

## Д о к л а д

### за дейността на служба Вътрешен контрол при ЗАД "БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП" за 2009 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 2009 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 2009г. обектите на одитните ангажменти са:

- Цялостна дейност на структури в страната;
- Дейност на структури в централно управление;
- Тематична проверка по бизнес линия - „Гр. отговорност на автомобилистите“

### **Ресурсно осигуряване на дейността.**

Съгласно изискванията на чл.14, 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 2009г.

Утвърденият Бюджет за 2009 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 2009 г., който е докладван и приет от Управителния съвет на Дружеството.

Ресурсната обезпеченост на службата за 2009г. се състои от: Ръководител на службата и двама вътрешни одитори. Вторият вътрешен одитор е действащ от 23.02.2009г.

### **Одитни ангажменти**

При изпълнението на одитните ангажменти за 2009 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 дейността по „Възлагане и отчитане на дейност по договори за правно обслужване в частта правни действия, произтичащи от правото на регрес;
2. Процесуална дейност пред съдилища за защита интересите на Булстрад.
3. Проверка на „Спазване на трудовото законодателство и административно обслужване на кадрите;
4. Проверка на цялостната дейност на структурите включени в обхвата на ген. агенции: Пазарджик Велико Търново, Враца, Русе, Бургас, Ст. Загора, Петрич;
5. Отстраняване на несъответствия във вътрешни правила и процедури водещи до рискове за дружеството, както следва:
  - Процедури за „Прекратяване на договори за застрахователно агентство“;
  - Процедура за промяна в статуса на агента;
  - Процедура за оперативен контрол в «Правила за разкриване и предотвратяване на конфликт на интереси и осигуряване на поверителност“;
  - Автоматизирана процедура за контрол върху движение на бланки под строга отчетност/полици;

### **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:

- Актуализиране и допълване на текстове в действащи правила;
- Създаване на нови правила в определени дейности;
- Издаване на заповеди уреждащи взаимоотношения подлежащи на регулиране по административен ред;
- Изискан правен коментар по актуален въпрос за електронния подпис;
- Мерки за въздействие спрямо служители в проверяваните обекти, свързани с констатирани пропуски, грешки, вкл. и съобразно Кодекса на труда;
- Изработка 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 2010 г. Служба „Вътрешен контрол“ ще насочи усилията към изпълнение на одитните ангажменти, дефинирани в плана за 2010 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“.

### **Заклучение**

Службата за вътрешен контрол на основание на:

- направените констатации при извършените проверки през 2009 г.;
- взетите решения от Управителния съвет по констатациите и препоръките;
- изпълнението на взети решения,

може да увери 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“  
08.04.2010 г.

