

ДОКЛАД

на

ОДИТНИЯ КОМИТЕТ на "ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС" АД за дейността му през 2008 г.

Одитният комитет на "ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС" АД е избран от Общото събрание на акционерите на дружеството на 28. 11. 2008 г. В състава му в мандат за срок от 3 години влизат Виолета Василева Даракова, Георги Благов Денков и Христо Георгиев Цанев.

На свое заседание, проведено на 29. 11. 2008 г., Одитният комитет избра за свой председател Виолета Василева Даракова.

Съгласно чл. 40л от Закона за независимия финансов одит Одитният комитет следва ежегодно при приемането на годишния финансов отчет на дружеството да отчита дейността си пред Общото събрание на неговите акционери. Настоящият доклад е изготвен и се представя на акционерите на дружеството заедно с всички други материали във връзка с предстоящото редовно заседание на Общото събрание на акционерите на дружеството за приемането на годишните неконсолидиран и консолидиран финансови отчети за 2008 г. в изпълнение на изискванията на чл. 40л от ЗНФО.

Съгласно чл. 40з от ЗНФО Одитният комитет на ЗД "ЕВРОИНС" АД има следните функции:

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

Целта на Одитния комитет е при изпълнението на тези негови функции да подпомага ръководството на ЗД "ЕВРОИНС" АД при изпълнение на задълженията му за целостта на финансовите отчети, оценяването на ефективността на системите за вътрешен финансов контрол и наблюдаване ефективността и обективността на вътрешните и външните одитори.

В изпълнение на тези свои задачи през отчетния период 28. 11. 2009 г. - 31. 12. 2009 г. Одитният комитет извърши следното:

1. Организира своята дейност, като прие Правила за своята работа и излъчи свой председател.

2. Проведе среща с изпълнителните членове на Управителния съвет и прокуриста на дружеството относно организацията на своята бъдеща работа с органите и длъжностните лица на дружеството.

3. Проведе отделни срещи с директора на специализираната служба за вътрешен контрол, финансовия директор и главния счетоводител, като се запозна от тях със състоянието и основните проблеми на процесите по финансово отчитане в дружеството,

ефективността на системата на вътрешния контрол на дружеството и системата за управлението на рисковете на дружеството. Срещите с директора на вътрешния одит, финансовия директор и главния счетоводител на дружеството бяха проведени в отсъствие на членове на Управителния съвет на дружеството, което е важно условие за тяхната ефективност.

4. Проведе среща и с оторизирани представители на независимия регистриран одитор на дружеството "КПМГ БЪЛГАРИЯ" ООД. Срещите с него бе проведена в отсъствие на членове на ръководството на дружеството.

5. Проведе среща с прокуриста на дружеството, отговарящ за информационното обслужване на дейността на дружеството, и се запозна с реализираните проекти в областта на информационните технологии, които целят подобряването на възможностите за проверка и контрол на бизнеспроцесите в дружеството.

Одитният комитет, заедно с членове на Управителния съвет, вътрешни и външни одитори, в рамките на дейността си през настоящата година, прегледа финансовите документи на дружеството, включително годишния финансов отчет на дружеството за 2008 г. Комитетът акцентира върху безпристрастното им представяне и справедливото преценяване на факторите и целесъобразността на важни счетоводни политики, използвани при изготвянето им.

Одитният комитет, в рамките на дейността си за настоящата година, извърши и годишният си преглед на независимостта, ефективността и обективността на външния одитор, оценка на одиторската фирма и одиторските екипи. На база на този преглед Комитетът прие, че одитната услуга, предоставена от "КПМГ БЪЛГАРИЯ" ООД - гр. София, е квалифицирана и е проведена цялостна проверка на бизнеса на дружеството. С оглед на това Одитният комитет приема, че "КПМГ БЪЛГАРИЯ" ООД в качеството си регистриран за 2008 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 дейността си за краткия период на съществуването си и въпреки липсата на практика в България, Одитният комитет получи сериозна подкрепа, както от Управителния съвет на дружеството, така и от директора на Специализираната служба за вътрешен контрол, от главния счетоводител, финансовия директор на дружеството и други длъжностни лица на дружеството.

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 "КМПГ БЪЛГАРИЯ" ООД - гр. София за регистриран одитор на дружеството, който да извърши независим финансов одит на годишния финансов отчет на дружеството за 2009 г.,

Настоящият доклад бе приет единодушно на заседание на Одитния комитет на ЗД "ЕВРОИНС" АД, проведено на 14 май 2009 г.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ на ОДИТНИЯ КОМИТЕТ
на ЗД "ЕВРОИНС" АД:**

Виолета Даракова

