

**ДО ОБЩОТО СЪБРАНИЕ  
НА АКЦИОНЕРИТЕ НА  
„ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ**

**ДОКЛАД**

**за дейността на одитния комитет на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ  
за 2019 г.**

**Уважаеми акционери,**

Настоящият доклад е изготвен на основание чл. 108, ал.1, т.8 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО, обнародван в ДВ бр. 95 от 29.11.2016 г., изменен с ДВ бр. 15 от 16.02.2018 г., ДВ бр. 17 от 26.02.2019 г., ДВ бр. 18 от 28.02.2020 г. и ДВ бр.28 от 24.03.2020 г.) и представя пред Вас цялостен отчет за дейността на Одитния комитет за годината приключваща на 31 декември 2019 г.

**I. Обща информация**

**1. Състав на Одитен комитет**

С решение на Общото събрание на акционерите (ОСА) на предприятието на 28.06.2017 г. е избран нов одитен комитет на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ на основание чл.107, ал. 2 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО, обнародван в ДВ, бр.95 от 29.11.2016 г.). На същото ОСА е одобрен и Статута на Одитния комитет на предприятието по смисъла на чл. 107, ал. 7 от Закона за независимия финансов одит.

Избраният одитен комитет е в състав от три физически лица. Членове на Одитния комитет на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ отговарят на изискванията на чл. 107, ал.3 от ЗНФО за образователно - квалификационна степен и професионален опит.

**Име, образователно – квалификационна степен и функция на членовете на Одитния комитет**

<b>Име</b>	<b>Образователно - квалификационна степен</b>	<b>Функция</b>
Радослава Николова Пенева	Магистър по специалността „право“	Председател и независим член на ОК
Стоянка Дончева Петкова	Магистър "Финанси"	Член на ОК
Радка Христова Кузманова	Магистър специалност „счетоводство и контрол“	Независим член на ОК

Избраният одитен комитет е с мандат 5 години считано от датата на избора му.

## **2. Правата и задълженията на Одитния комитет**

Правата и задълженията на Одитния комитет са подробно изброени в чл. 108 на Закона за независимия финансов одит. Всички те са залегнали и в одобрения от Общото събрание на акционерите Статут на Одитния комитет.

Основните права и задължения на Одитния комитет включват:

- информира управителните органи за резултатите от задължителния финансов одит, както и пояснява по какъв начин задължителния одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане;
- наблюдава процеса по финансово отчитане в предприятието;
- наблюдава ефективността на системите за вътрешен контрол и системата за управление на рисковете;
- наблюдава на задължителния одит на годишния финансов отчет, включително и извършва проверка и наблюдение на независимостта на регистрирания одитор в съответствие с изискванията на ЗНФО;
- провежда процедура по подбор на регистриран одитор, както и дава препоръка за назначаването на регистриран одитор за проверка и заверка на годишния финансов отчет на дружеството.
- уведомява Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори (КПНРО), както и съвета на директорите на дружеството за всяко дадено одобрение по чл. 64, ал. 3 и чл. 66, ал. 3 от ЗНФО в 7-дневен срок от датата на решението;
- отчита дейността си пред общото събрание на акционерите;
- изготвя и предоставя на КПНРО годишен доклад за дейността си.

### **Проведени заседания и срещи на Одитния комитет с регистрирания одитор и ръководството**

На проведените три заседания на одитния комитет с регистрирания одитор и ръководството съответно на 14.02.2020 г., на 06.03.2020 г. и на 10.03.2020 г. са комуникирани и обсъждани с ръководството и комитета независимостта ни от предприятието, хода на одита, значимите събития и сделки, възникнали през годината като:

- Счетоводно третиране и счетоводна политика и отчитане на активите, признаването на приходите и разходите по произведената продукция.
- Промяна и нови нормативни документи, регламентиращи дейността на Дружеството.
- Икономически условия, оказващи влияние върху предприятието, както и приетите бизнес планове, които могат да повлияят върху рисковете от съществени отклонения.

Одитния комитет е водил и активна комуникация с ръководството на дружеството на различни етапи в хода на изпълнение на одита.

Одитния комитет не е получавал сигнали за нередности в дейността на ръководството на дружеството, които да накърняват интересите на акционерите, както и не са получавани сигнали за пропуски и нередности свързани с работата на независимия одитор.

## **II. Дейност на Одитния комитет през 2019 г.**

Резултатът от дейността на Одитния комитет през 2019 г. може да се обобщи по следния начин:

**1. Информира управителните органи за резултатите от задължителния финансов одит, както и пояснява по какъв начин задължителния одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане.**

През 2019 г. Одитния комитет осъществи независимо наблюдение и надзор над процеса на създаване и представяне на надеждна достоверна финансова информация. Одитния комитет е информирал управителните органи на предприятието за резултатите от извършвания финансов одит.

През 2019 г. Одитния комитет съдейства за адекватното отчитане на дейността на дружеството, и осигуряване достоверността на изготвените финансови отчети.

**2. Наблюдение на процесите по финансово отчитане в предприятието.**

През 2019 г. предприятието е спазвало адекватна финансова отчетност в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане. Финансовите отчети на дружеството са изготвени на база 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 през 2019 г. редовно са изготвяни и предоставяни от „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ на Комисията за финансов надзор, на инвеститорите и обществеността междинни тримесечни и годишни финансови отчети. Одитния комитет също е запознат със съдържанието на междинните и годишните финансови отчети и доклади за дейността на предприятието.

Съвета на директорите е отговорен за избора и прилагането на подходящи счетоводни политики в предприятието. Счетоводната политика, която прилага „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ е подробна и адекватна и е утвърдена от Съвета на директорите. Съществените счетоводни политики, използвани от „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ са описани в оповестяванията към годишния финансов отчет за 2019 г.

Своевременно е направен преглед на всички нови и ревизирани стандарти за счетоводно отчитане, приети от ЕС, като промените са отразени в счетоводната политика на Дружеството. В началото на 2019 година влезна в сила МСФО 16 Лизинг, за които ръководството е избрало и въвело подходяща счетоводна политика след задълбочен анализ и подготовка. Ръководството е адаптирало прилаганата към 31.12.2018 г. счетоводна политика с оглед на тези нови стандарти, както и във връзка с другите изменения в сила от 1 януари 2019 г. Дружеството е приело за прилагане всички нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети за прилагане от Европейската комисия, които имат ефект върху финансовите отчети на дружеството и са задължителни за прилагане за годишния период, започващ на 1 януари 2019 г.

Първоначално заложените срокове в програмата за одит са спазени, като в хода на одита Одитора е получил всички изискани документи и обяснения в срок.

В съответствие с изискванията на Закона за публично предлагане на ценни книжа през 2019 г. редовно са изготвяни и предоставяни от „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ на Комисията за финансов надзор, Българска Фондова Борса и на инвеститорите и обществеността тримесечни и годишни финансови отчети.

Одитният комитет също е запознат със съдържанието на междинните и годишните финансови отчети и доклади за дейността на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ.

В процеса на приключилия задължителен финансов одит на дружеството за 2019 г. може да се направи извода, че във връзка с извършените от Одитния комитет проверки и наблюдения, не бяха установени съществени законови и регулаторни пропуски или възможни законови нарушения при оперативната дейност на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ,

както и не са установени съществени нередности и/или слабости в процеса на финансово отчитане, които да повлияят на достоверното представяне на финансовото състояние на дружеството за 2019 г.

### **3. Наблюдение на ефективността на системите за вътрешен контрол и системите за управление на рисковете в дружеството.**

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. Съветът на директорите на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ носи отговорност за управление на финансовите ресурси, както и за рисковете и предприетите действия за намаляване на съответния риск на Дружеството и неговите дъщерни компании. През 2019 г. дружеството е спазвало адекватна финансова отчетност в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО).

Ефективността на системата за вътрешен контрол позволи навременно изготвяне и изпращане на достоверни тримесечни и годишни финансови отчети на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ до КФН, „БФБ София“ АД и обществеността. Ежемесечно са извършвани финансови анализи и финансов контрол на текущото счетоводно отчитане в предприятието, а съответните доклади са били представяни на вниманието на Съвета на директорите.

Одитния комитет потвърждава, че през 2019 г. системата за финансово отчитане на дружеството е адекватна и представя достоверно финансовото състояние на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ, както и че системата за вътрешен контрол в дружеството позволява ефективно управление на финансовите ресурси на дружеството.

През 2019 г. ръководството на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ е осъществявало ефективно управление на рисковете на дружеството чрез прилагането на ефективна система за тяхното прогнозиране, отчитане и контролиране. В годишния доклад за дейността за 2019 г. изготвен от ръководството на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ, се съдържа изчерпателно описание на видовете рискове влияещи върху дейността на дружеството, включително е извършвана оценка и управление на бизнес рисковете свързани с обявената в началото на 2020 г. пандемия от коронавирус (COVID – 19). Мнението на Одитния комитет, е че ръководството на дружеството се справи адекватно и навременно като приложи гъвкав модел на управление.

След извършеното наблюдение на системите за управление на рисковете, Одитния комитет констатира, че „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ ефективно управлява рисковете влияещи върху дейността му.

### **4. Наблюдение на задължителния одит на годишните финансови отчети, включително и проверка и наблюдение на независимостта на регистрирания одитор в съответствие с изискванията на ЗНФО.**

В съответствие с изискванията на Закона за независим финансов одит, „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ подлежи на задължителен финансов одит.

В съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Закона за независимия финансов одит, на 27.06.2019 г. Общото събрание на акционерите на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ, избира „Брейн Сторм Консулт-ОД“ ООД, рег.№148 за одиторско дружество, което ще извърши независим финансов одит на дружеството за 2019 г.

Одитния комитет е запознат със сключения договор между одиторското дружество и „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ за извършване на одит, както и с писмото за поемане на одиторски ангажимент.

Одитният комитет извърши преглед на независимостта на регистрирания одитор при първоначално поемане на ангажимента за одит, съгласно изискванията на ЗНФО и Регламент 537/2014. За целта одиторско дружество „Брейн Сторм Консулт-ОД“ ООД е декларирало с изрична декларация при стартиране на процеса на годишния одит независимост от „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ в съответствие с изискванията на Глава шеста и седма на ЗНФО, както и с чл. 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014. Независимостта на одитора беше наблюдавана и през целия процес на одита, като одитният комитет потвърждава, че независимият финансов одит на финансовия отчет за 2019 г. бе проведен и изготвен законосъобразно, при стриктно спазване на изискванията за независимия финансов одит.

Независимостта на одитора е докладвана допълнително в одиторския доклад на финансовия отчет съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит.

Регистрираният одитор не е предоставял допълнителни услуги на предприятието през 2019 г.

През отчетния период Одитният комитет съдейства за гарантиране на добрите условия, създадени от Ръководството на Дружеството, за постигане на среда, гарантираща прозрачност и независимост в процеса на изпълнение на задълженията на одитора. Спазени са сроковете за представяне на необходимата на одитора информация от Дружеството. Взети са предвид основните констатации от одита на финансовия отчет на Дружеството за 2019 г.

Одитният комитет констатира чрез комуникация с регистрирания одитор, че процедурите по одита са изпълнени отговорно и в съответствие с нормативните актове. Прецизно е планиран одита и неговото извършване. Регистрираният одитор е поддържал комуникация с Одитният комитет с изпълнението на одита на отделни фази, напредъка на одита и други текущи въпроси.

При приключване на финансовия одит на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ за 2019 г., „Брейн Сторм Консулт-ОД“ ООД представи на Одитният комитет допълнителен доклад по чл. 60 от ЗНФО в съответствие с изискванията на приложимите одиторски стандарти и Регламент (ЕС) № 537/2014 г.

По време на изпълнение на ангажимента за независим финансов одит, включващ периода на ангажимента, както и процеса до издаване на одиторския доклад не са установени проблемни въпроси във връзка със ЗНФО, относно регистрирания одитор.

Наблюдението на Одитният комитет показва, че одиторската услуга представена от регистрирания одитор е обективна, извършен е одит на цялата дейност на дружеството и докладът на одитора е изготвен в съответствие с нормативните изисквания.

Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. представлява втори пълен, непрекъснат ангажимент за задължителен одит извършен от одиторско дружество „Брейн Сторм Консулт-ОД“ ООД.

### **III. ПРЕПОРЪКА ЗА ИЗБОР НА РЕГИСТРИРАН ОДИТОР ЗА ПРОВЕРКА И ЗАВЕРКА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА 2019 г.**

В изпълнение на чл. 108, ал.1, т.6 от ЗНФО, Одитният комитет препоръчва за независим регистриран одитор за проверка и заверка на финансовия отчет за годината, приключваща на 31 декември 2020 г. да се извърши от одиторско дружество „Брейн Сторм Консулт-ОД“ ООД.


Препоръката на Одитния Комитет за избор за независим одитор на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ не е повлияна от трета страна. На Одитния Комитет не е наложена клауза от вида, посочен в чл. 16, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014.

Препоръката на Одитния Комитет е съобразена с изискванията на чл. 65 от ЗНФО относно максимално допустимата продължителност на одиторски ангажименти.


Предложението на Одитния комитет е комуникирано и с Ръководството на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ.

Този отчет на Одитния комитет на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ е изготвен в съответствие с чл.108, ал. 1, т. 8 от ЗНФО, изискващ отчитане на дейността пред Общото събрание на акционерите.

Докладът е приет единодушно с Решение на одитния комитет от 03.08.2020 г.

Председател на одитния комитет:   
Радослава Пенева

Член на Одитния комитет:   
Стоянка Петкова

Член на Одитния комитет:   
Радка Кузманова