

ДОКЛАД

за дейността на одитния комитет
на Етик Финанс АД, ЕИК 201164403,
за периода от 01 януари 2019 г. до 31 декември 2019 г.

Настоящият доклад е изготвен на основание чл. 108, ал. 1, т. 8 и във връзка със съществуваща т. 9 на ЗНФО.

През отчетния период одитният комитет извършваше своята дейност по контролиране и спазване на наредбите и законите от Съвета на директорите, повишаване на ефективността на процесите по финансиране, отчетността, функционирането на системата за вътрешния контрол, както и управлението на рисковете в дружеството.

№ ред	Тема	Отговор
1.	Численост на състава на одитния комитет.	Трима члена
2.	Имена и квалификация на членовете на одитния комитет.	1. Асен Конарев –професор по финанси 2. Иван Попов – специалист по кредитиране 3. Невена Маринова – специалист счетоводство и ТРЗ
3.	Дата на приемане (дата на последна редакция) на статута на одитния комитет.	16.06.2017 г.
4.	Брой на заседанията на одитния комитет.	7 заседания
5.	Обяснение на начина, по който комитетът е направил оценка на ефективността на процеса по независим финансов одит	Чрез периодични наблюдения и контрол
6.	Обяснение на подхода за преназначаване на външния одитор.	Чрез селективно -оценъчен подход
7.	Кога е проведен последният подбор за назначаване на външен одитор?	Първо тримесечие на 2018 г.
8.	Последният предварителен подбор за назначаване на регистриран одитор от одитния комитет ли е проведен? Ако отговорът е „не“, кой е извършил подбора и съответно предложението за назначаване на външен одитор пред общото събрание?	От одитния комитет
9.	Колко регистрирани одитори (одиторски дружества) са били поканени при последния предварителен подбор и съответно колко кандидати са подали оферти?	Пет регистрирани одитори са поканени. Трима кандидати са подали оферти.
10.	При последния предварителен подбор за назначаване на регистриран одитор общото събрание избрало ли е	Да

	одитора/ите, съгласно предложението на одитния комитет?	
11.	Име на настоящия регистриран одитор (одиторско дружество).	Маргарита Георгиева Тошкина
12.	Продължителността на мандата на настоящия регистриран одитор (одиторско дружество).	1 година
13.	Име на настоящия отговорен одитор (когато одитът се изпълнява от одиторско дружество).	----- -
14.	Колко време изпълнява функцията настоящият отговорен одитор (когато одитът се изпълнява от одиторско дружество)?	----- -
15.	Описание на политиката на комитета за одобрение на неаудитни услуги, предоставяни от одитора по задължителен финансов одит.	Не са извършени неаудитни услуги
16.	Описание по какъв начин се гарантира обективността и независимостта на одитора по задължителен финансов одит при предоставяне на неаудитни услуги, предоставяни от одитора по задължителен финансов одит.	Принципиално уважение към независимия одитор
17.	Размер на възнагражденията за задължителен одит на индивидуалния финансов отчет.	Възнаграждение в размер на 1200 лв
18.	Размер на възнагражденията за свързани с одита услуги и други неаудитни услуги, предоставени от одитора по задължителен финансов одит.	Няма.
19.	Списък на дадените одобрения за предоставяне на предприятието от външния одитор на услуги, различни от задължителния финансов одит.	Няма.
20.	През годината одитният комитет отказал ли е искане за предоставяне на други неаудитни услуги от одитора по задължителен финансов одит? Ако отговорът е „да“, моля посочете вида на поисканите услуги и какви са били причините за отказите?	Не.
21.	Информация за установени заплахи (ако има такива) за независимостта и обективността на външния одитор.	Няма!

22.	Списък на предоставените от външния одитор услуги на контролираните от одитираното предприятие дружества.	Няма!
23.	Информация за решенията (ако има такива) за назначаване на преглед за контрол на качеството преди издаване на одиторския доклад от определен одитния комитет друг регистриран одитор в случаите на чл. 66, ал. 2 от Закона за независимия финансов одит.	Няма.
24.	Информация за решенията (ако има такива) за продължаване от външния одитор изпълнението на ангажименти по задължителен финансов одит в случаите на чл. 66, ал. 3 от Закона за независимия финансов одит.	Няма.
25.	Колко пъти през отчетната година одитният комитет се е срещал с ръководството и с лицата, натоварени с общо управление, за да комуникира своята дейност, констатирани слабости в предприятието и свързаниите с тях препоръки?	Осем пъти
26.	Колко пъти през отчетната година одитният комитет се е срещал с ръководството и с лицата, натоварени с общо управление, за да комуникира резултатите от задължителния одит и приноса му за достоверността на финансовите отчети, както и ролята на одитния комитет в процеса по финансово отчитане?	Четири пъти
27.	Колко пъти през отчетната година одитният комитет се е срещал с външния одитор, за да осъществява мониторинг върху изпълнението на одита?	Шест пъти
28.	Външният одитор представил ли е допълнителния доклад на одитния комитет преди или заедно с представянето на одитния доклад? Ако отговорът е „не“, какви са били причините за това?	Не – не е поискан
29.	Одитният комитет запознал ли се е и съответно дали е взел предвид констатации и препоръки, направени от КПНРО при последната инспекция за гарантиране качеството на	Да

	професионалната дейност на външните одитори?	
30.	Външният одитор обсъждал ли е с одитния комитет ключовите въпроси от одита, както и констатираните съществени пропуски и несъответствия във вътрешния контрол и в процеса по финансово отчитане на одитираното предприятие?	Да
31.	Одитният комитет давал ли е през отчетната година препоръки и предложения за подобряване ефективността на процеса по финансово отчитане в предприятието? Ако отговорът е „да“, моля посочете накратко дадените препоръки.	Да: по-голяма аналитичност за нематериалните дълготрайни активи
32.	Одитният комитет давал ли е през отчетната година препоръки за подобряване системата за вътрешен контрол и системата за управление на риска в предприятието? Ако отговорът е „да“, моля посочете накратко дадените препоръки.	Да: по-висока оценка на бизнес риска и кредитния риск
33.	Одитният комитет давал ли е през отчетната година препоръки за подобряване дейността по вътрешен одит в предприятието? Ако отговорът е „да“, моля посочете накратко дадените препоръки.	Не
34.	Одитният комитет извършвал ли е действия за проследяване изпълнението на дадени през предходната година препоръки?	Да
35.	Установени проблемни въпроси във връзка с определените от Закона за независимия финансов одит функции на одитния комитет по отношение дейността на външния одитор.	Няма
36.	Друга информация, която одитният комитет счита за необходимо да сподели с Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори.	Няма

В заключение членовете на одитния комитет считат, че през изминалата 2019 година дружеството е приложило адекватна счетоводна политика съответстваща на действащите международни стандарти и международните стандарти за финансова отчетност. Финансовите отчети са изготвени в съответствие с приложимите счетоводни стандарти и

информацията в тях отразява обективно дейността и финансовото състояние на дружеството.

В съответствие с изискванията на Закона за публично предлагане на ценни книжа и другите нормативни актове регламентиращи дейността на дружеството, редовно са изготвяни финансови отчети и финансови уведомления, които са представяни своевременно на медиите, фондовата борса и надзорните органи.

Одитният комитет констатира, че ръководството е идентифицирало евентуалните рискове в дружеството във връзка с дейността му. Преценени са евентуалните рискове и са взети адекватни мерки за намаляване на влиянието им. Съветът на директорите е приел и прилага правила за вътрешен контрол и управление на риска.

Одитният комитет наблюдава извършването на независимия одит на годишния счетоводен отчет и констатира, че процедурата съответства на нормативните изисквания.

От извършеното наблюдение на процеса на независимия финансов одит, одитният комитет счита, че е проведен законосъобразно, при спазването на всички нормативни документи и одиторската услуга, предоставена от регистрирания одитор Маргарита Тошкина, е квалифицирана и обективна.

В съответствие със Закона за независим финансов одит, Одитният комитет на дружеството препоръчва на Общото събрание на акционерите да назначи за регистриран одитор Маргарита Георгиева Тошкина с рег. № 0260/1994 г, вписана в Търговския регистър БУЛСТАТ 112083688, за извършване на независим финансов одит на Годишния финансов отчет на дружеството за 2020г. Препоръката за избора на Одитния комитет е подкрепена със свързаните с независимостта изисквания, разполагането с необходимите времеви и човешки ресурси за извършване на одита, запозната е с дейността на „ЕТИК ФИНАНС“ АД и проведения одит за 2019 г. се извърши без затруднения.

Настоящият доклад е съставен и приет на основание чл. 108, а. 1, т. 8 и т. 9 от ЗНФО на 12.04.2020г.

Председател на ОК:

Проф. Ас. Конарев