

ДОКЛАД НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ

НА „ХИПОКРЕДИТ” АД

ЗА ДЕЙНОСТТА МУ ПРЕЗ

за 2010г.

ГР. СОФИЯ

Одитният комитет на ХипоКредит АД е създаден с решение на Общото събрание на акционерите на дружеството от 15.06.2009г. В състава му влизат Ивайло Живков Ботев, Иво Александров Георгиев, Валентин Ангелов Гълъбов, Мария Димитрова Цукровска, Красимир Любенов Гумнишки и Милена Колева Ботева.

Съгласно чл. 40л от Закона за независимия финансов одит Одитният комитет следва ежегодно при приемането на годишния финансов отчет на дружеството да отчети дейността си пред Общото събрание на неговите акционери.

Съгласно чл. 40з от ЗНФО Одитният комитет на ХипоКредит АД има следните функции:

- ❖ Наблюдава процесите по финансово отчитане в дружеството;
- ❖ Наблюдава ефективността на системата за вътрешния контрол;
- ❖ Наблюдава системата за управление на рисковете;
- ❖ Наблюдава независимия финансов одит;
- ❖ 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 да подпомага ръководството на ХипоКредит АД при изпълнение на задълженията му за: спазване на нормативните изисквания относно финансовата отчетност, функционирането на адекватна система за вътрешен контрол и ефективно управление на рисковете, съпътстващи дейността на дружеството.

В изпълнение на тези свои задачи през отчетния период 01.01.2010г.- 31.12.2010г., Одитният комитет прегледа финансовите документи на дружеството, включително годишния финансов отчет за предходната 2009г. и годишния финансов отчет за 2010г. 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, проведените анализи и в съответствие с изискванията на ЗФНО, ЗППЦК и ЗСч., Одитният комитет на ХипоКредит АД формулира следните констатации и изводи за дейността на дружеството през 2010г.:

- ❖ ***Процеси по финансовото отчитане в дружеството и ефективност на вътрешния контрол:***

През 2010г. ръководството на ХипоКредит АД е прилагало последователна адекватна счетоводна политика и непосредствено е контролирало процесите по финансово отчитане на дружеството. При извършване на финансовото отчитане и съставяне на финансовите отчети (индивидуални и консолидирани) за 2010г., то се е придържало към действащите МСС, като финансовите отчети са изготвяни на принципа на действащо предприятие. Счетоводните регистри на дружеството са открити аналитично, което дава възможност на Ръководството да оцени ефективността на всеки един от елементите на финансовите отчети и да осъществи контрол върху тях.

Съгласно изискванията на Ръководството се съставят междинни финансови отчети. Органите на управление на предприятието отговарят за съставянето, своевременното изготвяне, съдържанието и публикуването на финансовите отчети и годишните доклади за дейността към тях. Също така Ръководството е отговорно и за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване на евентуални злоупотреби и други нередности. В изпълнение на тези отговорности, финансовото отчитане и вътрешният контрол се регламентират и осъществяват съгласно приети от Ръководството вътрешни правила, заповеди и инструкции, правилници и в унисон със специфичните нормативни актове, регламентиращи дейността на ХипоКредит АД.

От направената извадка от счетоводни документи и сравнение на основанията им с отразяването им в счетоводните регистри на дружеството, Одитният комитет не констатира неспазване на нормативните актове и вътрешните регламенти, утвърдени от Ръководството.

В съответствие с изискванията на ЗППЦК, редовно са изготвяни и представяни от ХипоКредит АД на Комисията за финансов надзор, Българска фондова борса и обществеността точни, достоверни и изчерпателни тримесечни и годишни финансови отчети на неконсолидирана база в законоустановените срокове.

Основавайки се на всичко гореизложено, мнението на Одитния комитет на ХипоКредит АД е, че финансовите отчети са изготвени в съответствие с приложимите закони и счетоводни стандарти и информацията в тях отразява обективно дейността и финансовото състояние на дружеството. През отчетната 2010г. ХипоКредит АД прилага последователно адекватна счетоводна политика, придържаща се към действащите МСС и МСФО.

❖ ***Ефективност на системите за управление на рисковете:***

През 2010г. ръководството на ХипоКредит АД е осъществявало ефективно управление на рисковете на дружеството чрез прилагане на система за прогнозирането и контролирането им.

Подробно описание на политическите, инфлационни и лихвени рискове се съдържа в годишния доклад за дейността за 2010г. на ХипоКредит АД, изготвен от ръководството.

Одитният комитет на ХипоКредит АД констатира, че дружеството реализира ефективно управление на рисковете.

❖ Наблюдение на независимия финансов одит в съответствие с изискванията на ЗФНО и Етичния кодекс на професионалните счетоводители:

В съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Търговския закон, както и с изискванията към независимия финансов одит на предприятията, в началото на 2011г. е извършен независим финансов одит на ХипоКредит АД за 2010г. от специализираното одиторско предприятие БДО България ООД. Последното е редовно избрано за независим одитор от Общото събрание на акционерите на ХипоКредит АД, проведено през юни 2010г. Докладът на независимия одитор е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане.

В унисон с разпоредбите на чл. 40 на ЗФНО, Одитният комитет на ХипоКредит АД констатира, че независимият финансов одит е проведен законосъобразно, при стриктно спазване на изискванията към независимия финансов одит на предприятията и в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане.

Извършеният преглед на независимостта на външния регистриран одитор на ХипоКредит АД кореспондира с изискванията на закона и на етичния кодекс на професионалните счетоводители и показва, че БДО България ООД покрива изискванията за независимост на регистрирания одитор на ХипоКредит АД. През 2010г. регистрираният одитор не е предоставял допълнителни услуги на одитираното предприятие ХипоКредит АД.

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

Одитният комитет прие единодушно без забележки: одитирания Годишен финансов отчет на ХипоКредит АД за 2010 година; одиторския доклад и Годишния доклад за дейността на ХипоКредит АД за 2010г.;

На основание чл. 40 к от ЗНФО Одитният комитет на ХипоКредит АД препоръчва на Общото събрание на акционерите на дружеството да избере БДО България ООД, гр. София за регистриран одитор на дружеството, който да извърши независим финансов одит на годишния финансов отчет на дружеството за 2011г.

Основание за това предложение е, че изборът на БДО България ООД е в съответствие с приложимото законодателство и добрите практики, в частност ЗНФО и ЗППЦК.

Гр. София

Членове на одитния комитет:

1. 
.....
Мария Цукровска
2. 
.....
Валентин Гълъбов
3. 
.....
Иво Георгиев
4. 
.....
Ивайло Ботев
5. 
.....
Красимир Гумнишки
6. 
.....
Милена Ботева