ГОДИШЕН ДОКЛАД
на ОДИТНИЯ КОМИТЕТ на ЗОК "БЪЛГАРИЯ ЗДРАВЕ" АД
За 2012г.

I.Обща информация

Одитният комитет на ЗОК "България Здраве" АД е избран на Общото събрание на акционерите на дружеството на 29.06.2010г. в състав: Мария Николова Георгиева, Пламен Минков Минков, Валентин Василев Попов, Александра Димитрова Кръстева Общото събрание на акционерите определи мандата на Одитния комитет до 30.06.2015г.

II.Дейност на Одитния комитет за 2012г.

Основните функции на Одитния комитет на ЗОК "България Здраве" АД включват:

1.Наблюдение на процесите на финансовото отчитане в предприятието.
2.Наблюдение на ефективността на системите за вътрешен контрол.
3.Наблюдение на ефективността на системата за управление на рисковете.
4.Наблюдение на независимия финансов одит в предприятието.
5.Извършване на преглед на независимостта на регистрираните одитори на дружеството в съответствие с изискванията на закона.

На основата на получената първична информация, проведените професионални анализи и в строго съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и на Закона за публично предлагане на ценни книжа, Одитният комитет на ЗОК "България Здраве" АД формулира следните констатации, изводи и препоръки за дейността на дружесвото през 2012г.

1.Наблюдение на процесите на финансовото отчитане в предприятието

През 2012г. ръководството на ЗОК "България Здраве" АД е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и непосредствено е контролирало процесите по финансово отчитане на дружеството. То се е придържало към действащите МСС, като финансовите отчети са изготвяни на принципа на действащо предприятие. Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводството, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване на евентуални злоупотреби и други нередности.

В съответствие с изискванията на Закона за публично предлагане на ценни книжа редовно са изготвяни и представяни от ЗОК "България Здраве" АД на Комисията за

финансов надзор и на регулирания фондов пазар през 2012г. точни, достоверни и задълбочени ежемесечни, тримесечни и годишни Финансови отчети.

2. Наблюдение на ефективността на системите за вътрешен контрол

Осъществяването на ефективен вътрешен контрол е бил един от основните приоритети в дейността на Ръководството на ЗОК "България Здраве" АД през 2012г. Извършихме проверка на разходите по изплащане на исковете за възстановяване на разходи, проверка на административните разходи,а също така и инвентаризации на активите. Управлението на финансовите ресурси е било реализирано в строго съответсвие с решенията на Управителния съвет .

3.Наблюдение на ефективността на системата за управление на рисковете

През 2012г. ръководството на ЗОК "България Здраве" АД е осъществявало ефективно управление на рисковете чрез тяхното идентифициране, прогнозиране, контролиране и предприемане на превантивни и коригиращи действия. Подробно описание на застрахователния, финансовия, лихвения и пазарния риск и мерките за ограничаване на влиянието им се съдържа в годишния актюерски доклад и в доклада на дружеството за 2012г. Констатациите и очакванията за вероятно бъдещо развитие са съгласувани с Одитния комитет. Дейността на Одитния комитет съвместно с ръководните органи на дружеството е изцяло насочена към оптимално осигуряване на ефективността на системите за управление на рисковете в дружеството.

4.Наблюдение на независимия финансов одит в предприятието.

Одитния комитет извърши и годишния си преглед на независимостта, ефективността и обективността на външните одитори. На основание на този преглед Одитния комитет прие, че одитната услуга, предоставена от №0025 Иван Събев и № 0013 Борис Начев е квалифицирана и е осъществена цялостна проверка на дружеството.
С оглед на това Одитния комитет приема , № 0025 Иван Събев и № 0013 Борис Начев, че в качеството си на регистрирани за 2012г. одитори на ЗОК "България Здраве" АД са действали независимо и в пълно съответствие с изискванията на Закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.

5.Извършване на преглед на независимостта на регистрираните одитори на дружеството в съответствие с изискванията на закона.

В съответствие с разпоредбите на **чл.40н на Закона за независимия финансов одит** №0025 Иван Събев и № 0013 Борис Начев в качеството им на независими регистрирани одитори на ЗОК "България Здраве" АД представиха декларации за своята независимост от одитираното дружество пред Одитния комитет.

В дейността си през 2012г. Одитния комитет получи пълно съдействие от Управителния съвет на дружеството и от главния счетоводител.

На основание на чл. 40к от Закона за независимия финансов одит ДАВА ПРЕПОРЪКА на Общото събрание на акционерите на ЗОК "БЪЛГАРИЯ ЗДРАВЕ" АД за регистрирани одитори, които да извършат независим финансов одит на ЗОК "БЪЛГАРИЯ ЗДРАВЕ" АД за 2013г. да бъдат избрани Атлас одитинг ООД и № 0025 Иван Събев.

гр.София

15.06.2013г

Членове на Одитния комитет:

1.
Мария Николова Георгиева

2.
Пламен Минков Минков

3.
Валентин Василев Попов

4.
Александра Димитрова Кръстева