

**ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ
НА ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД
ПРЕЗ 2018 г.**

Настоящият доклад е изготвен на основание чл. 108, ал. 1, т. 8 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО) и на основание чл. 8, т. 7 от Статута на одитния комитет на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД, изискващи представяне пред Общото събрание на Дружеството цялостен отчет за дейността на Одитния комитет.

На Общо събрание на акционерите на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД, проведено на 01.06.2017 г., е избран одитен комитет на основание изискванията на чл. 107, ал. 2 от Закона за независимия финансов одит и е приет Правилник (Статут) на Одитния комитет в съответствие на чл. 107, ал. 7 от ЗНФО. В него се определят правата и задълженията на Одитния комитет, неговите функции, права и отговорности по отношение на финансовия одит, вътрешния контрол и вътрешния одит, както и взаимоотношенията му с органите за управление, а именно:

1. Функции

- Наблюдава процеса по финансово отчитане в Дружеството;
- Наблюдава ефективността на системата за вътрешен контрол;
- Наблюдава ефективността на системата за управление на риска в Дружеството;
- Наблюдава дейността по вътрешния одит в Дружеството;
- Наблюдава независимия финансов одит в Дружеството, като взема предвид констатациите и заключенията, свързани с обхвата на проверките на външния одит;
- Извършва преглед на независимостта на регистрирания одитор на Дружеството в съответствие с изискванията на закона и Регламент (ЕС) № 537/2014, включително наблюдава целесъобразността на предоставянето на допълнителни услуги от регистрирания одитор на одитираното Дружество.

2. Права

- Да извършва прегледи на процесите на финансово отчитане в Дружеството, системите на вътрешен контрол и за управление на рисковете и да представя препоръки и предложения, за да гарантира тяхната ефективност;
- Да издава препоръка по чл.8, т.4 от тези правила;
- Да изисква и получава достъп до всяка информация и документи, необходими за изпълнение на неговите функции и задължения;
- Да получава сигнали от служителите на Дружеството за допуснати грешки, неправилни или незаконни действия, свързани с процесите на финансово отчитане в Дружеството;
- Да разследва всички сигнали за нередности, свързани с осъществяване на неговите функции и задължения, като получава съдействие от Съвета на директорите на Дружеството;
- Да запази конфиденциалност при получаване на сигнали за докладвани и разкрити нередности, свързани с осъществяване на неговите функции и задължения.

3. Задължения

- Да информира Съвета на директорите за резултатите от независимия одит, като пояснява по какъв начин този одит е допринесъл за достоверността на финансово отчитане, както и ролята на одитния комитет в този процес;
- Да извърши преглед на независимостта на външния одитор на Дружеството в съответствие с изискванията на нормативната уредба и да представи оценка на съдържанието на последния годишен доклад за прозрачност, публикуван от одитора;
- Да се произнесе по договора за извършване на независим финансов одит преди сключването му;

- Да издаде препоръка за избор на регистриран одитор, който да извърши независим финансов одит на Дружеството;
- При необходимост да обсъди с одитора заплахите за неговата независимост и да предприеме предпазни мерки за намаляване на тези заплахи при условията, посочени в закона;
- Да уведомява в седемдневен срок Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори, както и Съвета на директорите на Дружеството за всяко дадено одобрение по чл.64, ал.3 и чл.66, ал.3 от ЗНФО, свързано с дейността на одитора;
- Да отчете дейността си пред Общото събрание на акционерите веднъж годишно заедно с приемането на годишния финансов отчет;
- Да представи доклада за дейността си пред Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в законовия срок;
- Да уведомява Съвета на директорите за всяко дадено одобрение за предоставяне на разрешени услуги по закон извън задължителния финансов одит;
- Да изпълнява други задължения, възложени му по закон или с Правилника.

В Правилника на Одитния комитет съгласно чл. 10 са регламентирани изискванията за провеждане на заседания, в т.ч. Одитният комитет следва да провежда присъствени заседания минимум веднъж годишно.

Одитният комитет на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД, действал през 2018 г., е избран с решение на Общото събрание на акционерите, проведено на 29.06.2018 г. и е в състав:

1. Диана Димитрова Качорева – Магистър „Право“ - Председател и независим член на Одитния комитет
2. Катрин Михайлова Петкова – Магистър „Счетоводство и контрол“ - Заместник-председател и Независим член на Одитния комитет
3. Стойно Николаев Стойнов – Магистър „Право“ - член на Одитния комитет

Избраният одитен комитет е с мандат 5 години считано от датата на избора му, а именно до 29.06.2023 г..

С описаните дейности Одитният комитет ефективно подпомага управлението на Дружеството за постигане на целите на бизнес модела и за адекватни управленски решения и практическото им прилагане. През 2018 г. Одитният комитет съдейства за ефективното прилагане на принципите на фирменото управление в процеса на финансово отчитане на дейността на Дружеството, както и съдейства и осигурява правилното прилагане на методите за изготвяне на финансовите отчети.

- I. Наблюдение на процеса на финансово отчитане и препоръки за неговата ефективност

През 2018 г. Одитният комитет текущо е наблюдавал процесите на финансово отчитане в ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД и в резултат на препоръките и предложенията за ефективност на финансовото управление, Дружеството е прилагало последователно адекватна счетоводна политика. То изготвя финансовите си отчети в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представлява Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета. Своевременно е направен преглед на всички нови и ревизирани стандарти за счетоводно отчитане, приети от ЕС, като промените са отразени в счетоводната политика на Дружеството. Констатирано е спазване на сроковете заложили в програмата за одит, като Одиторът е получил в хода на одита всички изисквани документи и обяснения.

Детайлното прецизиране на финансовите отчети има за цел да задоволи максимално потребностите на потребителите, а това от своя страна подпомага процесите на финансово отчитане. Счетоводното обслужване на Дружеството, се извърша от „ЕС СЪРВИСИЗ“ ЕООД. Същото е ангажирано с текущото финансово отчитане и изготвяне на тримесечни, шестмесечни и годишни финансови отчети - индивидуални и консолидирани.

Одитния комитет е запознат със съдържанието на междинните тримесечни, шестмесечни и годишни финансови отчети. В съответствие с изискванията на Закона за публично предлагане на ценни книжа са изготвени и представяни на Комисията за финансов надзор точни и достоверни тримесечни, шестмесечни и годишни финансови отчети на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД, с което е спазено изискването за тяхното разкриване и публичност.

Във връзка с извършеното наблюдение Одитния Комитет констатира, че финансовото отчитане е достоверно, не са установени пропуски, липса на достоверност на финансовата информация или неспазване на политиката на финансово отчитане на стопанските операции.

Изводът от приключилия задължителен финансов одит на Дружеството за 2018 г. е, че не са установени съществени слабости в процеса на финансово отчитане, които да повлияят на достоверното представяне на финансовото състояние на Дружеството за периода 2018 г. Също така не бяха установени съществени законови и регулаторни пропуски или възможни законови нарушения при оперативната дейност на ДЕЛТА КРЕДИТ АДСИЦ.

Усилията на всички членове на Одитния комитет през изтеклата година бяха насочени към повишаване на ефективността на системите за финансово – счетоводно отчитане, контрола, вътрешния и външния одит. Изпълнените през годината мероприятия бяха подчинени на желанието ни да гарантираме с висока степен на сигурност резултатите от дейността на вътрешния и външния одит.

II. Наблюдение на ефективността на вътрешната контролна среда, системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит по отношение на финансово отчитане в ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД

Основен приоритет на Ръководството на Дружеството през 2018 г. е ефективният вътрешен контрол. Ефективността на системата за вътрешен контрол позволи навременно изготвяне и изпращане на достоверни тримесечни финансови отчети на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД до КФН, „БФБ София“ АД и обществеността. Ежемесечно са извършвани финансови анализи и финансов контрол на текущото счетоводно отчитане в предприятието, а съответните доклади са били представяни на вниманието на Съвета на директорите. Одитния комитет потвърждава, че през 2018 г. системата за финансово отчитане на дружеството е адекватна и представя достоверно финансовото състояние на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД, както и че системата за вътрешен контрол в дружеството позволява ефективно управление на финансовите ресурси на дружеството.

Съветът на директорите носи отговорност за управление на рисковете в Дружеството и икономическата му група, за оценка и предприемане на действия за намаляване на съответния риск и следи за изпълнението и резултатите от предприетите действия. Ръководството е определило евентуалните рискове, на които е изложено Дружеството във връзка с дейността му. Води се политика по отношение на прецизиране на рисковете и превантивност на действията, която намира отражение в докладите за дейността на Ръководството, както и в Декларацията за корпоративно управление по чл. 40 от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8 от Закона за публично предлагане на ценни книжа. Политиката за управление на рисковете текущо се анализира и се оказва текущ контрол за спазване на установените правила за поемане на рискове. Подробно описание на рисковете е представено в междинните финансови отчети през 2018 г., както и в Годишния доклад за дейността за 2018 г. на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД. Одитният комитет на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД констатира, че Дружеството е реализирало ефективно управление на рисковете. Ръководството е извършило целесъобразни

действия по осъществяване на основната дейност и други с оглед ефективното управление на рисковете на Дружеството.

III. Наблюдение на независимия финансов одит и неговото извършване

Дружеството подлежи на задължителен финансов одит, съгласно изискванията на Закона за независим финансов одит.

На ОСА проведено на 29.06.2018 г. е избран за регистриран одитор за 2018 г. Магдалена Николова Цветкова регистриран одитор, № 0659 от регистъра на ИДЕС, като Общото събрание на акционерите овластява Съвета на директорите изцяло по своя преценка да възложи на избрания регистриран одитор извършването на одита на финансовите отчети на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД за 2018 г.

Одитния Комитет извърши преглед и съгласуване на материалите за поемане на одиторски ангажимент от независимия одитор и предоставяне на становище по договора между дружеството и регистрирания одитор за извършване на независим финансов одит преди подписването му. Обърнато бе внимание на програмата за изпълнение на одита и предвидените конкретни срокове, с цел получаване на сигурност, че същите ще осигурят цялостно, точно и навременно реализиране на процедурите по одиторските проверки.

След получаване на уверено Одитния Комитет предостави на вниманието на Ръководството своето положително становище по договора за одит.

За отговорен одитор на изпълнението на одита е определена Магдалена Цветкова - дипломиран експерт-счетоводител и Регистриран одитор, Член на Института на дипломираните експерт – счетоводители в България. Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 г., на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД представлява първи пълен ангажимент за задължителен одит. Одитният комитет извърши преглед на независимостта на регистрирания одитор, съгласно изискванията на ЗНФО и Регламент (ЕС) № 537/2014г. За целта Магдалена Цветкова е декларирала с изрична декларация при стартиране на процеса на годишния одит независимост от дружеството в съответствие с изискванията на чл. 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014. Независимостта на одитора бе наблюдавана през целия одит и включително към датата на одиторския доклад към индивидуалния – 28.03.2019 г. В одиторския доклад има и докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит.

Наблюденията върху одитния процес показаха, че е извършен при спазване на изискванията за професионални практики. Представен е допълнителен доклад по чл. 60 от ЗНФО в съответствие с изискванията на приложимите одиторски стандарти и Регламент (ЕС) № 537/2014 г.

През отчетния период Одитният комитет съдейства за гарантиране на добрите условия, създадени от Ръководството на Дружеството, за постигане на среда, гарантираща прозрачност и независимост в процеса на изпълнение на задълженията на одитора. Спазени са сроковете за представяне на необходимата на одитора информация от Дружеството. Взети са предвид основните констатации от одита на финансовия отчет на Дружеството за 2018 г.

Одитният комитет констатира чрез комуникация с регистрирания одитор, че процедурите по одита са изпълнени отговорно и в съответствие с нормативните актове. Прецизно е планиран одита и неговото извършване. Регистрираният одитор е поддържал комуникация с Одитния комитет с изпълнението на одита на отделни фази, напредъка на одита и други текущи въпроси.

Одитният комитет констатира, че в рамките на одитирания период одиторът не е предоставил и ръководството на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД не е отправяло искане за предоставяне на други допълнителни услуги извън одита към регистрирания одитор извън обхвата на задължителния финансов одит, с което са спазени изискванията за независимост на одитора по

чл. 64 от ЗНФО и чл. 5 от Регламент (ЕС) No 537/2014 г., както и не са настъпили обстоятелства по чл. 66, ал. 3, водещи до необходимостта от произнасяне на Одитния комитет.

Одиторският доклад е направен в съответствие с Закона за счетоводството и изискванията на Закона за независимия финансов одит. Изразено е становище на одитора във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството и становище във връзка с чл. 100(н), ал. 10 във връзка с чл. 100 н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

При приключване на индивидуалния одит на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД за 2018 г., независимият одитор г-жа Магдалена Цветкова представи на Одитния комитет допълнителен доклад по чл. 60 от ЗНФО в съответствие с изискванията на приложимите одиторски стандарти и Регламент (ЕС) No 537/2014 г. В този доклад информацията за планирания и заключителния одит е систематизирана, описани са ключовите одиторски въпроси и рискове и въпроси във връзка с одита. При извършване на одита за 2018 г. одиторът е коментирал с Одитния комитет системата за финансово отчитане. По време на изпълнение на ангажимента за независим финансов одит, включващ периода на ангажимента, както и процеса до издаване на одиторския доклад не са установени проблемни въпроси във връзка със ЗНФО, относно регистрирания одитор.

Ние като членове на Одитния комитет бяхме улеснени и убедени в значението на външния одит за подобряване на качеството за финансовата информация в Дружеството и увеличаване на доверието на потребителите на тази информация.

Регистрираният одитор е публикувал своя доклад за прозрачност за 2018 г. съгласно нормативните изисквания.

IV. Препоръка за избор на регистриран одитор за проверка и заверка на годишния финансов отчет на дружеството за 2019 г.

Одитният комитет се съобразява с констатациите и заключенията на комисията по прилагане на чл. 26, параграф 6 от Регламент на (ЕС) No 537/2014 г. и до датата на настоящия доклад не са констатирани нарушения на Международните одиторски стандарти от регистрирания одитор. В съответствие със задължението по чл. 108, ал. 1, т. 4 от ЗНФО, Одитният комитет установи, че КПНРО в публично оповестените на електронната ѝ страница резултати от проверка за контрол върху качеството на дейността на регистрираните одитори, предоставящи услуги на предприятия с дейност от обществен интерес за 2017 г., е указала за Камелия Терзийска, че "За проверявания период регистрираният одитор е осъществявал дейност в съответствие с всички съществени аспекти на изискванията за качеството на одиторски услуги при прилагане на процедурите, определени в професионалните стандарти. Въпреки това, в отделни области са констатирани несистематични съществени пропуски, по отношение на които са дадени съответните препоръки".

Към датата на настоящия доклад, Одитният комитет, след разгледани предложения от одитиращи компании и регистринани одитори и след разглеждане на получените оферти, дава препоръка до Общото събрание на акционерите за избор на регистриран одитор за 2019 г.: ЕМ СИ ОДИТ 2010 ЕООД, със седалище гр. София, ЕИК 201388697, с отговорен одитор за ангажимента Магдалена Николова Цветкова - регистриран одитор и член на Института на дипломираните експерт-счетоводители с номер 0659, като овластява Съвета на директорите съобразно становището на Одитния комитет да възложи на избрания регистриран одитор, извършването на одита на финансовите отчети на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД за 2019 г.

Предложеният независим одитор, след направено проучване по документи, смятаме че отговаря на общоприетите критерии за подбор на одитор.

Препоръката на Одитния комитет за избор на независим одитор на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД за 2019 г. не е повлияна от трета страна. На Одитния комитет не е наложена клауза от вида, посочен в чл. 16, параграф 6 от Регламент на (ЕС) No 537/2014 г.

Настоящият доклад ще бъде включен в дневния ред за обсъждане и одобрение пред редовното годишно Общо събрание на акционерите на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД.

Отчетът за дейността на одитния комитет на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД през 2018 г. е приет на заседание на Одитния комитет, проведено на 08.05.2019 г.

Одитен Комитет:

1. Диана Качорева
2. Катрин Петкова
3. Стойно Стойнов