнически разходи	(2,997)	(1,787)
<b>ОБЩО РАЗХОДИ</b>	<b>(135,962)</b>	<b>(122,185)</b>
<b>ПЕЧАЛБА ОТ ДЕЙНОСТТА</b>	<b>1,603</b>	<b>602</b>
Отсрочени данъци	14	87
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>1,617</b>	<b>689</b>

Рүмен Янчев  
 Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
 Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
 Финансов директор

31 януари 2014 година

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД**  
**за периода, приключващ на 31 декември 2013 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

	За периода, приключващ на	
	2013	2012
<b>Финансов резултат за периода</b>	<b>1,617</b>	<b>689</b>
<b>Друг всеобхватен доход</b>		
Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба	(636)	1,118
Нетна преоценка на провизия за пенсии- актюерски печалби и загуби	(25)	-
Данъци, отнасящи се до елементите на другия всеобхватен доход	3	14
<b>Друг всеобхватен доход за периода, общо</b>	<b>(658)</b>	<b>1,132</b>
<b>ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>959</b>	<b>1,821</b>

**Рүмен Янчев**  
**Изпълнителен директор**

**Кристоф Рат**  
**Изпълнителен директор**

**Теодор Илиев**  
**Финансов директор**

31 януари 2014 година



**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК**  
**за периода, приключващ на 31 декември 2013 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

	За периода, приключващ на	
	2013	2012
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>		
<b>Финансов резултат за периода</b>	<b>1,617</b>	<b>689</b>
<b>Промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:</b>		
Разходи за амортизации	1,452	1,639
(Приходи) / Загуби от операции с финансови активи	(546)	(1,769)
Обезценка на финансови активи		294
(Приходи) / Разходи за валутна преоценка	127	102
Обезценка на застрахователни вземания и други вземания	45	4,468
Приходи от лихви и дивиденди	(5,980)	(5,042)
Отсрочени данъци	(14)	(87)
Отписани активи	43	554
<b>Общо промени, отразяващи движението на непаричните (приходи)/разходи:</b>	<b>(4,873)</b>	<b>159</b>
<b>Изменение в активите и пасивите:</b>		
Технически резерви, брутен размер	(20,660)	51,796
Дял на презастрахователите в техническите резерви	6,910	(28,688)
Вземания по застрахователни операции	13,041	(12,753)
Вземания по презастрахователни операции	5,480	(12,796)
Вземания по други операции	(1,635)	(14,347)
Отсрочени аквизиционни разходи	400	(2,828)
Задължения по застрахователни операции	(2,595)	956
Задължения по презастраховане	(2,105)	4,118
Депозити от презастрахователи	(162)	16,015
Други задължения	(781)	2,257
Отсрочени данъци	-	(84)
Предплатени премии	415	(1,427)
<b>Общо изменение в активите и пасивите:</b>	<b>(1,692)</b>	<b>2,219</b>
<b>Нетни парични потоци от оперативна дейност:</b>	<b>(4,948)</b>	<b>3,067</b>

Рүмен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

31 януари 2014 година

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**НЕКОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК**  
**за периода, приключващ на 31 декември 2013 година (неодитиран)**  
*(всички суми са в хиляди лева освен ако не е упоменато друго)*

*(Продължение)*

	За периода, приключващ на 31 декември	
	2013	2012
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(4,948)</b>	<b>3,067</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>		
(Увеличение)/ намаление на финансови активи	(6,117)	(8,473)
(Увеличение)/ намаление на дълготрайни активи	(369)	(752)
(Увеличение)/ намаление на инвестиционните имоти	-	(64)
(Увеличение)/ намаление на инвестиции в дъщерни предприятия	(83)	(374)
Получени лихви и дивиденди	5,143	4,238
<b>Нетни парични потоци от инвестиционна дейност:</b>	<b>(1,416)</b>	<b>(5,425)</b>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>		
Платени дивиденди	(586)	-
Вливане на ЗК „Български имоти” АД	-	7,422
<b>Нетни парични потоци от финансова дейност:</b>	<b>(586)</b>	<b>7,422</b>
<b>Увеличение на паричните средства и еквиваленти</b>	<b>(6,950)</b>	<b>5,064</b>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	12,345	7,281
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на периода</b>	<b>5,395</b>	<b>12,345</b>

**Рүмен Янчев**  
Изпълнителен директор

**Кристоф Рат**  
Изпълнителен директор

**Теодор Илиев**  
Финансов директор

31 януари 2014 година

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

за периода, приключващ на 31 декември 2013 година (неодитиран)

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

	Резерви				Финансов резултат		Общо собствен капитал	
	Основен капитал	Премии от емисии	Общи резерви, в т.ч. Запасен фонд	Преоценъчен резерв ДА	Преоценъчен резерв ФИ и др.	Печалба		Загуба
На 01 януари 2013	31,475	34,617	47	18,110	(607)	1,200	(9,297)	75,545
<b>Общо всеобхватен доход за периода</b>								
<i>Финансов резултат за периода</i>	-	-	-	-	-	1,617	-	1,617
<i>Друг всеобхватен доход</i>								
Нетна преценка на финансови активи на разположение за продажба и др.	-	-	-	-	(658)	-	-	(658)
<i>Общо друг всеобхватен доход</i>	-	-	-	-	(658)	1,617	-	959
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>								
Разпределяне на печалба от предходни периоди- заделяне на общи резерви	-	-	103	-	-	(103)	-	-
Разпределяне на печалба от предходни периоди- разпределяне на дивиденди	-	-	-	-	-	(586)	-	(586)
<i>Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>	-	-	103	-	-	(689)	-	(586)
На 31 декември 2013	31,475	34,617	150	18,110	(1,265)	2,128	(9,297)	75,918

Румен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

31 януари 2014 година

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

за периода, приключващ на 31 декември 2013 година (неодитиран)

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

(Продължение)

	Резерви				Финансов резултат		Общо собствен капитал	
	Основен капитал	Премии от емисии	Общи резерви, в т.ч. Запасен фонд	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
<b>Общо всеобхватен доход за периода</b>								
<i>Финансов резултат за периода</i>	-	-	-	-	-	689	-	689
<i>Друг всеобхватен доход</i>								
Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	1,132	-	-	1,132
<i>Общо друг всеобхватен доход</i>	-	-	-	-	1,132	689	-	1,821
<i>Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>								
Разпределяне на печалба от предходни периоди	-	-	38	-	-	(38)	-	-
<i>Общо сделки с акционери, отчетени в собствения капитал</i>	-	-	38	-	-	(38)	-	-
<i>Вливане на ЗК „Български имоти” АД</i>	4,040	11,129	9	-	-	-	(7,756)	7,422
На 31 декември 2012	31,475	34,617	47	18,110	(607)	1,200	(9,297)	75,545

Румен Янчев  
Изпълнителен директор

Кристоф Рат  
Изпълнителен директор

Теодор Илиев  
Финансов директор

31 януари 2014 година

## 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 31 декември 2014 г. разпределението на акционерния капитал на Дружеството е както следва:

<u>Акционер</u>	<u>Акционерно участие (%)</u>
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД	85.18 %
Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе	12.82 %
Други	2.00 %

През месец ноември 2012 г. приключи процедурата по преобразуване чрез вливане на ЗК „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ“ АД в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“. На 13.11.2012 г. вливането е вписано в Търговския регистър, като акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ се е увеличил с 4 039 160 (четири милиона тридесет и девет хиляди сто и шестдесет) лева, чрез издаване на 403 916 (четиристотин и три хиляди деветстотин и шестнадесет) броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева всяка една. По този начин на 13.11.2012 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ става 31 474 580 (тридесет и един милиона четиристотин седемдесет и четири хиляди петстотин и осемдесет) лева, разпределен в 3 147 458 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева. В резултат на извършеното преобразуване през 2012 г. делът на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ“ АД в акционерния капитал на Дружеството се промени от 97,72 % на 85,18 %, Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе придоби 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 текущия отчетен период няма промяна в размера на акционерния капитал на Дружеството.

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).

## 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
<b>31 декември 2011</b>	<b>147</b>	<b>496</b>	<b>8,567</b>	<b>3,008</b>	<b>70</b>	<b>12,288</b>
<b>% на участие</b>	<b>85%</b>	<b>100%</b>	<b>95%</b>	<b>97%</b>	<b>50%</b>	
Вноски в капитала	-	-	-	64	310	374
<b>31 декември 2012</b>	<b>147</b>	<b>496</b>	<b>8,567</b>	<b>3,072</b>	<b>380</b>	<b>12,662</b>
Покупка на акции/ дялове	-	-	-	83	-	83
Вливане	-	-	3,155	(3,155)	-	-
<b>31 декември 2013</b>	<b>147</b>	<b>496</b>	<b>11,722</b>	<b>-</b>	<b>380</b>	<b>12,745</b>
<b>% на участие</b>	<b>85%</b>	<b>100%</b>	<b>95%</b>	<b>100%</b>	<b>50%</b>	

През отчетния период 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”. Цената на акциите е в размер на 82 916 (осемдесет и две хиляди деветстотин и шестнадесет) лева. След придобиването общата стойност на инвестицията на „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” АД е 3,155 хил. лв.

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, 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

#### **4. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА /продължение/**

декември 2013 г. вливането на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е вписано в Търговския регистър.

През предходния отчетен период на проведено на 26.03.2012 г. 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 31.12.2012 г. 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./, като инвестицията на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” АД към края на предходния отчетен период е станала 3,072 хил.лв.

На проведено на 30 май 2012 г. Редовно общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД е взето решение за изменение едновременно на броя и на номиналната стойност на акциите на Дружеството от 500 000 (петстотин хиляди) на 50 000 (петдесет хиляди) броя; и от BGN 1 (един лев) на BGN 10 (десет лева) всяка една. На 07.12.2012 г. е проведено Извънредно Общо Събрание на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД, на което е решено да се увеличи основния капитал на Дружеството, в съответствие с чл.194, ал.1 от Търговския закон, от BGN 50 000 /петдесет хиляди лева/ на BGN 52 000 /петдесет и две хиляди лева/ чрез издаването на общо 2 000 /две хиляди/ нови обикновени поименни налични акции с право на глас, с номинална стойност от по BGN 1 /един лев/ всяка, като настоящите акционери на Дружеството записват всички нови акции пропорционално на участието им в основния капитал на Дружеството преди увеличението по емисионна стойност от BGN 310 /триста и десет лева/ на акция. Извършените промени в акционерния капитал на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД не са довели до промяна в % на акционерно участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в дружеството, увеличила са е стойността на инвестицията от 70 на 380 хил.лв.

#### **5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ**

На 29 април 2013 г. е проведено Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД, на което са взети следните решения:

- Приети са заверените Годишни финансови отчети (индивидуален и консолидиран) на Дружеството за 2012 г. и Докладът на регистрираните одитори.
- Приет е Докладът на Управителния съвет за дейността на Дружеството през 2012 г., включително за изпълнение на програмите, правилата и процедурите по чл.57, ал.1 от Кодекса за застраховането.
- Прието е решение за разпределение на финансовия резултат за 2012 г., както следва:
  - 15% или 103 330,48 лева да бъдат разпределени във Фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ;

## **5. КАПИТАЛ И ОБЩИ СЪБРАНИЯ НА АКЦИОНЕРИТЕ /продължение/**

- 585 539,38 лева да бъдат разпределени под формата на дивидент на имащите право акционери, сумата представлява брутен доход на акция от 0,19 лева;
- Регистрираният одитор „КПМГ България” ООД е избран да извърши независим финансов одит на годишния финансов отчет на Дружеството за 2013 г.
- Освободени са от отговорност членовете на Управителния съвет и на Надзорния съвет на Дружеството за дейността им през 2012 г.
- Приет е Отчетът на Специализирана служба Вътрешен контрол за дейността й през 2012 г.
- Приет е Отчетът на Директора за връзки с инвеститорите за дейността му през 2012 г.
- Приет е Отчетът на Одитния комитет за дейността му през 2012 г.
- Взето е решение да бъдат преизбрани настоящите двама членове на Одитния комитет на Дружеството г-н Петер Хьофингер и г-н Бойко Маринов, с мандат от три години.
- За Ръководител на служба „Вътрешен контрол” с мандат от три години е преизбран настоящият ръководител на службата, г-жа Милка Христова Велева.
- Общото събрание на акционерите е взело решение да одобри мотивирания доклад на Управителния съвет за целесъобразността и условията на сделката, свързана с продажба на дружествени дялове на „Български имоти асистънс” ЕООД.
- Общото събрание на акционерите е взело решение да овласти управляващите и представляващите ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп” да сключат договор за продажба на 5 дружествени дяла от капитала на „Български имоти асистънс” ЕООД, представляващи 100% от капитала на дружеството, по приетата пазарна цена в размер на 646 000 лева за един дружествен дял, определена от независим лицензиран оценител, като дружествените дялове бъдат продадени на „Ви Ай Джи Пропъртис България” АД, вписано в Търговски регистър с ЕИК 831723644.

На 31 юли 2013 г. е проведено Извънредно общо събрание на акционерите на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп”, взети са следните решения:

- Като член на Надзорния съвет по негова молба е освободен г-н Рудолф Ертл, на негово място е избран Доктор Йосеф Аигнер с мандат от пет години;
- Не е приет предложеният проект на Политика за възнагражденията на членовете на Управителния и на Надзорния съвет на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп”.



## **6. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА**

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**

**31 ДЕКЕМВРИ 2013 ГОДИНА**

София, януари 2014 година

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”**  
**МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**  
**към 31 декември 2013 година**

---

**1. Икономически и регулаторни показатели**

**Резултат от дейността**

За периода, приключващ на 31 декември 2013 година ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” реализира печалба в размер на 1,617 хил. лв. Реализираният финансов резултат за същия период на 2012 година е печалба в размер на 689 хил. лв. Нетните активи на компанията към 31 декември 2013 са в размер 75,918 хил. лв. (75,545 хил. лв. към 31 декември 2012 г.). Активите на Дружеството към края на отчетния период възлизат на 332,200 хил. лв. (358,597 хил. лв. към 31 декември 2012 г.).

**Показатели, отнасящи се за застрахователната дейност**

Към 31 декември 2013 г. Дружеството реализира брутен премиен приход в размер на 172,668 хил. лв. (164,153 хил. лв. към 31 декември 2012 г.). Нетната спечелена премия за същия период е 108,223 хил. лв. (31 декември 2012 г.: 98,603 хил. лв.). Брутният размер на изплатените обезщетения за отчетния период е 112,881 хил. лв. (към 31 декември 2012 г.: 93,337 хил. лв.).

Приета е 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 заделяна 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**

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 2013 г. е извършен тест за адекватност на резервите, който показва достатъчност на резервите, изчислени в съответствие с МСФО.

## **ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”**

### **МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

**към 31 декември 2013 година**

## **2. Съществени застрахователни договори**

За финансовия период, приключващ на 31 декември 2013 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 ноември 2012 г. приключи процедурата по преобразуване чрез вливане на ЗК „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. На 13.11.2012 г. вливането е вписано в Търговския регистър, като акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” се е увеличил с 4 039 160 (четири милиона тридесет и девет хиляди сто и шестдесет) лева, чрез издаване на 403 916 (четиристотин и три хиляди деветстотин и шестнадесет) броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева всяка една. По този начин на 13.11.2012 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” става 31 474 580 (тридесет и един милиона четиристотин седемдесет и четири хиляди петстотин и осемдесет) лева, разпределен в 3 147 458 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева. В резултат на извършеното преобразуване през 2012 г. делът на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД в акционерния капитал на Дружеството се промени от 97,72 % на 85,18 %, Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе придоби 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 текущия отчетен период няма промяна в размера на акционерния капитал на Дружеството.

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

<b>Акционер</b>	<b>Акционерно участие (%)</b>
„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.:

	<u>Лева</u>
Начална цена (лв.)	15.999
Последна цена (лв.)	44.880
Максимална цена (лв.)	50.000
Минимална цена (лв.)	13.300

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”**  
**МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**  
**към 31 декември 2013 година**

---

#### **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. 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.

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”****МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

към 31 декември 2013 година

**5. Участия и контрол в дъщерни дружества**

Таблицата по-долу обобщава участията в дъщерни дружества:

	<b>ЕИРБ Лондон</b>	<b>Ви Ай Джи Сървисиз България</b>	<b>Булстрад Живот ВИГ</b>	<b>Булстрад Здравно осигуряване</b>	<b>ВИГ Контакт Център България</b>	<b>Общо</b>
<b>31 декември 2011</b>	<b>147</b>	<b>496</b>	<b>8,567</b>	<b>3,008</b>	<b>70</b>	<b>12,288</b>
<b>% на участие</b>	<b>85%</b>	<b>100%</b>	<b>95%</b>	<b>97%</b>	<b>50%</b>	
Вноски в капитала	-	-	-	64	310	374
<b>31 декември 2012</b>	<b>147</b>	<b>496</b>	<b>8,567</b>	<b>3,072</b>	<b>380</b>	<b>12,662</b>
Покупка на акции/ дялове	-	-	-	83	-	83
Вливане	-	-	3,155	(3,155)	-	-
<b>31 декември 2013</b>	<b>147</b>	<b>496</b>	<b>11,722</b>	<b>-</b>	<b>380</b>	<b>12,745</b>
<b>% на участие</b>	<b>85%</b>	<b>100%</b>	<b>95%</b>	<b>100%</b>	<b>50%</b>	

През отчетния период 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”. Цената на акциите е в размер на 82 916 (осемдесет и две хиляди деветстотин и шестнадесет) лева. След придобиването общата стойност на инвестицията на „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в капитала на ЗОД „Булстрад Здраве” АД е 3,155 хил. лв.

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, 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. вливането на ЗОД „Булстрад Здраве” ЕАД в ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп” е вписано в Търговския регистър.

## **ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”**

### **МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

**към 31 декември 2013 година**

#### **5. Участия и контрол в дъщерни дружества /продължение/**

През предходния отчетен период на проведено на 26.03.2012 г. 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 31.12.2012 г. 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./, като инвестицията на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в Здравноосигурително дружество „Булстрад Здраве” АД е станала 3,072 хил.лв.

На проведено на 30 май 2012 г. Редовно общо събрание на акционерите на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД е взето решение за изменение едновременно на броя и на номиналната стойност на акциите на Дружеството от 500 000 (петстотин хиляди) на 50 000 (петдесет хиляди) броя; и от BGN 1 (един лев) на BGN 10 (десет лева) всяка една. На 07.12.2012 г. е проведено Извънредно Общо Събрание на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД, на което е решено да се увеличи основния капитал на Дружеството, в съответствие с чл.194, ал.1 от Търговския закон, от BGN 50 000 /петдесет хиляди лева/ на BGN 52 000 /петдесет и две хиляди лева/ чрез издаването на общо 2 000 /две хиляди/ нови обикновени поименни налични акции с право на глас, с номинална стойност от по BGN 1 /един лев/ всяка, като настоящите акционери на Дружеството записват всички нови акции пропорционално на участието им в основния капитал на Дружеството преди увеличението по емисионна стойност от BGN 310 /триста и десет лева/ на акция. Извършените промени в акционерния капитал на „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България” АД не са довели до промяна в % на акционерно участие на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” в дружеството, увеличила са е стойността на инвестицията от 70 на 380 хил.лв.

#### **6. Предоставени заеми и гаранции**

Към 31 декември 2013 г. ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” има вземане по предоставен заем на свързаното лице Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 5 484 хил.лв., в т.ч. главница 3 118 хил.лв. и лихва 2 366 хил.лв. Заемът е с падеж 12.12.2014 г. и годишна лихва 7%.

#### **7. Получени заеми**

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

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

Към 31 декември 2013 г. членовете на управителни, контролни органи и висшия ръководен състав не притежават акции, издадени от Дружеството.

31 януари 2014 година

## **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.

### **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.



**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”**  
**МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**  
**към 31 декември 2013 година**

---

**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 31 декември 2013 г. ръководството на Дружеството общо е получило възнаграждения в размер на 670 хил. лв. / 597 хил. лв за същия период на 2012 г./.

**12. Съществени сделки и събития през отчетния период**

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

## **ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”**

### **МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

**към 31 декември 2013 година**

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

Към 31.12.2013 г. Дружеството има вземане по предоставен заем на свързаното лице Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 5 484 хил.лв., в т.ч. главница 3 118 хил.лв. и лихва 2 366 хил.лв. Заемът е с падеж 12.12.2014 г. и годишна лихва 7%. Заемът не надхвърля 10% от активите на Дружеството, поради което не се счита за сделка със съществено значение за дейността.

През отчетния период няма други съществени сделки със свързани лица и събития с необичаен характер, които да са със съществено значение за дейността на Дружеството

#### **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, 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;

## **ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪН ГРУП”**

### **МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА**

**към 31 декември 2013 година**

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

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 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.

**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 № 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 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**

**31 ДЕКЕМВРИ 2013 ГОДИНА**

София, януари 2014 година

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**  
**към 31 декември 2013 година**

---

**1. Промяна на лицата, упражняващи контрол върху Дружеството**

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.

**2. Промяна в състава на управителните и на контролните органи на Дружеството**

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. Няма друга промяна в Управителния съвет на Дружеството.

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.

**3. Изменения в Устава на дружеството**

През текущия период няма промени в Устава на Дружеството.

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

През текущия период няма структурни промени в Дружеството и решение за преобразуване на Дружеството.

**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.

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**  
**към 31 декември 2013 година**

---

**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 29 април 2013 г. за одитор на Дружеството е преизбрано специализираното одиторско предприятие „КПМГ България” ООД.

**10. Разпределение на финансовия резултат**

На проведено на 29 април 2013 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД е взето за разпределение на финансовия резултат за 2012 г., както следва:

- 15% или 103 330,48 лева да бъдат разпределени във Фонд „Резервен”, съгласно изискванията на чл.246 от ТЗ;
- 585 539,38 лева да бъдат разпределени под формата на дивидент на имащите право акционери, сумата представлява брутен доход на акция от 0,19 лева.

**11. Съществени загуби**

През отчетния период Дружеството е релизирало счетоводна печалба в размер на 2,900 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, възлизаци на три или повече процента от собствения капитал на Дружеството.

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**  
**към 31 декември 2013 година**

---

**13. Публично разкриване на модифициран одиторски доклад.**

През отчетния период няма издаден модифициран одиторски доклад.

**14. Разпределение на дивиденди**

На проведено на 29 април 2013 г. Редовно Годишно Общо събрание на акционерите на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” АД е взето решение - 585 539,38 лева да бъдат разпределени под формата на дивидент на имащите право акционери.

**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.

**18. Увеличение на акционерния капитал**

През текущия отчетен период няма промяна в размера на акционерния капитал на Дружеството.

**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**

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.

31 януари 2014 година



**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**  
**към 31 декември 2013 година**

---

**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. декември 2013 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.

**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.

**ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”**  
**РАЗКРИВАНЕ НА ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ**  
**към 31 декември 2013 година**

---

**32. Рейтинг на Дружеството**

В края на м. Юли 2012 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**

**31 ДЕКЕМВРИ 2013 ГОДИНА**

София, януари 2014 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**

Няма организационни промени в рамките на Дружеството.

## **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**

През текущия отчетен период няма промяна в размера на акционерния капитал на Дружеството.

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

<b>Акционер</b>	<b>Акционерно участие (%)</b>
„ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД	85.18 %
Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе	12.82 %
Други	2.00 %

През предходния отчетен период / месец ноември 2012 г. /приключи процедурата по преобразуване чрез вливане на ЗК „БЪЛГАРСКИ ИМОТИ” АД в ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП”. На 13.11.2012 г. вливането е вписано в Търговския регистър, като акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” се е увеличил с 4 039 160 (четири милиона тридесет и девет хиляди сто и шестдесет) лева, чрез издаване на 403 916 (четиристотин и три хиляди деветстотин и шестнадесет) броя нови обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 (десет) лева всяка една. По този начин на 13.11.2012 г. акционерният капитал на ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП” става 31 474 580 (тридесет и един милиона четиристотин седемдесет и четири хиляди петстотин и осемдесет) лева, разпределен в 3 147 458 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 (десет) лева. В резултат на извършеното преобразуване през 2012 г. делът на „ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ” АД в акционерния

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

капитал на Дружеството се промени от 97,72 % на 85,18 %, Виена Иншурънс Груп Вийнер Ферзихерунг Групе придоби 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.

**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**

Към 31.12.2013 г. Дружеството има вземане по предоставен заем на свързаното лице Български Имоти Асистънс ЕООД в размер на 5 484 хил.лв., в т.ч. главница 3 118 хил.лв. и лихва 2 366 хил.лв. Заемът е с падеж 12.12.2014 г. и годишна лихва 7%. Заемът не надхвърля 10% от активите на Дружеството, поради което не се счита за сделка със съществено значение за дейността.