

ДОКЛАД

на ОДИТНИЯ КОМИТЕТ на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" за 2013 г.

Одитния комитет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" през 2013 г. осъществяваше своята дейност в съответствие с изискванията на чл.40з от ЗНФО и Правилника за своята работа, одобрен от Управителния съвет на Дружеството.

Съгласно ЗНФО и Правилника, Одитния комитет на ЗАД „Булстрад Виена иншурънс груп“ изпълнява следните функции:

1. наблюдава процесите по финансовото отчитане;
2. следи за развитието на функциите на вътрешния контрол и наблюдава ефективността от системата за вътрешен контрол. Осъществява непрекъснатата комуникация с ръководителя на службата за вътрешен контрол;
3. осъществява свързваща дейност между мениджмънта на дружеството и вътрешния и външния одит с цел осигуряване на по-добро корпоративно управление;
4. наблюдава ефективността на системите за управление на рисковете. Със съдействието на мениджмънта на дружеството се стреми да създаде координирано управление на рисковете, вместо поединичното им управление в рамките на различни звена на компанията;
5. работи за създаване на ефективна програма за управление на рисковете срещу финансови и застрахователни измами в условия на криза;
6. наблюдава независимия финансов одит в дружеството;
7. извършва преглед на независимостта на регистрирания одитор или на специализираното одиторско предприятие (СОП) на дружеството в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и Етичния кодекс на професионалните счетоводители, включително наблюдава предоставянето на допълнителни услуги от регистрирания одитор/СОП на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП".

Постоянна цел на Одитния комитет е да гарантира пред акционерите ефективността на системата за вътрешен контрол, адекватността на системата за финансово отчитане, както и

независимостта и обективността на външните и вътрешните одитори при осъществяването на тяхната дейност.

В изпълнение на тези задачи Одитния комитет извърши следното:

1. Проведе среща с екипа на служба „Вътрешен контрол“ на Дружеството.

На срещата бяха обсъдени плана за работата на службата и ресурсите за неговото изпълнение. Не бяха констатирани проблеми от организационен и финансов характер, които да затрудняват работата на службата. Екипът от години е в непроменен състав и със своя опит и професионализъм гарантира стабилността на контролната система, последователното прилагане на методологията на работа и обективността на резултатите от проверките.

Констатирано беше, че системната и целенасочена работа на службата е фактор за подобряване на контролната среда, който повишава отговорността и дисциплината у служителите при спазване на приетите вътрешни правила и процедури.

Значително внимание и през 2013 година службата е отделила на събираемостта на вземанията. Беше направен извод, че забавата в събираемостта създава в някои случаи възможности за злоупотреби. В резултат на провежданите системни проверки, проблемът е констатиран своевременно и са взети адекватни мерки.

Службата за вътрешен контрол през годината е поела своя дял от завършване на процеса по интегрирането на информационната база и фирмените стандарти за осъществяване на дейността на ЗК „Български имоти“ АД, с тези на ЗАД „Булстрад Виена иншурънс груп“. Изказано беше мнението, че тази интеграция е важно условие за създаване на хомогенна и предвидима контролна среда в дружеството.

Обсъдена беше комуникацията на службата за Вътрешен контрол с ръководството на Дружеството. Докладите и заключенията от извършените проверки се разглеждат своевременно. Ръководството на дружеството има нагласата да търси експертното мнение на екипа на Службата за вътрешен контрол при актуализиране на вътрешните правила и процедури.

Срещата беше проведена в отсъствието на членове на Управителния съвет на дружеството, което е важно условие за получаване на обективна информация.

2. Проведе среща с оторизирани представители на независимия регистриран одитор на дружеството „КПМГ България“ ООД.

На срещата бяха обсъдени въпросите свързани с изпълнението на одиторския ангажимент по отношение на Дружеството и по-конкретно:

Условията и средата, създадени от представители на мениджмънта и служителите на Дружеството за нормалното протичане на одита и независимостта при формиране на одиторското мнение;

Констатациите на екипа за ефективността на системата за вътрешен контрол и надеждността на системата за финансово отчитане в дружествата;

Представителите на „КПМГ България“ ООД изразиха мнение, че са създадени и се поддържат много добри работни контакти с ръководството и финансовия екип на дружеството. Не са констатирани никакви пречки от тяхна страна за професионалното извършване на одита и независимостта при формирането на одиторското мнение.

Коментирани бяха възприетия в дружеството подход за текущо актуализиране на застрахователните резерви и неговото отражение върху процеса и етапите на извършване на одита.

Обсъдени бяха въпросите за независимостта на външните одитори в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.

Срещата беше проведена в отсъствие на членове на ръководството на дружеството.

3. Одитният комитет поддържа регулярни контакти с представители на ръководството на Дружеството относно организацията на своята работа и взаимоотношенията с органите и длъжностните лица на Дружеството. Основна задача при тези контакти е да се гарантират нормалните условия за изпълнение на функциите на службата за Вътрешен контрол, финансовата дирекция и независимия регистриран одитор на Дружеството.

Одитният комитет потвърждава, че през 2013 г. системата за финансово отчитане е адекватна и представя достоверно финансовото състояние на Дружеството. Службата за Вътрешен контрол в Дружеството систематично подпомага ръководството за поддържане на контролна среда, позволяваща ефективно управление на ресурсите и опазване на активите.

Комитетът извърши преглед на независимостта на външния одитор. За целта „КПМГ България“ ООД, подписа пред Одитния комитет Декларация за независимост. Освен това установихме, че регистрирания одитор на Дружеството е публикувал на своята

електронна страница през м.март 2013 г. Доклад за прозрачност, съгласно изискванията на ЗНФО. С оглед на това Одитния комитет приема, че „КПМГ България“ ООД в качеството си на регистриран одитор на Дружеството за 2013г. е действало независимо и в пълно съответствие с изискванията на Закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители, а одиторското мнение е формирано независимо и обективно.

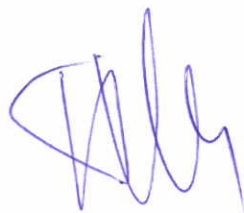
В допълнение към ангажимента за одит на годишните финансови отчети на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“ АД, КПМГ България ООД е поело ангажимент да извърши обучение по Международните стандарти за финансово отчитане, провело се през месец юни 2013 г.

Одитния комитет не е получавал сигнали за нередности в дейността на дружеството.

На основание чл.40к от ЗНФО и Правилника за дейността си, Одитния комитет на ЗАД „Булстрад Виена иншурънс груп“ препоръчва на акционерите на дружеството да изберат „КПМГ България“ ООД за регистриран одитор, който да извърши независим финансов одит на Дружеството за 2014 г. Основният мотив за това е натрупания значителен опит и познания за застрахователния бизнес от страна на одиторската компания, както и доброто познаване на проблемите на клиента и неговата фирмена култура.

София,
17.03.2014 г.

Подпис:



/Бойко Маринов – член на Одитния комитет/