



ПОЛИТИКА ЗА ВЪТРЕШНИЯ ОДИТ

П О Л И Т И К А

ЗА ВЪТРЕШНИЯ ОДИТ В СивЗК

Средата, в която се извършва съвременната икономическа дейност е изключително сложна и многообразна по своята същност. Това обуславя необходимостта от контрол. Терминът одит или контрол се свързва с осъществяване на проверка. В практиката се извършват външен и вътрешен контрол. Вътрешният одит е независима и обективна дейност за предоставяне на увереност и консултиране, предназначена да носи полза и да подобрява дейността. Вътрешният одит помага на предприятия и организации да постигат целите си, чрез прилагането на систематичен и дисциплиниран подход за оценяване и подобряване ефективността на процесите на управление на риска, контрол и управление.

Вътрешният контрол е съвкупност от системи за контрол, които осигуряват :

- 1.Постигане на целите и задачите; икономичното и ефективно използване на ресурсите;
- 2.Адекватен контрол на различните рискове;
- 3.Опазване на активите;
- 4.Надеждност и цялостност на финансовата и управленската информация;
- 5.Законосъобразност на дейността, съблюдаване на политиката, плановете, вътрешните правила и процедури.

В СивЗК дейността по „Вътрешен одит“ е създадена въз основа на Решение на Общото събрание на пълномощниците, за създаване на звено за вътрешен одит. Основната цел на вътрешния одит е да осъществява дейността по вътрешен одит на всички структури, програми, дейности и процеси в Кооперацията. Вътрешният одит е на пряко подчинение на Председателя на УС и се осъществява спазвайки указанията на Наредба №32 на КФН. Вътрешният одит се осъществява чрез изпълнение на конкретни одитни ангажименти за даване на увереност или консултиране. Осъществява се при спазване принципите на компетентност и професионална грижа, и независимост в рамките на Кооперацията, обективност, почтеност и поверителност.

Вътрешният одитор :

1. Планира, извършва и докладва дейността по вътрешен одит в съответствие с изискванията на стандартите за вътрешен одит, процедурите и техниките за извършване на одит.
2. Изготвя на базата на оценка на риска тригодишен стратегически план и годишен план за дейността си, които се утвърждават от Председателя на СивЗК.

3. Изготвя одитен план за всеки одитен ангажимент, който съдържа обхват, цели, времетраене и разпределение на ресурсите за изпълнение на ангажимента, одитния подход и техники, вида и обема на проверките.
4. Дава на ръководителя на СиВЗК независима и обективна оценка за състоянието на одитираните системи.
5. Оценява всяка нова система за финансово управление и контрол, както и всяка промяна на структури и функции в Кооперацията.
6. Проверява и оценява съответствието на дейностите със законодателството, вътрешните актове и договори; надеждността и всеобхватността на финансовата и оперативната информация; създадената организация по опазване на активите и информацията; ефективността, ефикасността и икономичността на дейностите; изпълнението на задачите, договорите, поетите ангажименти и постигането на целите.
7. Консултира, като дава съвети, мнение и други с цел да се подобрят процесите на управление на риска и контролът, без да поема управленска отговорност за това.
8. Докладва и обсъжда с Председателя на УС и с ръководителите на структурите, чиято дейност е одитирана, резултатите от всеки извършен одитен ангажимент и представя одитен доклад.
9. Дава препоръки в одитните доклади за подобряване на адекватността и ефективността на системите за финансово управление и контрол, подпомага ръководителя на Кооперацията при изготвянето на план за действие и извършва проверки за проследяване изпълнението на препоръките.
10. Изготвя и представя на Председателя на УС годишен доклад за дейността по вътрешен одит.
11. Разработва и прилага Програма за осигуряване и подобряване качеството на одитната дейност, която включва вътрешни и външни оценки.
12. Не разгласява и не предоставя информацията, станала известна при или по повод осъществяването на проверките.
13. Ръководи се от установените с етичния кодекс правила, честност, обективност, усърдност, лоялност, както и умение да контактува и работи с хора.
14. Осигурява повишаването на професионалната си квалификация и осъществява контакти с други звена за вътрешен одит с цел обмяна на добри практики.

Задълженията на вътрешния одитор включват одити на финансовите отчети, регулаторни одити, одити на информационните системи и одити на изпълнението на дейността (*операционни одити*). Лицата, заемащи ръководни длъжности в Кооперацията, както и служителите съдействат на вътрешния одитор при осъществяване на дейността му. Предоставя се право на неограничен достъп до служебните помещения и активите на

Кооперацията, решенията на органите на управление и другите длъжностни лица, отчетността и информационните системи. Във връзка с изпълнение на ангажиментите си, вътрешният одитор може да изисква и събира сведения, справки и други документи. Предлага назначаването на външни експерти с подходяща квалификация и опит при извършване на специфични контролни дейности.

Вътрешният одитор не е оперативно въвлечен в дейностите, които одитира. Спазва се правилото за независимост на вътрешния одит при планиране, извършване и докладване на резултатите от одитната дейност. Планирането на ангажиментите на вътрешния одит се извършва въз основа оценка на риска, която се прави поне веднъж годишно. Всеки обект на вътрешен одит следва да бъде обхванат в рамките на един период с продължителност не повече от три години. Честотата на одитните дейности върху отделни обекти и системи за контрол се определя според значимостта им и риска за застрахователната дейност. Одитният план съдържа обхват, цели, времетраене и разпределение на ресурсите за изпълнението на одитния ангажимент. Одитният доклад за изпълнения ангажимент съдържа резюме, цели и обхват, констатации, изводи и препоръки.

Вътрешният одит е част от системата за контрол на СиВЗК. Гарантира поддържането на ред и ефективност при осъществяването на дейността, придържане към управленската политика, защита на активите на предприятието, установяване и предотвратяване на измами и грешки, пълнота и правилност на счетоводната и друга документация, както и навременно изготвяне на надеждна финансова информация. Предотвратява изпирането на пари и финансирането на тероризъм. Може да подпомага външните одитори при извършване на одити на финансовите отчети или да извършва одити, поръчани от мениджмънта в Кооперацията.