

**ОТЧЕТ  
ЗА ДЕЙНОСТТА НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ  
НА ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ  
ПРЕЗ 2018 г.**

Настоящият доклад е изготвен на основание чл. 108, ал. 1, т. 8 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО) и на основание чл. 9, ал. 1, т. 8 от Статута на одитния комитет на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ, изискващи представяне пред Общото събрание на Дружеството цялостен отчет за дейността на Одитния комитет.

На Общо събрание на акционерите на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ, проведено на 28.06.2017 г., е избран нов одитен комитет на основание изискванията на чл. 107, ал. 2 от Закона за независимия финансов одит и е приет Статут на Одитния комитет в съответствие на чл. 107, ал. 7 от ЗНФО. В него се определят правата и задълженията на Одитния комитет по отношение на финансовия одит, вътрешния контрол и вътрешния одит, както и взаимоотношенията му с органите за управление, а именно:

**А. Права**

- Да извършва прегледи на процесите на финансово отчитане в Дружеството, системите на вътрешен контрол и за управление на рисковете и да представя препоръки и предложения, за да гарантира тяхната ефективност;
- Да издава препоръка по чл.8, т.4 от тези правила;
- Да изисква и получава достъп до всяка информация и документи, необходими за изпълнение на неговите функции и задължения;
- Да получава сигнали от служителите на Дружеството за допуснати грешки, неправилни или незаконни действия, свързани с процесите на финансово отчитане в Дружеството;
- Да разследва всички сигнали за нередности, свързани с осъществяване на неговите функции и задължения, като получава съдействие от Съвета на директорите на Дружеството;
- Да запази конфиденциалност при получаване на сигнали за докладвани и разкрити нередности, свързани с осъществяване на неговите функции и задължения;
- да представя препоръки и предложения, във връзка с процеса на финансово отчитане, за да се гарантира ефективността на процеса.

**Б. Задължения**

- Да наблюдава процеса на финансово отчитане в Дружеството;
- Да наблюдава ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит по отношение на финансовото отчитане в Дружеството;
- Да наблюдава независимия одит на годишните финансови отчети, включително неговото извършване, като взема предвид констатациите и заключенията на Комисията за публичен надзор по прилагане на чл.26, параграф 6 от Регламент /ЕС/ № 537/2014;
- Да проверява и наблюдава независимостта на регистрираните одитори в съответствие с изискванията на Закона;
- Да проведе процедура за подбор на регистрирания одитор и препоръча назначаването му, освен ако в Дружеството не бъде създадена комисия за подбор. При избора Одитният комитет се ръководи от критериите за избор на одитор, съставляващи Приложение №1 към Статута на одитния комитет;

- Да уведоми Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори, 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;
- Да изготви и да представи на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в срок до 30 юни годишен доклад за дейността си;
- Да отчети дейността си пред Общото събрание на акционерите заедно с приемането на годишния финансов отчет.

В Правилника на Одитния комитет съгласно раздел II са регламентирани изискванията за провеждане на заседания.

Одитният комитет на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ, действал през 2018 г., е в състав:

- 1) Радослава Николова Пенева – Магистър „Право“ - Председател и независим член на Одитния комитет
- 2) Радка Христова Кузманова – Магистър „Счетоводно и контрол“ – Независим член на Одитния комитет
- 3) Стоянка Дончева Петкова – Магистър „Финанси“ - Член на Одитния комитет

Избраният одитен комитет е с мандат 5 години считано от датата на избора му, а именно до 28.06.2022 г..С описаните дейности Одитният комитет ефективно подпомага управлението на Дружеството за постигане на целите на бизнес модела и за адекватни управленски решения и практическото им прилагане. През 2018 г. Одитният комитет съдейства за ефективното прилагане на принципите на фирменото управление в процеса на финансово отчитане на дейността на Дружеството, както и съдейства и осигурява правилното прилагане на методите за изготвяне на финансовите отчети.

#### 1. Наблюдение на процеса на финансово отчитане и препоръки за неговата ефективност

През 2018 г. Одитният комитет текущо е наблюдавал процесите на финасово отчитане в ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ и в резултат на препоръките и предложенията за ефективност на финансовото управление, Дружеството е прилагало последователно адекватна счетоводна политика. То изготвя финансовите си отчети в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представлява Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета. 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. Констатирано е спазване на сроковете заложен в програмата за одит, като Одиторът е получил в хода на одита всички изискани документи и обяснения.

Детайлното прецизиране на финансовите отчети има за цел да задоволи максимално потребностите на потребителите, а това от своя страна подпомага процесите на финансово отчитане. Счетоводното обслужване на Дружеството, се извърша от Делта Кредит Мениджмънт ЕАД. Същото е ангажирано с текущото финасово отчитане и изготвяне на тримесечни, шестмесечни и годишни финасови отчети.

Одитният комитет е запознат със съдържанието на междинните тримесечни, шестмесечни и годишни финасови отчети. В съответствие с изискванията на Закона за публично предлагане на ценни книжа са изготвени и представяни на Комисията за финансов надзор точни и достоверни тримесечни, шестмесечни и годишни финасови отчети на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ, с което е спазено изискването за тяхното разкриване и публичност.

Във връзка с извършеното наблюдение Одитния Комитет констатира, че финансовото отчитане е достоверно, не са установени пропуски, липса на достоверност на финансовата информация или неспазване на политиката на финансово отчитане на стопанските операции.

Изводът от приключилия задължителен финансов одит на Дружеството за 2018 г. е, че не са установени съществени слабости в процеса на финансово отчитане, които да повлияят на достоверното представяне на финансовото състояние на Дружеството за периода 2018 г. Също така не бяха установени съществени законови и регулаторни пропуски или възможни законови нарушения при оперативната дейност на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ.

Усилията на всички членове на Одитния комитет през изтеклата година бяха насочени към повишаване на ефективността на системите за финансово – счетоводно отчитане, контрола, вътрешния и външния одит. Изпълнените през годината мероприятия бяха подчинени на желанието ни да гарантираме с висока степен на сигурност резултатите от дейността на вътрешния и външния одит.

## 2. Наблюдение на ефективността на вътрешната контролна среда, системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит по отношение на финансово отчитане в ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ

Основен приоритет на Ръководството на Дружеството през 2018 г. е ефективният вътрешен контрол. Ефективността на системата за вътрешен контрол позволи навременно изготвяне и изпращане на достоверни тримесечни 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 2018 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.

Съветът на директорите носи отговорност за управление на рисковете в Дружеството, за оценка и предприемане на действия за намаляване на съответния риск и следи за изпълнението и резултатите от предприетите действия. Ръководството е определило евентуалните рискове, на които е изложено Дружеството във връзка с дейността му. Системата по отношение на управление на рисковете и превантивност на действията намира отражение в докладите за дейността на Ръководството, както и в Декларацията за корпоративно управление по чл. 40 от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8 от Закона за публично предлагане на ценни книжа. Системата за управление на рисковете текущо се анализира и се оказва текущ контрол за спазване на установените правила за поемане на рискове. Подробно описание на рисковете е представено в Годишния индивидуален доклад за дейността за 2018 г. на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ. Одитният комитет на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ констатира, че Дружеството е реализирало ефективно управление на рисковете. Ръководството е извършило целесъобразни действия по осъществяване на основната дейност и други с оглед ефективното управление на рисковете на Дружеството.

## 3. Наблюдение на независимия финансов одит и неговото извършване

Дружеството подлежи на задължителен финансов одит, съгласно изискванията на Закона за независим финансов одит.

На ОСА, проведено на 27.06.2018 г. са избрани за регистриран одитор за 2018 г. БДО България ЕООД, със седалище гр. София, ЕИК 831255576 и член на Института на дипломираните експерт-счетоводители с номер 0016, като Общото събрание на акционерите овластява Съвета

на директорите изцяло по своя преценка да възложи на избрания регистриран одитор извършването на одита на финансовите отчети на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ за 2018 г. На извънредно ОСА, проведено на 31.12.2018 г. е взето решение да се отмени решение №6, взето от общото събрание на акционерите на "Делта Кредит" АДСИЦ, проведено на 27.06.2018г. за избор на БДО България ООД, ЕИК 831255576 за специализирано одиторско предприятие на дружеството, което ще извърши независимия финансов одит на дружеството за 2018 г. и избира „Брейн Стом Консулт-ОД“ ООД, ЕИК 175259627 за специализирано одиторско предприятие, което ще извърши независимия финансов одит на Дружеството за 2018 г. и упълномощава преставляващите Дружеството да сключат договор с избрано специализирано одиторско предприятие „Брейн Стом Консулт-ОД“ ООД.

Одитния Комитет извърши преглед и съгласуване на материалите за поемане на одиторски ангажимент от независимия одитор и предоставяне на становище по договора между дружеството и регистрирания одитор за извършване на независим финансов одит преди подписването му. Обърнато бе внимание на програмата за изпълнение на одита и предвидените конкретни срокове, с цел получаване на сигурност, че същите ще осигурят цялостно, точно и навременно реализиране на процедурите по одиторските проверки.

След получаване на увереност Одитния Комитет предостави на вниманието на Ръководството своето положително становище по договора за одит. За отговорен одитор на изпълнението на одита е определен Камелия Терзийска - дипломиран експерт-счетоводител и Регистриран одитор, Член на Института на дипломираните експерт – счетоводители в България . Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 г., на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ представлява първи пълен ангажимент за задължителен одит. Одитният комитет извърши преглед на независимостта на регистрирания одитор, съгласно изискванията на ЗНФО и Регламент (ЕС) № 537/2014г. За целта Камелия Терзийска е декларирала с изрична декларация при стартиране на процеса на годишния одит независимост от дружеството в съответствие с изискванията на чл. 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014. Независимостта на одитора бе наблюдавана през целия одит и включително към датата на одиторския доклад към индивидуалния финансов отчет – 28.03.2019 г. В одиторския доклад има и докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит.

Наблюденията върху одитния процес показаха, че е извършен при спазване на изискванията за професионални практики. Представен е допълнителен доклад по чл. 60 от ЗНФО в съответствие с изискванията на приложимите одиторски стандарти и Регламент (ЕС) № 537/2014 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 2018 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.

Одитният комитет констатира, че в рамките на одитирания период одиторът не е предоставил и ръководството на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ не е отправяло искане за предоставяне на други допълнителни услуги извън одита към регистрирания одитор извън обхвата на задължителния финансов одит, с което са спазени изискванията за независимост на одитора по

чл. 64 от ЗНФО и чл. 5 от Регламент (ЕС) No 537/2014 г., както и не са настъпили обстоятелства по чл. 66, ал. 3, водещи до необходимостта от произнасяне на Одитния комитет.

Одиторския доклад е направен в съответствие с Закона за счетоводството и изискванията на Закона за независимия финансов одит. Изразено е становище на одитора във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството и становище във връзка с чл. 100(н), ал. 10 във връзка с чл. 100 н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

При приключване на индивидуалния одит на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ за 2018 г., Камелия Терзийска представи на Одитния комитет допълнителен доклад по чл. 60 от ЗНФО в съответствие с изискванията на приложимите одиторски стандарти и Регламент (ЕС) No 537/2014 г. В този доклад информацията за планирания и заключителния одит е систематизирана, описани са ключовите одиторски въпроси и рискове и въпроси във връзка с одита.

При извършване на одита за 2018 г. одиторът е коментирал с Одитния комитет системата за финансово отчитане. 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.

Ние като членове на Одитния комитет бяхме улеснени и убедени в значението на външния одит за подобряване на качеството за финансовата информация в Дружеството и увеличаване на доверието на потребителите на тази информация.

Регистрираният одитор е публикувал своя доклад за прозрачност за 2018 г. съгласно нормативните изисквания.

Одитният комитет се съобразява с констатациите и заключенията на комисията по прилагане на чл. 26, параграф 6 от Регламент на (ЕС) No 537/2014 г. и до датата на настоящия доклад не са констатирани нарушения на Международните одиторски стандарти от регистрирания одитор. В съответствие със задължението по чл. 108, ал. 1, т. 4 от ЗНФО, Одитният комитет установи, че КПНРО в публично оповестените на електронната ѝ страница резултати от проверка за контрол върху качеството на дейността на регистрираните одитори, предоставящи услуги на предприятия с дейност от обществен интерес за 2010 г., е указала за Камелия Терзийска, че "За проверявания период регистрираният одитор (или СОП) е бил в съответствие с всички съществени аспекти на изискванията за качеството на извършваните одиторски услуги при прилагане на процедурите, определени в професионалните одиторски стандарти. Въпреки това в отделни области са констатирани систематични съществени пропуски. Въз основа на дадените препоръки е изготвен подробен план с необходимите действия, отговорните лица и сроковете за отстраняването на допуснатите систематични съществени пропуски". След което, при последваща проверка през 2011 г. КПНРО е оповестило, че „За проверявания период в индивидуалната си практика регистрираната одиторка Камелия Иванова Терзийска е изпълнила препоръките от предходната проверка“.

Към датата на настоящия доклад, Одитният комитет, след разгледани предложения от одитиращи компании и регистрирани одитори и след разглеждане на получените оферти, дава препоръка до Общото събрание на акционерите за избор на регистриран одитор за 2019 г.: „Брейн Сторм Консулт-ОД“ ООД, ЕИК 175259627, с отговорен одитор за ангажимента Камелия Терзийска - дипломиран експерт-счетоводител и Регистриран одитор, като овластява Съвета на директорите съобразно становището на Одитния комитет да възложи на избрания регистриран одитор, извършването на одита на финансовите отчети на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ за 2019 г.

Предложеният независим одитор, след направено проучване по документи, смятаме че отговаря на общоприетите критерии за подбор на одитор.

Препоръката на Одитния комитет за избор на независим одитор на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ за 2019 г. не е повлияна от трета страна. На Одитния комитет не е наложена клауза от вида, посочен в чл. 16, параграф 6 от Регламент на (ЕС) No 537/2014 г.

Настоящият доклад ще бъде включен в дневния ред за обсъждане и одобрение пред редовното годишно Общо събрание на акционерите на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ.

Отчетът за дейността на одитния комитет на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ през 2018 г. е приет на заседание на Одитния комитет, проведено на 10.04.2019 г.

Одитен Комитет:

1. Радослава Пенева ..... 
2. Радка Кузманова ..... 
3. Стоянка Петкова ..... 