



**ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ
НА „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2016 Г.**

Март, 2017

**ДО
ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА
„ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ”
АД**

ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ

на „Животозастрахователен институт” АД за дейността през 2016 г.

Настоящият доклад на Одитния комитет на „Животозастрахователен институт” АД е изготвен на основание чл. 40л от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО) /отм./, които изискват отчет за дейността пред Общото събрание на акционерите веднъж годишно, заедно с приемането на Годишния финансов отчет на дружеството.

Одитният комитет на „Животозастрахователен институт” АД е създаден с Решение на Общото събрание на акционерите от 09.06.2009 г.

Съгласно последният Годишен финансов отчет дружеството отговаря на изискванията на чл. 40ж от ЗНФО /отм./ и функциите на Одитния комитет се изпълняват от Съвета на директорите, при следния състав:

- Лозана Славчова – Председател на Съвета на директорите;
- Людмила Векова - Зам. Председател и независим член на Съвета на директорите;
- Адриан Ненов Димов – Зам. Председател и независим член на Съвета на директорите;
- Мария Стоянова Масларова-Гъркова - Изпълнителен директор на „Животозастрахователен институт” АД и
- Росица Кръстанова Ленкова – Главен Изпълнителен директор на дружеството.

На основание § 8, т. 1 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за независимия финансов одит (обн., ДВ, бр. 95 от 29.11.2016 г.) в 6-месечен срок от влизането в сила на закона предприятията от обществен интерес, каквото е и застрахователното дружество, създават одитен комитет и приемат правила за дейността му в съответствие с разпоредбата на чл. 107, ал. 7 от ЗНФО.

Настоящия доклад представя работата, наблюденията и заключенията на комитета във връзка с изпълнението на основните си законово предвидени функции през 2016 г.:

I. Участие в процесите по финансово отчитане на „Животозастрахователен институт” АД

Главният счетоводител на дружеството представя финансова информация на Одитния комитет до 20-то число на всеки месец, следващ месеца на отчитането.

Информацията е разбираема, правилно структурирана и надеждна, като в същото време отразява обективно финансовото състояние на дружеството.

Дружеството изготвя и представя пред следните институции, описаните по-долу отчети при определена отчетност:

Институция, пред която се подава документа	Вид на подавания отчет	Цикличност на подаваната информация
Комисия за финансов надзор (КФН)	Справки свързани с основната застрахователна дейност	Всеки месец
	Междинни финансови отчети	Всеки 3 (три) месеца
	Годишен финансов отчет	Един път годишно
Българска народна банка (БНБ)	Справки свързани с основната застрахователна дейност	Всеки месец
	Междинни финансови отчети	Всеки 3 (три) месеца

Национален статистически институт (НСИ)	Междинни финансови отчети	Всеки 3 (три) месеца
	Годишен финансов отчет	Един път годишно
Национална агенция по приходите (НАП)	Данъчна декларация ЗКПО	Един път годишно

Финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие, при спазване на изискванията на МСС и МСФО.

Одитният комитет гарантира за честното и вярно представяне на отчетите.

Ръководителят на Функцията за съответствие осъществява контрол за законосъобразност върху цялостната дейност на дружеството.

II. Участие в наблюдението на ефикасността на системите за вътрешен контрол и за управление на рисковете на дружеството

1. Вътрешен контрол, регулярни проверки, одит

В дружеството има изградена система за контрол и управление на риска свързан с основната дейност на дружеството (застрахователен риск, оперативен риск, риск от неправилна оценка на портфейла, системен риск), която подпомага дейността на ръководния персонал, намалява финансовите, операционните и другите рискове и допринася за повишаване на високото качество на съставяните финансови отчети.

В началото на 2016 година бе изготвен и графика за извършване на проверки, който е определен от Ръководител служба вътрешен контрол, и одобрен на заседание на членовете на Съвета на директорите.

През 2016 година са извършени 30 проверки (на агенциите на дружеството по страната и работата на дирекциите в Централно управление), като надлежно са проверени бланките под строга отчетност, финансовата отчетност, отчетността свързана с постъпилите застрахователни премии, а така също и начина на работа на внедрената нова операционна система свързана с основната дейност – издаването на застрахователни полици и събирането на застрахователните премии, предоставянето на отстъпки и следене на процесите по аквизиция и ликвидация.

За проверени агенции при констатирани липси бланки и сметки същите са обявени в невалидност във всекидневници, за което е уведомена служба вътрешен контрол.

Изготвени са препоръки, свързани основно със задължението на агенциите за регулярно инвентаризиране на бланките под строга отчетност, ползването на новия софтуерен продукт, отчитането на застрахователните премии във връзка с новия режим на отчетност, въведен след интегрирането на информационната система eИнс.

Не са констатирани нарушения, които да поразят съществен операционен или друг вид риск, който да е свързан с реализирането на загуби от страна на дружеството.

При последващия контрол по отношение на издаването на полиците са констатирани частични нарушения, основно свързани с част от атрибутите на застрахователния договор, спазването на разпоредбите на законите свързани със защитата на потребителите, промените в ДОПК и въвеждането на автоматичния информационен обмен, за които е отбелязано и е извършена корекция.

Не се наблюдават пропуски или неспазване, свързани с тарифиране на застрахователните полици или ползването на нежелани търговски практики.

2. Система на управление, правила за работа и вътрешна организация

„Животозастрахователен институт” АД има едностепенна система на управление с управителен орган - Съвет на директорите, в състав пет физически лица.

Системата, функционираща в дружеството, гарантира обективността на вземаните управленски решения на база на опита на членовете на Съвета и тяхната експертиза.

Ясно са дефинирани Вътрешните правила за работа, както и правата и задълженията на мениджмънта, като по този начин се гарантира пълното реализиране на вътрешните процеси и минимизирането на оперативния риск.

Разработени са и се прилагат Вътрешните правила и политики за работа на дружеството, както и правата и задълженията на всеки от служителите.

За всеки служител е изработена, одобрена и връчена срещу подпис длъжностна характеристика.

Периодично се извършва атестация на всички служители, като по този начин се поддържа професионалното ниво на квалификация и се гарантира развитието на служителите в насока на минимизиране на рисковете в работата им.

Оторизирането и извършването на трансакциите са ограничени до лица, оправомощени със съответните права. Сключваните от дружеството сделки са правилно документирани, като документацията се съхранява в съответствие със законовите изисквания по предварително организиран начин.

III. Участие в наблюдението на независимия финансов одит на дружеството

Независимите одитори на дружеството за 2016 г. са „ААБ Одит“ ООД с рег. № 163, като същите са избрани от Общото събрание на акционерите – протокол от 19.12.2016 г.

Одитният комитет се увери в независимостта на одиторите и че те отговарят на изискванията на Кодекса за застраховането, Закона за комисията за финансов надзор, Закона за независимия финансов одит и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.

IV. Приемане на докладите на регистрираните одитори

Одитният комитет се запозна с докладите за извършения одит за 2016 г. и ги прие единодушно без забележки.

V. Изготвяне на препоръка относно избора на регистрирани одитори, които да извършат независимия финансов одит на дружеството за 2017 година

На основание чл. 101, ал. 1 от Кодекса за застраховането годишните финансови отчети на застраховател, съответно презастраховател, застрахователен холдинг и финансов холдинг със смесена дейност със седалище в Република България, техните консолидирани финансови отчети, когато е приложимо, както и годишни справки, доклади и приложения по чл. 126, ал. 1 от Кодекса за застраховането се проверяват и заверяват съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит.

Одитният комитет констатира ефективно взаимодействие между специализираното одиторско предприятие за независимия финансов одит на „Животозастрахователен институт“ АД за 2016 г., ръководството и счетоводството на дружеството. За регистрирани одитори, които да извършат проверка и заверка на Годишните финансови отчети на дружеството за отчетната 2017 г. следва да се вземе под внимание и разпоредбата на чл. 101а от Кодекса за застраховането съгласно която изборът на одиторите по чл. 101, ал. 1 от Кодекса за застраховането се извършва след предварително съгласуване на избора с Комисията за финансов надзор.

В хода на своята дейност Одитният комитет може да потвърди, че не са установени слабости или нередности, които да повлияят на честното и достоверно представяне на дейността на „Животозастрахователен институт“ АД, както и на финансовите резултати от тази дейност за 2016 г.

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ:

(Лозана Славчова)

