

ОТЧЕТЕН ГОДИШЕН ДОКЛАД

от : Ръководителят на Специализираната служба за вътрешен контрол на “ЗД ЕВРОИНС” АД

относно : дейността на Специализираната служба за вътрешен контрол на “ЗД ЕВРОИНС” АД през отчетната 2011 година

В качеството ми на Ръководител на Специализираната служба за вътрешен контрол /ССВК/ на “ЗД ЕВРОИНС” АД, на основание чл. 62, ал. 6 от Кодекса за застраховането, изготвих настоящия годишен отчет за дейността на службата през отминалата 2011 година.

Както и за предходните години, вътрешно-нормативната основа за дейността на вътрешния контрол и през 2011 г. включваше : Вътрешни правила за организацията и дейността на ССВК, Процедура за извършване на пълна финансова ревизия в Агенциите на “ЗД ЕВРОИНС” АД, Процедура за извършване на превантивен финансов контрол в Агенциите на “ЗД ЕВРОИНС” АД, Заповед № 248/30.06.08 г. за подобряване на финансовата дисциплина и отчитане на Централизирания фонд от агенциите с цел спазване утвърдените от ръководството на “ЗД ЕВРОИНС” АД правила и процедури и Заповед № 255/16.07.08 година.

На база независима и обективна дейност, служителите на ССВК през отминалата 2011 година имаха за цел предоставянето на умерена увереност, подобряване оперативната дейност на “ЗД ЕВРОИНС” АД и не на последно място добавянето на стойност.

Основните потребители на резултатите от дейността /обективна оценка въз основа на събрани доказателства, независимо мнение, изводи и препоръки след извършените проверки на ССВК/ бяха Висшия мениджмънт и Одитния комитет на дружеството. Обекти на вътрешен одит /същите представляват Одитната вселена на компанията/ отново са процесите, дейностите и бизнес единиците.

Извършени бяха следните одитни ангажименти : пълни финансови ревизии на цялостната дейност на агенциите на “ЗД ЕВРОИНС” АД, финансови ревизии /проверки/, тематични финансови инспекции.

През отчетната 2011 г., по месеци, разпределението на извършените одитни ангажименти е следното :

1. Агенция – Козлодуй : извършена финансова ревизия на 29.03.11 г. съгласно Заповед № 18/28.03.11 г., изготвен е Доклад №1866/06.04.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, извършена е проверка на съответствието на произволно избран набор от полици, съставени са и са подписани констативни протоколи. Издадена е Заповед

№25/14.04.11 г. за реализация на финансовата ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.

2. Агенция – Монтана : извършена финансова ревизия на 30.03.11 г. съгласно Заповед № 18/28.03.11 г., изготвен е Доклад №1866/06.04.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, извършена е проверка на съответствието на произволно избран набор от полици, съставени са и са подписани констативни протоколи. Специално внимание е отделено на изпълнението на предишна заповед за реализация на финансова ревизия, проведена в периода 30.08.10 г. – 31.08.10 г.одина. Издадена е Заповед №26/14.04.11 г. за реализация на финансовата ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
3. Представителство – Ихтиман : извършена пълна финансова ревизия на 10.05.11 г. съгласно Заповед № 29/09.05.11 г., изготвен е Доклад №2600/19.05.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, проверени са бланките под строг отчет, съставени са и са подписани констативни протоколи. Издадена е Заповед №33/28.05.11 г. за реализация на пълната финансова ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
4. Агенция – Самоков : извършена пълна финансова ревизия на 11.05.11 г. съгласно Заповед № 29/09.05.11 г., изготвен е Доклад №2600/19.05.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, извършена е инвентаризация на ДМА, проверени са бланките под строг отчет, съставени са и са подписани констативни протоколи. Издадена е Заповед №33/28.05.11 г. за реализация на пълната финансова ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък
5. Представителство – Велинград : извършена пълна финансова ревизия на 17.05.11 г. съгласно Заповед № 32/16.05.11 г., изготвен е Доклад №2690/28.05.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, проверени са бланките под строг отчет, инвентаризирано е имуществото на представителството, съставени са и са подписани констативни протоколи. Издадена е Заповед №3-45/15.06.11 г. за реализация на пълната финансова ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
6. Агенция – Пазарджик : извършена пълна финансова ревизия на 18.05.11 г. съгласно Заповед № 32/16.05.11 г., изготвен е Доклад №2690/28.05.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, инвентаризирани са ДМА на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Издадена е Заповед №3-45/15.06.11 г. за реализация на

пълната финансова ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.

7. Агенция Пловдив – 1 : извършена тематична финансова инспекция на 31.05.11 г. съгласно Заповед № 34/30.05.11 г., изготвен е Доклад №2786/03.06.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Обърнато е внимание на разходната част от дейността на агенцията. Издадена е Заповед №46/15.06.11 г. за реализация на тематична финансова инспекция, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
8. Съгласно Заповед № 35/31.05.11 г. е прекратена дейността на Агенция София - 22. Във връзка с точка “14” от цитираната заповед е извършена текуща проверка на състоянието на Централизирания фонд.
9. Агенция – Кърджали : извършена тематична финансова инспекция на 08.06.11 г. съгласно Заповед № 40/07.06.11 г., изготвен е Доклад №2996/13.06.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Обърнато е внимание на разходната част от дейността на агенцията. Издадена е Заповед №48/15.06.11 г. за реализация на тематична финансова инспекция, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
10. Офис – Овча купел : извършена финансова ревизия на 14.06.11 г. съгласно Заповед № 43/13.06.11 г., изготвен е Доклад №3028/14.06.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, договорите за застрахователно агентство, бланките под стрго отчет, извършена е инвентаризация на ДМА, съставени са и са подписани констативни протоколи. Не е издавана заповед за реализация на финансовата ревизия, дейността на офиса е прекратена след приключване на финансовата ревизия.
11. Агенция – Гоце Делчев : извършена тематична финансова инспекция на 16.06.11 г. съгласно Заповед № 47/15.06.11 г., изготвен е Доклад №3118/20.06.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Издадена е Заповед №50/23.06.11 г. за реализация на тематичната финансовата инспекция, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
12. Агенция София – 21 : извършена тематична финансова инспекция на 23.06.11 г. съгласно Заповед № 49/23.06.11 г., изготвен е Доклад №3320/27.06.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Отделено е специално внимание и са анализирани разходите на агенцията. Издадена е Заповед №56/06.07.11 г. за реализация на тематичната финансова инспекция, изпълнението е проследено в оперативен порядък.

13. Агенция – Ботевград : извършена финансова ревизия на 29.06.11 г. съгласно Заповед № 52/28.06.11 г., изготвен е Доклад №3488/04.07.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Издадена е Заповед №3-60/09.08.11 г. за реализация на финансовата ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
14. Агенция – Монтана : извършена финансова ревизия на 30.06.11 г. съгласно Заповед № 52/28.06.11 г., изготвен е Доклад №3488/04.07.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Отделено бе специално внимание за счетоводната дейност на агенцията и на работата на счетоводителя. Издадена е Заповед №3-62/09.08.11 г. за реализация на финансовата ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
15. Представителство Плевен – 2 : извършена финансова ревизия на 05.07.11 г. съгласно Заповед № 55/04.07.11 г. в сградата на Централно Управление. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на представителството, съставени са и са подписани констативни протоколи. Изпратено е писмо №3954/22.07.11 г. за обединяване дейността на Представителство Плевен – 2 с Агенция - Козлодуй.
16. Агенция Пловдив – 4 : проведена тематична финансова инспекция на 07.07.11 г. съгласно Заповед № 57/06.07.11 г., изготвен е Доклад №3652/12.07.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Не е издадена заповед за реализация на тематичната финансова проверка, след която други служители на Централно Управление са правили допълнителни проверки в Агенция Пловдив – 4.
17. Агенция София – 11 : извършена финансова ревизия на 20.07.11 г. съгласно Заповед № 58/19.07.11 г., изготвен е Доклад №3902/21.07.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Издадена е Заповед №3-61/09.08.11 г. за реализация на финансовата ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
18. Агенция София – 3 : извършена финансова ревизия на 14.09.11 г. съгласно Заповед № 66/14.09.11 г., изготвен е Доклад №5329/21.09.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Издадена е Заповед №77/06.10.11 г. за реализация на финансовата ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.

19. Офис – Карлово : извършена финансова ревизия на 16.09.11 г. съгласно Заповед № 67/15.09.11 г., изготвен е Доклад №5176/19.09.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на офиса, съставени са и са подписани констативни протоколи. Издадена е Заповед №73/29.09.11 г. за реализация на финансовата ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
20. Агенция София – 2 : извършена финансова ревизия на 19.09.11 г. съгласно Заповед № 69/19.09.11 г., изготвен е Доклад №5324/27.09.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Издадена е Заповед №79/07.10.11 г. за реализация на финансовата ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
21. Агенция – Разлог : извършена финансова ревизия на 20.09.11 г. съгласно Заповед № 68/19.09.11 г., изготвен е Доклад №5305/27.09.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Издадена е Заповед №78/06.10.11 г. за реализация на финансовата ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
22. Агенция – Козлодуй : извършена финансова ревизия на 28.09.11 г. съгласно Заповед № 72/27.09.11 г., изготвен е Доклад №5389/30.09.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Специално внимание бе отделено на работата на Агенция – Козлодуй с Представителство Плевен – 2. Издадена е Заповед №76/06.10.11 г. за реализация на финансовата ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък. На 12.12.11 г. е проведена документална ревизия във връзка с изпълнението на Заповед №75/30.09.11 г., с която е прекратена цялостната дейност на Представителство Плевен – 2.
23. Агенция – Кюстендил : извършена финансова ревизия на 12.10.11 г. съгласно Заповед № 80/11.10.11 г., изготвен е Доклад №5857/21.10.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на “ЗД ЕВРОИНС” АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е проведен разговор със служителите на агенцията. Издадена е Заповед №85/26.10.11 г. за реализация на финансовата ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
24. Агенция – Монтана : извършена финансова ревизия на 19.10.11 г. съгласно Заповед № 81/19.10.11 г., изготвен е Доклад №5895/24.10.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-

- счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. В комисията освен служителите на ССВК взе участие и контролният счетоводител на агенцията, като се отдели внимание на счетоводната обработка на информацията. Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на "ЗД ЕВРОИНС" АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е проведен разговор със служителите на агенцията. Издадена е Заповед №81/19.10.11 г. за реализация на финансовата ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
25. Агенция София – 3 : извършена финансова ревизия на 01.11.11 г. съгласно Заповед № 87/31.10.11 г., изготвен е Доклад №6444/14.11.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Издадена е Заповед №92/15.11.11 г. за реализация на финансовата ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
26. Агенция София – 2 : извършена финансова ревизия на 01.11.11 г. съгласно Заповед № 87/31.10.11 г., изготвен е Доклад №6444/14.11.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Издадена е Заповед №93/15.11.11 г. за реализация на финансовата ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
27. Агенция – Ботевград : извършена финансова ревизия на 08.11.11 г. съгласно Заповед № 88/07.11.11 г., изготвен е Доклад №6477/15.11.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, коментирани са резултатите на агенцията по време на ревизията спрямо тези от предходната ревизия, съставени са и са подписани констативни протоколи. Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на "ЗД ЕВРОИНС" АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е проведен разговор със служителите на агенцията. Издадена е Заповед №94/21.11.11 г. за реализация на финансовата ревизия, проведена е среща в Централно Управление във връзка със заповедта за реализация на финансовата ревизия, изпълнението на която в следващите периоди е проследено в оперативен порядък.
28. Агенция – Силистра : извършена финансова ревизия на 10.11.11 г. съгласно Заповед № 89/09.11.11 г., изготвен е Доклад №6571/18.11.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на "ЗД ЕВРОИНС" АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е проведен разговор със служителите на агенцията. Издадена е Заповед

- №101/01.12.11 г. за реализация на финансовата ревизия, изпълнението е проследено в оперативен порядък.
29. Агенция Русе – 1 : извършена финансова ревизия на 11.11.11 г. съгласно Заповед № 89/09.11.11 г., изготвен е Доклад №6571/18.11.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на “ЗД ЕВРОИНС” АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е проведен разговор със служителите на агенцията. Издадена е Заповед №100/01.12.11 г. за реализация на финансовата ревизия, получено е писмено становище от Агенция Русе - 1 за изпълнението на заповедта и за предприетите действия.
30. Агенция Бургас – 1 : извършена финансова ревизия на 16.11.11 г. съгласно Заповед № 91/15.11.11 г., изготвен е Доклад №6592/21.11.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на “ЗД ЕВРОИНС” АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е проведен разговор със служителите на агенцията. Издадена е Заповед № 108/09.12.11 г. за реализация на финансовата ревизия, в която е заложено изискването ССВК да извършва финансов мониторинг на дейността на Агенция Бургас – 1 за месеците януари и февруари на 2012 г., след това да се проведе нова финансова ревизия и да се анализира дейността на агенцията.
31. Агенция Бургас – 3 : извършена финансова ревизия на 16.11.11 г. съгласно Заповед № 91/15.11.11 г., изготвен е Доклад №6592/21.11.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на “ЗД ЕВРОИНС” АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е проведен разговор със служителите на агенцията. Издадена е Заповед № 103/05.12.11 г. за реализация на финансовата ревизия.
32. Агенция Бургас – 4 : извършена финансова ревизия на 17.11.11 г. съгласно Заповед № 91/15.11.11 г., изготвен е Доклад №6592/21.11.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на “ЗД ЕВРОИНС” АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е проведен разговор със служителите на агенцията. Издадена е Заповед № 99/01.12.11 г. за реализация на финансовата ревизия.
33. Агенция София – 3 : извършена финансова ревизия на 25.11.11 г. съгласно Заповед № 96/25.11.11 г., изготвен е Доклад №6783/28.11.11

година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи, инвентаризирани са ДМА на агенцията. Не е издавана заповед за реализация на финансовата ревизия, а на 30.11.11 г. е извършена нова проверка на Агенция София – 3 от служители на Централно Управление.

34. Агенция – Варна : извършена финансова ревизия на 29.11.11 г. съгласно Заповед № 97/28.11.11 г., изготвен е Доклад №6911/02.12.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на “ЗД ЕВРОИНС” АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е проведен разговор със служителите на агенцията. Издадена е Заповед № 105/06.12.11 г. за реализация на финансовата ревизия.
35. Агенция Варна – 2А : извършена финансова ревизия на 30.11.11 г. съгласно Заповед № 97/28.11.11 г., изготвен е Доклад №6911/02.12.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, както и на Представителство – Трявна, Представителство – Шумен и Представителство – Нови Пазар. Съставени са и са подписани констативни протоколи. Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на “ЗД ЕВРОИНС” АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е проведен разговор със служителите на агенцията. Издадена е Заповед № 106/06.12.11 г. за реализация на финансовата ревизия.
36. Агенция София – 6 : извършена финансова ревизия на 07.12.11 г. съгласно Заповед № 107/06.12.11 г., изготвен е Доклад №7083/09.12.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на “ЗД ЕВРОИНС” АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е проведен разговор със служителите на агенцията. Издадена е Заповед № 3-115/28.12.11 г. за реализация на финансовата ревизия.
37. На 12.12.11 г. е проведена документална ревизия във връзка с изпълнението на Заповед №75/30.09.11 г., проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на Агенция Козлодуй и на Представителство Плевен - 2, съставени са и са подписани констативни протоколи. Със Заповед №75/30.09.11 г. е прекратена цялостната дейност на Представителство Плевен – 2.
38. Агенция – Видин : извършена финансова ревизия на 15.12.11 г. съгласно Заповед № 110/15.12.11 г., изготвен е Доклад №7312/20.12.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово-счетоводни документи, състоянието на Централизирания

- фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на “ЗД ЕВРОИНС” АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е проведен разговор със служителите на агенцията. Издадена е Заповед № 3-112/23.12.11 г. за реализация на финансовата ревизия.
39. Агенция – Хасково : извършена финансова ревизия на 16.12.11 г. съгласно Заповед № 110/15.12.11 г., изготвен е Доклад №7312/20.12.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на “ЗД ЕВРОИНС” АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е проведен разговор със служителите на агенцията. Издадена е Заповед № 3-113/23.12.11 г. за реализация на финансовата ревизия.
40. Офис – Ихтиман : извършена финансова ревизия на 22.12.11 г. съгласно Заповед № 3-111/21.12.11 г., изготвен е Доклад №7493/28.12.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на “ЗД ЕВРОИНС” АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е проведен разговор със служителите на агенцията. Издадена е Заповед № 3-117/28.12.11 г. за реализация на финансовата ревизия.
41. Агенция – Пазарджик : извършена финансова ревизия на 22.12.11 г. съгласно Заповед № 3-111/21.12.11 г., изготвен е Доклад №7493/28.12.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, както и на Представителство – Велинград, съставени са и са подписани констативни протоколи. Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на “ЗД ЕВРОИНС” АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е проведен разговор със служителите на агенцията. Издадена е Заповед № 3-116/28.12.11 г. за реализация на финансовата ревизия, в която е заложено изискването ССВК да извършва финансов мониторинг на дейността на Агенция – Пазарджик за първо тримесечие на 2012 г., да се проведе нова финансова ревизия в началото на месец април 2012 г. и да се анализира дейността на агенцията.
42. Агенция – Костенец : извършена финансова ревизия на 29.12.11 г. съгласно Заповед № 114/28.12.11 г., изготвен е Доклад №7513/29.12.11 година. Проверени са : касова и банкова наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, съставени са и са подписани констативни протоколи. Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на “ЗД ЕВРОИНС” АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, е проведен

разговор със служителите на агенцията. Издадена е Заповед №118/29.12.11 г. за реализация на финансовата ревизия.

Одитните ангажименти на ССВК по време на извършваните проверки бяха насочени основно към установяване състоянието на Централизирания фонд /дължим, внесен, причини при установени разлики/, както и към другите задължения на агенциите.

Нашето внимание бе насочено и към касовите и банкови наличности. Анализирани са финансово-счетоводни документи, проверени са счетоводни салда, извършени са съпоставки с касовите книги, осъществени са проверки за точността и навременността на обработката на информацията.

Междинните резултати са комуникирани. Съставяни са Протоколи за установяване на касова и банкова наличности, констативни и приемо-предавателни протоколи за изследваните теми по съответните одитни дейности.

След провеждането и приключването на ангажиментите по вътрешен одит, ССВК изготви доклади до ръководството на "ЗД ЕВРОИНС" АД.

Структурата на всеки от докладите е същата, наложена и използвана през последните години : обща част, анализирани данни, материали, документи /приети и създадени по време на ревизиите/, изследване и анализ на извършените контролни действия от членовете на комисията по повод одитния ангажимент. В заключителната част са представени констатации и изводи и на тяхна база предложения за подобряване дейността на съответните организационни единици.

Предприети бяха необходимите действия относно преодоляването на установените по време на проверките, ревизиите и инспекциите пропуски, като в заповедите за реализация на същите бяха монитирани заложените изисквания и срокове.

През отминалата 2011 година отново бе извършено проследяване на текущото финансово състояние на агенциите, офисите и представителствата на дружеството. Извършени са и редица други контролни, проверовъчни и аналитични дейности.

С решение на Управителния съвет на "ЗД ЕВРОИНС" АД от 25.03.10 г. са приети Правила за оценка на резултатите и стимулиране на агенциите на "ЗД ЕВРОИНС" АД, които влязоха в сила от 01.04.10 г. и действат през 2011 година.

Съгласно точка седма от цитираните правила, на всеки три месеца, считано от 01.04.10 г., ССВК съпоставя резултатите на агенциите на база отчетни данни с плановите показатели, заложен в цялостния план на "ЗД ЕВРОИНС" АД за отминалата 2011 година.

Анализът, изготвен с данни от информационната система на дружеството за посочени периоди, бе насочен към дейността на организационните единици, остойностена в приети и утвърдени от ръководството показатели със съответните финансови параметри. Целта в краткосрочен аспект бе да се покаже моментното финансово състояние на агенциите, офисите и представителствата по тримесечни периоди. Дългосрочната цел на тази наша аналитична дейност относно получените отчетени резултати бе на база заключенията, констатациите и изводите, да се изготвят препоръки и предписания за подобряване на финансовото състояние на бизнес единиците на дружеството.

Във връзка с гореизложеното, предоставихме обективна оценка със съответните доказателства на висшия мениджмънт на компанията и на Одитния комитет на “ЗД ЕВРОИНС” АД.

С писмо № 165/11.01.11 г. бяха уведомени агенциите, офисите и представителствата за приключване на обработките за четвърто тримесечие на 2010 година. Анализът до ръководството е изпратен с № 897/18.02.11 година.

На 14.03.11 г. е изпратено писмо до всички регионални застрахователни представители отново във връзка с Правила за оценка на резултатите и стимулиране на агенциите на “ЗД ЕВРОИНС” АД.

С Доклад № 1313/10.03.11 г. и с Доклад № 1498/18.03.11 г. са представени крайните резултати на агенциите, офисите и представителствата за 2010 година съгласно цитираните правила.

Във връзка с тази наша дейност, са извършени анализи за първо, второ и трето тримесечия на 2011 година. Анализът на четвърто тримесечие на 2011 г. е изготвен през месец февруари на 2012 година.

За осъществяване на съответните аналитични действия за всеки отминал период /тримесечие/, бяха изпратени писма до всички агенции, офиси и представителства и същите бяха уведомени за крайните дати за приключване на обработките. След изтичане на първо тримесечие на 2011 г., бе изпратено писмо до Регионалните застрахователни представители № 1833/05.04.11 г., след изтичане второ тримесечие на 2011 г. бе изпратено писмо в началото на месец юли, след изтичане на трето тримесечие на 2011 г. бе изпратено писмо № 5404/03.10.11 година.

Самите анализи бяха насочени към състоянието на агенциите, офисите и представителствата на “ЗД ЕВРОИНС” АД за съответните тримесечия на 2011 година. В първата част на всеки от анализите бяха представени основните наблюдавани показатели, изготвени са съответните приложения. Във втората част анализът бе насочен към състоянието на Централизирания фонд и на извършените разходи от агенциите, офисите и представителствата. Открити са благоприятните и неблагоприятни тенденции, направени са изводи и са отправени препоръки.

Анализът за първо тримесечие на 2011 г. е представен на ръководството с № 2494/13.05.11 г., анализът за второ тримесечие на 2011 г. е представен на ръководството с № 4245/05.08.11 г., а анализът за трето тримесечие на 2011 г. е представен на ръководството с № 6318/07.11.11 година.

Всички агенции, офиси и представителства бяха уведомени за резултатите от тяхната дейност за първо тримесечие с писмо от 20.05.11 г., за второ тримесечие чрез писмо с дата 16.08.11 г., за трето тримесечие с писмо №6772/28.11.11 година.

Във връзка с Правила за оценка на резултатите и стимулиране на агенциите на “ЗД ЕВРОИНС” АД бяха извършени допълнителни анализи и са изпратени : писмо №4489/17.08.11 г. до Агенция – Плевен, писмо № 4518/18.08.11 г. до Агенция Нова Загора – 2 и писмо № 5357/29.09.11 г. до Агенция София – 14.

Съгласно “Програмата за стимулиране на продажбата на застраховки на агенциите на “ЗД ЕВРОИНС“ АД”, бяха извършвани двумесечни аналитични дейности за всяка агенция, офис и представителство. ССВК изготви доклади с обобщена информация /от месец декември на 2010 година/.

През месец февруари на 2011 г. бе изготвена обобщена информация за месец януари на 2011 година /другият месец е декември от предходната 2010 година/.

За месец февруари и за месец март на 2011 г. е предоставена обобщена информация на ръководството на дружеството с № 1953/13.04.11 година.

За месец април и за месец май на 2011 г. е предоставена обобщена информация на ръководството на дружеството с № 2984/13.06.11 година.

За месец юни и за месец юли на 2011 г. е предоставена обобщена информация на ръководството на дружеството с № 4475/16.08.11 година.

За месец август и за месец септември на 2011 г. е предоставена обобщена информация на ръководството на дружеството с № 5828/21.10.11 година.

За месец октомври и за месец ноември на 2011 г. е предоставена обобщена информация на ръководството на дружеството с № 7173/13.12.11 година.

За месец декември на 2011 г. е предоставена обобщена информация /заедно с информацията за месец януари на 2012 г./ на ръководството на дружеството с № 1247/17.02.12 година.

През отминалата 2011 г. ССВК пряко наблюдава и анализира дейността на следните агенции : Агенция – Смолян, Агенция – Сандански, Агенция Враца – 2, Агенция – Шумен, Агенция – Перник, Агенция София – 9, Агенция София – 4 и Агенция София – 1. Бяха определени бюджети за месечните разходи за всяка от изброените агенции, като за целта бяха изпратени следните писма до всяка от осемте агенции : писмо №166/11.01.11 г., №167/11.01.11 г., №168/11.01.11 г., №169/11.01.11 г., №170/11.01.11 г., №171/11.01.11 г., №172/11.01.11 г. и №173/11.01.11 година. Изготвен е анализ до ръководството за тези агенции с №1153/28.02.11 г. за месеците ноември и декември на 2010 година.

За първо полугодие на 2011 г. до същите агенции бяха изпратени писма с № 3720/14.07.11 г., № 3722/14.07.11 г., № 3724/14.07.11 г., № 3725/14.07.11 г., № 3726/14.07.11 г., № 3728/14.07.11 г., № 3729/14.07.11 г. и № 3730/14.07.11 година.

Доклад с оценка за дейността относно първите шест месеца от 2011 г. на Агенция – Смолян, Агенция – Сандански, Агенция Враца – 2, Агенция – Шумен, Агенция – Перник, Агенция София – 9, Агенция София – 4 и Агенция София – 1 е представен на ръководството с № 4284/08.08.11 година.

За второ полугодие на 2011 г. до същите агенции бяха изпратени писма с № 166/1/16.08.11 г., № 167/1/16.08.11 г., № 168/1/16.08.11 г., № 169/1/16.08.11 г., № 170/1/16.08.11 г., № 171/1/16.08.11 г., № 172/1/16.08.11 г. и № 173/1/16.08.11 година. Анализът е изготвен през месец януари от настоящата година.

Във връзка с Вътрешните правила за превенция срещу използването на “ЗД ЕВРОИНС” АД за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, по време на финасовите ревизии служителите на ССВК са провели разговори с регионалните застрахователни представители на агенциите, като същите заявиха, че са получили цитираните правила, че са се запознали с тяхното съдържание, а също така, че са представили необходимата информация по повод тези правила на служителите на агенциите. Подписани са необходимите документи.

През 2011 година в оперативен порядък е осъществяван текущ контрол спрямо състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на организационните единици в дружеството.

Извършени са контролни дейности спрямо финансовата част от дейността на звената за ликвидация на щети – във връзка с направените ликвидационни разходи на агенциите, офисите и представителствата. Следени са и някои наемни отношения за отделни офиси на дружеството.

От гореизложеното се налагат следните изводи :

1. През отминалата 2011 г. служителите на ССВК положиха необходимите усилия за подобряване качеството на извършваните одитни ангажменти.
2. Запазен е обхвата на осъществените финансови проверки, инспекции и ревизии.
3. Едно от главните направления в дейността на ССВК бе проблематиката, касаеща състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенциите, офисите и представителствата.
4. В оперативен порядък пред ръководството на дружеството се представят резултатите от извършените ежеседмични контроли за дейността на компанията.
5. Следи се работата на някои неефективните звена в дружеството, по обективни причини е прекратена дейността само на една агенция и на едно представителство.
6. По повод Правилата за оценка на резултатите и стимулиране на агенциите на “ЗД ЕВРОИНС” АД и Програмата за стимулиране на продажбата на застраховки на агенциите на “ЗД ЕВРОИНС“ АД, са отчетени добри резултати от цялостната дейност на агенциите, офисите и представителствата, което рефлектира в подобряване на основни наблюдавани показатели общо за дружеството.
7. Във връзка с промените в нивата на съществуващите рискове, а и поради възникването на нови, не е отделено необходимото внимание на управлението на риска, включително набелязване на мерки спрямо несигурни събития.
8. Оперативният вътрешен контрол, чието изпълнение е ангажимент на мениджмънта от Централно Управление, е на сравнително ниско ниво.

В заключение, предлагам :

1. Да продължи установената практика при извършване на финансовите ревизии да бъдат спазвани наложените в дружеството правила и процедури.
2. Да се отдели необходимото внимание на проблематиката с управлението на риска в компанията.
3. Да се извърши преглед и да се актуализират някои от настоящите правила и процедури за основни дейности и процеси.

4. Да се извършва мониториране на действията на ангажираните служители от Централно Управление на "ЗД ЕВРОИНС" АД, както и на служителите от агенциите, офисите и представителствата по повод изпълнение на заложените в заповедите за реализация на финансовите ревизии изисквания и срокове.
5. Да се положат усилия за подобряване адекватността на контролната дейност от страна на ССВК спрямо цялостната ликвидационна дейност, както и спрямо оперативните дирекции в Централно Управление.
6. Служителите на ССВК да бъдат освободени от някои неаудиторски функции и задължения, като целта е вниманието и усилията на служителите от службата да са насочени към изпълнение на заложените от ръководството на "ЗД ЕВРОИНС" АД стратегии, планове и цели.
7. Да бъдат осигурени условия и възможности на служителите на ССВК за участие в някои специализирани обучения по вътрешен одит.

24 април 2012 година

Ръководител на ССВК
на "ЗД ЕВРОИНС" АД



/Михаил Тенев/