

Д о к л а д

за дейността на служба Вътрешен контрол при ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" за 2013 година

Нормативна рамка

Дейността по вътрешния одит се осъществява в съответствие с:

- Наредба № 32/13.09.2006г. за изискванията към организацията и дейността на службата за вътрешен контрол на застрахователя и на лицата, включени в застрахователна група, на Комисия за финансов надзор;
- Правилата за организацията и дейността на служба „Вътрешен контрол“ в ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП"/одобрени от извънредно Общо събрание на акционерите, проведено на 27.03.2007г./ ;
- Практическо ръководство по отношение тълкуване и прилагане на Международните стандарти за професионална практика по вътрешен одит.

Цели и обхват на вътрешния одит

Цели

Основните цели на Службата за „Вътрешен контрол“ при ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" са:

- Да извършва независими и обективни услуги по вътрешен одит, на разнородните дейности в Булстрад, с оглед установяване на несъответствия, пропуски и грешки;
- Да подпомага органите на управление на дружеството за постигане на целите, чрез прилагане на систематичен и дисциплиниращ подход за оценяване на процесите;
- Даване на препоръки за подобряване контролната среда и с това за повишаване ефективността при управление на риска;
- Добавяне на стойност, чрез систематична контролна дейност по икономичното оползотворяване и защита на активите;

Обхват

В обхватът на дейността на Служба „Вътрешен контрол“ са всяка реално извършвана дейност в Булстрад, подлежаща на независима оценка, спрямо:

- Действащи вътрешни правила и нормативни изисквания;
- Адекватността на изградената система от вътрешно фирмени правила спрямо външната нормативната среда;
- Спазване на делегирани правомощия;
- Административни актове имащи отношение към дейността на проверяваните обекти;

Одитни ангажменти за 2013 година

Изпълнението на одитните ангажменти за 2013г. е съобразно утвърдения годишен план за 2013г., който включва одитни проверки на:

- Цялостна дейност на издателски структури в страната;
- Дейност на структури: Презастраховане; Актюерство; Информационни технологии, Обработка на претенции;

➤ Тематични проверки в дирекции: Правна, Икономическа, Финанси, анализ и счетоводство, Сервизна дейност;

➤ Извънредни:

Проверките са извършвани на следните основания:

- ✓ По искане на управлението на дружеството;
- ✓ По препоръка на вътрешния одит на ВИГ;
- ✓ Инициатива на Ръководителя на службата;
- ✓ Сигнали /вътрешни и външни/;

Възложени и завършени одитни проверки през 2013г.:

Планови:

- Възлагане и изпълнение на външно процесуално представителство в дирекция Правна;
- Определяне възнаграждения/комисионни/ и плащания към посредници в дирекции „Продажби“ и „Финанси, анализ и счетоводство“;
- Определяне и плащане на възнаграждения по договори с вещи лица и обслужващ персонал- в дирекции „Икономическа“ и „Финанси, анализ и счетоводство“;
- Обработка на претенции от дирекция „Сервизна дейност и възлагане на ремонти“;
- Цялостната дейност на ген. агенции: Хасково, Пловдив, Варна и прилежащите им агенции;

Извън планови:

- Оперативното ръководство от дирекция „Продажби“ на издателска и отчетническа дейности на 14 бр. изключителни представители за регионите на ген. агенции Хасково, Пловдив и Варна;
- Прилагане на т.7.2. от Общи условия „Завишение в тарифа“ при подновяване на застраховка „Каско Стандарт“ при наличие;
- „Обработка на платени претенции по застраховка „Каско“ със статус „Преотворени“;
- Частичен одит на издателска и отчетническа дейности и взаимоотношения с посредници в ген. аг. Хасково;
- Одит на изпълнение на персонални планови задачи от служители към агенции Добрич и Благоевград.

Завършени преходни одитни процедури от 2012г., през 2013г. по дейности:

- Обработката на претенции по застраховки:
 - ✓ „Карго“ и „Отговорност превозвача“;
 - ✓ "Отговорности" , "Злополука" , „Строително Монтажни Рискове“;
- Дейност по „Обработка и предявяване на регресни претенции“ от дирекция „Управление на вземанията“;
- Дейност по «Сключване, изпълнение и счетоводно отразяване» на дейността по сключени договори за доставка на стоки и услуги в дирекции „Икономическа“ и „Финанси, анализ счетоводство“;

Преходни одитни ангажменти, планирани за 2013г. В процедура през 2014г. по дейности:

- Презастрахователна дейност - в процедура на проверка;
- "Актьорство"- в процедура на проверка;

➤ Информационно осигуряване и защита на данни, вкл. и Взаимоотношения по договор с Ти Би Ай Инфо- в процедура на проверка.

Планирани, но неизвършени одитни ангажменти:

➤ Дейност в областта на човешките ресурси: длъжностни изисквания, подбор, обучение и оценка на кадри;

Причина: Персонална промяна в дирекцията – липса на титуляр, поради напускане на директора.

Проверката е включена в плана за 2014г.

Решения и мерки на управлението във връзка с основни констатации на одита

Управителният съвет е разгледал и обсъдил на заседания докладваните констатации, както и препоръките на одита към ръководителите на проверяваните структури и е взел съответните решения за:

➤ Актуализация и допълване на вътрешна нормативна база относима към проверяваните обекти;

➤ Подобряване на информационната сигурност и процедурите при обработка на претенции – опазване на индивидуалните пароли, регулиране на достъпа съобразно компетенции и защита на данните;

➤ Засилване на оперативния контрол на ръководителите на всички нива от проверяваните структури върху:

✓ Издателска и отчетническата дейности и събираемост на инкасираните премии от посредници;

✓ Своевременна реакция срещу посредници, забавящи плащания спрямо договорени срокове;

✓ Спазване на Инструкциите за работа с агенти в частта:

-пълнота на агентско досие;

-инвентаризация при прекратяване на договор;

✓ Спазване на Правила за резервите при обработката на претенциите;

✓ Подобряване организацията на плащанията на комисионни;

Проверки на изпълнение на взети решения от управлението

В хода на текущата си дейност през 2013г., Службата е проследявала изпълнението на относими конкретни решения на УС.

Пред УС са докладвани неизпълнените решения относими към конкретни проверки;

Пълна инвентаризация за хода на изпълнение на взети решения за 2013г. ще бъде извършена през 2014г.

Одитна подкрепа на контролната среда

През 2013г. служба „Вътрешен контрол“ е взела участие при създаване на нови и актуализация на действащи вътрешни правила относими към проверяваните обекти.

Очаквания за дейността по вътрешен одит за 2014г.

За 2014г. Службата е насочила усилията си за изпълнение на одитните ангажменти, дефинирани в плана за 2014г. с цел постигане на следни основни цели:

- Постигане на генерална превенция срещу нарушения и измами, чрез рисково ориентиране на проверките, непрекъснатост и пълен обхват на вътрешния одит;
- Усъвършенства на вътрешната нормативна база съобразно изменящите се условия;
- Проследяване на съответствието в дейността на служители и посредници със съответните вътрешно нормативни актове и сключените договори;
- Текущо докладване хода на изпълнение на взети решения;
- Консултиране при разработване на нови или изменение на съществуващи правила и процедури с оглед подобряване на контролна среда;
- Включване в подготовката на процедурите по Solvency 2 прилагани от „Виена Иншурънс Груп“.

Заклучение

Службата за Вътрешен контрол на основание на:

- направените констатации при извършените проверки през 2013г.;
- взетите решения от Управлението на Дружеството по констатациите и препоръките;
- проследяване изпълнението на взети решения;

може да увери акционерите, че са налице действия за подобряване на ефективността на процесите на управление на риска и контрола с оглед постигане на целите на Дружеството.

М. Велева

Ръководител Служба „Вътрешен контрол“

25.03.2014 г.

