



We are a member of KBC group

О Т Ч Е Т

ЗА ДЕЙНОСТТА НА СПЕЦИАЛИЗИРАНАТА СЛУЖБА ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ И КОНТРОЛ ПРЕЗ 2009 год. ЗАД “ДЗИ”

1. Организация на Специализираната служба за вътрешен одит и контрол

Организация

В началото на 2009 г. двете звена за вътрешен одит и вътрешния контрол (инспекции) се сляха в обща структура – Специализирана служба за вътрешен одит и контрол (ССВОК). По настоящем функциите на вътрешния одит в дружеството и инспекционната дейност на териториалните структури се изпълняват от два отдела в рамките на службата.

Сътрудничество с КВС

В одобрения одит план за 2009 г. на ниво ДЗИ група беше предвидено 8 от всички 9 вътрешни одита да се проведат съвместно с груповия одит на КВС. Изпълнението на съвместни одит ангажименти с одитори от КВС е силен инструмент за обучение на одиторите на ЗАД “ДЗИ” и усвояване на методологията на КВС в областта на вътрешния одит.

В съответствие с одобрения одитен план за ЗАД “ДЗИ” през годината бяха извършени следните одити съвместно с вътрешния одит на КВС (1 от първоначално планираните одит ангажименти беше отложени за 2010):

- Застрахователни посредници;
- Управление на дейността по уреждане на претенции по застраховки живот, злополука и заболяване;

Одитирането на процеса по събиране на премии и прекратяване на полици беше извършено самостоятелно от вътрешния одит на ДЗИ.

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. Информация относно използваната методология от вътрешния одит на ЗАД "ДЗИ"

Използваната методология от вътрешния одит на ДЗИ е в съответствие с рисково базирания подход, възприет от КВС в областта на вътрешния одит. Вътрешният одит на ДЗИ прилага всички групови стандарти и инструкции. В дейността си одит отдела използва софтуерното приложение "GRC", осигурявайки достъп до цялата база данни на вътрешния одит на групата.

3. Обучения на одиторите

През 2009 двама от одиторите на ДЗИ взеха участие в организираното от КВС обучение за представяне на методологията на групата в областта на вътрешния одит и рисково базиран подход. Други двама одитори участваха в обучение по усъвършенстване на уменията за изготвяне на одит доклади, доклади до одитни комитети и др., организирано съвместно със СИБАНК АД.

4. Изпълнение на одитния план

Таблицата представя изпълнението на одитния план за 2009 г., както и настъпилите промени в него на ниво ДЗИ група:

Брой на първоначално планираните одити	9
Отложени или отменени одити ¹	3
Одити планирани на по-късен етап	1

5. Мониторинг на процеса по прилагане на издадени одитни препоръки

Индикатори 2009	1 ^{во} тримесечие	2 ^{ро} тримесечие	3 ^{то} тримесечие	4 ^{то} тримесечие
Общо предстоящи за изпълнение препоръки	80	78	69	61
Брой на имплементирани препоръки	13	8	20	19
Брой на просрочени препоръки (неприложени към първоначално планираната дата за имплементиране)	0	9	10	14
Коефициент на просрочие	0%	12%	14%	23%

Коефициентът на просрочие има ясна тенденция за повишение, но това може да се обясни с ниската база в началото на годината на този индикатор – процеса по мониторинг на издадените одит препоръки започна едва в края на 2008 г.

¹ Един от отменените одити (Управление на непрекъснатостта на бизнес процесите) беше заменен с одит на финансовото застраховане по искане на членовете на Одитния комитет

5. Изпълнение на плана на инспекциите

Съгласно плана за инспекциите през 2009 г. бяха планирани и извършени 27 инспекции на териториалните структури на ЗАД "ДЗИ". През 2009 г. беше възприет нов подход при осъществяването на стандартните (планираните) инспекции. Изготвиха се стандартни контролни листове, на базата на които инспекторите осъществяват проверките на досиетата на застрахователните полици, досиетата на сметките, счетоводна дейност, управление на бланки под строга отчетност, досиетата на застрахователни посредници и др. Възприемането на този подход в по-голяма степен гарантира детайлната проверка на дейността на съответните структури и дава възможност за по-обективно и сравнимо представяне на резултатите от извършените инспекции.

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

- Сключване и администриране на договори
 - Липсващи задължителни реквизити на полиците;
 - Некоректно дефиниране на покритите рискове;
 - Липсващи данни в предложенията за сключване на застраховка;
 - Липсващи здравни декларации или неизвършени задължителни медицински прегледи;
 - Неинформирание на клиента по надлежния ред в случай на просрочено плащане на премията.

- Уреждане на претенции
 - Плащане на застрахователното обезщетение извън законово регламентирания срок;
 - Липсващи документи в досието на претенцията (напр. фактури за медикаменти, болнични листове и др.);
 - Решения на медицинската комисия, неподписани от един или няколко членове;
 - Закъсняло регистриране на претенциите в информационната система;
 - Некоректно окомплектоване на преписките по претенции (регистриране на документите).

- Спомагателни дейности (счетоводство, работа със застрахователни посредници, обработка на жалби на клиенти и др.)

Констатирани са пропуски в работата и контрола на бланките под строга отчетност, окомплектоването на досиетата на служители и застрахователни агенти, инвентаризацията на материалните активи и др.

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

Ръководител на ССВОК:

/Александър Владов/

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 2009 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 2009 г.

I. Към 2009 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.

Съгласно Справка за акционерното участие в дружеството от "Централен депозитар" АД, към 31.03.2010 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 на дружеството.

II. И през 2009 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. Тъй като дружеството съставя годишен и тримесечен консолидиран отчет, своевременно се подава и тази информация в надзорните органи. И 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 2008 г. , се проведе извънредно общо събрание – за избор на член на Надзорния съвет и член на Одитния комитет

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; уведоленията, 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 2010 г. дейността на ЗАД “ДЗИ” като публично дружество ще се осъществява с оглед утвърдените практики, залегнали в националния кодекс за корпоративно управление, съобразно който е направена и дружествената Програма за добро корпоративно управление. Плесоките на дейността са 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 2010 г.

Директор “Връзки с инвеститорите” М. Василева

АВТОБИОГРАФИЯ

Име, фамилия: Марко Волич
Роден на: 5-ти декември, 1949 в Йесенице, Словения
Семейно положение: едно дете
Бизнес адрес: К&Н Банка Зрт.
1051 Будапеща
площад Вигадо 1
Телефон: +36-1-328-9188
Местожителство: Любляна, Словения, Честа Доломитскега одрега 86 Е
Образование: Бакалавър и Магистър по Икономика
Факултет по Икономика, Университет в Любляна и Белград
Езици: английски език (свободно говорим), испански език (свободно говорим), немски (добър), френски (задоволителен), словенски (майчин език), сръбски (свободно говорим)

Бизнес кариера:

- от 1976 до 1979: Завеждащ аналитичния отдел в Националната Банка на Словения
- от 1979 до август 1992: Световната Банка, Вашингтон, Окръг Колумбия
След успешното преминаване на образователна програма за опитни професионалисти на Международния Валутен Фонд през 1978, той се присъедини към Младата Професионална Програма на Световната Банка във Вашингтон през 1979. Той участваше в индустриалните и финансови проекти на Световната Банка за Латинска Америка (1980-85), изпълняваше длъжността на старши икономист в Отдела на Банката за Индустриална Стратегия & Политика (1986): През 1987 той стана първи ръководител на Световната Банка в нейната Постоянна Мисия за Мексико Сити, където работи до 1990, когато бе повишен на поста в Отдела за Програмите за Държавите в Централна Америка и Панама, и той бе на този пост до август 1992.
- от месец септември 1992 до януари 2004: Президент и Главен Изпълнителен Директор, Нова Люблянска Банка (НЛБ), Словения;

- от февруари 2004 до април 2006: Генерален Мениджър в Дирекцията за Централна Европа на Банка КВС и Застрахователна Холдингова Компания Н.В. (понастоящем КВС Груп Н.В.), Белгия
- от май 2006: Главен Изпълнителен Директор, К&Н Банка, Унгария.

През своята бизнес кариера Г-н Волич е придобил задълбочени познания и практически опит в Словения, Централна и Източна Европа, както и международното финансиране и банкиране. Той е написал много статии и трудове по финансовите и индустриални въпроси, относно развитието на износа и стимулирането, относно реструктурирането и приватизацията на публични предприятия, както и относно реструктурирането, управление за подобряване на състоянието и приватизиране на банки в преход в Централна и Източна Европа, както и икономиките след преминаване на прехода.

От 1996 година Г-н Волич е Почетен Консул на Мексико в Словения. През 1998 той стана Словенският член на Тристранна комисия. От септември 2000 до септември 2003, Г-н Волич бе Член на Борда на Директорите на Института за Международни Финанси във Вашингтон, Окръг Колумбия. Между април 2001 и януари 2004, той заемаше поста на Президент на Асоциацията на Мениджърите в Словения. В качеството си на Генерален Директор за Централна Европа за КВС Груп, той участваше в Надзорните Съвети на дъщерните дружества на КВС в Полша, Унгария и Чешката Република. Той също така бе председател на Надзорния Съвет на Горение, Словения, до месец юли 2006.

Марко Волич

10-ти април

Долуподписаната Мая Луканова Костадинова, удостоверявам верността на извършения от мен превод от английски език на български език на приложения документ. Преводът се състои от 2 страници.

*Преводач:
Мая Костадинова*