

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

ДОКЛАД

**за дейността на одитния комитет
на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ за 2023 г.**

Уважаеми акционери,

Настоящият доклад е изготвен на основание чл. 108, ал.1, т.8 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО, Обн., ДВ, бр. 95 от 29.11.2016 г., изм., бр. 15 от 16.02.2018 г., в сила от 16.02.2018 г., бр. 17 от 26.02.2019 г., изм. и доп., бр. 18 от 28.02.2020 г., в сила от 28.02.2020 г., изм., бр. 28 от 24.03.2020 г., в сила от 13.03.2020 г., изм. и доп., бр. 105 от 11.12.2020 г., в сила от 1.01.2021 г.) и представя пред Вас цялостен отчет за дейността на Одитния комитет за годината приключваща на 31 декември 2023 г.

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

1. СЪСТАВ НА ОДИТНИЯ 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. 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 с мандат от 5 години. 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. С решение на ОСА от 27.06.2018 г. е освободен един от членовете на одитния комитет, като на негово място е избран нов член, който да продължи мандата на напусналия член.

С решение на Общото събрание на акционерите (ОСА) на дружеството на 29.09.2020 г. бяха приети някои промени в Статута на Одитния комитет, продиктувани от промени в нормативната база по отношение изискванията към членовете на одитния комитет и техните задължения.

С решение на ОСА от 27.06.2022 г. е освободен един от членовете на одитния комитет, като на негово място е избран нов член, с мандат от 5 години, считано от датата на решението за избирането му. С решение на ОСА от 27.06.2022 г. останалите членове на Одитния комитет са преизбрани за нов мандат от 5 години, считано от датата на решението за преизбирането им.

През 2023 г. не са настъпили промени в членовете на одитния комитет на Делта Кредит АДСИЦ.

Състав на настоящия одитен комитет

Име	Образователно - квалификационна степен	Функция
Цветомир Стойчев Иванов	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

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 на 29.09.2020 г. от Общото събрание на акционерите нов Статут на Одитния комитет.

Основните права и задължения на Одитния комитет включват:

- a) информира управителните органи за резултатите от задължителния финансов одит, както и пояснява по какъв начин задължителния одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане, както и ролята на Одитния комитет в този процес;
- b) наблюдава процеса по финансово отчитане в предприятието и предоставя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност;
- c) наблюдава ефективността на системите за вътрешен контрол и системата за управление на рисковете;
- d) наблюдава задължителния одит на годишния финансов отчет, включително и неговото извършване
- e) извършва проверка и наблюдение на независимостта на регистрирания одитор в съответствие с изискванията на ЗНФО, както и с чл. 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014, включително целесъобразността на предоставянето на услуги извън одита на одитираното предприятие по чл. 5 от същия регламент;
- f) 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.

- g) 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;
- h) отчита дейността си пред общото събрание на акционерите;
- i) изготвя и предоставя на КПНРО годишен доклад за дейността си.

II. Дейност на Одитния комитет през 2023 г.

1. Информирание на управителните органи за резултатите от задължителния финансов одит, както и пояснение за начина по който задължителния одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане.

Одитният 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.

Одитният комитет съдейства за адекватното отчитане на дейността на дружеството, и осигуряване достоверността на изготвените финансови отчети.

Одитният комитет не е констатирал затруднения при изпълнение на своите функции през отчетния период и е получил пълно съдействие от ръководството.

2. Наблюдение на процесите по финансово отчитане 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 е отговорен за избора и прилагането на подходящи счетоводни политики в дружеството.

През 2023 г. Дружеството е спазвало адекватна финансова отчетност в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС. Финансовите отчети на дружеството са изготвени на база действащо предприятие.

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 поясненията към годишния финансов отчет за 2023 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 01 януари 2023 година (приложение към годишния финансов отчет 3.1. Изменения на МСФО и

разяснения, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС), в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2023 г.). Ефектът от промените в МСФО за Дружеството не се е отразил върху сумите, отчетени във финансовите му отчети.

Във връзка със задължителния одит на финансовите отчети за 2023 г. са проведени три 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 16.02.2024 г., на 07.03.2024 г. и на 15.03.2024 г. са комуникирани и обсъждани независимостта на одиторското дружество и отговорния за одит ангажимента регистриран одитор от предприятието, хода на одита, значимите събития и сделки, възникнали през годината като:

- Счетоводно третиране, счетоводна политика и справедливата стойност на финансовите активи и пасиви и адекватното оповестяване на техните стойности във финансовия отчет на Дружеството.
- 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.

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

Одитният 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.

Одитният комитет при изпълнение на дейността си не е установил неспазване на закони и подзаконови нормативни актове и/или на Устава на дружеството.

Обхватът и времето за провеждане на одита за 2023 г. са предварително планирани. Първоначално заложените срокове в програмата за одит са спазени, като в хода на одита Одиторът е получил всички изисквани документи и обяснения в срок като не е срещал трудности свързани с навременна комуникация от страна на ръководството. Одиторът е получили пълен достъп до персонала на предприятието, отговорен за финансовото отчитане и до информация, която е необходима за изпълнение на одиторските процедури, не е имало ограничения в обхвата на одита и одиторските процедури. Дружеството е предоставило всички изисквани обяснения и документи.

В съответствие с изискванията на Закона за публично предлагане на ценни книжа през 2023 г. са изготвяни и предоставяни от „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ на Комисията за финансов

надзор, Българска Фондова Борса и на инвеститорите и обществеността междинни тримесечни финансови отчети и одитиран годишен финансов отчет за 2022 г.

Одитният комитет също е запознат със съдържанието на междинните и годишните финансови отчети и доклади за дейността на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ за 2023 г.

В процеса на приключилия задължителен финансов одит на дружеството за 2023 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 2023 г. Одиторът също е изразил мнение, че в хода на одита не са констатирани неправилни отчитания и грешки, които да превишават определеното ниво на същественост за финансовия отчет за 2023 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 2023 г. дружеството е спазвало адекватна финансова отчетност в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО).

Ефективността на системата за вътрешен контрол позволява навременно изготвяне и изпращане на достоверни междинни 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.

Одитният комитет потвърждава, че през 2023 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.

В своя доклад до Одитния комитет, независимият одитор е изразил следното мнение: „При извършване на одита не сме констатирали съществени несъответствия и нарушения на системата за вътрешен контрол, отклонения от основните вътрешни нормативни актове и правила, отнасящи се до финансовото отчитане. Ръководството на дружеството е отговорно за защитата на активите на дружеството, за осигуряване на адекватен вътрешен контрол, както и за предотвратяване и разкриване на измами, грешки и несъответствия със законови или подзаконови нормативни актове. Поради тестовия характер и други ограничения, присъщи

на един одит поради присъщите ограничения на всяка счетоводна система за вътрешен контрол, винаги съществува риск, че евентуални нарушения могат да останат неразкрити от нас и ръководството на дружеството.

Не са ни станали известни случаи на измами и неспазване на законовите и регулаторни изисквания в хода на нашата работа“.

Мнението на Одитния комитет, е че ръководството на дружеството се е справило адекватно и навременно като прилага гъвкав модел на управление.

След извършеното наблюдение на системите за управление на рисковете, Одитният 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 30.06.2023 г. Общото събрание на акционерите на „ДЕЛТА КРЕДИТ“ АДСИЦ, избира „Брейн Стом Консулт-ОД“ ООД, рег.№148 за одиторско дружество, което ще извърши независим финансов одит на дружеството за 2023 г. Отговорен за одит ангажимента е регистриран одитор Камелия Терзийска с рег. № 0526 от регистъра на ИДЕС.

Одитният 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.

Одитния 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 Стом 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 одитния комитет потвърждава, че независимият финансов одит на финансовия отчет за 2023 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 Регламент (ЕС) 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 54 от Закона за независимия финансов одит.

Одитният комитет потвърждава, че одиторът не е предоставял посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.

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 2023 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 Одитния 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 2023 г., „Брейн Сторм Консулт-ОД“ ООД представи на Одитния 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 Одитния 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 2023 г. представлява шести пълен, непрекъснат ангажимент за задължителен одит извършен от одиторско дружество „Брейн Сторм Консулт-ОД“ ООД.

Електронният формат на финансовия отчет на Дружеството за годината, завършваща на 31 декември 2023 година, съдържащ се в приложения електронен файл „74780000GCR67AWC7H45-20231231-BG-SEP.xhtml“, е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

III. ПРЕПОРЪКА ЗА ИЗБОР НА РЕГИСТРИРАН ОДИТОР ЗА ПРОВЕРКА И ЗАВЕРКА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА 2024 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 2024 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 30.04.2024 г.

Председател на одитния комитет:



Цветомир Иванов

Член на Одитния комитет:



Стоянка Петкова

Член на Одитния комитет:



Радка Кузманова