


| |
|---|
|  ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА АД СОФИЯ |
| Изм. № 36 - 9899..... |
| 24. 08. 2009 г. |

До:
Комисия за финансов надзор
Управление „Надзор на инвестиционната
дейност“
ул. „Шар планина“ № 33
гр. София

Копие до:
Българска фондова борса – София АД
ул. „Три уши“ № 10
гр. София

Копие до:
Централен депозитар АД
гр. София
ул. „Три уши“ № 10, ет. 4

Относно: Свикване на извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, с ЕИК 831094393

Уважаеми господа,

По реда на чл. 115 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), и на основание чл. 26, ал.3 и ал.5 от Устава на Първа инвестиционна банка АД, Ви уведомяваме, че с решение на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД, взето на заседание на Управителния съвет, проведено на 28.07.2009 г., и на основание чл. 26, ал. 1 от Устава на Първа инвестиционна банка АД, гр. София и във връзка с разпоредбите на чл. 222, и чл. 223 от ТЗ и чл. 115 ал. 1 и ал. 2 от ЗППЦК, се свиква извънредно Общо събрание на акционерите, което ще се проведе от 11.00 часа на 28.09.2009 г. в “Шератон София Хотел Балкан”, зала „Роял”, с адрес: гр. София, пл. “Света Неделя” № 5, при следния дневен ред:

1. Приемане на решение за неизплащане на дивиденди и извършване на други отчисления от печалбата за 2009 г.;

Проект на решение: Да не се изплащат дивиденди на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на банката за 2009 г. с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала по реда на чл.3, ал.4 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции.

2. Приемане на доклад на Специализираната служба за вътрешен контрол.

Проект на решение: Приема доклада на Специализираната служба за вътрешен контрол.

Право на глас в ОС ще могат да упражнят лицата, вписани в регистрите на Централния депозитар като акционери на “Първа инвестиционна банка” АД 14 дни преди датата на провеждането му – 14.09.2009 г., съгласно списък, издаден от “Централен депозитар” АД. Само

лицата, вписани като акционери на дружеството към посочената в предходното изречение дата, имат право да участват и гласуват на общото събрание.

За регистрация и участие в извънредното годишно ОС акционери и пълномощниците им се легитимират по реда на чл. 13, ал. 1 от Устава на Първа инвестиционна банка" АД, като представят физическите лица представят документ за самоличност, а ако са пълномощници, и изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното събрание, изготвено в съответствие с изискванията на чл. 116, ал. 1 от ЗППЦК. Пълномощното се прилага към документите на Общото събрание. Юридическите лица – акционери се допускат за участие в събранието след като представят оригинал или нотариално заверено копие на документ за актуална съдебна регистрация или актуално удостоверение за вписване в търговския регистър, както и документ за самоличност на законния представител.

Правилата за гласуване чрез пълномощник са, както следва:

В случай на представителство на акционер в общото събрание на основание на разпоредбата на чл. 29 ал.1 от Устава на дружеството, е необходимо представянето и на изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание със съдържанието по чл. 116, ал. 1 ЗППЦК. В случаите, когато юридическото лице не се представлява от законния си представител, пълномощникът представя документ за самоличност, оригинал на актуално удостоверение за търговска регистрация на съответното дружество – акционер и изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание със съдържанието по чл. 116, ал. 1 ЗППЦК.

В случай на представителство на акционер на дружеството от юридическо лице – пълномощник се представя освен документ за самоличност на представляващия дружеството - пълномощник, оригинал на актуално удостоверение за търговска регистрация на съответното дружество – пълномощник и изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание със съдържанието по чл. 116, ал. 1 ЗППЦК.

Преупълномощаването с правата, предоставени на пълномощника съгласно даденото му пълномощно е нищожно, както и пълномощното дадено в нарушение на разпоредбата на чл. 116, ал. 1 от ЗППЦК.

Управителният съвет на Първа инвестиционна банка АД - гр.София представя образец на писмено пълномощно на хартиен и електронен носител, заедно с материалите за общото събрание. Образецът на пълномощно е на разположение и на електронната страница на дружеството - www.fibank.bg. При поискване, образец на писмено пълномощно се представя и след свикване на извънредното годишно общо събрание на акционерите.

Първа инвестиционна банка АД ще получава и приема за валидни уведомления и пълномощни по електронен път на следната електронна поща shareholders.meeting@fibank.bg, като електронните съобщения следва да са подписани с универсален електронен подпис (УЕП) от упълномощителя и към тях да е приложен електронен документ (електронен образ) на пълномощното, който също да е подписан с универсален електронен подпис (УЕП) от упълномощителя. Условието и реда за получаване на пълномощни чрез електронни средства са публикувани на електронната страница на Първа инвестиционна банка АД – <http://www.fibank.bg/bg/page/1691>. Гласуването чрез кореспонденция и електронни средства не е допустимо съгласно действащия устав на Първа инвестиционна банка АД.

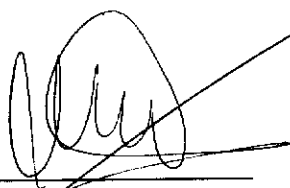
Моля да имате предвид, че в поканата за свикване на извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД, публикувана в Търговския регистър, е допусната техническа грешка, като на стр. 2 в параграф 3 и параграф 7 вместо „извънредно” е записано „редовно” общо събрание. В приложения към настоящото уведомление текст на поканата техническата грешка е отстранена.

Писмените материали, свързани с дневния ред на общото събрание, ще бъдат предоставени на разположение на акционерите по реда на чл. 224 от ТЗ и чл. 27 от Устава на Първа инвестиционна банка АД най-късно на 18.08.2009 г. всеки работен ден от 9.00 до 17.00 часа в сградата на Първа инвестиционна банка АД, на адрес: гр. София, бул. “Драган Цанков”

№ 37. Поканата заедно с писмените материали по точките от дневния ред на събранието са публикувани на електронната страница на Първа инвестиционна банка АД – www.fibank.bg, за времето от обявяването на поканата в Търговския регистър до приключването на общото събрание.

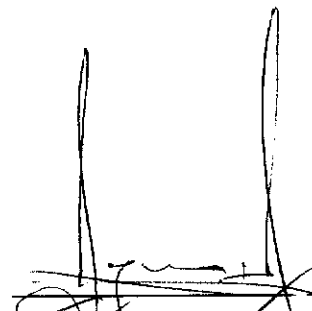
Приложение:

1. Покана за свикване на извънредно общо събрание на акционерите на Първа инвестиционна банка АД.
2. Писмени материали – копие от протокол от заседание на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД от 28.07.2009 г., образец на пълномощно за участие в общото събрание, дневен ред и доклад на специализирана служба „Вътрешен контрол“ за 2008 г.;



Матьо Матеев
Изпълнителен директор

С уважение,



Евгений Луканов
Изпълнителен директор

МАТЕРИАЛИ
ПО ДНЕВНИЯ РЕД
НА
ИЗВЪНРЕДНО ОБЩО СЪБРАНИЕ
НА
АКЦИОНЕРИТЕ
НА
„ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД,
гр. СОФИЯ,
НАСРОЧЕНО ЗА 28.09.2009 г.

ДНЕВЕН РЕД
за извънредно Общо събрание на акционерите
на "Първа инвестиционна банка" АД,

което се свиква на основание чл. 25, ал. 1 и чл. 26, ал. 1 от Устава на "Първа инвестиционна банка" АД, гр. София и във връзка с разпоредбите на чл. 222, и чл. 223 от ТЗ и чл. 115 ал. 1 и ал. 2 от ЗППЦК, на 28.09.2009 г. от 11.00 часа на адрес: гр. София, пл. "Света Неделя" № 5, "Шератон София Хотел Балкан":

1. Приемане на решение за неизплащане на дивиденди и извършване на други отчисления от печалбата за 2009 г.;

Проект на решение: Да не се изплащат дивиденди на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на банката за 2009 г. с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала по реда на чл.3, ал.4 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции.

2. Приемане на доклад на Специализираната служба за вътрешен контрол.

Проект на решение: Приема доклада на Специализираната служба за вътрешен контрол.

**ПОКАНА И ДНЕВЕН РЕД
ЗА
ПРОВЕЖДАНЕ НА ИЗВЪНРЕДНО
ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ
НА „ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА” АД**

От “Първа инвестиционна банка” АД, със седалище и адрес на управление гр. София, Район Изток, бул. “Драган Цанков” № 37, вписано в Търговския регистър с ЕИК 831094393, представлявано от Матео Александров Матеев с ЕГН 5907026647 – Председател на управителния съвет и Изпълнителен директор и Йордан Скорчев ЕГН 6307286264– Изпълнителен директор

На основание чл. 25, ал. 1 и чл. 26, ал. 1 от Устава на “Първа инвестиционна банка” АД, гр. София и във връзка с разпоредбите на чл. 222, и чл. 223 от ТЗ и чл. 115 ал. 1 и ал. 2 от ЗППЦК, Управителният съвет на "Първа инвестиционна банка" АД свиква извънредно Общо събрание на акционерите (ОС) на 28.09.2009 г. от 11.00 часа на адрес: гр. София, пл. “Света Неделя” № 5, “Шератон София Хотел Балкан”, зала “Роял”, при следния дневен ред:

1. Приемане на решение за неизплащане на дивиденди и извършване на други отчисления от печалбата за 2009 г.;

Проект на решение: Да не се изплащат дивиденди на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на банката за 2009 г. с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала по реда на чл.3, ал.4 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции.

2. Приемане на доклад на Специализираната служба за вътрешен контрол.

Проект на решение: Приема доклада на Специализираната служба за вътрешен контрол.

Регистрацията на акционерите за участие в извънредното ОС ще се извърши от 9.00 часа до 10.45 часа, преди началото на събранието.

Управителният съвет на „Първа инвестиционна банка” АД уведомява, че общият брой на акциите и правата на глас на акционерите на дружеството към датата на решението на Управителния съвет за свикване на общото събрание - 28.07.2009 г. е 110 000 000 (сто и десет милиона) безналични поименни акции с право на глас. Всяка една от акциите дава право на акционера да участва в Общото събрание на акционерите и да гласува с един глас.

Акционери, които притежават заедно или поотделно най-малко 5 на сто от капитала на „Първа инвестиционна банка” АД, могат след обявяване на поканата в търговския регистър да искат включването на въпроси и да предлагат решения по вече включени въпроси в дневния ред на общото събрание, като не по-късно от 13.09.2009 г. представят за обявяване в търговския регистър списък на въпросите, които ще бъдат включени в дневния ред и предложенията за решения. С обявяването в търговския регистър въпросите се смятат включени в предложения дневен ред. Най-късно на следващия работен ден след обявяването акционерите представят списъка от въпроси, предложенията за решения и писмените материали по седалището и адреса на управление на дружеството, както и на Комисията за финансов надзор.

По време на общото събрание, акционерите на дружеството имат право да поставят въпроси по всички точки от дневния ред, както и други въпроси, независимо дали последните са свързани с дневния ред.

Право на глас в ОС ще могат да упражнят лицата, вписани в регистрите на Централния депозитар като акционери на “Първа инвестиционна банка” АД 14 дни преди датата на провеждането му – 14.09.2009 г., съгласно списък, издаден от “Централен депозитар” АД. Само лицата, вписани като акционери на дружеството към посочената в предходното изречение дата имат право да участват и гласуват на общото събрание.

За регистрация и участие в извънредното годишно ОС акционери и пълномощниците им се легитимират по реда на чл. 13, ал. 1 от Устава на “Първа инвестиционна банка” АД, като представят физическите лица представят документ за самоличност, а ако са пълномощници, и изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното събрание, изготвено в съответствие с изискванията на чл. 116, ал. 1 от ЗППЦК. Пълномощното се прилага към документите на Общото събрание. Юридическите лица – акционери се допускат за участие в събранието след като представят оригинал или нотариално заверено копие на документ за актуална съдебна регистрация или актуално удостоверение за вписване в търговския регистър, както и документ за самоличност на законния представител.

Правила за гласуване чрез пълномощник:

В случай на представителство на акционер в общото събрание на основание на разпоредбата на чл. 29 ал.1 от Устава на дружеството, е необходимо представянето и на изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание със съдържанието по чл. 116, ал. 1 ЗППЦК. В случаите, когато юридическото лице не се представлява от законния си представител, пълномощникът представя документ за самоличност, оригинал на актуално удостоверение за търговска регистрация на съответното дружество – акционер и изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание със съдържанието по чл. 116, ал. 1 ЗППЦК.

В случай на представителство на акционер на дружеството от юридическо лице – пълномощник се представя освен документ за самоличност на представляващия дружеството - пълномощник, оригинал на актуално удостоверение за търговска регистрация на съответното дружество – пълномощник и изрично нотариално заверено пълномощно за конкретното общо събрание със съдържанието по чл. 116, ал. 1 ЗППЦК.

Преупълномощаването с правата, предоставени на пълномощника съгласно даденото му пълномощно е нищожно, както и пълномощното дадено в нарушение на разпоредбата на чл. 116, ал. 1 от ЗППЦК.

Управителният съвет на «Първа инвестиционна банка» АД - гр.София представя образец на писмено пълномощно на хартиен и електронен носител, заедно с материалите за общото събрание. Образецът на пълномощно е на разположение и на електронната страница на дружеството - www.fibank.bg. При поискване, образец на писмено пълномощно се представя и след свикване на извънредното годишно общо събрание на акционерите.

«Първа инвестиционна банка» АД ще получава и приема за валидни уведомления и пълномощни по електронен път на следната електронна поща shareholders.meeting@fibank.bg, като електронните съобщения следва да са подписани с универсален електронен подпис (УЕП) от упълномощителя и към тях да е приложен електронен документ (електронен образ) на пълномощното, който също да е подписан с универсален електронен подпис (УЕП) от упълномощителя. Условието и реда за получаване на пълномощни чрез електронни средства са публикувани на електронната страница на

„Първа инвестиционна банка” АД АД – <http://www.fibank.bg/bg/page/1691>. Гласуването чрез кореспонденция и електронни средства не е допустимо съгласно действащия устав на «Първа инвестиционна банка» АД.

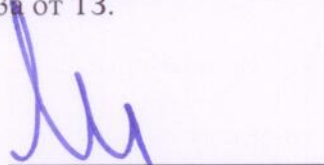
Писмените материали, свързани с дневния ред на общото събрание, ще бъдат предоставени на разположение на акционерите по реда на чл. 224 от ТЗ и чл. 27 от Устава на “Първа инвестиционна банка” АД най-късно на 18.08.2009 г. всеки работен ден от 9.00 до 17.00 часа в сградата на “Първа инвестиционна банка” АД, на адрес: гр. София, бул. “Драган Цанков” № 37. Поканата заедно с писмените материали по точките от дневния ред на събранието са публикувани на електронната страница на „Първа инвестиционна банка” АД АД – www.fibank.bg, за времето от обявяването на поканата в Търговския регистър до приключването на общото събрание.

Поканват се всички акционери на “Първа инвестиционна банка” АД да вземат участие в извънредното Общо събрание на акционерите, лично или чрез свой представител.

При липса на кворум, на основание чл. 227 от ТЗ, събранието ще се проведе на 13.10.2009 г. от 11.00 часа на същото място и при същия дневен ред. В дневния ред на новото заседание не могат да се включват точки по реда на 223а от ТЗ.



Матьо Матеев,
Изпълнителен директор



Йордан Скорчев,
Изпълнителен директор

ПЪЛНОМОЩНО

Долуподписаният.....

.....
.....
(трите имена, единен граждански номер и л.к. №....., издадена на от
....., съответно - трите имена, единен граждански номер и л.к. №....., издадена на от
....., в качеството на представляващфирма, номер, партидата, том и страница на вписване в търговския регистър и БУЛСТАТ или номер по ЕИК, със седалище и адрес на управление), в качеството си на акционер, притежаващ (.....)
броя поименни безналични акции с номера от до (оригинал на депозитен сертификат №),
на основание чл. 226 от Търговския закон (ТЗ) във връзка с чл. 116 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК)

УПЪЛНОМОЩАВАМ.....

.....
.....
(трите имена, ЕГН, местожителство и адрес, л. к. №, издадена на от
....., съответно фирма, номер, партидата, том и страницата на вписване в търговския регистър и БУЛСТАТ или номер по ЕИК, със седалище и адрес на управление)
да ме представлява(т) заедно/поотделно на Общото събрание на акционерите (ОС), на „Първа инвестиционна банка” АД, гр. София, което ще се проведе в 11.00 часа на 28.09.2009 г. в зала “Роял” на “Шератон София Хотел Балкан”, с адрес: гр. София, пл. “Света Неделя” № 5, а при липса на кворум на – 13.10.2009 г. в 11.00 часа, на същото място и при същия дневен ред и да гласува сброя притежавани от мен (дружеството) акции от капитала на „Първа инвестиционна банка” АД по въпросите от дневния, ред, съгласно указания по-долу начин, а именно:

1. Приемане на решение за неизплащане на дивиденди и извършване на други отчисления от печалбата за 2009 г.;

Проект на решение: Да не се изплащат дивиденди на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на банката за 2009 г. с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала по реда на чл.3, ал.4 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции.

2. Приемане на доклад на Специализираната служба за вътрешен контрол.

Проект на решение: Приема доклада на Специализираната служба за вътрешен контрол.

Начин на гласуване - (волеизявлението се отбелязва с изрично посочване на начина на гласуване за всяко от предлаганите решения по въпросите от дневния ред. В случаите на непосочване на начина на гласуване за предлаганите решения по въпросите от дневния ред пълномощникът има право на преценка, дали да гласува и по какъв начин).

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

Съгласно чл. 116, ал. 4 ЗППЦК преупълномощаването с изброените по-горе права е нищожно.

Дата:

Упълномощител(и):

.....2009 г.

гр.

До **Изпълнителните директори на
Първа Инвестиционна Банка АД**

**Копия
Управителен съвет
Надзорен съвет
Общо събрание на акционерите**

Отчет

за дейността на специализираната служба
"Вътрешен Контрол" за 2008 г.

Съдържание

| | | |
|-----|---|---|
| 1 | Въведение | 1 |
| 1.1 | Цел | 1 |
| 1.2 | Обхват | 1 |
| 2 | Преглед на изпълнението на стратегиите и задачите, заложи в отчета за 2008 г | 2 |
| 3 | Констатации от извършените одити през 2008 г. | 3 |
| 3.1 | Обща информация | 3 |
| 3.2 | Констатации - корпоративно банкиране | 4 |
| 3.3 | Констатации - потребителско кредитиране | 4 |
| 3.4 | Констатации - структурни звена на Централно Управление | 4 |
| 4 | Взаимодействие на Службата с органи на Банката и други институции | 6 |
| 5 | Цели и задачи за развитие на Службата през 2009 г. | 7 |

1 Въведение

1.1 Цел

Настоящият доклад има за цел да представи отчет за дейността на Специализираната служба „Вътрешен контрол“ („Службата“) при Първа инвестиционна банка АД („Банката“) за периода 01.01.2008 - 31.12.2008 г.

1.2 Обхват

Отчетът за дейността на Службата обхваща:

- преглед на изпълнението на заложените задачи за 2008 г., в това число преглед на въведените иновации и извършените подобрения в дейността;
- анализ и оценка на констатираните слабости през 2008 г. в дейността на административните звена на Банката;
- дефиниране на целите и задачите за развитие на Службата през 2009 г.

2 Преглед на изпълнението на стратегиите и задачите, заложените в отчета за 2008 г.

Във връзка с внедряването на новата банкова информационна система FLEX CUBE беше модифициран одит подхода, прилаган в проверките на отделните структурни единици на Банката. Въведени са обходни тестове (walkthrough), които осигуряват доказателство, че са идентифицирани всички рискове във всеки отделен процес и съответно че са внедрени контроли, които намаляват рисковете, включително тези, свързани с предпазване от и откриване на злоупотреба и измама. Извършват се тестове на оперативната ефективност на контролите, които са фокусирани върху това как се прилагат контролите, последователността, с която се прилагат и от кого се прилагат.

Като част от модификацията на одит подхода се извърши оптимизация и на съответните одит файлове под MS Access, като по този начин се улесни процеса по мониторинг и се минимизира риска от грешки при обработка на данните.

През 2008 г. беше разширен обхвата на одита на информационните технологии, като в проверката на всяка една структурна единица на Банката се включваха следните процедури:

- преглед на правата за достъп на отделните потребителски профили;
- анализ на лог файловете за следи от неототоризиран достъп;
- тестване интегритета на архивните копия;
- идентифициране на слабости в информационните системи;
- тестване за неототоризирано ползване програми и отворени портове;
- проверка коректността на изчисленията в отделните модули.

Във връзка с усъвършенстване знанията на персонала от Службата бяха посетени семинари на тема „Одит на информационните технологии“, „Как вътрешният одит да подобри процесите по управление, контрол и управление на риска“ и „Управление на операционния риск“.

3 Констатации от извършените одити през 2008 г.

3.1 Обща информация

През изминалата година, съгласно Годишния план за дейността на Специализирана служба „Вътрешен контрол“ за 2008 г. (Плана за дейността), бяха извършени 39 пълни планирани одита и 3 непланирани одита, както следва:

- 20 планирани пълни одита на клонове на Банката;
- 13 планирани пълни одита на отдели в структурата на Централно управление на Банката;
- 1 планиран пълен одит на Дайнерс Клуб България;
- 5 планирани одита на отчетите, изготвени в съответствие с Наредба 7 за големите експозиции, Наредба 8 за капиталовата адекватност, Наредба 9 за оценка и класификация на рисковите експозиции и за формиране на провизии за загуби от обезценка, Наредба 11 за управлението и надзора върху ликвидността и Наредба 17 за установяване размера на вложенията по чл. 47 от Закона за кредитните институции;
- 3 непланирани одита:
 - Одит на офис Гоце Делчев;
 - Одит на офис Петрич;
 - Проверка за спазване на процедурата за приемане и съхраняване на банкови карти в касите на ПИБ АД.

Всички одити бяха започнати, извършени и докладвани при стриктното съблюдаване на Плана за дейността.

Основните акценти при одитите на клоновете бяха по отношение на спазването на нормативната база, вътрешните правила и инструкциите за осъществяване на дейността на клоновете на ПИБ АД, оценка на качеството на активите и пасивите, срочна и валутна структура на активите и пасивите, структура на приходите и разходите от дейността, контролната среда в клоната и изпълнението на одобрения бюджет.

По време на одитите на клоновете, осъществени през 2008 г. бяха прегледани кредити с обща балансова експозиция 514,401 хил лв.

При одитите на Дирекциите „Проблемни активи и провизиране“, „Банкиране на дребно“, „Кредитиране на малки и средни предприятия“, „Микрокредитиране“ и „Корпоративно кредитиране“ в Централното управление на Банката, осъществени през 2008 г. бяха прегледани кредити с обща балансова експозиция 926,064 хил лв.

3.2 Констатации - корпоративно банкиране

Службата констатира, че корпоративното кредитиране в клоновете се осъществява в съответствие с Правилата за кредитиране в национална и чуждестранна валута и Методиката за обезценка и провизиране на рисковите експозиции. Въпреки нарастването на портфейлите от корпоративни кредити на отделните клонове, не беше констатирано влошаване на качеството на кредитните експозиции, като обезпечеността на кредитите беше потвърдена като достатъчна по отношение на оценка и застрахователно покритие. По отношение на администриране на кредитните сделки не бяха направени констатации с висок или среден риск за Банката. За някои експозиции бяха установени ненавременно подновяване на застраховки на обезпеченията, липса на експертна оценка или липса на актуално удостоверение за тежести, като част от тях бяха отстранявани още в хода на проверките, а за останалите бяха изработени и изпълнявани адекватни планове за осъществяване на направените препоръки.

3.3 Констатации - потребителско кредитиране

Прегледът на портфейлите с потребителски и ипотечни кредити на клоновете беше базиран на преглед и оценка на контролите, дефинирани в съответните кредитни продукти. Оценката на Службата е, че дефинираните изисквания, параметри и критерии за отказ се съблюдават от кредитните специалисти. Констатираните слабости са с нисък приоритет на риск за Банката и се отнасят до окомплектоването на някои кредитни досиета. Голяма част от направените констатации бяха отстранявани още в хода на одитите, а за останалите бяха изработени и изпълнявани адекватни планове за изпълнение на направените препоръки.

3.4 Констатации - структурни звена на Централно Управление

През 2008 г. Службата осъществи одити на следните отдели в структурата на Централно Управление:

- Дирекция „Злато и нумизматика“
- Дирекция „Микрокредитиране“;
- Дирекция „Кредитиране на МСП“;
- Дирекция „Банкиране на дребно“;
- Дирекция „Корпоративно банкиране“;
- Касова дейност;
- Дирекция „Маркетинг и реклама“;
- Дирекция „Ликвидност“;

- Трежъри;
- Международни разплащания;
- Проблемни активи и провизиране;
- Информационни технологии;
- Административни разходи.

Целите на одитите включваха оценка на приетите процедури, регулиращи дейността на съответните звена и тяхното прилагане, оценка на ефективността и прилагането в дейността на контролите, интегрирани в съответните бизнес цикли, целяща препоръки за минимизиране на идентифицираните рискове и подобряване на контролната среда.

От извършените одити не бяха направени констатации с висок и среден приоритет на риск за Банката. Процедурите, приети и прилагани от звената бяха оценени като адекватни на обема и характеристиките на дейностите им. Тези процедури създават и поддържат адекватна контролна среда за лимитиране на съществуващите рискове и се прилагат в хода на дейността.

4 Взаимодействие на Службата с органи на Банката и други институции

Всички доклади на Службата бяха представяни в съответствие с вътрешните правила на Изпълнителните Директори, на Управителния съвет и Надзорния съвет, както и на ръководителя на одитирания обект.

С цел минимизиране изложеността на риск на Банката, за по-голяма част от направените препоръки се взимаха корективни мерки в хода на одитите.

С цел адекватното и навременно комуникиране на рисковете, идентифицирани по време на одитите и модифициране на контролните процедури, интегрирани в съответните банкови продукти, направените констатации своевременно са комуникирани с Дирекция ”Управление на риска” чрез защитена електронна връзка.

5 Цели и задачи за развитие на Службата през 2009 г.

Основните цели и задачи на Службата през 2009 г. включват:

- оценка на ефикасността и икономичността на процесите и операциите и ефективността, с която тези процеси постигат целите си; идентификация на възможности за оптимизиране и/или подобряване на контролната среда.
- взаимодействие с Дирекция „Управление на риска“ при разследване на сигналите, подадени на „Горещата линия за сигнали и предложения“. От началото на 2009 г. всеки служител на Банката, който има съмнение за извършване на действия, нарушаващи действащото законодателство или вътрешните правила на Банката, може да подаде анонимен сигнал на „горещата линия“.
- преглед и оценка на използваната методология за събиране на лични данни, както и дали така събраната информация се използва за целта, за която е събрана и дали са спазени законите, приложими за събирането, съхраняването и използването на тази информация.
- от началото на 2009 г. е въведена интегрирана система за преглед на кредитни сделки и системата за мониторинг е напълно автоматизирана, което минимизира риска от грешки при обработка на данните. Голяма част от одит тестовете се генерират автоматично под MS Access. Регулярно ще се извършват подобрения по контролните карти за преглед на кредитни сделки с цел улесняване на одит процеса.
- във връзка с постоянното усъвършенстване на знанията на служителите от Службата са планирани участия в дискуссионни форуми и семинари, засягащи актуални въпроси в областта на вътрешния одит и финансовата отчетност. Ще бъде проведено и вътрешно обучение за всички служители от Службата.

ПРОТОКОЛ
от
заседание на
Управителния съвет на ПИБ АД
от 28 юли 2009 г.

Днес, 28.07.2009 г., в гр. София се проведе заседание на Управителния съвет на Първа инвестиционна банка АД (ПИБ). На заседанието присъстваха следните членове на Управителния съвет:

1. Матьо Матеев (председател)
2. Мая Георгиева
3. Йордан Скорчев
4. Евгени Луканов
5. Мая Ойфалош
6. Иван Иванов
7. Радослав Миленков

Беше констатирано, че е налице необходимият съгласно Устава на ПИБ АД кворум за провеждане на заседанието.

ДНЕВЕН РЕД:

1. Вземане на решение за Свикване на извънредно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД.

По Точка 1:

След разисквания Управителният съвет единодушно

РЕШИ:

Свиква извънредно общо събрание на акционерите на „Първа инвестиционна банка” АД на 28.09.2009 г., в 11,00 часа, в гр. София, хотел Шератон, зала “Роял”, при следния дневен ред:

1. Приемане на решение за неизплащане на дивиденди и извършване на други отчисления от печалбата за 2009 г.;
2. Приемане на доклад на Специализираната служба за вътрешен контрол.

По предложения дневен ред Управителният съвет предлага на общото събрание на акционерите да приеме следните:

РЕШЕНИЯ :

1. **По т. 1 от дневния ред:**

Да не се изплащат дивиденди на акционерите и да не се извършват други отчисления от печалбата на банката за 2009 г. с цел включването на печалбата към 30 юни в капитала по реда на чл.3, ал.4 от Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции.

2. **По т. 2 от дневния ред:**

Приема доклада на Специализираната служба за вътрешен контрол.

При липса на кворум, на основание чл. 227 от ТЗ, събранието ще се проведе на 13.10.2009 г. от 11.00 часа на същото място и при същия дневен ред.

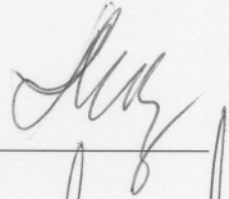
Поради изчерпване на дневния ред заседанието бе закрито.

Членове на Управителния съвет:

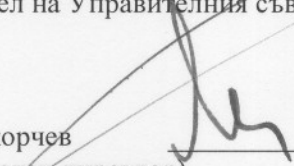
Матю Матеев
(Изпълнителен директор
Председател на Управителния съвет)



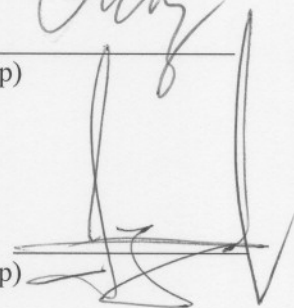
Мая Георгиева
(Изпълнителен директор)



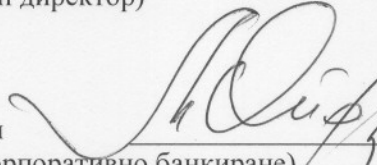
Йордан Скорчев
(Изпълнителен директор)



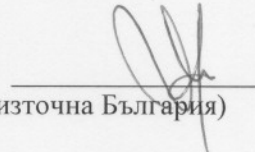
Евгени Луканов
(Изпълнителен директор)



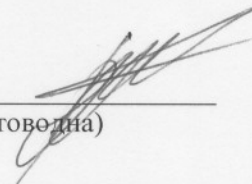
Мая Ойфалош
(Директор, Корпоративно банкиране)



Иван Иванов
(Рег. директор, Северо-източна България)



Радослав Миленков
(Директор, Финансово-счетоводна)



Василка Стаматова
Секретар на Управителния съвет:

