

Годишен доклад на Одитния комитет за 2016 г.

1. Обща информация

В съответствие с Глава осма, „Б” от Закона за независимия финансов одит (отм.), Общото събрание на акционерите от 30.06.2015 г. определи мандата на Одитния комитет за период от 3 години. Предвид наличието по отношение на Дружеството на критериите по чл.40ж от Закона за независимия финансов одит (отм.), Одитният комитет на Делта Кредит АДСИЦ за финансовата 2016 г. е в състав:

1. Николай Белинов Панайотов
2. Галя Александрова Георгиева
3. Стоянка Дончева Петкова

2. Отчет за дейността на Одитния комитет през 2016 г.

Одитният комитет насочи дейността си в изпълнение на следните функции:

2.1. Наблюдение на процесите по финансово отчитане на Делта Кредит АДСИЦ:

- Финансово-счетоводния отдел предостави информация на Одитния комитет, като информацията е надеждна и разбираема;
- Дружеството изготвя тримесечни междинни финансови отчети и годишен финансов отчет, който представя в Комисията за финансов надзор и разкрива на обществеността информация в законоустановения срок
- През одитирания период главният счетоводител и изпълнителният директор са осъществили предварителен и текущ контрол за законосъобразност, преди поемане на задължение или извършване на разход, както и върху цялата дейност на дружеството.

2.2. Наблюдение на ефективността на системите за вътрешен контрол и за управление на рисковете на дружеството:

- В дружеството е изградена система за вътрешен контрол, като се прилагат различни системи за контрол и управление на риска, които помагат дейността на ръководството, намаляват финансовите, операционните и юридическите рискове свързани с управлението на портфейлите от вземания и допринасят за качеството и достоверността на информацията, представена във финансовите отчети.
- Делта Кредит АДСИЦ има едностепенна система на управление
- Ясно са дефинирани вътрешните правила за работа, както и правата и задълженията на работниците и служителите. Изготвени са индивидуални длъжностни характеристики, с които служителите са запознати;
- Оторизирането и одобряването на сделките, както и разплащанията са ограничени до определен брой служители, като има ясно разделение на отговорностите
- Сключените от дружеството сделки и приблизителни оценки са правилно документирани, като информацията се съхранява по предварително организиран начин.

2.3. Наблюдение на независимия финансов одит на дружеството:

- Независим одитор на Делта Кредит АДСИЦ за 2016 г. е „БДО БЪЛГАРИЯ” ЕООД
- Одитният комитет се увери в независимостта на регистрирания одитор на дружеството в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.

3. Приемане на доклада на регистрирания одитор:

- Одитният комитет се запозна с доклада за извършения одит за 2016 г. и го прие единодушно без забележки.

4. Извършване на вътрешни процедурни проверки и представяне на препоръки на ръководството

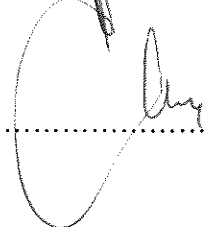
- Одитният комитет извърши документални и процедурни проверки относно автоматизиране процеса на контрол и оценка на вземанията от основните портфейли. Бяха направени съответните препоръки.

В хода на своята дейност Одитният комитет може да потвърди, че не са установени слабости или нередности, които да повлияят на честното и вярно представяне на дейността на Делта Кредит АДСИЦ, както и на финансовите резултати от тази дейност.

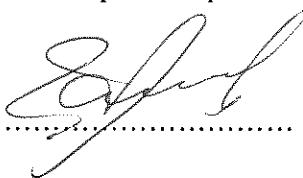
Настоящият доклад цели да представи на вниманието на акционерите информация за периода на мандата на Одитния комитет и основните принципи, въз основа на които е осъществена дейността.

Одитен комитет на Делта Кредит АДСИЦ:

Николай Белинов Панайотов


.....

Галя Александрова Георгиева


.....

Стоянка Дончева Петкова


.....

9 май 2017 г.