

## ДОКЛАД

на

### ОДИТНИЯ КОМИТЕТ на "ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС" АД за дейността му през 2009 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 Цнев. С решение на Общото събрание на акционерите от 18. 01. 2010 г. мандатът на Христо Георгиев Цнев е прекратен предсрочно, като на негово място е избрана Виолета Георгиева Станишева, ЕГН 6003206399.

Комитетът се председателства от 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 2009 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 изпълнителното ръководство 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.

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 2009 г. Комитетът акцентира върху безпристрастното им представяне и справедливото преценяване на факторите и целесъобразността на важни счетоводни политики, използвани при изготвянето им.

Въз основа на получената първична информация, професионални анализи и проведените дискусии и в строго съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и на Закона за публично предлагане на ценни книжа, Одитният комитет на ЗД "ЕВРОИНС" АД направи следните констатации за дейността на дружеството през 2009 година.

1. Процеси по финансово отчитане в дружеството и ефективност на системите за вътрешен контрол

През 2009 г. изпълнителното ръководство на дружеството е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и непосредствено е контролирало процесите по финансово отчитане в предприятието. Финансовите отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от Европейската комисия. МСФО не съдържат специфични указания относно признаването и оценката на застрахователните договори. По тази причина дружеството прилага изискванията на българската застрахователна нормативна уредба с подходящи модификации, за да съответства на принципите на МСФО.

В съответствие с изискванията на Закона за публично предлагане на ценни книжа, редовно са изготвяни и представяни от ЗД "ЕВРОИНС" АД на Комисията за финансов надзор и на регулирания фондов пазар през 2009 г. точни, достоверни и задълбочени финансови отчети

Осъществяването на ефективен вътрешен контрол е бил един от основните приоритети в работата на ръководството на дружеството през 2009 г. Наред с редовното изготвяне на финансови отчети и анализирани на финансовите резултати, са извършвани редовни и извънредни финансови ревизии на агенциите на компанията. Предприети са действия за оптимизиране разходите на агенциите и е реорганизирана пласментната мрежа.

За по-добра комуникация и синхронизиране на действията на Одитния комитет със ССВК на дружеството и предприемане на съвместни действия за ограничаване възможностите за финансови измами беше приет Правилник за съвместната работа на Одитния комитет на ЗД "ЕВРОИНС" АД и ССВК на дружеството.

На основание изложеното Одитният комитет констатира, че се осъществяват законосъобразни и контролирани процеси по финансово отчитане. Финансовите документи, включително годишния финансов отчет на дружеството за 2009 г. Комитетът счита, че същите са представени безпристрастно и справедливо и значимите счетоводните политики, използвани при изготвянето им са напълно целесъобразни.

## *2. Ефективност на системите за управление на рисковете*

През 2009 г. ръководството на ЗД "ЕВРОИНС" АД е осъществявало ефективно управление на рисковете чрез тяхното идентифициране, прогнозиране и 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 доклад на Управителния съвет на дружеството за неговата дейност през 2009 г. Констатациите и очакванията за вероятно бъдещо развитие на дружеството в този доклад 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.

## *3. Наблюдаване на независимия финансов одит и преглед на независимостта на регистрирания одитор на ЗД "ЕВРОИНС" АД*

Одитният комитет извърши и годишният си преглед на независимостта, ефективността и обективността на външния одитор, оценка на одиторската фирма и одиторските екипи. На основание този преглед Одитният комитет прие, че одитната услуга, предоставена от "КПМГ България" ООД – гр.София, е квалифицирана и е осъществена цялостна проверка на дейността на дружеството. С оглед това Одитният комитет приема, че "КПМГ България" ООД в качеството си на регистриран за 2009 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 съответствие с разпоредбите на чл. 40н на Закона за независимия финансов одит Специализираното независимо одиторско предприятие "КПМГ България" ООД – София в качеството му на независим регистриран одитор на ЗД "ЕВРОИНС" АД представи декларация за своята независимост от одитираното предприятие пред Одитния комитет, информира Одитния комитет за предоставянето/не е предоставило други услуги на одитираното предприятие извън одита за 2009 г. и обсъди с Одитния комитет на ЗД "ЕВРОИНС" АД заплахите за тяхната независимост и предпазните мерки, приложени за смекчаване на тези заплахи съгласно документираното от регистрираните одитори в изпълнение на чл. 28, ал. 3 и 4 на Закона за независимия финансов одит.

В дейността си през 2009 г. Одитния комитет получи пълно съдействие от Управителния съвет на дружеството, от главния счетоводител, финансовия директор. Особено голямо съдействие беше оказано от директора на Специализираната служба за вътрешен контрол на ЗД "ЕВРОИНС" АД.

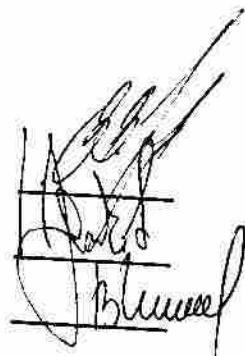
Одитният комитет не е получавал сигнали за нередности в дейността на дружеството.

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 2010 г.,

*Настоящият доклад бе приет единодушно на заседание на Одитния комитет на ЗД "ЕВРОИНС" АД, проведено на 26 март 2010 г.*

#### **ЧЛЕНОВЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ:**

- 1. Виолета Василева Даракова**
- 2. Георги Благослав Денков**
- 3. Виолета Георгиева Станишева**



**ПРОТОКОЛ**  
от  
**заседание на одитния комитет на ЗД "ЕВРОИНС" АД - гр. София**

На 26. 03. 2010 г. в гр. София се проведе заседание на Одитния комитет на ЗД "ЕВРОИНС" АД със седалище и адрес на управление в гр. София, бул. "Г. М. Димитров", № 16, ЕИК 121265113, избран с Решение № 3 от 28. 11. 2008 г., променено с Решение № 3 от 18. 01. 2010 г., на Общото събрание на акционерите на дружеството на основание чл. 40е, ал. 2 от Закона за независимия финансов одит.

На него присъстваха всички негови членове, както следва:

1. Виолета Василева Даракова.
2. Георги Благов Денков.
3. Виолета Георгиева Станишева.

След като констатираха, че са изпълнени всички нормативни изисквания относно провеждането на заседанието, членовете на Одитния комитет единодушно приеха заседанието да протече при следния

**ДНЕВЕН РЕД:**

*Точка единствена:* Приемане на доклад за дейността на Одитния комитет за 2009 г.

По *единствената точка* от дневния ред по предложение на Георги Благов Денков след провеждане на разисквания членовете на Одитния комитет *единодушно* взеха следното

**РЕШЕНИЕ**

1. Приемат изготвения от Председателя на Одитния комитет Виолета Василева Даракова доклад за дейността на Одитния комитет за 2009 г. съгласно ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 към настоящия протокол.

2. Приетият доклад да се представи на акционерите на дружеството заедно с останалите материали за предстоящото редовно заседание за 2010 г. за приемане на годишния финансов отчет на ЗД "ЕВРОИНС" АД за 2009 г.

С това заседанието приключи своята работа и бе закрито.

ПРИЛОЖЕНИЕ: Доклад за дейността на Одитния комитет на ЗД "ЕВРОИНС" АД за 2009 г.

**ЧЛЕНОВЕ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ:**

1. Виолета Василева Даракова
2. Георги Благов Денков
3. Виолета Георгиева Станишева

