

## ДОКЛАД

### на ОДИТНИЯ КОМИТЕТ на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" за 2014 г.

Одитния комитет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" през 2014 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.

Направена беше общата констатация, че системната и целенасочена работа на службата е фактор създаване и поддържане на една надеждна и предвидима контролна среда в дружеството

Специално внимание през 2014 г. Службата е отделила на спазване на законовите срокове за уреждане на претенции. Извършват се ежемесечни проверки по принудителните административни мерки, наложени от надзорният орган КФН.

Коментирани бяха резултатите от проверките за регистриране на претенциите и своевременното определяне и актуализиране на резервите в информационната система, както и значението на тази информация за адекватното управление на рисковете и портфейла на Дружеството.

Обсъдени бяха въпросите, свързани с управление на вземанията (в т.ч. от регреси, от премии), както и възможностите за контрол върху вземанията чрез електронна сметка.

Обсъдена беше комуникацията на службата за Вътрешен контрол с ръководството на Дружеството. Бяхме информирани, че докладите и заключенията от извършените проверки се разглеждат своевременно, като се приемат съответни решения.

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 добри работни контакти с ръководството и финансовия екип на дружеството. Не са констатирани пречки от тяхна страна за професионалното извършване на одита и независимостта при формирането на одиторското мнение.

Коментирани бяха усилията на ръководството на Дружеството за адекватно регламентиране на процеса на завеждане на претенциите и текущото актуализиране на застрахователните резерви. Обсъдена беше работата по проверката на резервите от специализирания актюерски екип на регистрирания одитор.

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.Одитния 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.

Одитния комитет потвърждава, че през 2014 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 2014 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 2014г. е действало независимо и в съответствие с изискванията на Закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители, а одиторското мнение е формирано независимо и обективно.

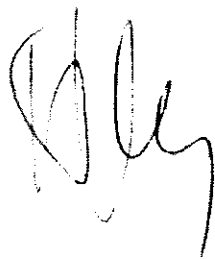
В допълнение към ангажимента за одит на годишните финансови отчети на ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“, КПМГ България ООД е поело да извърши следните ангажименти:

- Ангажимент за данъчна консултация относно потенциални ДДС импликации за ЗАД „БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП“ от търговска сделка със словенски доставчик на ремонтни дейности на МПС;
- Консултантски ангажимент за дю дилижънс;
- Консултантски ангажимент за оценителски услуги.

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. Препоръката е мотивирана най-вече с факта, че КПМГ е групов одитор на VIG group.

София,  
16.03.2015 г.



Подпис:

/Бойко Маринов – член на Одитния комитет/