

ДО
ОБЩОТО СЪБРАНИЕ
НА АКЦИОНЕРИТЕ НА ЗАД "ДЗИ"

ДОКЛАД

по чл. 116 г, ал. 4 от ЗППЦК

В рамките на настоящия Доклад по чл. 116 г, ал. 4 от ЗППЦК за отчетната 2008 г., се представят основните аспекти на дейността на ЗАД "ДЗИ" като публично дружеството, както и основните аспекти в дейността на Директора за връзки с инвеститорите през 2008 г.

I. Към 2008 г. на "Българска фондова борса – София" АД акциите на ЗАД "ДЗИ" са регистрирани на "Неофициален пазар на акции", сегмент "А" в следната емисия:

1. ISIN код на емисията: BG1100064036;
2. Размер на емисията: 38 600 000 (тридесет и осем милиона и шестстотин хиляди) лева;
3. Общ брой на акциите: 3 860 000 (три милиона осемстотин и шестдесет хиляди) броя акции;
4. Номинална стойност на една акция: 10 /десет/ лева;
5. Вид акции: обикновени, безналични, поименни ценни книжа, с право на глас.

В началото на 2009 г. пазарната капитализация на дружеството е била 589.3 млн. лева, което я прави четвърта в класацията на най-големите компании на БФБ по пазарна капитализация.

Съгласно Справка за акционерното участие в дружеството от "Централен депозитар" АД, към 31.03.2009 г над 5% от акциите на ЗАД "ДЗИ" притежават следните юридически лица:

- Кей Би Си Иншурънс Лимитид, Белгия - №0403.552.563/1922 г. от регистър на ю. л.- Белгия; седалище-Белгия, гр.Леувен, ул. "Ваайстраат" № 6; притежава - 3 456 608 броя или 89.55 % от акциите с право на глас на ЗАД "ДЗИ";

- ARTIO INTERNATIONAL EQUITY FUND - брой акции 354 861 или 9.19% от акциите на ЗАД "ДЗИ"; Идентификационен № 0133732995; 330 Madison avenue, New York, N.Y.100017;

Т. е. КБС почти се приближава до границата от 90% собственост, която, съгласно заявената политика на мажоритарния собственик, да позволи ЗАД "ДЗИ" да бъде свалено от борсата и отписано като публично дружество,

С оглед горното и с оглед предстоящите реформи на пазарните сегменти на неофициалния пазар се очакват следващи действия от мажоритарния собственик по отношение на борсовото присъствие и публичния статут от страна на КБС

II. И през 2008 год. дейността на Директора за връзки с инвеститорите бе подчинена на изискванията за подпомагане на дружеството при осъществяване на задълженията му по ЗППЦК и неговите поднормативни актове; за съдействие при налагане на добрите взаимоотношения между ЗАД "ДЗИ" и акционерите.

Насоките на дейността бяха следните:

1. Съгласуване потока от информация към финансовата общност, провеждане на "политика на отворени врати": акционерите, потенциалните инвеститори и пресата могат да се срещат с Директора за връзки с инвеститорите или компетентен орган за обсъждане на въпроси, свързани с дейността му; Интернет страницата на дружеството осигурява актуалната финансова информация в разбираем и достъпен за инвеститорите вид; на разположение е публично огласен телефон за връзка с инвеститорите;

2. Изпращане на отчети и уведомления до институциите на капиталовия пазар:

ЗАД "ДЗИ" подава в законовите срокове, чрез електронна програма „Екстри“ /за БФБ/ и електронна проглама Е-Регистър /за КФН – „Инвестиционен надзор“/ всички годишни и тримесечни отчети, актуализирания Регистрационен документ, Програмата за добро корпоративно управление и други изискващи се уведомления до КФН – „Инвестиционен надзор“, регулирания пазар – БФБ и Централния депозитар. През отчетната година, поради множеството организационни промени в дружеството, се наложи активна кореспонденция с регулаторните органи, като всички уведомления и съответно - разрешения, бяха извършени по нормативно установените срокове и начини.

3. Организация на Общото събрание на акционерите:

Директорът за връзки с инвеститорите осигурява изпращането на материалите за ОС в КФН, както и своевременен достъп до материалите, комплекти от които се дават при поискване, отговаря на въпроси относно начина на провеждане – присъствие, упълномощаване и т. н., приема представените преди датата на ОС регистрационни документи. Отчетната година беше активна по отношение на общите събрания - освен редовното годишно събрание за отчитане на резултатите от 2007 г. , се проведе извънредно общо събрание – за избор на Одитен комитет и смяна на Ръководителя на Служба вътрешен одит и контрол на дружеството;

4. Протоколи от заседанията на УС и НС и регистри на документацията.

Важен елемент за прозрачността в работата на ЗАД "ДЗИ" в стремежа му към добро корпоративно управление, е начинът на водене на протоколите на органите на дружеството. В този смисъл **дружеството е спазва стриктно Правилата за работа на Управителния съвет и Правилата за работа на Надзорния съвет и осигурява точност, пълнота и вярност на протоколите на органите на дружеството.**

Директорът за връзки с инвеститорите така също регистрира и съхранява: актуални списъци на акционерите, представени от Централен депозитар; искания за получаване на материали за ОС; уведомленията, с които са изпращани материалите до регулаторните органи; кореспонденция с акционерите.

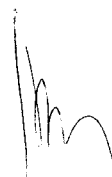
Няма случаи на недоволство от начина на комуникация или на наложени от регулаторен орган предписания или санкции по изпълнението на ЗППЦК от дружеството.

III. Тенденции

И през 2009 г. дейността на ЗАД "ДЗИ" като публично дружество ще се осъществява с оглед утвърдените практики , залегнали в националния кодекс за корпоративно управление в посока оптимизиране на организацията, подобряване на корпоративното управление, доближаване до международните стандарти, налагане на добри взаимоотношения между ЗАД "ДЗИ", неговите акционери, инвеститорите и регулаторните органи.

Май 2008 г.

Директор "Връзки с инвеститорите" М. Василева





ЗАД „ДЗИ“
гр. София 1000
бул. „Цар Освободител“ №6
тел.: (02) 981 57 99
факс: (02) 987 45 33
e-mail: life.ins@dzi.bg
www.dzi.bg



Ние сме част от KBC group

О Т Ч Е Т

ЗА ДЕЙНОСТТА НА СПЕЦИАЛИЗИРАНАТА СЛУЖБА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ ПРЕЗ 2008 Г.

Дейността на специализираната служба за вътрешен контрол при Централно управление на ЗАД „ДЗИ“ през 2008 година протече съгласно утвърдения годишен план и изискванията на утвърдените правила за организацията и провеждането на вътрешния контрол .

През годината бяха извършени проверки на 24 главни агенции от 22 планирани.

В резултат на проверките са съставени 24 доклада, в които са документирани установените нарушения, пропуски и слабости в дейността на проверените обекти.

Докладите са изготвени съгласно приетите вътрешни правила и утвърдените методики за работа на вътрешния контрол.

В докладите на главните агенции са отразени и установените нарушения в съставните им териториални структури – агенции и офиси.

Всички съставени доклади, съгласно законовите и вътрешни разпоредби, са представени на заседания на Управителния съвет.

По всички доклади на главни агенции са предложени препоръки за отстраняване на констатираните нередности и са издадени съответните заповеди от изпълнителните директори. Със заповедите на ръководствата на главните агенции са възложени задължителни за изпълнение действия за отстраняване на констатираните от проверките нарушения, пропуски и слабости в дейността, със съответните срокове за изпълнение.

Установените от проверките нарушения, пропуски и слабости, във формата на резюмета, са докладвани и на заседанията на Одитния комитет.

Най-характерните нарушения, пропуски и слабости, установени при проверките, са следните:

1. Аквизиция

Проверките на сключените застрахователни договори са извършени в съответствие с утвърдената през 2004 г. методика за тази дейност, като вниманието е съсредоточено върху следното:

- Съответствието на договорите с разпоредбите на Кодекса за застраховането;
- Съответствието на застрахователните суми и поетите лимити на отговорност с Общите условия и вътрешните правила;
- Спазването на подписваческите лимити;
- Тарифирането на застрахованите рискове;
- Постъпването на разсрочените премии;
- Комплектоването на досиетата;
- Превенция срещу антидатирането на застрахователни полици.

Обхватът на проверките е определян на основание вътрешна заповед на Службата за минималните извадки, съгласно която, броят на проверените договори е диференциран по видове застраховки и категории на главните агенции в интервала от 10 % при дългосрочното застраховане до 80 % при груповите краткосрочни застраховки в главните агенции от 3-та и 4-та категории.

Установени са различни по характер нередности, като по съществени са нарушенията на законовите разпоредби, определящи задължителните реквизити на застрахователния договор. Най-често срещаните пропуски от този вид са:

- липсата на имената и идентификационния номер на застрахователния посредник, когато договора е сключен чрез такъв;
- липса на подпис на страна по договора.

Установените от проверките други слабости в аквизицията предимно са от технически характер и се състоят в пропуски при попълването на реквизитите на застрахователните полици, предложенията за сключване на застраховки в другите приложения на договорите /описи, списъци и др./.

Сравнително често се срещат и договори без приложени задължителни декларации за здравословното състояние на кандидатите за застраховане, както и договори сключени без задължителния в конкретния случай лекарски преглед.

Приемат се и документи /предложения, здравни декларации, описи и др./ с непопълнени данни или липса на изчерпателни отговори на поставени писмени въпроси, които имат съществено значение за оценката на риска и за администрирането на договора.

Въпреки, че не са установени случаи на неправилни плащания по повод непълноти на застрахователния договор, с това се създават реални условия за неправилна ликвидация или спорове със застрахованите при възникване на застрахователно събитие.

Констатираните нарушения, пропуски и слабости са допуснати предимно от застрахователни агенти и служебни лица по издадени полици от кочани.

В лошо и непрегледно състояние се намират и списъците на застрахованите лица, особено на деца по застраховката "Злополука" на учащи се. Честа практика е да не се попълва частта за служебно ползуване в

предложенията за застраховка, което води до неяснота в определянето на рисковете и начина за изчисляване на застрахователната премия.

2. Ликвидация

Аналогично с аквизицията, проверките на образуваните преписки по застрахователни претенции са извъшени в съответствие с утвърдената през 2004 г. методика, с фокус на следните елементи:

- Спазването на законовите задължения и вътрешни разпоредби за уреждане на претенции по застрахователни договори;
- Основанието за изплащане на обезщетение или сума;
- Определянето на размера на застрахователното обезщетение или сума.
- Комплектоването на преписките с необходимите документи и тяхното попълване;
- Приложените здравни и търговски документи и формуляри /болнични листи, фактури, фискални бонове/.

Обхватът на проверените преписки е определян по видове застраховки и категории на главните агенции и е в интервала от 10 % при сумите за изтекъл срок в дългосрочното застраховане до 80 % при плащанията по груповите краткосрочни застраховки в главните агенции от 3-та и 4-та категории и 100 % при сумите, изплатени по риска “Смърт”.

Най-съществените нарушения, констатирани от проверките в тази дейност, се състоят в неспазени законови нормативи относно:

- Удостоверяването на заведената претенция – в някои главни агенции /София, Варна, Пловдив, Враца/ този пропуск е констатиран в значителен дял от проверените преписки;
- Липсата на писмен отговор при отказ за изплащане на сума.

Констатираните пропуски и слабости в ликвидационната дейност, аналогично с аквизицията, се състоят предимно в некомплектоване на ликвидационните преписки или непопълнени съгласно изискванията документи.

Все още се приемат непопълнени изцяло и точно молби за изплащане на суми и сведенията за медицински услуги.

Липсват задължителни за обявяване, свързани с настъпилите злополуки и заболявания данни.

Не се попълват служебните полета.

Не се описват приложените в преписките документи.

Липсват подписи на страни по договорите.

Изплатени са неправилно сравнително малки по размер и на брой суми при здравните застраховки, като неправилно определените суми за дневни пари за болничен престой, недължимо изплатени суми само за витамини, за епикризи, консумативи и други неносими разходи, изплатени суми без рецепти и по фактури без /или несъответстващи с тях/ фискални бонове.

Често срещана слабост на ликвидацията е липсата на съответните подписи в Решенията на застрахователно-медицинските комисии.

3. Финансов механизъм

Установените с Правилника за структурата, организацията на работа и вътрешните финансови отношения правила за финансиране на дейността и особено ограниченията в разходите при режим на ползувана временна финансова помощ, се спазват. Не са констатирани нерегламентирани разходи или неразрешено ползуване на оборотни парични средства.

4. Финансови отношения с външни лица

Възникналите през проверения период вземания или задължения на/към други юридически или физически лица са в нормалните за дейността размери.

При задълженията най-съществени са остатъците по кредита на с/ка 419 “Непояснени суми по з-ки Живот”, представляващи постъпили вноски по ликвидирани вече застраховки, които не са върнати на застрахованите.

Не са установени нарушения при отписване на вземания и активи.

5. Възнаграждения

Проверките не са установили неправомерно изплатени суми на щатни служители. Спазването на изискванията на ПСОРВФО по отношение разпределението на положителния финансов резултат за допълнителни възнаграждения се проверява и не са констатирани нередности.

6. Счетоводно – оперативна дейност

Установените нарушения в счетоводно-оперативната работа се състоят предимно в слабости от технически характер във воденето на касовите книги, документи и бланки под строга отчетност, както и в контрола, упражняван от Главните счетоводители над тези дейности.

Все още често срещана слабост е изплащането на суми с непопълнени или неточно попълнени ордери, както и осчетоводяването на разходни документи без заверка на ръководител.

Не са установени умишлени нарушения на отчетността или присвоени от щатни служители суми.

7. Управление на персонала

В почти всички проверени главни агенции са констатирани пропуски при комплектоването на личните трудови досиета, както и досиетата на

застрахователните агенти. На често срещаните липсващи документи са свидетелства за съдимост, различни декларации. Констатирани са и неподписани от Управител на главна агенция договори за застрахователно агентство.

8. Реализация на предходните вътрешноконтролни документи

Реализацията /предприетите мерки за отстраняване на констатираните в предходните актове на вътрешния контрол нередности и суми/ предмет на задължителен анализ. Всяка проверка е уточнила и докладвала предприетите от ръководството на проверявания обект действия

ОРГАНИЗАЦИЯ НА РАБОТАТА ПРЕЗ 2009 Г.

1. От края на м. юли 2008 г. дейността на Службата е предмет на Проект за разработване на стандартизиран подход във вътрешноконтролната дейност. Основната цел на този проект и въвеждането и прилагането на приетите в рамките на Групата "КВС" планови стандартни инспекции на териториалните структури на Дружеството. Срокът за стартирането на проекта бе 01.02.2009 г. и от тази дата организацията и методите на работа са приведени в съответствие с груповите изисквания.

2. През 2009 г. са предвидени структурни промени в самата Служба, които се свеждат до обособяване на два вътрешни отдела: Вътрешен одит и Инспекционна дейност.

Специфичните функции на двете звена могат да бъдат обобщени, както следва:

- Вътрешен одит
 - оценява и докладва относно ефикасността и ефективността на цялостната система за вътрешен контрол (вкл. нейната адекватност на степента на риск), управлението на риска, функцията по "compliance" и процесите на управление на дружеството;
 - докладва за съществени проблеми и рискове. Провежда необходимите проверки и проучвания във високо рискови области;
 - изготвя препоръки, свързани с констатирани слабости в системата за вътрешен контрол и следи за статуса на тяхното изпълнение.
- Инспекционна дейност - следи и информира ръководителите на отделните звена, УС и Одитния комитет относно осъществяването на основните процеси в подразделенията (Главни агенции, агенции и офиси) в съответствие с вътрешните правила, инструкции и законодателството.

РЪКОВОДИТЕЛ :
/Александър Владов/

