

Д О К Л А Д

на Одитния комитет на „ЗД ЕВРОИНС” АД за дейността му през 2011 г.

Този доклад е изготвен в съответствие с разпоредбите на чл.40 от Закона за независимия финансов одит.

Одитният комитет на „ЗД ЕВРОИНС” АД е избран съобразно изискванията на закона. На заседание на Общо събрание на акционерите, проведено на 27.05.2011 г. беше попълнен съставът на Одитния комитет. На мястото на Георги Денков беше избран Боян Иванов Домбалов.

Съгласно чл.40л от Закона за независимия финансов одит Одитният комитет следва при приемането на годишния финансов отчет на дружеството да отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите. Настоящият доклад е изготвен и се представя на акционерите на дружеството заедно с всички други материали и във връзка с предстоящото редовно заседание на Общото събрание на акционерите на дружеството за приемане на годишните неконсолидиран и консолидиран финансови отчети за 2011 г и в изпълнение изискванията на чл.40л от ЗНФО.

Основните функции на ОК на „ЗД Евроинс” АД в съответствие с разпоредбите на чл. 40з от Закона за независимия финансов одит включват:

1. Наблюдение на процесите по финансово отчитане в дружеството;
2. Наблюдение на ефективността на системата на вътрешния контрол;
3. Наблюдение на системата за управление на рисковете;
4. Наблюдение на независимия финансов одит;
5. Извършване на преглед на независимостта на регистрирания одитор на дружеството в съответствие изискванията на закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители, включително предоставянето на допълнителни услуги от регистрирания одитор.

Целта на Одитния комитет е, при изпълнение на функциите си да подкрепя изпълнителното ръководство на „ЗД ЕВРОИНС” АД при осъществяване на задълженията му за целостта на финансовите отчети, оценяване ефективността на системите за вътрешен финансов контрол, наблюдаване ефективността и обективността на вътрешните и външни одитори и постигане на целите, поставени пред дружеството.

Въз основа на получената първична информация, професионални анализи и проведените дискусии и в строго съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и на Закона за публично предлагане на ценни книжа, Одитният комитет на ЗД “ЕВРОИНС” АД направи следните констатации за дейността на дружеството през 2011 година.

1. Процеси по финансово отчитане в дружеството и ефективност на системите за вътрешен контрол

През 2011г. изпълнителното ръководство на дружеството е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и непосредствено е контролирало процесите по финансово отчитане в предприятието. Финансовите отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от Европейската комисия. МСФО не съдържат специфични указания относно признаването и оценката на застрахователните договори. По тази причина дружеството прилага изискванията на българската застрахователна нормативна уредба с подходящи модификации, за да съответства на принципите на МСФО. В съответствие с изискванията на Закона за публично предлагане на ценни книжа, редовно са изготвяни и представяни от „ЗД ЕВРОИНС“ АД на Комисията за финансов надзор и на регулирания фондов пазар през 2011 г. точни, достоверни и задълбочени финансови отчети на неконсолидирана и консолидирана база.

Осъществяването на ефективен вътрешен контрол е бил един от основните приоритети в работата на ръководството на дружеството през 2011 г. Наред с редовното изготвяне на финансови отчети и анализиране на финансовите резултати са извършвани редовни и извънредни финансови ревизии на агенциите на компанията. Предприети са действия за оптимизиране разходите на агенциите и е реорганизирана пласментната мрежа.

За по-добра комуникация и синхронизиране на действията на Одитния комитет със ССВК на дружеството и предприемане на съвместни действия за ограничаване възможностите за финансови измами способстваше и Правилникът за съвместната работа на Одитния комитет на „ЗД ЕВРОИНС“ АД и ССВК на дружеството.

На основание изложеното, Одитният комитет констатира, че се осъществяват законосъобразни и контролирани процеси по финансово отчитане. Финансовите документи, включително годишния финансов отчет на дружеството за 2011 г. Комитетът счита, че същите са представени безпристрастно и справедливо и значимите счетоводните политики, използвани при изготвянето им са напълно целесъобразни.

2. Ефективност на системите за управление на рисковете

През 2011 година ръководството на „ЗД ЕВРОИНС“ АД е осъществявало ефективно управление на рисковете пред развитието на дружеството чрез тяхното идентифициране, прогнозиране и контролиране и предприемане на превантивни и коригиращи действия. Подробно описание на застрахователния, финансов, лихвения и пазарния риск се съдържа в годишния доклад за дейността на дружеството.

3. Наблюдаване на независимия финансов одит и преглед на независимостта на регистрирания одитор на „ЗД ЕВРОИНС“ АД

Одитният комитет извърши и годишният си преглед на независимостта, ефективността и обективността на външния одитор, оценка на одиторската фирма и одиторските екипи. На основание този преглед Одитният комитет прие, че одитната услуга, предоставена от КПМГ България ООД – гр.София, е квалифицирана и е

осъществена цялостна проверка на дейността на дружеството. С оглед това Одитният комитет приема, че КПМГ България ООД в качеството си на регистриран за 2011 г. одитор на "ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС" АД е действало независимо и в пълно съответствие с изискванията на закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители, включително и при предоставянето на допълнителни услуги от регистрирания одитор.

В съответствие с разпоредбите на чл. 40н на Закона за независимия финансов одит Специализираното независимо одиторско предприятие КПМГ България ООД – София в качеството му на независим регистриран одитор на ЗД ЕВРОИНС АД, представи декларация за своята независимост от одитираното предприятие пред Одитния комитет, информира Одитния комитет, че не са предоставили други услуги на одитираното предприятие извън одита за 2011 г. и обсъди с Одитния комитет на „ЗД ЕВРОИНС“ АД заплахите за тяхната независимост и предпазните мерки, приложени за смекчаване на тези заплахи съгласно документираното от регистрираните одитори в изпълнение на чл.28, ал. 3 и 4 на Закона за независимия финансов одит.

В дейността си през 2011 г. Одитния комитет получи пълно съдействие от Управителния съвет на дружеството, от главния счетоводител, финансовия директор и от директора на Специализираната служба за вътрешен контрол на „ЗД ЕВРОИНС“ АД.

Одитният комитет не е получавал сигнали за нередности в дейността на дружеството.

На основание чл.40к от ЗНФО Одитният комитет на „ЗД ЕВРОИНС“ АД препоръчва на Общото събрание на акционерите на дружеството да избере „КПМГ България“ ООД – София за регистриран одитор на дружеството, който да извърши независим финансов одит на годишния финансов отчет на дружеството за 2012 г.

Този доклад е приет единодушно на заседание на Одитния комитет на ЗД"ЕВРОИНС" АД, проведено на 12 март 2012 г.

ОДИТЕН КОМИТЕТ: 1.Виолета Даракова



2.Виолета Станишева



3.Боян Иванов Домбалов

