

ДОКЛАД

на ОДИТНИЯ КОМИТЕТ на
ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП"
за 2011 г.

Одитния комитет на ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" през 2011 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, 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 е

запазил същия състав, което гарантира обогатяването на професионалния опит и усъвършенстване методологията на работа, както и обективността на резултатите от проверките.

Беше обсъдена тенденцията за засилване на натиска за извършване на нерегламентирани действия от страна на клиенти и служители на дружеството поради икономическата криза. Констатира се необходимостта от прилагане на адекватни вътрешноконтролни механизми и процедури за противодействие на тази тенденция.

Обсъдена беше комуникацията на службата за Вътрешен контрол с ръководството на Дружеството. Докладите и заключенията от извършените проверки се разглеждат своевременно. При необходимост по препоръка на службата се актуализират вътрешните правила и процедури, насочени преди всичко към подобряване оперативния контрол и поддържане на надеждна контролна среда.

Дискутирани бяха възможностите за използване на натрупаната информация и опит от проверките на службата за Вътрешен контрол за подобряване на контролната среда.

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 вече са натрупали значителен опит и знания за дейността на клиента и неговата фирмена култура, а от друга страна техните изисквания за одита се познават много по-добре, отколкото в началото на съвместната работа. Всичко това подобрява ефективността на работните контакти с ръководството и финансовия екип на дружеството, а като цяло и качеството на одита.

Коментирани 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 и независимия регистриран одитор на Дружеството.

Одитния комитет потвърждава, че през 2011 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 Потвърждение за независимост. Освен това установихме, че регистрирания одитор на Дружеството е публикувал на своята електронна страница през м.март 2011 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 2011г. е действало независимо и в пълно съответствие с изискванията на Закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители, а одиторското мнение е формирано независимо и обективно. Регистрираният одитор не е предоставял допълнителни услуги на Дружеството извън одита.

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 2012 г. Основният мотив за това е натрупания значителен опит и познания за застрахователния бизнес от страна на одиторската компания, както и доброто познаване на проблемите на клиента и неговата фирмена култура.

София,
15.03.2012 г.



Подпис:

/Бойко Маринов – член на Одитния комитет/