

Материали и Предложение на Съвета на директорите на Кредисимо за решение по т. 2 от дневния ред на редовното Общо събрание на акционерите на Кредисимо АД, свикано за 29.06.2015 година

Т. 2. Приемане на Годишен отчет за дейността на Одитния комитет през 2014 г.

Предложение за решение: ОСА приема годишния отчет за дейността на Одитния комитет през 2014 г.

Приложени материали: Годишен отчет за дейността на Одитния комитет през 2014 г.

Отчет

на Одитния комитет на Кредисимо АД пред редовното годишно Общо събрание на акционерите на Дружеството за 2014 година

Основната функция на Одитния комитет на Кредисимо АД („Кредисимо“) е да защитава интересите на акционерите чрез информирано наблюдение на качеството и ефективността на финансовата отчетност, контрола и управлението на риска и да докладва резултатите на Общото събрание на акционерите на Кредисимо.

Одитният комитет е учреден и изпълнява функциите си в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит. Съгласно член 46, ал.2 на Устава на Кредисимо (приет по решение на Общото събрание на акционерите от 21.11.2013г.) Годишното Общо събрание на акционерите определя членовете на Одитния комитет, както и техния брой и мандат. Съгласно член 46, ал.3 от Устава, когато дружеството отговаря най-малко на два от следните критерии:

1. средна численост на персонала за годината – до 50 човека;
2. балансова стойност на активите към 31 декември – до 18 000 000 лева;
3. нетни приходи от продажби за годината – до 20 000 000 лева,

функциите на Одитния комитет се изпълняват от Съвета на директорите.

За 2014 г. Дружеството отчита следните показатели по горните критерии:

1. средна численост на персонала за годината – 58 човека;
2. балансова стойност на активите към 31 декември – 15 189 хил лева;
3. нетни приходи от лихви за годината – 10 689 хил лева.

Към 31.12.2013г. Дружеството отговаря на критериите и следователно е налице хипотезата по член 46, ал.3 от Устава и функциите на Одитен комитет се изпълняват от Съвета на Директорите.

Одитният комитет на дружеството е създаден с решение на Общото събрание на акционерите от 21.11.2013 г. и не е имал заседания през годината на създаването си.

Въз основа на получената първична информация, проведени професионални анализи и експертни дискусии и в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Одитния комитет на Кредисимо формулира следните констатации и изводи за дейността на Дружеството през 2014 г.:

I. Процеси по финансово отчитане в предприятието и ефективност на системите за вътрешен контрол

През 2014 г., Ръководството на Кредисимо е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и непосредствено е контролирало процесите по финансово отчитане в предприятието. Дружеството се е придържало към действащите МСС и МСФО, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащо предприятие.

Ръководството на дружеството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Исключение в това отношение, представлява следното:

През 2014 г., Комисията за финансов надзор – Управление „Надзор на инвестиционната дейност“ е съставила три акта за установяване на административни нарушения (АУАН), а именно: АУАН № Р-06-1044/19.09.2014г. за това че Кредисимо не е представило в КФН тримесечен финансов отчет за дейността на дружеството за второто тримесечие на 2014 г. в законоустановения 30-дневен срок от края на второто тримесечие на 2014г.; АУАН № Р-06-1045/19.09.2014г. за това че Кредисимо не е представило на обществеността тримесечен финансов отчет за дейността на дружеството за второто тримесечие на 2014 г. в законоустановения 30-дневен срок от края на второто тримесечие на 2014г. и АУАН № Р-06-995/02.09.2014г., за това че Кредисимо не е провело редовно годишно общо събрание на акционерите в законоустановения срок (30.06.2014г.). Въз основа на тези три АУАН, КФН издаде три броя Наказателни постановления (НП), както следва: НП № Р-10-1181/03.12.2014 г., НП № Р-10-1182/03.12.2014г., НП № Р-10-1159/28.11.2014г.

Одитният комитет на Кредисимо прегледа начина на работа и причините, довели до съставяне на гореописаните АУАН и НП, като направи анализ и отправи препоръки до финансовия директор и счетоводен отдел на дружеството за спазване на законоустановените срокове.

Одитният комитет потвърждава пред Общото събрание на акционерите на Кредисимо, че след направените проверки, препоръките относно финансовата отчетност на дружеството КФН не е констатирала други нарушения от Кредисимо през 2014 г.

Въз основа на гореизложеното, Одитният комитет констатира, че в Кредисимо се спазват законите разпоредби и процеси по финансово отчитане.

Наред с изготвянето на вътрешни финансови отчети на дружеството, Ръководството на същото е анализирано финансовите резултати и предприемало превантивни и коригиращи действия за подобряване на финансовото му състояние, като реализираната печалба за 2014г. потвърждава успешните действия.

Системата за вътрешен контрол на Кредисимо е разработена по примера на добрите европейски практики и позволява ефективното управление на финансовите ресурси.

II. Ефективност на системите за управление на рисковете

През 2014 г., Ръководството на Кредисимо е осъществявало ефективно управление на рисковете пред развитието на дружеството чрез прилагане на ефективна система за тяхното идентифициране, прогнозиране и контролиране чрез предприемане на превантивни действия.

Одитният комитет на Кредисимо констатира, че в дружеството се реализира ефективно управление на финансовите рискове, на които е изложено в хода на обичайната си дейност. Детайлно описание на политиките на дружеството за управлението на тези рискове се съдържа в Приложение 3- Управление на финансовия риск към Годишния финансов отчет на Кредисимо за 2014г.

През 2014 г. Ръководството на Кредисимо е реализирало целесъобразни действия с оглед ефективното овладяване и управление на рисковете.

III. Наблюдаване предоставянето на допълнителни услуги от регистрирания одитор на одитираното предприятие и извършване на преглед на независимостта на регистрирания одитор на Кредисимо в съответствие с изискванията на закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители

В съответствие с изискванията на Закон за счетоводството и на Търговския закон, както и с изискванията към независимия финансов одит на предприятията, извършващи дейност от обществен интерес, за 2014г. е извършен независим финансов одит на Кредисимо от „Делойт Одит“ ООД, избрано за независим одитор от Общото събрание на акционерите на Кредисимо, проведено на 23.09.2014г. В изпълнение изискванието на Закон за независимия финансов одит, Специализираното независимо одиторско предприятие „Делойт Одит“ ООД е избрано по препоръка и след одобрението от Одитния комитет на Кредисимо.

Одитът и докладът на независимите одитори са извършени и изготвени в съответствие с Международните одиторски стандарти. Одитният комитет на Кредисимо констатира, че независимия финансов одит е проведен напълно законосъобразно, при стриктно спазване на изискванията към независимия финансов одит на предприятията, извършващи дейност в обществен интерес, на Закон за независимия финансов одит и в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане.

На тази база, Одитният комитет отправя препоръка одиторско предприятие „Делойт Одит“ ООД да бъде избрано за проверка и заверка на Годишния финансов отчет на Кредисимо за 2015 г.



.....
Константин Тодоров Кръстев


.....
Сокол Радостинов Янков


.....
Асен Петров Бенев


.....
Коста Калинов Кънчев


.....
Георги Христов Карпузов


.....
Любимка Владимирова Дюлгерова