

До
Общото събрание на акционерите на
“ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ” АД

Годишен доклад за дейността на ОДИТНИЯ КОМИТЕТ
за 2020 г.

Одитният комитет на “ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ” АД през 2020г. осъществяваше своята дейност в съответствие с изискванията на чл.108 от Закона за независим финансов одит(ЗНФО),"Правила за Статута и работата на Одитния комитет на “ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ” АД(Правилата), както и с "НАСОКИ ЗА ДЕЙНОСТТА НА ОДИТНИТЕ КОМИТЕТИ В ПРЕДПРИЯТИЯТА ОТ ОБЩЕСТВЕН ИНТЕРЕС"(Насоките), изготвени през месец октомври 2020г. от Комисията за публичен надзор на регистрираните одитори (КПНРО).

Съгласно ЗНФО, Правилата и Насоките, Одитният комитет на “ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ”АД изпълнява следните функции:

- Одитният комитет наблюдава прилагането на приетите счетоводни политики и съответствието им с общата рамка за финансово отчитане;
- Одитният комитет преглежда финансовата информация (включително междинните отчети), преди тя да бъде изпратена за одобрение или да стане публично достояние;
- Одитният комитет наблюдава и дава препоръки за подобряване на адекватността и ефективността на системите за управление на риска и за вътрешен контрол по отношение на рисковете във връзка с финансовото отчитане;
- Одитният комитет извършва периодичен преглед на профилите на управленския риск, идентифициращи значими рискови области (с особен акцент върху финансовото отчитане);
- С оглед осигуряване на необходимите условия за изпълнение на своите задължения, одитният комитет координира дейността си с лицата по управление на риска;
- Одитният комитет извършва преглед на оповестяванията в годишния финансов отчет по отношение адекватността и ефективността на системите за управление на риска и за вътрешен контрол (със специален акцент върху финансовото отчитане);

- Одитният комитет извършва преглед на процедурите за подаване на сигнали, като проследява дали съществуват подходящи условия персоналът и всички други лица поверително да подават сигнали относно евентуални нарушения в областта на финансовото отчитане, финансовия контрол или други въпроси;
- Одитният комитет наблюдава ролята и ефективността на вътрешния одит;
- Одитният комитет преглежда резултатите от извършените вътрешни и външни оценки на качеството на дейността по вътрешен одит;
- Одитният комитет периодично се запознава с докладите на вътрешния одит от ангажиментите за даване на сигурност и ангажиментите за проверка на изпълнението на дадените препоръки;
- Одитният комитет при необходимост предприема мерки ръководителят на вътрешния одит при изпълнение на своите задължения да има пряк и неограничен достъп до председателя на надзорния съвет или на съвета на директорите и до одитния комитет и да разполага с възможност за индивидуални срещи по текущи въпроси и проблеми;
- Одитният комитет участва в назначаването, осигуряване на заместването или освобождаването на ръководителя на вътрешния одит чрез изразяване на мнение;
- Одитният комитет наблюдава взаимоотношенията на предприятието с външния одитор, включително обхвата на одита, одиторския подход и възнагражденията;
- Одитният комитет наблюдава работата на външния одитор, за да улесни избора, назначаването, преназначаването и освобождаването на одитора за следващата година;
- Одитният комитет преценява наличието на евентуални заплахи за независимостта на външния одитор (включително относно размера на възнагражденията и предоставените неодиторски услуги);
- Одитният комитет извършва преглед на представителното писмо на ръководството и писмото на външния одитор до ръководството, като оценява дали последното се основава на добро разбиране на дейността на предприятието;
- Одитният комитет наблюдава и дава препоръки за ответните действия на ръководството по направените от външния одитор препоръки (включително изисква информация за причините когато не са предприети ответни действия);

- Одитният комитет организира редовни срещи с външните одитори, за да се обсъдят въпроси, които одитният комитет или одиторът считат, че трябва да бъдат обсъдени лично;
- Одитният комитет наблюдава процесите за разглеждане на жалби и сигнали по отношение на счетоводство, вътрешен контрол и/или одиторски въпроси;
- Отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите на “ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ” АД;
- Изготвя и чрез своя председател предоставя на Комисията годишен доклад за дейността си, като докладът се изготвя по форма и със съдържание съгласно приета от Комисията наредба.

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:

За отчетният период Одитният комитет проведе пет заседания, на които бяха разглеждани и обсъждани процесите на финансово отчитане в дружеството, както и междинните му отчети към полугодieto, деветмесечието, към 30.11.2020г., междинният и окончателният отчет към 31.12.2020г.

През периода беше извършена промяна в състава на одитния комитет, като по негова молба беше освободен члена на комитета Николай Димитров Кацарски. На негово място беше избран Христо Рашков Маврудиев – доктор по икономика и главен асистент в катедра "Счетоводство и анализ" на УНСС, регистриран одитор с дългогодишен опит.

При прегледа се установи, че в началото на годината е отделено специално внимание на проверки по позиции, предмет на ключовите одиторски въпроси отразени в доклада на независимите одитори към ГФО на “ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ” АД към 31.12.2019г.

Одитният комитет проведе среща с Ръководителя на функцията за съответствие, с който бяха подробно обсъдени различни аспекти от дейността на застрахователната компания включващи и системата за мониторинг и управление на рисковете, вътрешните правила, процедурите и методите за изчисление на отделните видове резерви, процесът на мониторинг при признаването на приходите от застраховки и при анализа и оценката на застрахователния портфейл.

Проведе се среща и с ръководителя на "Функция Вътрешен одит" на компанията. На срещата бяха обсъдени годишната програма за дейността

през 2020 г., 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. Коментирани бяха резултатите и от проверки по плана на Службата за вътрешен контрол, констатациите от тях и предприетите мерки от ръководството 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.

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.

След изготвянето и предоставянето на годишните финансови отчети за проверка и заверка от страна на избраните от Общото събрание на акционерите специализирани одиторски дружества "Одит-Корект" ООД и "Ековис Одит България" ООД членовете на Одитния комитет получиха информация с констатации и резюме на резултатите от одита на дружеството за 2020 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 2020г. в съответствие с чл.67 на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО).

Бяха обсъдени и резултатите представени на междинния одит от страна на специализираните одиторски дружества "Одит-Корект" ООД и "Ековис Одит България" ООД , на съвместно заседание с водещите регистрирани одитори на двете дружества, изпълнителните директори на "ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД и членовете на Одитния комитет, на което бяха набелязани конкретни мерки, гарантиращи приключването на окончателния одит на годишния финансов отчет на компанията в рамките на предвидения график и разпределението на работата между съвместните одитори.

След приключване на окончателния одит одитния комитет проведе среща с оторизирани представители на независимите регистрирани одитори на дружествата "Одит-Корект" ООД и "Ековис Одит България" 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 "Одит-Корект" 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.

Одитния комитет потвърждава, че през 2020г. 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 "Одит-Корект" ООД и "Ековис Одит България" ООД са публикували на своята електронна страница доклади за прозрачност за 2020г., съгласно изискванията на чл.62 от Закона за независимият финансов одит и на чл.13 от регламент(ЕС) 537/2014г.

С оглед на това Одитния комитет приема, че "Ековис Одит България" ООД и "Одит-Корект" ООД в качеството си на регистрирани одитори за 2020 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. Одитния 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 ръководството на компанията да представи в Комисията за финансов надзор кандидатурите на "Ековис Одит България" ООД и "Одит-Корект" ООД, за одитиране на годишния финансов отчет на компанията за 2021 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.

Председател на Одитния Комитет
на “ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ” АД:



/ Николина Николова /