

ДО

АКЦИОНЕРИТЕ

НА ХИПОКРЕДИТ АД

СОФИЯ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на ХипоКредит АД, включващ баланс към 31 декември 2015 година и отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от ЕС се носи от ръководството, както и за въвеждането на система за вътрешен контрол, която ръководството определя като достатъчна за изготвянето на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

База за изразяване на квалифицирано мнение

Дружеството е посочило в баланса към 31 декември 2015 г. вземания по предоставени кредити в размер на 28,210 хил. лв. брутно (23,402 хил. лв. след обезценка). Необезценени вземания със стойност в размер на 10,055 хил. лв. са с просрочие над 90 дни (бел. 19) и са обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти, чиято пазарна стойност се оценява от ръководството като надвишаваща размера на самите вземания. За тези вземания съществуват индикации за възникнали загуби от обезценка. На нас не ни беше предоставен анализ на възстановимостта на тези вземания, поради което ние не бяхме в състояние да потвърдим доколко тези вземания са достоверно оценени и представени в годишния финансов отчет.

Квалифицирано мнение

По наше мнение с изключение на възможните ефекти от описаното в параграфа „база за изразяване на квалифицирано мнение“ финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на ХипоКредит АД към 31 декември 2015 година, както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от ЕС.

Параграф за обръщане на внимание

Както е оповестено в бележка 23, в съответствие с одобрените от Общото събрание на облигационерите промени в условията на емитираните от ХипоКредит АД облигационни заеми, Дружеството е длъжно да спазва финансови показатели. Съгласно тези промени то е длъжно да поддържа съотношение на приходи от лихви към разходи от лихви в размер на най-малко 110%. Съотношението за 2015 г. е в размер на 44.58% (2014 - 66.05%), с което Дружеството е в несъответствие. Нашето мнение не е квалифицирано във връзка с този въпрос.

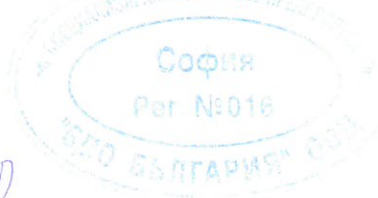
Доклад върху други правни и регулаторни изисквания


Ние извършихме проверка на доклада за дейността на ХипоКредит АД към 31 декември 2015 г. относно съответствието между доклад за дейността и финансовия отчет за същия отчетен период съгласно изискванията на Закона за счетоводството.

В резултат на проверката удостоверяваме съответствието между доклада за дейността и финансовия отчет към 31 декември 2015 година по отношение на финансовата информация.

София, 28 март 2016 година

БДО България ООД




Стоянка Апостолова, управител
ДЕС, регистриран одитор


Богданка Соколова, управител