

До  
Общото събрание на акционерите  
на "ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД

Годишен доклад за дейността на ОДИТНИЯ КОМИТЕТ на  
"ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД за 2017 г.

Одитния комитет на "ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД през 2017 г. осъществяваше своята дейност в съответствие с изискванията на чл.108 от Закона за независим финансов одит(ЗНФО) и "Правила за статута и работата на Одитния комитет на "Животозастрахователен институт" АД(Правилата), приети на заседание на Съвета на директорите от 29.03.2017г. и одобрени от Общото събрание на акционерите на дружеството, проведено на 30.06.2017г. Съгласно ЗНФО и Правилата, Одитния комитет на "ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД изпълнява следните функции:

1. информира Съвета на директорите за резултатите от задължителния одит и пояснява по какъв начин задължителният одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане, както и ролята на одитния комитет в този процес;

2. наблюдава процеса на финансово отчитане и представя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност;

3. наблюдава ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска по отношение на финансовото отчитане в дружеството;

4. наблюдава задължителния одит на годишните финансови отчети, включително неговото извършване, като взема предвид констатациите и заключенията на Комисията по прилагането на чл. 26, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014;

5. проверява и наблюдава независимостта на регистрираните одитори в съответствие с изискванията на глави шеста и седма от ЗНФО, както и с чл. 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014, включително целесъобразността на предоставянето на услуги извън одита на одитираното предприятие по чл. 5 от същия регламент;

6. отговаря за процедурата за подбор на регистрираните одитори и препоръчва назначаването им;

7. уведомява Комисията, както и Съвета на директорите за всяко дадено одобрение по чл. 64, ал. 3 и чл. 66, ал. 3 от ЗНФО в 7-дневен срок от датата на решението;

8. отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите;

9. изготвя и предоставя на Комисията в срок до 30 юни годишен доклад за дейността си.



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 одитори при осъществяването на тяхната дейност.

**В изпълнение на тези задачи Одитния комитет извърши следното:**

От датата на избора си до момента проведе пет заседания, на които бяха разглеждани и обсъждани процесите на финансово отчитане в дружеството, както и междинните му отчети към полугодieto, деветмесечieto, към 31.10.2017г., към 30.11.2017г и окончателният отчет към 31.12.2017г.

След изготвянето и предоставянето на годишните финансови отчети за проверка и заверка от страна на избраните от Общото събрание на акционерите специализирани одиторски дружества "Захарина и партньори" ООД и "Ековис Одит България" ООД членовете на Одитния комитет получиха информация (междинен доклад) с констатации и резюме на резултатите от одита на дружеството за 2017 год. както и Годишни декларации за независимост във връзка със задължителния одит на финансовия отчет на "ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД за годината, завършваща на 31 декември 2017г. в съответствие с чл.67 на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО).

Проведе среща с ръководителя на "Функция Вътрешен одит" на Дружеството. На срещата бяха обсъдени годишната програма за дейността през 2017г., в това число и по тримесечия и ресурсите за нейното изпълнение. Не бяха констатирани проблеми от организационен и финансов характер, които да затрудняват плановата работата на звеното. Ръководителят на "Функция Вътрешен одит" 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 звеното има превантивна роля и е важен фактор за създаване и поддържане на надеждна и предвидима контролна среда в дружеството.

В началото на годината е отделено специално внимание на проверки по позиции, предмет на извършените стрес тестове за проверка на активите на фондовете, управлявани от "ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД към 30.06.2016г. и към 31.12.2016г.

Коментирани бяха резултатите и от проверки по плана на Службата за вътрешен контрол, констатациите от тях и предприетите мерки от Съвета на директорите на дружеството. Въз основа на тази информация може да се направи извода, че Службата за вътрешен контрол работи в тясно взаимодействие с ръководството, което от своя страна разчита на нея и ползва резултатите от извършените проверки за последващи управленски решения.

Проведе се среща с оторизирани представители на независимите регистрирани одитори на дружествата "Ековис Одит България" ООД и "Захарина и партньори" 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 контактните лица, определени от Дружеството за нормалното протичане на одита и независимостта при формиране на одиторското мнение;

-Констатациите на регистрираните одитори за ефективността на системата за вътрешен контрол и надеждността на системата за финансово отчитане в дружествата.

Представителите на "Ековис Одит България" ООД и "Захарина и партньори" ООД изразиха мнение, че са създадени нормални работни отношения 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.

Обсъдени бяха въпросите за независимостта на външните одитори в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.

Одитният комитет поддържаше регулярни контакти с представители на ръководството на Дружеството относно организацията на своята работа и взаимоотношенията със звената и длъжностните лица. Основна задача при тези контакти беше да се гарантират нормалните условия за изпълнение на функциите на службата за Вътрешен контрол, финансово-счетоводната дирекция и независимите регистрирани одитори на дружеството.

Одитният комитет потвърждава, че през 2017г. системата за финансово отчитане е адекватна и представя достоверно финансовото състояние на Дружеството. Ръководителят на "Функция Вътрешен одит" систематично подпомага ръководството за поддържане на контролна среда, позволяваща ефективно управление на ресурсите и опазване на активите.

Комитетът извърши преглед на независимостта на външните одитори. Установи се, че регистрираните одитори на Дружеството "Захарина и партньори" ООД и "Ековис Одит България" ООД са публикували на своята електронна страница доклади за прозрачност за 2017г., съгласно изискванията на чл.62 от Закона за независимият финансов одит и на чл.13 от регламент(ЕС) 537/2014г.

С оглед на това Одитният комитет приема, че "Ековис Одит България" ООД и "Захарина и партньори" ООД в качеството си на регистрирани одитори за 2017 г. са действали независимо и в съответствие с изискванията на Закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители, а одиторското мнение е формирано независимо и обективно.

Регистрираните одитори не са предоставяли допълнителни услуги на Дружеството извън одита. Одитният комитет не е получавал сигнали за нередности в дейността на дружеството.

На основание Правилата за дейността си, Одитния комитет на "ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД препоръчва на Съвета на директорите на дружеството да представят в Комисията за финансов надзор кандидатурите на "Ековис Одит България" ООД и "Захарина и партньори" ООД, за одитиране на годишния финансов отчет на дружеството за 2018 г. след проверка за съответствие с критериите, приети от Комисията за финансов надзор с Решение по протокол № 27 от 07.04.2017 г. за съгласуване на избора на одиторските дружества, които извършват одит на застраховател, презастраховател, застрахователен холдинг, финансов холдинг със смесена дейност, пенсионноосигурително дружество и на управляваните от него пенсионни фондове със седалище в Република България .

ОДИТЕН КОМИТЕТ:

1.ПРЕДСЕДАТЕЛ НИКОЛИНА НИКОЛОВА,  
д-р по икономика

2.ЧЛЕН НИКОЛАЙ КАЦАРСКИ,  
д-р по икономика

3.ЧЛЕН АДРИАН ДИМОВ



София, 14.05.2018г.