

До
Общото събрание на акционерите на
„Вземания СиПиАй България“ АДСИЦ
(предишно наименование „Лев Инвест“ АДСИЦ)

Д О К Л А Д
за
дейността на одитния комитет
за 2024 година

Уважаеми акционери,

Одитният комитет (ОК) на „Вземания СиПиАй България“ АДСИЦ (с предишно наименование „Лев Инвест“ АДСИЦ) е избран с решение на Общото събрание на акционерите (ОСА) на дружеството от 18.06.2017 г. на основание чл. 107, ал. 2 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО). На същото ОСА е одобрен и Статута на ОК в съответствие с чл. 107, ал. 7 от ЗНФО. Съставът на Одитния комитет е бил следния: Тодорка Георгиева Николова, Никола Димитров Дрънев и Борис Димитров Димитров. Мандата на одитния комитет е 3 години от датата на избора му. На редовно годишно ОСА, проведено на 24.06.2022 г., е било взето решение за продължаване на мандата на членовете на ОК с нови 3 години. На 26.03.2025 г. на извънредно ОСА е взето решение за освобождаване на членовете на ОК и избирането на нови такива, като на основание чл. 38, ал. 1, т. 10 от действащия към този момент Устав на Дружеството избира за членове на ОК на Дружеството Дъблина Стефанова Илиева и Милен Максимов Бачев. В този състав ОК изпълнява функциите си до датата на съставяне на настоящия доклад.

В чл. 108 от Закона за независим финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ) подробно са изброени правата и задълженията на ОК. Всички те са залегнали и в одобрения статут на ОК. По-съществените права и задължения на ОК са: да наблюдава процеса на финансово отчитане в дружеството; ефективността на системите му за вътрешен контрол, както и ефективността на системите за управление на рисковете. Освен това ОК наблюдава задължителния финансов одит на годишните отчети на дружеството, включително като извършва проверка и наблюдение на независимостта на регистрирания одитор в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ и Регламент (ЕС) № 537/2014. Не на последно място задача на ОК е да информира управителните органи за резултатите от задължителния финансов одит, както и пояснява по какъв начин задължителния одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане.

В тази връзка дейността на ОК през 2024 г. може да се обобщи по следния начин:

1.Наблюдение на процесите по финансово отчитане

Дружеството изготвя финансовите си отчети на база на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС). В тази връзка дружеството разполага със подробна и адекватна счетоводна политика, утвърдена от Съвета на директорите.

Счетоводното обслужване на дружеството през се е извършвало от третото лице, обслужващо дейността на ДСИЦ, съгласно нормативни разпоредби. Същото разполага с

подходящ лицензиран счетоводен софтуер за тази цел. Дружеството планира промяна на третото лице, респ. на ползвания до момента счетоводен софтуер.

Наред с годишния си финансов отчет дружеството изготвя и разкрива пред КФН, БФБ и Обществеността и тримесечни финансови отчети, на основание Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и Наредба № 2 на КФН.

Одитният комитет е надлежно запознат със съдържанието на тримесечните и годишния отчети, като в тази връзка същите са предварително обсъдени между неговите членове и комуникирани с ръководството от гледна точка на пълнота на информацията в тях и съответствие на съдържанието на всеки документ от комплекта за тримесечно и годишно финансово отчитане. Като обобщение на процеса на задължителния финансов одит на дружеството за 2024 г. може да се направи изводът, че доколкото сме запознати, е установено забавяне при представяне на отчетна информация, като са взети мерки този пропуск да не се повтаря впоследствие. Не са установени съществени слабости или нередности в процеса на финансово отчитане, които да повлияят на достоверното представяне на финансовото състояние на дружеството за отчетния период.

2. Наблюдение на ефективността вътрешната контролна среда и системата за управление на риска по отношение на финансовото отчитане

В дружеството няма създадени и функциониращи отдели за вътрешен контрол и/или вътрешен одит. Както бе споменато и по-горе, съгласно законовите изисквания дружеството има сключен договор със обслужващо дружество, което към момента може да се приеме че по същество извършва и тези функции.

Съвета на Директорите (Ръководството) носи отговорност за управление на рисковете. Именно ръководството е отговорно за идентификацията, оценката и предприемането на коригиращи действия за елиминиране и/или намаляване на съответния риск, а също така и за последващ мониторинг върху изпълнението и резултатите от предприетите действия. Политиката за управление на рисковете подлежи на текущ анализ и контрол относно спазване на установените лимити за поемане на рискове.

Основният фокус за ръководството на дружеството през 2024 г. е свързан със завеждането на изпълнителни и съдебни дела за събиране на цедирани вземания – основен предмет на неговата дейност.

Наред с това, акцент в политиката за управление на рисковете през 2024 г. е оценката на Риска, свързан със защита на личните данни и прилагането на съответни политики за неговото управление. Този риск е по-значим за дружеството поради неговия публичен статут и отговорността му за прозрачно и навременно разкриване на информация на регулатори и Обществеността. Той е свързан и с финансовия риск за дружеството с оглед на предвидените сериозни финансови санкции в случай на констатирани нарушения.

Одитният комитет наблюдава ефективността на системата за управление на финансовите рискове, идентифицирани от ръководството и възприетата политика за тяхното управление.

Основните рискове за дружеството през изминалата 2024 г. са: кредитния и ликвидния риск, който са част от общия пазарен риск на дружеството заедно с валутния и лихвения риск. Всички те са оповестени във финансовия отчет на дружеството. Съгласно параграфа „Съществена несигурност за действащо предприятие“ в одиторския доклад, по-съществен от тях е ликвидния риск за дружеството.

Управлението на финансовия риск е свързано с управлението на капитала на дружеството. Основната цел на управлението на капитала на дружеството е да се осигури стабилен кредитен рейтинг и капиталови показатели, с оглед продължаващото функциониране на бизнеса и максимизиране на стойността му за акционерите.

3. Наблюдение на задължителния финансов одит, включително на неговото извършване.

В съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ, дружеството подлежи на задължителен финансов одит.

В тази връзка на извънредно ОСА, проведено на 26.03.2025 г. през 2025 г., е избран регистриран одитор – „БН ОДИТ КОНСУЛТ“ ЕООД, с регистрационен № 178, който да извърши независим финансов одит на годишния финансов отчет на дружеството за 2024 г. Изборът на одитора е в съответствие с чл. 48, ал. 3 от ЗНФОИСУ и за избрания одитор това е пети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на дружеството.

Съгласно чл. 48, ал. 1 и ал. 2 от ЗНФОИСУ за поемане на одиторския ангажимент между дружеството и регистрирания одитор е сключен договор. ОК е запознат с неговото съдържание.

ОК извърши преглед на независимостта на регистрирания одитор при първоначалното поемане на ангажимента, съгласно изискванията на ЗНФОИСУ и Регламент (ЕС) 537/2014. Независимостта на одитора бе наблюдавана и през целия одит на дружеството, включително към датата на одиторския доклад.

През изминалата 2024 г. избраният одитор на дружеството, не е извършвал други услуги извън одита, за които следва да се получи одобрение по чл. 64, ал. 3 от ЗНФОИСУ от Одитния комитет.

Годишният финансов отчет на дружеството за 2024 г. е одитиран от избрания регистриран одитор – „БН ОДИТ КОНСУЛТ“ ЕООД, с регистрационен № 178.

Провеждани са срещи и текуща комуникация между ОК и одитора за получаване на информация при планиращата фаза на одита относно съществените въпроси за одита и за получаване на допълнителния доклад по чл. 60 от ЗНФОИСУ. Междувременно, съгласно изискванията на ЗНФОИСУ регистрирания одитор комуникира с нас предварителния проект на одиторския доклад и след съгласуване представи окончателен Доклад на независимия одитор.

При извършване на годишния одит, ОК бе запознат предварително със съдържанието на допълнителната информация към финансовия отчет - Доклада за дейността и Декларацията за корпоративно управление за 2024 г., както и с доклада за изпълнение на политиката за възнагражденията на членовете на СД на „Вземания СиПиАй България“ АДСИЦ. За тях в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и ЗППЦК, регистрираният одитор е изразил становище за съответствие с нормативните изисквания. Освен това, регистрираният одитор е представил на дружеството и изискуемата от него декларация по чл. 100н, ал. 4, т. 3 от ЗППЦК.

Одитният комитет констатира, че извършването на независимия финансов одит на дружеството от избрания регистрирания одитор е изпълнено отговорно и в съответствие с нормативните изисквания.

Пълният комплект на годишния финансов отчет на дружеството, заедно с другата информация по него бе одобрен и приет от Съвета на директорите след съгласуване с ОК.

Настоящият отчет на ОК на „Вземания СиПиАй България“ АДСИЦ е изготвен в съответствие с ЗНФОИСУ, изискващ отчитане на дейността си пред органа по назначаване - Общото събрание на акционерите.

Настоящият отчет е изготвен от ОК и единодушно приет на негово присъствено заседание, проведено на 09.05.2025 г.

Председател на Одитния комитет:


.....
Дъблина Илиева