

Д о к л а д

за дейността на служба Вътрешен контрол при ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" за 2012 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 изградената система от вътрешнофирмени правила;
- адекватността на изградената система от вътрешно фирмени правила спрямо външната нормативната среда;

Обхват на одитните ангажименти

Съгласно изискванията на чл.14, ал.1 от Правилата за организацията и дейността на службата за Вътрешен контрол, Годишният план за 2011 г., изготвен от ръководителя на службата е докладван на Управителния съвет.

Одитните ангажименти за отчетния период се основават на:

- предварително идентифицирани рискове в областта на издателската дейност и в обработка на претенциите;
- изискване за пълен обхват в рамките на тригодишен период;

Обхватът на проверките е насочен към съответствието на дейността на служителите с:

- Действащи правила и нормативни изисквания;
- Спазване на делегирани правомощия;
- Административни актове имащи отношение към дейността на проверяваните обекти;

Обект на одитните ангажименти

През 2012г. обектите на одитните ангажименти са:

- Цялостна дейност на структури в страната;
- Дейност на структури по обработка на претенции;
- Тематични проверки;

Ресурсно осигуряване на дейността.

Съгласно изискванията на чл.12, ал.2 от Правилата за организацията и дейността на службата за Вътрешен контрол, Ръководителят на службата е представил и Управителният съвет на Булстрад е утвърдил бюджет на службата за 2012г.

Утвърденият Бюджет за 2012 г.е изчислен на база:

- обекти на проверка, заложи в Годишния план;
- разчет за ефективен фонд работно време необходим за изпълнение на обектите на проверка, заложи в Годишния план;
- кадрова обезпеченост на службата: Ръководител на службата и двама вътрешни одитори.

Одитни ангажименти за 2012 година

При изпълнението на одитните ангажименти за 2012 г. е изпълняван утвърдения годишен план от Надзорен съвет за 2012г..

През отчетния период са възложени, завършени и в процедура на завършване одитни ангажименти, както следва:

I. Завършени процедури от 2011г:

1. Обработката на претенции за причинени имуществени вреди по застраховка "Гр. Отговорност на автомобилистите" за събития в България и чужбина.

II. Възложени и завършени проверки през 2012г.:

2. **Обработката** на претенции за причинени неимуществени вреди по застраховка „Гражданска отговорност на автомобилистите“;

3. Обработка на претенции по застраховки на:

- 3.1. „ Плавателни съдове“;
- 3.2. „ Селско стопанство“;

4. Проверка на цялостната дейност на:

- 4.1. Структурите включени в обхвата на ген. агенции както следва: Пазарджик, Враца, Стара Загора, Монтана, Бургас, Петрич и София.
- 4.2. Изключителни представители за региона на ген. аг. София;

5. Проверка на дейността по управление на финансовите инвестиции на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНК ГРУП".

III. Извънпланови проверки:

6. Платени претенции по застраховки "Каско СПС" и "Гр. отговорност" за 2009 и 2010г. при ЗК "Български имоти";
7. Спазване „Правила за разглеждане на жалби“ във връзка с обработка на претенции по застраховки на МПС;
8. Взаимоотношения по договор с „Виена Иншурънс Груп Контакт Център България“ АД;
9. Дейност на служители в аг. Видин;
10. Дейността на аг. Карлово;
11. Проверка на бизнес отношения с фирма за автосервизни услуги;

IV. Възложени проверки в процедура към края на 2012г.:

12. Обработката на претенции по застраховки:
 - „Карго“ и „ОП“;
 - „Злополука“;
 - „Отговорности“, „Пари“, „Строително монтажни рискове“, „Електронно оборудване“;
13. Регресна дейност;

Докладване

Констатациите на вътрешния одит са докладвани на Управителния съвет на Дружеството съобразно процедурата установена в Правилата за работа на Службата;

Решения и мерки на управлението

Управителният съвет е разгледал и обсъдил на заседания докладваните констатации, както и препоръките и е взел съответните решения както следва:

1. Актуализация и допълване на съществуваща и разработка на нова вътрешна нормативна база в сектори както следва:

- Селскостопанско застраховане;
- Морско застраховане;
- Правила на Застрахователно-експертна комисия;
- Правила за Обработка на жалби и сигнали;

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

- Събираемост на еднократна премия/първа вноски;
- Издателската и отчетническата дейност на посредниците;
- Спазване на договорите със застрахователя от третите лица;
- Спазване на Правила за резервите при обработката на претенциите;

Изпълнение на одитните ангажименти за периода 2010г. - 2013 г.

В изпълнение на Прогнозния план за одитните ангажименти в рамките на тригодишен период, Службата отчита извършени проверки както следва:

- Пълно покритие на структури в страната по продажби.
- Пълно покритие на структурите по обработка на претенции;
- Проверки, по теми свързани с актуални рискове в застрахователната дейност като:

- забава на плащания на премии от посредници;
- изпълнение на Закона срещу изпиране на пари;
- извънредни проверки по сигнали;
- подпомагане одитните проверки от ВИГ – Виена.

Резултатите от проверките са докладвани своевременно на Управителния съвет и са отчитани ежегодно и периодично пред Надзорния съвет, съобразно Устава на дружеството.

Проверки на изпълнение на взети решения от управлението

Службата е информирана текущо за изпълнение на взети решения, в съответствие с „Правилата за организацията и дейността на служба Вътрешен контрол“.

Очаквания за дейността по вътрешен одит за 2013г.

За 2013г. Службата е насочила усилията си за изпълнение на одитните ангажименти, дефинирани в плана за 2013 г. 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;
- Съпоставимост на прилаганите стандарти за вътрешен одит в Булстрад и тези на основния акционер – „Винер щетише“.
- Проследяване на съответствието на протичащите процеси в дружеството със съответните нормативни и вътрешни актове;
- Проследяване изпълнението на взети решения;
- Консултиране на структурни звена или служители относно:
- Разработване на нови или изменение на съществуващи правила и процедури;
- Спазване на правила и процедури и недопускане на грешки и пропуски;
- Издигане на равнището на компетентност на одиторите в службата, в съответствие с изискванията на стандартите за перманентно обучение на вътрешните одитори;

Заклучение

Службата за вътрешен контрол на основание на:

- направените констатации при извършените проверки през 2012г.,
- 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“
18.03.2013 г.

