

**ДО ОБЩОТО СЪБРАНИЕ  
НА АКЦИОНЕРИТЕ НА  
„БУЛГЕРИЪН ИНВЕСТМЪНТ ГРУП“ АД СИЦ**

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА  
НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ  
през 2018 година**

Уважаеми акционери,

Одитният комитет на „Булгериън Инвестмънт Груп“ АД СИЦ е избран с решение на Общото събрание на акционерите (ОСА) на дружеството от 30.06.2017 г. на основание чл. 107, ал. 2 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО). На същото ОСА е одобрен и Статута на Одитния комитет в съответствие с чл. 107, ал. 7 от ЗНФО. Състава на Одитния комитет е следния: Тодорка Георгиева Николова, Никола Димитров Дрънев и Адриан Ясенов Юриев. Мандата на одитния комитет е 3 години от датата на избора му.

В този си състав Одитния комитет е изпълнявал функциите си от датата на избора му до датата на настоящия отчет.

В чл. 108 от Закона за независимия финансов одит подробно са изброени правата и задълженията на Одитния комитет. Всички те са залегнали и в одобрения статут на Одитния комитет. По-съществените права и задължения на Одитния комитет са: да наблюдава процеса на финансово отчитане в дружеството; ефективността на системите му за вътрешен контрол, както и ефективността на системите за управление на рисковете. Освен това Одитния комитет наблюдава задължителния финансов одит на годишните отчети на дружеството, включително като извършва проверка и наблюдение на независимостта на регистрирания одитор в съответствие с изискванията на ЗНФО и Регламент (ЕС) № 537/2014. Не на последно място задача на Одитния комитет е да информира управителните и надзорните органи за резултатите от задължителния финансов одит, както и пояснява по какъв начин задължителния одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане.

В тази връзка дейността на Одитния комитет през 2018 г. може да се обобщи по следния начин:

**1. Наблюдение на процесите по финансово отчитане**

Дружеството изготвя финансовите си отчети на база на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС). В тази връзка дружеството разполага със подробна и адекватна счетоводна политика, утвърдена от Съвета на директорите. Същата не е променяна през 2018 г.

Счетоводното обслужване на дружеството се извършва от обслужващо дружество, съгласно нормативни разпоредби. Същото разполага с подходящ лицензиран счетоводен софтуер за тази цел. Дружеството не планира промяна на обслужващото дружество, респ. на ползвания до момента счетоводен софтуер.

Наред с годишния си финансов отчет дружеството изготвя и разкрива пред КФН, БФБ и Обществеността и тримесечни финансови отчети, в съответствие с изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и Наредба № 2 на КФН. Всички тези отчети на дружеството са изготвени и публикувани в законоустановените срокове, съгласно ЗППЦК с което е спазено изискването за тяхното разкриване пред регулаторите и Обществеността, т.е. за тяхната публичност.

Одитния комитет е надлежно запознат със съдържанието на тримесечните и годишния отчети, като в тази връзка същите са предварително обсъдени между неговите членове и

комуникирани с ръководството от гледна точка на пълнота на информацията в тях и съответствие на съдържанието на всеки документ от комплекта за тримесечно и годишно финансово отчитане. За резултатите от тези обсъждания има надлежно съставени протоколи на Одитния комитет.

Като обобщение на процеса на задължителния финансов одит на дружеството за 2018 г. може да се направи извода, че доколкото сме запознати, не са установени съществени слабости или нередности в процеса на финансово отчитане, които да повлияят на достоверното представяне на финансовото състояние на дружеството за отчетния период.

Констатациите на Одитния комитет са, че се осъществяват законосъобразни и контролирани процеси по финансово отчитане. Комитетът счита, че финансовите документи, включително годишният финансов отчет на дружеството за 2018г., са представени безпристрастно и справедливо, а значимите политики, използвани при изготвянето им, са напълно целесъобразни.

Одитният комитет констатира, че Ръководството на дружеството прилага последователно адекватна счетоводна политика, като непосредствено контролира процесите по финансово отчитане в предприятието.

## **2. Наблюдение на ефективността вътрешната контролна среда и системата за управление на риска по отношение на финансовото отчитане**

В дружеството няма създадени и функциониращи отдели за вътрешен контрол и/или вътрешен одит. Както бе споменато и по-горе, съгласно законовите изисквания дружеството има сключен договор със обслужващо дружество, което към момента може да се приеме че по същество извършва и тези функции.

Съвета на Директорите (Ръководството) носи отговорност за управление на рисковете. Именно ръководството е отговорно за идентификацията, оценката и предприемането на коригиращи действия за елиминиране и/или намаляване на съответния риск, а също така и за последващ мониторинг върху изпълнението и резултатите от предприетите действия. Политиката за управление на рисковете подлежи на текущ анализ и контрол относно спазване на установените лимити за поемане на рискове.

Основният фокус за ръководството на дружеството през 2018 г. е свързан със заведените изпълнителни и съдебни дела за събиране на цедирани вземания – основен предмет на неговата дейност.

Наред с това, акцент в политиката за управление на рисковете през 2018 г. е оценката на Риска, свързан със защита на личните данни и прилагането на съответни политики за неговото управление. Този риск е по-значим за дружеството поради неговия публичен статут и отговорността му за прозрачно и навременно разкриване на информация на регулатори и Обществеността. Той е свързан и с финансовия риск за дружеството с оглед на предвидените сериозни финансови санкции в случай на констатирани нарушения.

Одитният комитет наблюдава ефективността на системата за управление на финансовите рискове, идентифицирани от ръководството и възприетата политика за тяхното управление.

Основните рискове за дружеството през изминалата 2018 г. са: кредитния и ликвидния риск, който са част от общия пазарен риск на дружеството заедно с валутния и лихвения риск. Всички те са оповестени във финансовия отчет на дружеството. Съгласно параграфа „Съществена несигурност за действащо предприятие“ в одиторския доклад, по-съществен от тях е ликвидния риск за дружеството.

Управлението на финансовия риск е свързано с управлението на капитала на дружеството. Основната цел на управлението на капитала на дружеството е да се осигури стабилен кредитен рейтинг и капиталови показатели, с оглед продължаващото функциониране на бизнеса и максимизиране на стойността му за акционерите.

Върху Дружеството няма външно-наложени капиталови изисквания, извън тези, касаещи капитала на акционерните дружества по Търговския закон. Дружеството следи собствения си

капитал чрез реализирания финансов резултат за отчетния период, който за 2018 г. е загуба в размер на 49 хил. лева.

### **3. Наблюдение на задължителния финансов одит, включително неговото извършване**

В съответствие с изискванията на Закона за независим финансов одит, дружеството подлежи на задължителен финансов одит.

Съгласно чл. 48, ал. 1 и ал. 2 от ЗНФО за поемане на одиторския ангажимент между дружеството и регистриран одитор – Божидар Начев, № 0788, е сключен договор. Одитния комитет е запознат с неговото съдържание.

Одитния комитет извърши преглед на независимостта на регистрирания одитор при първоначалното поемане на ангажимента, съгласно изискванията на ЗНФО и Регламент (ЕС) 537/2014. Независимостта на одитора бе наблюдавана и през целия одит на дружеството, включително към датата на одиторския доклад.

Одитния комитет констатира в хода на комуникация с независимия регистриран одитор, че цялостната работа по одита през отчетния период е изпълнена в съответствие с нормативните изисквания.

В доклада на независимия одитор за 2018 г. има допълнително докладване по чл. 10 от Регламент (ЕС) 537/2014 във връзка с чл. 59 от ЗНФО. Като част от това допълнително докладване е включена отново и независимостта на одитора.

През изминалата 2018 г. избрания одитор на дружеството, не е извършвал други услуги извън одита, за които следва да се получи одобрение по чл. 64, ал. 3 от ЗНФО от Одитния комитет.

Годишният финансов отчет на дружеството за 2018 г. е одитиран от избрания регистриран одитор – Божидар Начев.

Одиторското мнение на назначения одитор върху годишния финансов отчет на дружеството е немодифицирано.

Регистрираният одитор не е информирал и не е иницирал съгласуване с Одитния комитет за предоставяне на допълнителни услуги извън одита на одитираното Дружество. Одитния комитет констатира, че регистрираният одитор не е предоставял допълнителни услуги, извън рамките на сключения договор за одит за отчетния период, с оглед на което са изцяло спазени изискванията за независимост на Одитора по чл.64 от ЗНФО и чл.5 от Регламент (ЕС) 537/2014.

Независимият одитор предостави Декларация за независимост от одитираното предприятие. При одита не са използвани други одитори и външни експерти. Одиторът е потвърдил своята независимост съобразно приложимите нормативни изисквания, в т.ч.изпълнението на процедурите по чл.53 от ЗНФО за подготовка на финансовия одит и оценка на заплахите за независимостта, както и преглед за контрол на качеството на ангажимента, съгласно чл.68 от ЗНФО и чл.8 от Регламент (ЕС) 537/2014.

При приключване на одита и издаване на одиторския доклад, одитора представи на Одитния комитет и допълнителен доклад по чл. 60 от ЗНФО. В този доклад е систематизирана информацията от проведените срещи и комуникации между Одитния комитет и регистрирания одитор при планиращия и заключителен одит на дружеството, на които бяха обсъдени одиторската стратегия и план за одита; графика за провеждане на междинен и заключителен одит; нивата на същественост и изпълнение; ключовите одиторски въпроси и други съществени рискове и въпроси относно одита.

Представената одиторска програма и времеви график за провеждане на одита по наше наблюдение и комуникация са изпълнени коректно. В тази връзка независимия одитор не е информирал Одитния комитет за съществени слабости на системата за финансово отчитане и вътрешната контролна система, което ни дава основание да приемем че тези системи в дружеството функционират ефективно. Ръководството на дружеството, както и неговите отговорни служители са оказали пълно съдействие на регистрирания одитор, като са представили навреме и в пълнота всички изискани по време на одита документи и друга информация.

Резултатите от проведените срещи и текуща комуникация между Одитния комитет и одитора са документирани в протоколи на Одитния комитет съответно: за получаване на информация при планиращата фаза на одита относно съществените въпроси за одита и за получаване на допълнителния доклад по чл.60 от ЗНФО, като едновременно с това на тази среща с регистрирания одитор ние получихме обяснение за параграфа за „Съществена несигурност за действащо предприятие“ и описанието на ключовия одиторски въпрос от одиторския доклад. Междувременно, съгласно изискванията на ЗНФО регистрирания одитор комуникира с нас предварителния проект на одиторския доклад и след съгласуване представи окончателен Доклад на независимия одитор.

При извършване на годишния одит Одитният комитет бе запознат предварително със съдържанието на допълнителната информация към финансовия отчет - Доклада за дейността и Декларацията за корпоративно управление за 2018 г.. За тях в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и ЗППЦК, регистрирания одитор е изразил становище за съответствие с нормативните изисквания. Освен това регистрирания одитор е представил на дружеството и изискуемата от него декларация по чл. 100н, ал. 4, т. 3 от ЗППЦК.

Одитният комитет констатира, че извършването на независимия финансов одит на дружеството от избрания регистрирания одитор е изпълнено отговорно и в съответствие с нормативните изисквания.

Пълният комплект на годишния финансов отчет на дружеството, заедно с другата информация по него бе одобрен и приет от Съвета на директорите след съгласуване с Одитния комитет.

Към датата на настоящия отчет Одитния комитет е провел процедура за избор на независим одитор на финансовия отчет на дружеството за 2019 г. въз основа на която е изготвил предложение до Съвета на директорите за избор на Божидар Начев за регистриран одитор на дружеството за 2019 г. за период от 1 година.

Настоящият отчет на Одитния комитет на „Булгериън Инвестмънт Груп“ АДСИЦ е изготвен в съответствие с чл. 108, ал. 1, т. 8 от ЗНФО, изискващ отчитане на дейността си пред органа по назначаване - Общото събрание на акционерите.

София, 09.05.2019 г.

Председател на Одитния комитет: .....

Тодорка Георгиева Николова