

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 2008 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 2008 година.

Поставените цели и задачи през 2008 г. пред ССВК са пряко свързани с действията, предприети от служителите /вътрешни одитори/ на службата в областта на вътрешния одит. Разбирането ни и желанието ни бе на база нашата независима и обективна дейност да предоставим умерена увереност, да добавим стойност и да подобрим оперативната дейност на “ЗД ЕВРОИНС” АД, както и да оценим и повишим ефективността на процесите по управлението и по контрола.

Дейността на ССВК се основаваше и на база риск–апетита на компанията. Рискът е потенциал за загуба на стойност или немаксимално извличане на полза. Настоящият риск–апетит на “ЗД ЕВРОИНС” АД е определен от ръководството на компанията и включва размера на гъвкавост по отношение използваните контроли : планови, превантивни, идентифициращи, отчетни, ръчни, автоматизирани, управленски и финансови.

Представителите на ССВК предоставяха на ръководството обективна оценка на база събрани доказателства и изразяваха своето независимо мнение и изводи. Обекти на вътрешен одит бяха процеси, дейности и бизнес единици, идентифициращи Одитната вселена на компанията. Участниците в одитния процес освен вътрешните одитори, извършващи оценката, бяха собствениците на процесите, пряко свързани с обектите на проверки, както и потребителите на резултата – Висшият мениджмънт. През настоящата година потребител на резултатите ще бъде и Одитния комитет на дружеството.

Вътрешно-нормативната основа за дейността на вътрешния контрол през 2008 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 г. за извършване проверка на съответствието.

Дейността на ССВК може условно да се раздели на два периода. Първият е до месец юни на 2008 година – през този период представител на ССВК участваше в комисии за провеждане на одитни ангажименти като проверки, тематични инспекции и ревизии съвместно с представители на други оперативни дирекции на Централно Управление на “ЗД ЕВРОИНС” АД,

включително и с прокурист на дружеството. През второто полугодие и особено в последното тримесечие на 2008 г. финансовите ревизии и проверки се осъществяваха основно от представители на ССВК. Този факт се дължи на решението на ръководството на “ЗД ЕВРОИНС” АД за укрепване и разширяване състава на службата. Назначен бе специалист по вътрешен контрол със специализирано образование, стаж и опит, отговарящ пряко за ликвидационната дейност в компанията. След това бяха назначени още двама специалисти по вътрешен контрол, отговарящи основно за контрола на финансово-счетоводната дейност, на основните оперативни дейности в дружеството и с особено внимание за контрола спрямо състоянието на Централизирания фонд и на задълженията на одитните единици /агенции и представителства/. Извършени бяха финансови проверки, тематични инспекции, както и пълни финансови ревизии на цялостната дейност на агенциите на “ЗД ЕВРОИНС” АД.

В периода 31.01.08 г. - 26.02.08 г. са проведени финансови ревизии в офисите на агенции на “ЗД ЕВРОИНС” АД на основание Вътрешните правила за организация и дейността на ССВК и Процедурата за извършване на пълна финансова ревизия в Агенциите на ЗД “ЕВРОИНС” АД. Участваха представители на Дирекция “Финансово-счетоводна”, Прокурист на дружеството и представител на ССВК. За всички тези проверки е изготвен до ръководството на дружеството обобщен Доклад № 4682/28.03.08 година.

Проверките касаеха състоянието на Централизирания фонд /дължим и внесен, както и причини при установени разлики/, касовите наличности, попълването на финансово-счетоводни документи, проверка на счетоводни салда, съпоставка с касовите книги, проверка на състоянието на банковите сметки на агенциите. Ревизиите приключваха със съставянето на Протоколи за установяване на касова наличност, както и на констативни протоколи по другите засегнати теми.

В Агенция – Самоков проверката бе извършена на 31.01.08 г. /на база устна заповед/, като бе одитирана включително и дейността на представителството в град Ихтиман.

Съгласно Заповед № 33/06.02.08 г. бяха извършени финансови ревизии : на Агенция Русе – 1, на Агенция Русе - 2, на Агенция – Силистра в периода 07.02.08 г. - 08.02.08 година.

Съгласно Заповед № 57/19.02.08 г. бе извършена финансова ревизия на Агенция София – 6. Проверката на Агенция София – 14 бе отложена за по-късна дата.

Съгласно Заповед № 68/22.02.08 г. бяха извършени финансови ревизии : на Агенция Бургас – 1, на Агенция Бургас – 2, на Агенция Бургас – 3 и на Агенция Бургас – 4 в периода 25.02.08 г. - 26.02.08 година.

На 05.03.08 г. е извършена пълна финансова ревизия на Агенция - Сандански във връзка със Заповед № 75/04.03.08 г., изготвен е Доклад № 4352/25.03.08 г. и Заповед № 105/27.03.08 г. за реализация на финансовата ревизия. Проверени са бланките под строга отчетност, договорите със застрахователни агенти и брокери, инвентаризирани са ДМА, проверени са касовата и банкова наличности и състоянието на ЦФ. С Писмо № 6646/13.05.08 г. е получен писмен отчет от Агенция - Сандански за изпълнение на заложените в заповедта за реализация на финансовата ревизия в изисквания.

В периода 13.03.08 г. – 14.03.08 г. е извършена финансова ревизия в Агенция Русе - 2 съгласно Заповед № 87/12.03.08 г. и е изготвен Доклад № 5013/04.04.08 година. Обстойно бе проверено състоянието на Централизирания фонд и на други задължения на агенцията, както и : касова и банкови наличности, разходните документи. Издадена е Заповед № 247/30.06.08 г. за реализация на финансовата ревизия.

През второто полугодие на отчетната 2008 г., по месеци, разпределението на извършените одитни ангажименти /пълни финансови ревизии/ е следното :

1. Агенция София - 3 – извършена в периода 02.06.08 г. – 06.06.08 г. съгласно Заповед № 228/02.06.08 г., изготвен е Доклад № 8391/13.06.08 г. и Заповед № 242/18.06.08 г. за реализация на финансовата ревизия, проверени са : касова и банкови наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, бланките под строга отчетност, извършена е проверка на съответствието и за спазване тарифната политика на дружеството, както и инвентаризация на ДМА. Получен е отговор /писмено обяснение/ на 31.07.08 г. за изпълнение на заложените точки и срокове в Заповед № 242/18.06.08 година.
2. Агенция София - 1 – извършена в периода 17.06.08 г. 19.06.08 г. съгласно Заповед № 240/16.06.08 г., изготвен е Доклад № 9399/03.07.08 г. и Заповед № 253/14.07.08 г. за реализация на финансовата ревизия, проверени са : касова и банкови наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на другите задължения на агенцията, бланките под строга отчетност, извършена е проверка на съответствието и проверка за спазване тарифната политика на дружеството, извършена е инвентаризация на ДМА. С Докладна записка от 23.09.08 г. е получен отговор за изпълнение на заложените точки и срокове в Заповед № 253/14.07.08 година.
3. Агенция София - 5 – извършена в периода 21.07.08 г. - 25.07.08 г. съгласно Заповед № 256/18.07.08 г., изготвен е Доклад № 305/01.08.08 г. и Заповед № 263/05.08.08 г. за реализация на финансовата ревизия. Извършена е и втора ревизия от 04.09.08 г. до 05.09.08 г. съгласно Заповед № 285/03.09.08 г., изготвен е Доклад № 702/16.09.08 г. и Заповед № 296/17.09.08 г. за реализация на ревизията. Проверени са : касова и банкови наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на други задължения на агенцията, бланките под строга отчетност, извършена е проверка на съответствието и за спазване тарифната политика на дружеството, както и инвентаризация на ДМА. Контрола по изпълнението на заповедите е извършван текущо.
4. Агенция Велико Търново - 1 – извършена на 31.07.08 г. съгласно Заповед № 260/30.07.08 г., изготвен е Доклад № 341/05.08.08 г. и Заповед № 264/07.08.08 г. за реализация на финансовата ревизия, проверени са : касова и банкови наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на други задължения на агенцията, бланките под строга отчетност, извършена

- е проверка на съответствието и за спазване тарифната политика на дружеството, както и инвентаризация на ДМА. С Докладна записка № 307/04.08.08 г. е получен отговор във връзка със заповедта за реализация на ревизията, а през месец септември 2008 г. са ни изпратени протоколите за извършена пълна инвентаризация на бланките под строга отчетност.
5. Агенция София - 8 – извършени са няколко проверки на място, като са издадени следните заповеди : Заповед № 265/07.08.08 г., Заповед № 266/15.08.08 г., Заповед № 268/19.08.08 г., Заповед № 270/22.08.08 г., Заповед № 277/28.08.08 г. и Заповед № 280/29.08.08 г., изготвен е Доклад № 684/12.09.08 г. с предложение да се прекрати бъдещата дейност на агенцията и да се защитят чрез съответни действия интересите на “ЗД ЕВРОИНС” АД.
 6. Офиса в град Бяла на Агенция Русе – 2 – пълната финансова ревизия е проведена в периода 21.08.08 г. – 22.08.08 г. /в присъствието на Регионалния застрахователен представител – Агенция Русе – 2/ съгласно Заповед №269/19.08.08 г. и е изготвен Доклад до Изпълнителния директор на дружеството. Ревизирана е цялостната дейност на офиса.
 7. Агенция – Благоевград – извършена на 25.09.08 г., съгласно Заповед № 302/23.09.08 г., изготвен е Доклад № 805/26.09.08 г. и Заповед № 308/29.09.08 г. за реализация на финансовата ревизия – проверени са : касова и банкови наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на други задължения на агенцията, бланките под строга отчетност, извършена е също проверка на съответствието и инвентаризация на ДМА. Извършена е и проверка на дейността на Регионалния координатор – ликвидация на щети – град Благоевград. Изпълнението на заповедта е следено текущо.
 8. Агенция – Сливен – извършена на 01.10.08 г. съгласно Заповед № 309/29.09.08 г., изготвен е Доклад № 13382/14.10.08 г. и Заповед № 335/31.10.08 г. за реализация на финансовата ревизия – проверени са : касова и банкови наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на други задължения на агенцията, бланките под строга отчетност, извършена е също проверка на съответствието, както и инвентаризация на ДМА. Извършена е проверка на дейността на Регионалния координатор – ликвидация на щети – град Сливен.
 9. Агенция – Пазарджик – извършена на 03.10.08 г. съгласно Заповед №. 314/02.10.08 г., изготвен е Доклад № 13528/17.10.08 г. и Заповед № 336/31.10.08 г. за реализация на финансовата ревизия - проверени са : касова и банкови наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на други задължения на агенцията, бланките под строга отчетност, извършена е проверка на съответствието и проверка за спазване тарифната политика на дружеството, извършена е инвентаризация на ДМА. С писмо от 11.11.08 г. е получен отговор за изпълнение на заложените точки и срокове в Заповед № 336/31.10.08 година.
 10. Агенция – Горна Оряховица – извършена на 13.10.08 г. съгласно Заповед № 321/10.10.08 г., изготвен е Доклад № 13835/23.10.08 г. и

Заповед № 340/06.11.08 г. за реализация на финансовата ревизия, проверени са : касова и банкови наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на други задължения на агенцията, бланките под строга отчетност, извършена е проверка на съответствието и за спазване тарифната политика на дружеството, както и инвентаризация на ДМА. Получен е писмен отговор от Агенция – Горна Оряховица с Рег. № 008-2/11.11.08 г. за изпълнение на Заповед № 340/06.11.08 година.

11. Агенция Велико Търново - 2 – извършена на 14.10.08 г. съгласно Заповед 321/10.10.08 г., изготвен Доклад № 13835/23.10.08 г. и Заповед № 341/06.11.08 г. за реализация на финансовата ревизия, проверени са : касова и банкови наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на други задължения на агенцията, бланките под строга отчетност, извършена е проверка на съответствието и проверка за спазване тарифната политика на дружеството, инвентаризирани са ДМА. Получен е писмен отговор от Агенция Велико Търново - 2 с Рег. № 072-2/10.11.08 г. за изпълнение на Заповед № 341/06.11.08 година.
12. Агенция – Варна – извършена на 15.10.08 г. съгласно Заповед № 321/10.10.08 г., изготвен е Доклад № 13835/23.10.08 г. и Заповед № 342/06.11.08 г. за реализация на финансовата ревизия, проверени са : касова и банкови наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на други задължения на агенцията, бланките под строга отчетност, извършена е проверка на съответствието и за спазване тарифната политика на дружеството, както и инвентаризация на ДМА. Извършена е проверка на дейността на Регионалния координатор – ликвидация на щети – град Варна. С Докладна записка № 007-112/08.12.08 г. е получен отговор за изпълнение на заложените точки и срокове в Заповед № 342/06.11.08 година.
13. Агенция Варна – 2 – извършена на 16.10.08 г. съгласно Заповед № 321/10.10.08 г., изготвен е Доклад № 13835/23.10.08 г. и Заповед № 343/06.11.08 г. за реализация на финансовата ревизия, проверени са : касова и банкови наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на други задължения на агенцията, бланките под строга отчетност, извършена е проверка на съответствието и за спазване тарифната политика на дружеството, както и инвентаризация на ДМА. С Докладна записка № 065-3/03.12.08 г. е получен отговор за изпълнение на заложените точки и срокове в Заповед № 343/06.11.08 година.
14. Агенция Варна – 3 – извършена на 16.10.08 г. съгласно Заповед № 321/10.10.08 г., изготвен Доклад № 13835/23.10.08 г. и Заповед № 344/06.11.08 г. за реализация на финансовата ревизия, проверени са : касова и банкови наличности, финансово–счетоводни документи, състоянието на Централизирания фонд и на други задължения на агенцията, бланките под строга отчетност, извършена е проверка на съответствието и за спазване тарифната политика на дружеството, извършена е инвентаризация на ДМА. С Докладна записка № 120-8/11.12.08 г. е получен отговор за изпълнение на заложените точки и срокове в Заповед № 344/06.11.08 година.

15. Агенция София – 14 – извършени са две проверки : съгласно Заповед № 331/21.10.08 г. /период на ревизията : 23.10.08 г. – 24.10.08 г./ и съгласно Заповед № 334/31.10.08 г. /период на ревизията : 03.11.08 г. – 07.11.08 г./, изготвен е Доклад № 16355/19.12.08 г. и Заповед № 366/23.12.08 г. за реализация на финансовата ревизия, проверени са : касова и банкови наличности, финансово–счетоводни документи, основно състоянието на Централизирания фонд и на други задължения на агенцията, бланките под строга отчетност, извършена е проверка на съответствието и проверка за спазване тарифната политика на дружеството, както и инвентаризация на ДМА. Изпълнението на заповедите за реализация на финансовите ревизии се извърши в оперативен порядък до края на 2008 година.

Проведените по-горе ангажменти по вътрешен одит включваха събирането, анализа и интерпретирането на данни, материали и документи, установени и създадени по време на ревизиите. Резултатите от проверките са анализирани, комуникирани са междинните резултати. За направените констатации са изготвени препоръки с цел подобряване на ефективността, както и във връзка с необходимостта от внедряване на допълнителни контроли. Взети се предвид причините, довели до установените слабости.

Задължение на ССВК бе да се увери, че ръководителят на одитираната единица е предприел своевременни и подходящи действия по повод решаване проблемите, идентифицирани по време на ангажмента. Осъществено е проследяване на предприетите действия по направените препоръки. За тази цел представителите на службата монитираха заложените графици и срокове в заповедите за реализация на финансовите ревизии.

Специализираната служба за вътрешен контрол извърши и други контролни дейности :

1. Съгласно Заповед № 141/15.05.08 г. е извършена тематична инспекция за проверка на състоянието на видове бланки под строга отчетност в Агенция – Монтана, изготвен е Доклад № 8304/12.06.08 г. и Заповед № 243/24.06.08 година.
2. Извършени са тематични проверки на звената за ликвидация на щети в офисите им както следва : град Варна /03.06.08 г./, град Бургас /28.05.08 г./, град Сливен /29.05.08 г./, град Пловдив /25.11.08 г./ и град Гоце Делчев /27.11.08 година/.
3. Ръководителят на ССВК изготвя ежемесечни Доклади до КФН във връзка с Писмо изх. № РГ-10-09-1716/04.06.08 г., с което е изпратена Заповед №119/02.06.08 г. на Заместник - председателя на КФН, Ръководещ Управление “Застрахователен надзор”. Съгласно цитираната заповед следва да се извършват регулярни проверки за спазване на тарифите, приети по надлежния за “ЗД ЕВРОИНС” АД ред по задължителната застраховка “Гражданска отговорност” на автомобилистите, включително гранична застраховка “Гражданска отговорност” на автомобилистите и застраховка “Зелена карта”, както и проверка на съответствието. Изготвени и предадени в КФН са следните доклади /12 на брой/ за съответните месеци :

- за месец май 2008 г. – наш изх. № 4201/10.06.08 г., в КФН вх. № РГ-10-09/1716/10.06.08 година;
 - за месец юни 2008 г. – наш изх. № 5187/10.07.08 г., в КФН вх. № РГ-10-09/1729/10.07.08 година;
 - за месец юли 2008 г. – наш изх. № 5702/10.08.08 г., в КФН вх. № РГ-10-09/1716/10.08.08 година;
 - за месец август 2008 г. – наш изх. № 6121/10.09.08 г., в КФН вх. № РГ-10-09/1716/10.09.08 година;
 - за месец септември 2008 г. – наш изх. № 6405/10.10.08 г., в КФН вх. № РГ-10-09/1745/10.10.08 година;
 - за месец октомври 2008 г. – наш изх. № 14549/10.11.08 г., в КФН вх. № РГ-10-09/1764/10.11.08 година;
 - за месец ноември 2008 г. – наш изх. № 15929/10.12.08 г., в КФН вх. № РГ-10-09/1775/10.12.08 година;
 - за месец декември 2008 г. – наш изх. № 286/10.01.09 г., в КФН вх. № РГ-10-09/5/10.01.09 година;
 - за месец януари 2009 г. – наш изх. № 1397/10.02.09 г., в КФН вх. № РГ-10-09/21/10.02.09 година;
 - за месец февруари 2009 г. – наш изх. № 2433/10.03.09 г., в КФН вх. № РГ-10-09/31/10.03.09 година;
 - за месец март 2009 г. – наш изх. № 3531/10.04.09 г., в КФН вх. № РГ-10-09/42/10.04.09 година;
 - за месец април 2009 г. – наш изх. № /11.05.09 г., в КФН вх. № РГ-10-09//11.05.09 година.
4. Съгласно Заповед № 298/18.09.08 г. е извършена тематична инспекция от специалист “Вътрешен контрол” към ССВК на дейността на ЦУ на “ЗД ЕВРОИНС” АД, включваща работата с автомобилните сервиси. Със Заповед № 300/19.09.08 г. срока на тематичната инспекция бе удължен. Изготвен е аналитичен материал, предоставен на ръководството на дружеството.
5. Изготвен е и предоставен на ръководството анализ /с № 14652/12.11.08 г./ относно установени по време на проведените финансови ревизии повтарящи се грешки от служители на агенциите с цел недопускането им в следващите периоди /по отношение : счетоводни проблеми, ЦФ, бланките под строга отчетност, тарифна политика/.
6. Ежеседмично са осъществени контролни дейности, извършвани по повод Централизиран фонд, ликвидация на щети, изплащане на обезщетения, предотвратяване на измами, огледи на МПС /в и извън офиса на компанията/.

От гореизложеното се налагат следните изводи :

1. Изпълнява се заложената препоръка в отчетния доклад от предходната година във връзка с продължаване тенденцията за подобряване качеството на извършваните ревизии, проверки и инспекции.
2. Разшири се обхвата на извършваните финансови ревизии, като се изготвят пълни доклади с прилагане на цялостната документация, получена и съставена по време на ревизиите.

3. Особено внимание се отделя на проблематиката по повод състоянието на Централизирания фонд и на регулярността при изплащане другите задължения на агенциите.
4. След констатиране от страна на представители на ССВК на грешки при обработката на информацията по време на ревизиите, както и при оперативни контролни дейности в Централно Управление на "ЗД ЕВРОИНС" АД, се предприемат необходимите действия за тяхното минимизиране.
5. Предвид наложената практиката в дружеството през отминалата 2008 г. са изработени и се прилагат /или предстоя да бъдат въведени/ нови правила и процедури по основни оперативни дейности с включени одитни ангажменти на организационните звена, с ранжирана отговорност и персонификация на съответните служители.
6. Отдели се необходимото внимание и на ликвидационната дейност на "ЗД ЕВРОИНС" АД.
7. Изпълняват се ежеседмични контролни дейности от служители на ССВК за важни области от дейността на компанията, като резултатите се докладват на ръководството на дружеството.
8. Осъществен е обмен на информация с Председателя на Одитния комитет на "ЗД ЕВРОИНС" АД, като предстои изграждане на механизъм за съвместна работа в следващите периоди.

В заключение, предлагам :

1. Да се актуализира идентификацията на области, на процеси и на бизнес единици, включени в Одитната вселена на компанията, върху които да се фокусира работата на ССВК в рамките на следващите периоди.
2. За поддържане на ефективен вътрешен контрол, на основа прилагането на рисков базирани модел, да се прегледат и оценят присъщите и остатъчни рискове за компанията.
3. Ръководителят на ССВК и Председателят на Одитния Комитет на "ЗД ЕВРОИНС" АД да изградят механизъм за предоставяне и анализ на информация, включително и по повод резултатите от проведени одитни ангажменти.
4. Да се актуализират настоящи правила и процедури за основни дейности и процеси, а при тези от тях, в които липсват, да се заложат съответните контроли и изпълнители.
5. Да се наложи практиката за регулярен контрол спрямо дейността на оперативните дирекции в Централно Управление.
6. На база анализ на вътрешните контроли да се поддържат актуални изготвените правила и процедури за организация на оперативния контрол по отношение дейността на отделните организационни звена в дружеството.
7. ССВК да продължи по установения ред мониторирането на действията на ангажираните служители от Централно Управление на "ЗД ЕВРОИНС" АД и от агенциите по повод изпълнението на заложените в заповедите за реализация на финансовите ревизии

- изисквания и срокове с цел подобряване цялостната работа на агенциите след приключване на съответните ревизии и проверки.
8. Представители на ССВК да участват, както и досега, в извършвани тематични инспекции при констатирани нередности в дейността на агенциите, на оперативните дирекции и направления.
 9. С цел подобряване адекватността на контролната дейност от страна на ССВК спрямо звената по ликвидация, да се въведе регулярност в извършваните проверки по региони и в Централно Управление.

Месец май 2009 година

Ръководител на ССВК
на "ЗД ЕВРОИНС" АД



/Михаил Тенев/