



ОТЧЕТ

ЗА ДЕЙНОСТТА НА СПЕЦИАЛИЗИРАНАТА СЛУЖБА ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ И КОНТРОЛ ПРЕЗ 2010 Г.

ЗАД „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 2010 г. на ниво ДЗИ Група беше предвидено 5 от всички 13 вътрешни одита да се проведат съвместно с груповия 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:

- Уреждане на претенции по застраховки живот, злополука и заболяване;
- Резерви в животозастраховането.

Следните одити бяха започнати съвместно с Вътрешен одит на КВС:

- Активно презастраховане;
- Счетоводна дейност и финансова отчетност;
- Развитие на нови застрахователни продукти.

Самостоятелно от Вътрешен одит на ДЗИ бяха завършени следните одитни ангажменти:

- Събиране на премии и прекратяване на полици в животозастраховането;
- Управление на документооборота и архивната дейност. Управление на бланки под строга отчетност.

От Вътрешен одит на ДЗИ беше започнат 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 стандарти и инструкции. В дейността си отделът използва софтуерното приложение "GRC", осигурявайки достъп до цялата база данни на Вътрешен одит на Групата.

3. Обучения и квалификация на вътрешните одитори

През 2010 г. един одитор на ДЗИ взе участие в организираното от КВС обучение за представяне на методологията на Групата в областта на вътрешния одит и рисков базирания подход. Двама одитори успешно положиха изпити от международно признатата програма за сертификация за вътрешни одитори CIA.

4. Изпълнение на одитния план

Таблицата представя изпълнението на одитния план за 2010 г., както и настъпилите промени в него на ниво ДЗИ Група:

Категория	Брой
Първоначално планирани одити	13
Отложени или отменени одити	4
Одити, планирани на по-късен етап	0

5. Мониторинг на процеса по прилагане на издадени одитни препоръки

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

Индикатори 2010	1-во тримесечие	2-ро тримесечие	3-то тримесечие	4-то тримесечие
Общо предстоящи за изпълнение препоръки	48	74	90	87
Приложени препоръки	13	16	14	31
Просрочени препоръки (неприложени към първоначално планираната дата за прилагане)	9	16	18	30
Коефициент на просрочие	19%	22%	20%	34%

6. Изпълнение на плана на инспекциите

Съгласно плана на инспекциите през 2010 г. бяха планирани и извършени 27 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 здравни декларации;
 - Липсващи задължителни реквизити на полиците;
 - Липсващи данни в предложенията за сключване на застраховка.
- Уреждане на претенции:
 - Закъснение при регистрацията на претенциите в информационната система;
 - Представяне на незаверени копия от документи.
- Спомагателни дейности – най-съществените пропуски са свързани с администрирането на бланки под строга отчетност и се изразяват в:
 - Недостатъчен контрол при предоставяне на бланки на застрахователни посредници и инвентаризации на бланки;
 - Неподходящи условия на съхранение на бланки;
 - Неизземване на излезли от употреба бланки от посредниците;
 - Неизползване на информационната система за администриране на бланки.

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 2010 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 2010г.

I. Към 2010 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 1.01.2011 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;

Като публично дружество, ЗАД „ДЗИ“ изцяло съобразява дейността си с нормативната уредба, следи за задълженията си и прилага новостите както в актовете, така и в развитието на инвестиционния пазар в условията на криза.

II. И през 2010 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 имат възможности за контакт с Директора за връзки с инвеститорите или компетентен орган за обсъждане на въпроси, свързани с дейността му; Интернет страницата на дружеството осигурява незабавна актуалната финансова и бизнес информация в разбираем и достъпен за инвеститорите вид; на разположение са публично огласени телефон и и-мейл за връзка с инвеститорите;

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

ЗАД "ДЗИ" подава в законните 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 капитала и представляващите дружеството 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 2010 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, без проблеми и 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, като комплекти от същите се дават при поискване, отговаря на въпроси относно начина на провеждане – присъствие, упълномощаване и т. н., 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 и банка, списък на имащите право на дивидент и съобщенията за срока и начина на получаването му.

Отчетната година беше активна по отношение на общите събрания - освен редовното годишно събрание за отчитане на резултатите от 2009 г., се проведе извънредно общо събрание – за избор на член на Надзорния съвет .

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 изисква, 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 2011 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. Посоките на дейността са оптимизиране на организацията, подобряване на корпоративното управление, доближаване до международните стандарти, продължаване на добрите и безпроблемни взаимоотношения между ЗАД “ДЗИ”, неговите акционери, инвеститорите и регулаторните органи.

Март 2011 г.

Директор “Връзки с инвеститорите” М. Василева

П Ъ Л Н О М О Щ Н О

Подписаните,
....., лична карта Nr., и
....., лична карта №,
в качеството на представляващи дружеството
...акционер, притежаващот акциите с
право на глас на ЗАД “ДЗИ”, на основание чл.
226 от Търговския закон, във връзка с чл. 116
от Закона за публичното предлагане на ценни
книжа

У П Ъ Л Н О М О Щ А В А М Е:

.....да представлявана Общо
събрание на акционерите на ЗАД дружество
“ДЗИ”, което ще се проведе наи да
гласува с всички акции по въпросите от
дневния ред съгласно указания по-долу
начин, а именно:

Д Н Е В Е Н Р Е Д:

.....
Упълномощаването обхваща и въпроси,
които са включени в дневния ред при
условията на чл. 231, ал. 1 от ТЗ и не са
съобщени или обнародвани съобразно чл. 223
и 223а от ТЗ. В тези случаи пълномощникът
има право на собствена преценка дали да
гласува и по какъв начин.

Съгласно чл. 116, ал. 3 от Закона за
публично предлагане на ценни книжа
пълномощникът няма право да
преупълномощава с изброените по-горе
права.

УПЪЛНОМОЩИТЕЛИ:
.....

POWER OF ATTORNEY

The undersigned,
Mr....., holder of ID card Nr.and
Mr....., holder of ID card Nr. in their
capacity as representative of the
company.....– shareholder, holding%
of the voting shares of ZAD “DZI”,
pursuant to article 226 of the Commercial
Act, in relation to Article 116 of the
Public Offering of Securities Act

AUTHORIZE:

..... in force to representat the
General Meeting of the Shareholders of
Insurance Joint-Stock Company “DZI”, to
be held onand to vote with all shares,
owned byon the issues of the
agenda in accordance with the way
specified below, namely:

A G E N D A

.....
The authorization also spreads over
issues, which have been included in the
agenda under the provisions of Article
231, paragraph 1 of the Commercial Act
and which have not been announced or
promulgated pursuant to Article 223 and
223a of the Commercial Act. In such
cases the authorized person shall have the
right to exercise the voting right at his/her
own discretion.

In accordance with Article 116, paragraph
3 of the Public Offering of Securities Act
the authorized person shall not have the
right to re-authorize with the rights as
specified above.

AUTHORIZER:
.....

