

ДО ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ

НА "ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД

Годишен доклад за дейността на ОДИТНИЯ КОМИТЕТ за 2021 г. на "ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД

Одитният комитет на "ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД през 2021г. 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, деветмесечieto, към 30.11.2021г., междинният и окончателният отчет към 31.12.2021г.

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 31.12.2020г.

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 2021 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 2021 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 2021г. 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 2021г. 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 2021г., съгласно изискванията на чл.62 от Закона за независимият финансов одит и на чл.13 от регламент(ЕС) 537/2014г.

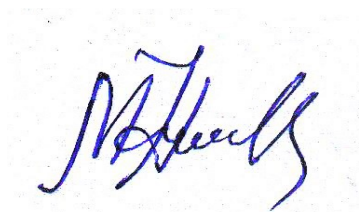
С оглед на това Одитния комитет приема, че "Ековис Одит България" ООД и "Одит-Корект" ООД в качеството си на регистрирани одитори за 2021 г. са действали независимо и в съответствие с изискванията на Закона и Етичния кодекс

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 2022 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:



доц.д-р Мая Янкова Начкова