

Д о к л а д

за дейността на служба Вътрешен контрол при ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" за 2010 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 ангажменти

Съгласно изискванията на чл.14, ал.1 от Правилата за организацията и дейността на службата за Вътрешен контрол, Годишният план за 2010 г., изготвен от ръководителя на службата е докладван на Управителния съвет.

Одитните ангажменти 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 ангажменти

През 2010г. обектите на одитните ангажменти са:

- Цялостна дейност на структури в страната;
- Дейност на структури в централно управление;
- Дейност на дъщерно дружество - „Ви Ай Джи Сървисиз България“ ЕООД;
- Тематична проверка по бизнес линия - „Гр. отговорност на автомобилите“

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 2010г.

Утвърденият Бюджет за 2010 г. е изчислен на база:

- обекти на проверка, заложи в Годишния план;
- времеви разчет за ефективен фонд работно време за изпълнение на обектите на проверка заложи в Годишния план;
- численост на службата за отчетния период;

Към датата на доклада е изготвен отчет за изпълнение на Бюджет 2011 г., който е докладван и приет от Управителния съвет на Дружеството.

Ресурсната обезпеченост на службата за 2010г. се състои от: Ръководител на службата и двама вътрешни одитори.

Одитни ангажменти

При изпълнението на одитните ангажменти за 2010 г. вътрешните одитори са съблюдавали установените в Правилата за работа на службата процедури за провеждане на одитни ангажменти.

За отчетния период са възложени, завършени и в процедура на завършване одитни ангажменти, както следва:

1. Проверка на цялостната дейност на структурите включени в обхвата на ген. агенции: Шумен, Варна, Пловдив, Сливен.

2. Проверка на дейността по обработка на претенции по „Общо застраховане“ в направление „Имуществено застраховане“ – в процедура;

3. Проверка на дейността на Ви Ай Джи Сървисиз-България“ЕООД, еднолична собственост на ЗАД“БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП.

Основни резултати от вътрешните одитните проверки

Констатациите на вътрешния одит са:

1. Докладвани на Управителния съвет на Дружеството съобразно процедурата установена в Правилата за работа на службата;
2. Тримесечно отчитани пред Надзорен съвет;
3. Предоставени на разположение на външните одитори на дружеството и на Одитния комитет;

Управителният съвет е разгледал и обсъдил на заседания констатациите по гореизброените проверки, както и дадените препоръки.

Решенията са в следните основни насоки:

- Създаване на нови правила, актуализиране или допълване на действащи правила в определени дейности;
- Издаване на заповеди уреждащи взаимоотношения подлежащи на регулиране по административен ред;
- Мерки за въздействие спрямо ръководител и служители в проверяваните обекти, свързани с констатирани пропуски, грешки, вкл. и съобразно Кодекса на труда;
- Създаване на „мониторинг“ за текущо наблюдение на рискови параметри по сключване и отчитане на застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите;
- Въвеждане на електронна система /„модул“/ за контрол на движение на бланки под строга отчетност/полици/.

Проверки на изпълнение

Съобразно Правилата за организацията и дейността на служба Вътрешен контрол текущо службата е била информирана за изпълнение на взети решения свързани с подобряване на дейността за оперативен контрол.

Очаквания за дейността по вътрешен одит за 2010г.

За 2011 г. Служба „Вътрешен контрол“ ще насочи усилията КЪМ изпълнение на одитните ангажименти, дефинирани в плана за 2011 г. с цел постигане на следни основни цели:

- Пълен обхват на проверка на дейности и структури в Дружеството в рамките на годишния план;
- Съответствие на процесите в дружеството със съответните нормативни и вътрешни актове;
- Проследяване на изпълнението на взети решения, чрез предприетите мерки и действия;

- Консултиране на отделни структурни звена или служители относно правилното прилагане и спазване на правила, процедури и др. с оглед избягване недопускане на съществени грешки и пропуски;
- Оказване на консултантски услуги при разработване на нови или изменение на съществуващи правила и процедури;
- Ползотворна съвместна работа с ръководните кадри от всички равнища на дружеството;
- Издигане на равнището на компетентност на одиторите в службата, в съответствие с изискванията на стандартите за перманентно обучение на вътрешните одитори;
- Постигане на съпоставимост между прилаганите стандарти за вътрешен одит в Булстрад с тези на основния акционер-„Винер щетише“.

Заключение

Службата за вътрешен контрол на основание на:

- направените констатации при извършените проверки през 2010 г.;
- взетите решения от Управителния съвет по констатациите и препоръките;
- изпълнението на взети решения,

информира 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“
21.03.2011 г.

