

Д о к л а д

за дейността на служба Вътрешен контрол при ЗПАД "БУЛСТРАД" за 2007 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 ЗПАД "БУЛСТРАД"/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.

Структуриране на служба „Вътрешен контрол“

С протокол № 33/30.11.2006г. Управителният съвет на ЗПАД "Булстрад":

- Разкрива Служба „Вътрешен контрол“, считано от 01.12.2006 година.
- Приема Правилата за организация и дейността на Служба „Вътрешен контрол“.
- Одобрява функционалните характеристики за длъжностите: Ръководител на служба „Вътрешен контрол“ и Вътрешен одитор.

След структурирането си, служба „Вътрешен контрол“ разработи:

- „Прогнозен план“ за тригодишен период с цел изпълнение на стратеги(еския ангажимент за пълен обхват на дейностите и структурите в ЗПАД "Булстрад";
- „Годишен план“ с цел дефиниране на обектите на проверка и тяхното аранжиране по степен на важност от гледна точка на интересите на акционерите на дружеството;
- Ресурсна обезпеченост на службата, в т.ч. и Бюджет за разходите;

Служба Вътрешен контрол

- Създаване на типизирана документация, гарантираща обхват на процесите и дейностите;

Основните документи по планирането на дейността и ресурсното обезпечаване на службата са представени и приети от Управителния съвет на ЗПАД "Булстрад".

Цели и обхват на вътрешния одит

Цели

Основните цели на Службата за вътрешен контрол в ЗПАД "БУЛСТРАД" 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;

Одитни ангажименти

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

Планови

Обектите на плановите проверки обхващат:

- структури в страната за застрахователна дейност /четири ген. агенции с прилежащите им агенции/ ген. аг. Пловдив; ген. агенция Пазарджик; ген. агенция Сливен и ген. агенция Варна/;
- дейности в централно управление по обработка на претенции и изплащане на обезщетения в направления „Карго“, „Отговорност превозвача“ и „Общо застраховане“.

Инцидентни

По възлагане от Управлението и/или по инициатива на Ръководител служба Вътрешен контрол“ в отделни сектори на дейността, вкл. и в дъщерна структура/„Сървисиз енд Консълтинг“ ЕООД, София/

Служба Вътрешен контрол

Обект на инцидентните проверки са:

- **Дирекция „Застрахователни обезщетения“;**

Обхват: Взаимоотношенията на ЗПАД „Булстрад“ по сключени договори със автосервизи;

- **Проект Агентска мрежа за 2006 г.;**

Обхват: Бюджет на разходите за обучение и изграждане на посредническа мрежа.;

- **Дейността на Оперативния щаб при ЗПАД „Булстрад“ във връзка с прилагане „Правилата на ЗПАД „Булстрад“ за действия при кризисни ситуации, настъпили от застрахователно събитие, предизвикани от природни бедствия и други катастрофични рискове, аварии и катастрофи“ във връзка с съобщения в средствата за масова информация за силни ветрове и валежи на територията на страната в периода 21.03. - 22.03.2007 г.**

- **Жалба на застрахован. Съответствие на дейността на служители от Ген дирекция „Застрахователни обезщетения“ и дирекция „Правна“ при обработка на претенцията на жалбоподателя.**

- **Жалба на клиент във връзка с предложена застраховка от агенция на Булстрад.**

- **„Сървисиз енд Консълтинг“ ЕООД, София.;**

Обхват: Одит за съответствие, оперативен одит, одит за изпълнение и Финансов одит, които обхващат процесите от дейността на Дружеството.

Обхватът на всички проверки, освен тези с конкретен предмет на проверката е за едногодишен период преди назначаване на проверката.

При изпълнението на описаните одитни ангажименти са съблюдавани установените в Правилата за работа на службата етапи и процедури за провеждане на одитни ангажименти.

Основни резултати от вътрешните одитните проверки

За отчетния период обхватът на работата на службата в проверяваните обекти е бил насочен към:

- спазването на Общите условия по вид бизнес; правилата за компетенции и утвърдената от Управителния съвет тарифната политика при сключване на застрахователни договори;
- спазването на Общите условия по вид бизнес в частта обработка на претенции, Правилата за приемане и разглеждане на претенции и за определяне на плащанията по тях;
- организацията на дейността по обучението и отчетността на застрахователните посредници;
- защитата на активите на дружеството;
- икономичното и ефективно използване на ресурсите;

Констатациите на вътрешния одит са завършени съобразно процедурата и докладвани на Управителния съвет на Дружеството.

Служба Вътрешен контрол

Взети мерки в резултат на приключили процедури на вътрешен одит

Заключенията по одитните проверки-плани и инцидентни, за проверяваните обекти по изброените по-горе процеси са разглеждани и обсъждани на заседания на Управителния съвет. Взетите решения са в посока:

Застрахователна дейност

- Променена е стратегията на Дружеството в областта на контрола на застрахователната дейност. Взето е решение поетапно да се разработят „Подписвачески правила“ по вид бизнес, които да заместят действащите Правила за компетенции в частта издателска дейност. Към дата на изготвяне на отчета е налице първия проект за такива правила отнасящ се към имуществено застраховане.
- Взети са конкретни решения по административен ред за отстраняване на установените от одита пропуски и грешки в проверените структури в страната.

Обработка на претенции

- Взето е решение за Изготвяне на Ръководство за дейността на служителите при обработка на претенции по застраховки „Карго и Отговорност превозвача“;
- Взети са конкретни решения по административен ред за отстраняване на установените от одита пропуски и грешки в обработката на претенции по застраховки „Карго и Отговорност превозвача“;
- Към датата на доклада предстои обсъждане на констатации направени в областта на обработката на претенции в направление „Имуществено застраховане“;
- Взети са административни мерки за подобряване на документо оборота с цел ускоряване на обработката на претенции в областта на застраховки по МПС, както за усъвършенстване на договорните взаимоотношения на Булстрад с Автосервизи;

Работа със застрахователни посредници

Взети са административни мерки за:

- подобряване на планирането и отчитането на обучението на застрахователни посредници;
- подобряване на оперативния контрол на ген.агенциите в отчетността на застрахователните посредници спрямо издателската и посредническата им дейност;

Административно стопанска дейност

Обърнато е внимание на ръководителите на проверените структури в страната за:

- засилване на оперативния контрол по опазването на активите,икономичното използване на ресурсите;
- подобряване на касовата дейност;
- спазване на вътрешно нормативните изисквания за поддържане на касови наличности и подобряване на документооборота;

Служба Вътрешен контрол

По инцидентни проверки

Взети са решения за:

- увеличаване икономическата полза от налични активи и набелязване на мерки с цел финансовата стабилизация на дъщерно дружество;
- подобряване на работата с клиенти, по при обработката на претенции по МПС;
- подобряване на съгласуваността в действията ген.агенции и специализирани дирекции на дружеството по повод разформироването на посреднически структури;
- развитие на превантивната дейност на застрахователните структури, при очаквани природни бедствия;

Проверки на изпълнение на взети решения не са възлагани

С оглед постигане на стратегическата цел за по-голям обхват на проверяваните дейности и ограничения разполагаем трудов ресурс през 2007 г., одитни проверки за изпълнение не са изрично възлагани. Въпреки това в хода на плановете и инцидентни проверки е проследявано изпълнението на взети решения, както и на отстраняването на установени пропуски и грешки, както следва:

- в областта на засилване на контрола по касовите наличности и касовата дейност;
- подобряване на документалната обосновааност на посредническата и издателска дейност;
- по овладяване на съществуващи рискове във връзка с издателската дейност на застрахователни посредници;
- по преоценка на текущи вземания и предприемане на действия за прекратяване на полици поради не плащане;
- по спазване на съгласувателния режим при издателската дейност;
- по подобряване на планирането и отчитането на обучението на застрахователни посредници;
- създаване на нова нормативна база в издателската дейност, с даване на становище от страна на одита в областта на засилване на оперативния контрол;

Очаквания за дейността по вътрешен одит за 2008г.

За 2008 г. Служба „Вътрешен контрол“ ще насочи усилията си към изпълнение на стратегическите си одитни ангажименти, дефинирани в приетия план за постигането на следни основни цели:

- Издигане на нивото на съответствие на процесите в дружеството със съответните нормативни и вътрешни актове;
- Подобряване на контролната среда в Булстрад за ограничаване и овладяване на съществуваващи рискове;
- 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;

Служба Вътрешен контрол

- 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 щатише“.

Ресурсно осигуряване на дейността.

Прогнозният Бюджет за разходите на службата за 2007 г. е приет от Управителния съвет на Дружеството. Същият е изчислен на база:

- обектите на проверка, заложи в Годишния план;
- времеви разчет за изпълнение на Годишния план;
- числеността на службата за отчетния период- Ръководител служба „Вътрешен контрол“ и Вътрешен одитор - една щатна бройка

При представяне на Отчета за дейността на службата към 30.09.2007 г. пред Управителния съвет е направено предложение за ресурсна обезпеченост с втора бройка вътрешен одитор.

Към датата на Доклада е изготвен и приет Бюджет за разходите за 2008 г. на служба Вътрешен контрол, както и назначаването на втори вътрешен одитор.

И. Велчева
Ръководител Служба „Вътрешен контрол“
25.02.2008

