

**ДОКЛАД НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА
„БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ“ АДСИЦ ПРЕЗ 2018 г.**

Настоящият Доклад за дейността на Одитния комитет на „Български фонд за вземания“ АДСИЦ през 2018 г. е съставен във връзка с изискванията на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), който изисква отчет за дейността пред Общото събрание на акционерите веднъж годишно, заедно с приемането на годишния финансов отчет.

Първият одитен комитет на „Български фонд за вземания“ АДСИЦ е създаден с решение на Общото събрание на акционерите, проведено на 26.03.2018 г. в състав Борислав Михайлов Михов, Пеци Дечев Пецев и Ивайло Димитров Иванов.

Одитният комитет на „Български фонд за вземания“ АДСИЦ на основата на получената информация, комуникация с Ръководството на Дружеството, срещи с регистрирания одитор и професионални анализи, в съответствие със законовите изисквания, предоставя на вниманието на акционерите на Дружеството Доклад за дейността си в изпълнение на чл. 108, ал. 1, т. 8 от ЗНФО.

Основните дейности на Одитния комитет включват:

- **Информирание на Съвета на директорите на Дружеството за резултатите от задължителния одит и пояснява по какъв начин задължителният одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане, както и ролята на Одитния комитет в този процес**

Новият ЗНФО повиши ролята и отговорностите на Одитния комитет в предприятията от обществен интерес за постигане на високо качество на задължителния одит. Одитният комитет осъществи независимо наблюдение и надзор над процеса на създаване и представяне на надеждна достоверна финансова информация. С влизането в сила на МСФО 9 Финансови инструменти за отчетни периоди, започващи на 1 януари 2018 г. се въвеждат значителни промени в класификацията и оценяването на финансови активи, както и нов модел на очакваната кредитна загуба за обезценка на активи. Необходимостта от прилагането на значителни преценки, допускания и предположения от страна на Ръководството при оценяване на финансовите активи на Дружеството, е довело до идентифициране на този въпрос като ключов одиторски въпрос. По време на извършване на одита е съпоставена актуализираната счетоводна политика на Дружеството, включваща информация за класификация, оценка и обезценка на финансови активи с изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти.

- **Наблюдение на процесите на финансово отчитане в Дружеството**

В съответствие с изискванията на Търговския закон, Закона за счетоводството и Закона за публично предлагане на ценни книжа, Дружеството изготвя тримесечни междинни финансови отчети и годишен финансов отчет, които представя в Комисия за финансов надзор, Българска Фондова Борса АД и обществеността в законоустановения срок.

През отчетния период са провеждани регулярни заседания на Одитния комитет и срещи с Ръководството, в които е извършван преглед на междинните финансови отчети и Годишния финансов отчет на Дружеството.

Годишният финансов отчет за 2018 г. е изготвен, спазвайки принципа на действащото предприятие в съответствие с МСФО.

- **Наблюдение на ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит по отношение на финансовото отчитане в Дружеството**

Осъществяването на ефективен вътрешен контрол е един от основните приоритети в дейността на Дружеството. Управлението на финансовите ресурси се реализира в съответствие с решенията на Съвета на директорите. Периодично са извършвани финансови анализи и финансов контрол на текущото счетоводно отчитане в Дружеството. Важен елемент на системата за вътрешен контрол е управлението на паричните потоци на Дружеството и правилен подбор на контрагентите.

Одитният комитет счита, че Дружеството осъществява отговорно, контролирано и ефективно управление на финансовото отчитане на дейността си.

Дружеството има едностепенна система на управление с управителен орган Съвет на директорите, състоящ се от три физически лица. Ръководството осъществява ефективно управление на рисковете на Дружеството чрез прилагане на ефективна система за тяхното прогнозиране и контролиране. Подробно описание на съществуващите рискове е подробно представено в Раздел I на Годишния доклад за дейността на Дружеството за финансовата 2018 г.

- **Наблюдение на задължителния одит на годишния финансов отчет на Дружеството, включително неговото извършване, като взема предвид констатациите и заключенията на Комисията по прилагането на чл. 26, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014 и проверка и наблюдение независимостта на регистрирания одитор в съответствие с изискванията на глави шеста и седма от закона, 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**

Задължителният одит на Годишните финансови отчети за 2018 г. на „Български фонд за вземания“ АДСИЦ е извършен от „РСМ БГ“ ЕООД, одиторско дружество № 173, избрано от Общото събрание на акционерите, проведено на 30.01.2019 г.

Одиторско дружество „РСМ БГ“ ЕООД е извършило одита в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС) и е потвърдило в писмена форма пред Одитния комитет, че е независимо от „Български фонд за вземания“ АДСИЦ в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на ЗНФО. Одитният комитет извърши преглед на независимостта на одитора и констатира, че тя е запазена и през целия период на одита до датата на издаване на одиторския доклад.

Одитният комитет е запознат с Договора за независим финансов одит, представителното писмо на Ръководството, одиторския доклад за извършения одит за 2018 г., в съответствие с разпоредбата на чл. 51 от ЗНФО и на чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 на Европейския парламент и Съвета, както и с допълнителния доклад на одитора за Одитния комитет по чл. 60 от ЗНФО, изготвен в съответствие с изискванията на приложимите одиторски стандарти и разпоредбите на чл. 11 от Регламент (ЕС) № 537/2014.

Основните въпроси за комуникация и съгласуване на регистрирания одитор и Одитния комитет са идентифицирани и адресирани значителни рискове, ниво на същественост,

ключов одиторски въпрос, детайлно пояснен в одиторския доклад по чл. 51 от ЗНФО и на чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014.

- **Представяне на препоръка за назначаване на регистриран одитор, който да извърши задължителен финансов одит на Годишния финансов отчет за 2019 г. на „Български фонд за вземания“ АДСИЦ**

Одитният комитет препоръчва да бъде подновен одитния ангажимент на „РСМ БГ“ ЕООД, одиторско дружество № 173, на което беше възложено извършването на задължителния одит на Годишните финансови отчети за 2018 г. „РСМ БГ“ ЕООД не е имало одитни ангажименти към Дружеството в продължение на седем поредни години по смисъла на чл. 65 от ЗНФО. Препоръката е на база на наблюденията и комуникацията с одитора, постигнати при коректно прилагане на относимите правни норми и съобразяване с добрите корпоративни практики, предвид спецификата на дейността на Дружеството.

- **Уведомяване Комисията, както и Съвета на директорите на Дружеството за всяко дадено одобрение по чл. 64, ал. 3 и чл. 66, ал. 3 в 7-дневен срок от датата на решението**

В рамките на отчетния период Ръководството на „Български фонд за вземания“ АДСИЦ не е отправяло искане за предоставяне на разрешени услуги от страна на „РСМ БГ“ ЕООД, извън обхвата на задължителния финансов одит. Не са настъпвали обстоятелства по чл. 66 от ЗНФО, водещи до необходимост от преценка и решение на Одитния комитет.

„РСМ БГ“ ЕООД е докладвал в доклада си информацията съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от ЗНФО.

- **Отчитане дейността си пред Общото събрание на акционерите на „Български фонд за вземания“ АДСИЦ**

Настоящият Доклад на Одитния комитет ще бъде включен в дневния ред и представен за обсъждане и приемане от Общото събрание на акционерите на Дружеството.

- **Изготвяне и представяне на доклад за дейността си на КПНРО**

Одитният комитет ще изготви и представи на КПНРО в срок до 30 юни 2019 г. годишен доклад за дейността си, съгласно законовите изисквания.

Одитен комитет:

.....
Ивайло Димитров Иванов

.....
Борислав Михайлов Михов

.....
Пеци Дечев Пецев