



Част от KBC group 

ОТЧЕТ

ЗА ДЕЙНОСТТА НА СПЕЦИАЛИЗИРАНАТА СЛУЖБА ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ И КОНТРОЛ ПРЕЗ 2011 Г. ЗАОД „ДЗИ“

1. Организация на Специализираната служба за вътрешен одит и контрол

Организация

Специализираната служба за вътрешен одит и контрол (ССВОК) в Застрахователно Акционерно Дружество /ЗАД/ „ДЗИ“ се състои от отделите Вътрешен одит и Вътрешен контрол, които изпълняват съответно функциите на вътрешен одит в Дружеството и инспекционна дейност в териториалните му структури.

Сътрудничество с КВС

В одобрения одитен план за 2011 г. на ниво ДЗИ Група беше предвидено 5 от всички 12 вътрешни одита да се проведат съвместно с Вътрешен одит на КВС. Изпълнението на съвместни одитни ангажименти с одитори от КВС е силен инструмент за усъвършенстване прилагането на методологията на КВС в областта на вътрешния одит.

В съответствие с одобрения одитен план на ЗАД „ДЗИ“ през годината бяха завършени следните одити съвместно с Вътрешен одит на КВС:

- Счетоводна дейност и финансова отчетност;
- Развитие на нови застрахователни продукти;
- Активно презастраховане;
- Здравно осигуряване: Уреждане на претенции и последващ одит на сключване на полици и застрахователни договори

Следните одити бяха започнати съвместно с Вътрешен одит на КВС:

- Управление на непрекъснатостта на бизнеса в ДЗИ;
- Животозастрахователни продукти, необвързани с инвестиционен фонд: Сключване на полици и застрахователни договори;
- Администриране на клиентите.

Самостоятелно от Вътрешен одит на ДЗИ беше завършен одитният ангажимент Администриране на трудови договори и възнаграждения.

На база всеки от одитите бяха изготвени доклади с препоръки за отстраняване на констатирани пропуски и рискови области в съответната дейност. За всяка от препоръките е изготвен подробен план за действие от съответното отговорно звено с краен срок за изпълнение.

2. Използвана методология от Вътрешен одит на ЗАД „ДЗИ“

Използваната методология от Вътрешен одит на ДЗИ е в съответствие с рисков базирания подход, възприет от КВС в областта на вътрешния одит. Вътрешен одит на ДЗИ прилага всички Групови ключови контроли и инструкции. В дейността си отделът използва софтуерното приложение “GRC”, осигуряващо достъп до цялата база данни на Вътрешен одит на Групата.

3. Обучения и квалификация на вътрешните одитори

През 2011 г. един одитор от ДЗИ взе участие в организираното от КВС обучение за представяне на методологията на Групата в областта на вътрешния одит и рисков базиран подход. Един одитор придоби квалификация Certified Internal Auditor, която е международно признатият атестат за висока компетентност и професионализъм в областта на вътрешния одит. Друг от одиторите положи успешно два изпита, които са част от програмата за придобиване на тази квалификация.

4. Изпълнение на одитния план

Таблицата представя изпълнението на одитния план за 2011 г., както и настъпилите промени в него на ниво ДЗИ Група:

Категория	Брой
Първоначално планирани одити	12
Отложени или отменени одити	7
Одити, планирани на по-късен етап	2

5. Мониторинг на процеса по прилагане на издадени одитни препоръки

В таблицата е представено накратко развитието на процеса по прилагане на одитните препоръки:

Индикатори 2011	1-во тримесечие	2-ро тримесечие	3-то тримесечие	4-то тримесечие
Общо предстоящи за изпълнение препоръки	83	69	65	40
Приложени препоръки	14	44	14	43
Просрочени препоръки (неприложени към първоначално планираната дата за прилагане)	40	29	31	13
Коефициент на просрочие	48%	42%	48%	33%

6. Изпълнение на плана на инспекциите

Съгласно плана на инспекциите през 2011 г. бяха извършени 24 инспекции на териториалните структури на ЗАД „ДЗИ“. Най-характерните установени нарушения, пропуски и слабости са следните:

- Сключване и администриране на договори:
 - Неизвършени задължителни медицински прегледи;
 - Липсващи задължителни реквизити на полиците;
 - Липсващи данни в задължителните приложения;
 - Липсващи данни/ подписи в предложенията за сключване на застраховка.
- Уреждане на претенции:
 - Закъснение при регистрацията на претенциите в информационната система;
 - Представяне на незаверени копия от документи.

Всяка инспекция е докладвала констатираните нарушения в дейността, като са издадени задължителни предписания за своевременно отстраняване на пропуските.

Гр. София
28 февруари 2012 г.

Ръководител на ССВОК:
/Владимир Миланов/

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 2011 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 2011г.

I. Към 2011 г. на "Българска фондова борса – София" АД акциите на ЗАД "ДЗИ" са регистрирани на "Неоофициален 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.

II. И през 2011 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 и пресата имат възможности за контакт с Директора за връзки с инвеститорите или компетентен орган за обсъждане на актуални въпроси, у; Интернет страницата на дружеството осигурява незабавна финансова и бизнес информация; на разположение са публично огласени телефон и и-мейл за връзка;

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, Програмата за добро корпоративно управление, промени в обстоятелствата относно дружеството и други изискващи се уведомления до КФН – "Инвестиционен надзор", БФБ и Централния депозитар. Всички уведомления и съответно - разрешения, бяха извършени в нормативно установените срокове и начини, без санкции от надзорния орган.

3. Организация на Общото събрание на акционерите:

Директорът за връзки с инвеститорите осигурява вписването на поканата в Търговския регистър, публикуването в регистъра на КФН и БФБ, изпращането на материалите за ОС в КФН, както и своевременен достъп до тях, , приема представените преди датата на ОС регистрационни документи.

Трайната е тенденцията от последните години – да се раздават дивиденди от печалбата на дружеството. В тази връзка Директорът за връзка с инвеститорите осигурява своевременно вписване на решението за раздаване на дивиденди, сключване на договора с Централния депозитар, съобщенията за срока и начина на получаването им.

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 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 изисква, регистрира и съхранява: актуални списъци на акционерите, представени от Централен депозитар; уведомленията, с които са изпращани материалите до регулаторните органи;

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

III. Тенденции

В последното четиримесечие на 2011 г. дейността на ЗАД "ДЗИ" като публично дружество се осъществи в контекста на отправеното от основния акционер търгово предложение за изкупуване на акциите от капитала на ЗАД „ДЗИ“.

При спазване на изискванията на ЗППЦК и Наредба №13 на КФН, Директорът за връзка с инвеститорите поддържаше контактите с акционерите, предложителя и посредника по търговото предложение, КФН и БФБ и осигуряваше изпълнение на задълженията на дружеството за запознаване на служителите и публикуване на информацията относно търговото предложение.

Посоките на дейността са оптимизирани на организацията, подобряване на корпоративното управление, доближаване до международните стандарти, продължаване на добрите и безпроблемни взаимоотношения между ЗАД "ДЗИ" и регулаторните органи.

Март 2012 г.

Директор "Връзки с инвеститорите" М. Василева

