ДО: Общото събрание
на акционерите на
„Доверие - Обединен Холдинг“ АД
ЕИК 121575489

ОТЧЕТ
НА
ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА „ДОВЕРИЕ - ОБЕДИНЕН ХОЛДИНГ“ АД
за дейността му през 2021 год.

Одитният комитет на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД е преизбран от Общото събрание на акционерите, проведено на 24.06.2020 год., в съответствие с изискванията на чл. 107 от ЗНФО, с тригодишен мандат в състав от трима членове, а именно:

1. Иван Димов - Председател
2. Анна Павлова - член
3. Елена Големанова – член

Настоящият отчет е изготвен и приет на основание чл. 108, ал.1, т.8 във връзка с приключването на работата по съставянето, приемането и одита на финансовия отчет и консолидирания финансов отчет на Дружеството за 2021 г.

Одитният комитет е изпълнявал функциите си през отчетната 2021 година в съответствие с правата и задълженията, предвидени в Закона за независимия финансов одит, Статута на Одитния комитет, приет от Общото събрание на акционерите, проведено на 14.06.2017год., както и съобразявайки се с останалите изисквания на действащия ЗНФО.

В съответствие с разпоредбите на ЗНФО приоритетите в дейността на Одитния комитет през 2021 година бяха следните:

- наблюдаване на процесите по финансово отчитане на дейността и съдействие за повишаване на тяхната ефективност съобразно периодичните констатации на независимия финансов одит;
- наблюдаване на ефективността на вътрешната контролна система и прилаганите политики на Ръководството на дружеството за вътрешен контрол и съдействие за повишаване на тяхната ефективност;
- запознаване с прилаганите подходи за мониторинг и управление на рисковете в дружеството;
- извършване на наблюдение на дейността на независимия финансов одит, като взема предвид констатациите и заключенията на Комисията за публичен надзор над регистрираните Одитори по прилагането на чл. 26, пар. 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014 на ЕП и на Съвета от 16 април 2014г.;
- проверка и наблюдение на независимостта на регистрираните Одитори на Дружеството в съответствие с изискванията на глави шеста и седма от ЗНФО, както и с чл.6 от Регламент /ЕС/ № 537/2014, включително по отношение на целесъобразността на предоставянето на услуги извън одита на одитираното Дружество по чл. 5 от Регламента;

- извършване на наблюдение на процеса на комуникация и обмен на информация между независимия одитор и Ръководството на Дружеството и съдействие за повишаване на ефективността му;
- запознаване и вземане на становище по допълнителния доклад на одитора на дружеството по чл. 60 ЗНФО до Одитния комитет;
- изготвяне на препоръка за избор на регистриран Одитор на финансовия отчет и консолидирания финансов отчет на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД за 2022 г. от Общото събрание на акционерите и назначаването му съгласно Закона за независимия финансов одит и чл. 16 от Регламент /ЕС/ № 537/2014, като при необходимост реализира процедура по подбор.

Целта на Одитния комитет е да проверява и наблюдава независимостта и обективността на външния независим Одитор при осъществяване на неговата дейност и отразяване на заключенията на одитния екип за достоверността на финансово-счетоводната отчетност и ефективността на системата за вътрешен контрол в компанията. Основна цел на Одитния комитет е обезпечаване на ефективност и качествено реализиране на ролята му в избора на одитор, на който да бъде възложен финансовият одит на дружеството през следващия отчетен период.

В изпълнение на изброените по-горе приоритети в работата на Одитния комитет, бяха проведени следните дейности:

Обсъждане и съгласуване с Одитния комитет на Писмата за поемане на ангажимент за извършване на независим финансов одит на индивидуалния финансов отчет и консолидирания финансов отчет на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД за 2021 година, предшестващо сключването им, като се обърна специално внимание на независимостта на одитора, осигуряването на необходимия достъп до финансово-счетоводната информация с оглед на пълното и надлежно изпълнение на одитния ангажимент, графика за изпълнение на одита, навременния обмен на информация между Дружеството и одитора и пълното и точно изпълнение на процедурите по одиторските проверки. С одитния комитет бяха съгласувани и анексите към поетия одитен ангажимент относно задължението за изготвяне на годишните индивидуален и консолидиран финансови отчети в съответствие с изискванията на ЕЕЕФ.

Одитният комитет е информиран за извършените от одитора други услуги, извън одита на финансовите отчети, а именно: ангажимент в съответствие с изискванията на Международния стандарт за свързани по съдържание услуги 4400 „Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация“ в изпълнение на изискванията, установени със ЗППЦК за сравнение на историческа финансова информация към 31 декември 2017г., към 31 декември 2018г. и към 31 декември 2019г. и за годините, приключващи на тези дати, представена в Проспекти с неконсолидираните и консолидираните финансови отчети, изготвени съгласно Международните стандарти за финансово отчитане:

- Проспект за първично публично предлагане на акции на „Доверие – Обединен холдинг“ АД с дата 9 март 2021г.
- Проспект за първично публично предлагане на акции на „Доверие – Обединен холдинг“ АД с дата 14 май 2021г.
- Проспект за първично публично предлагане на акции на „Доверие – Обединен холдинг“ АД с дата 30 юни 2021г.

Във връзка с предоставянето на посочените услуги процедура по съгласуване с Одитния комитет не е инициирана, тъй като посочените услуги се изискват по силата на Закона за публично предлагане на ценни книжа, респ. - същите не попадат в обхвата

на услугите, за които е необходимо одобрение на Одитния комитет по чл. 64, ал.3 от ЗНФО.

Членовете на Одитния комитет проведоха срещи с водещи служители, отговарящи за финансово-счетоводната дейност, отчетността и контрола в Дружеството. Не е установено отправяне на констатации в процеса на изпълнение на одиторската програма за независим финансов одит, които да не са взети предвид от отговорните специалисти, респ. да не са намерили отражение в отчетите. На тези срещи бяха обсъдени въпросите за качествените показатели на счетоводната отчетност, нейната пълнота, разбираемост и достоверност, комуникацията с одиторите. От получената информация Одитният комитет констатира, че в дружеството е създадена добра организация за отчитане на финансово-стопанските операции и прилагане на адекватна счетоводна политика, отговаряща на международните счетоводни стандарти, включително всички нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети за прилагане от Европейската комисия, които имат ефект върху финансовите отчети на Групата и са задължителни за прилагане за годишния период, започващ на 01.01.2021г.

Осъществени бяха консултативни срещи с представители на Ръководството по въпроси, имащи отношение към подходите за мониторинг и управление на рисковете. Ръководството е осъществявало ефективно управление на рисковете чрез тяхното идентифициране, прогнозиране и контролиране и предприемане на превантивни и коригиращи действия. Подробно описание на финансовия, лихвения и пазарния риск и мерките за ограничаване на влиянието им се съдържа в Годишния доклад за дейността през 2021г. Констатациите и очакванията за вероятно бъдещо развитие на дружеството в този доклад са съгласувани с Одитния комитет.

Одитният комитет е комуникирал с представители на Ръководството на дружеството Публичното изявление на Европейския орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП), определящо общите Европейски приоритети за годишните финансови отчети за 2021г. на емитентите, чиито ценни книжа са допуснати до търговия на регулиран пазар, включващо темите, свързани с влиянието на пандемията от COVID-19 върху дейността и финансовото състояние на дружеството, както и рисковете и влиянието на въпросите, свързани с климата. Одитният комитет е комуникирал с представители на Ръководството влиянието на войната в Украйна и санкциите срещу Русия и Беларус върху дейността на дружеството. Одитният комитет констатира, че Годишният доклад за дейността на дружеството съдържа задължителните оповестявания по отношение на посочените рискове и тяхното влияние върху Дружеството.

Системата за финансово отчитане на стопанската дейност, доколкото сме запознати, представя достоверно финансовото състояние на Дружеството и Групата. Информацията, посочена в годишните доклади на ръководството за дейността на Дружеството и Групата, съответства във всички съществени аспекти на информацията, представена и оповестена във финансовия отчет и консолидирания финансов отчет на Дружеството към 31.12.2021 г., изготвен в съответствие с Международните счетоводни стандарти.

Констатациите на Одитния комитет са, че се осъществяват законосъобразни и контролирани процеси по финансово отчитане. Комитетът счита, че финансовите документи, включително годишния финансов отчет и консолидирания финансов отчет на дружеството за 2021г., са представени безпристрастно и справедливо, а значимите счетоводни политики, използвани при изготвянето им, са напълно целесъобразни.

Одитният комитет констатира, че Ръководството на дружеството прилага последователно адекватна счетоводна политика, като непосредствено контролира процесите по финансово отчитане в предприятието.

Одитният комитет бе текущо информиран от независимия одитор за хода на изпълнение на независимия задължителен финансов одит. Констатиран беше задълбочен тематичен обхват на процесите по изследване на съществени рискове, идентифицирани при провеждане на одита на финансовия отчет и консолидирания финансов отчет на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД. На всеки от етапите на одита, регистрираният одитор комуникира с Комитета направените констатации.

В Доклада си до Одитния комитет независимият одитор е оценил системата за финансово управление и контрол като надеждна, като не са констатирани отклонения от вътрешните правила и процедури, както и не са установени значими слабости на контролната среда, което ни дава основание да приемем, че тези системи функционират пълноценно. Това е потвърдено и в изразеното мнение на Одитора в Докладите на независимия Одитор, а именно: приложеният индивидуален финансов отчет/ консолидиран финансов отчет представя достоверно във всички съществени аспекти финансовото/консолидираното финансовото състояние на Дружеството/Групата към 31.12.2021 година и техните финансови резултати/консолидирани финансови резултати от дейността и паричните потоци/консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

Одитният Комитет не е получавал сигнали за нередности в дейността на Дружеството, накърняващи интересите на акционерите. Не са получавани и сигнали за пропуски и нередности при изпълнение на задълженията на независимия Финансов Одитор.

Одитният комитет констатира, че в съответствие със Закона за публично предлагане на ценни книжа и нормативните актове по прилагането му са изготвяни и представяни на Комисията за финансов надзор, регулирания пазар и обществеността необходимите финансови отчети в законоустановените срокове, с което е гарантирана публичността в работата на Дружеството.

Одитният комитет констатира, че Дружеството е сключило договор с външен изпълнител за предоставяне на услугата тестово преобразуване, касаещо конвертиране във формат XHTML (съответстващ на Европейския единен електронен формат за отчитане – ESEF) на годишния финансов отчет и консолидирания годишен финансов отчет. Одитният комитет се увери, че процедурата по конвертиране и валидиране на предоставения от дружеството годишен финансов отчет, ведно със съпътстващите го документи, отговаря на изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията относно европейския единен електронен формат от 17 декември 2018 г. за допълнение на Директива 2004/109/ЕО на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определянето на единния електронен формат за отчитане. Това е потвърдено и в изразеното мнение на Одитора в Докладите на независимия Одитор, където е посочено, че на база на извършените от одитора процедури, електронният формат на финансовия отчет на Дружеството/ консолидирания финансов отчет на Групата за годината, завършваща на 31.12.2021г., съдържащи се в електронен файл „8945008Q3OIEBAOUB529-20211231-BG-SEP.zip“, съответно „8945008Q3OIEBAOUB529-20211231-BG-CON_zip“, са изготвени във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

През отчетния период Одитният комитет съдейства за гарантиране на добрите условия, създадени от Ръководството на дружеството за постигане на среда, която гарантира прозрачност и пълна независимост в процеса на изпълнение на задълженията на Одитора. Установено е спазване на сроковете за предоставяне на необходимата на одитора информация от страна на отговорните служители на дружеството. Взети са предвид основните констатации от междинния и финалния одит при подготовката на финансовия отчет на дружеството за 2021г.

Одитният Комитет констатира в хода на комуникация с независимия регистриран Одитор, че цялостната работа по одита през отчетния период е изпълнена в съответствие с нормативните изисквания.

Регистрираният Одитор е поддържал комуникация с Одитния комитет по важните въпроси, свързани с изпълнението на одита, планираните одиторски процедури и други текущи въпроси; текущо са комуникирани и съществените аспекти и рискове, на които е изложено Дружеството. Текущо са обсъждани и идентифицираните от одитора значителни рискове от неправилно отчитане, наблюденията върху контролната система и системата за управление на риска. Одитния комитет се запозна със стратегията на одитния процес, оценените рискове и ниво на същественост, свързани с финансовия отчет, получи информация за констатациите и препоръките на одитора.

В съответствие със задължението си по чл. 108, ал. 1, т. 4 от ЗНФО, Одитният комитет установи, че през 2021 год. по отношение на „Ейч Ел Би България“ ООД е извършвана планова инспекция от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори за контрол върху качеството на дейността на регистрираните одитори, предоставящи услуги на предприятия с дейност от обществен интерес, като заключението на Комиксията е следното: „В резултат от извършена инспекция Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори оценява качеството на професионалната дейност на одиторско дружество „Ейч Ел Би България“ ООД – рег. № 017 с оценка „А“ – през периода от 01.07.2018 г. до 31.12.2019 г. професионалната дейност на одиторското дружество е в съответствие със съществените аспекти на изискванията на одиторските стандарти и със законовите изисквания, като не произтича необходимост от непосредствени подобрения на одиторската практика.“

В съответствие с изискванията на ЗНФО /чл. 60/, приложимите одиторски стандарти и разпоредбите на чл. 11 от Регламент/ЕС/ №537/2014, независимият Одитор предостави на Одитния комитет Доклад до Одитния комитет на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД, касаещ извършения одит на индивидуалния финансов отчет и Доклад до Одитния комитет на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД, касаещ извършения консолидиран финансов отчет на дружеството.

Съгласно законовите задължения на Одитния Комитет се извърши преглед на независимостта на регистрирания Одитор в съответствие с нормативните изисквания и Етичния кодекс на професионалните счетоводители. Независимият Одитор предостави Декларация за независимост от одитираното предприятие, както и Декларации на членовете на одитния екип, съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит. При одита не са използвани външни експерти. Одиторът е потвърдил своята независимост съобразно приложимите нормативни изисквания. Одиторът е потвърдил още, че не са установени нарушения на ЗНФО и Регламент/ЕС/ № 537/2014. Няма данни за получени жалби във връзка с извършения одит.

Одитният комитет констатира, на базата на представените документи, че регистрираният Одитор отговаря на критериите за независимост от одитираното предприятие. Констатирано е също, към датата на настоящия доклад, че независимият Одитор изпълнява задължението си да публикува на своята интернет страница Доклад за прозрачност, който включва нормативно изискуема информация. „Ейч Ел Би България“ ООД е включено в референтния списък на Комисията за финансов надзор по отношение на проверка и заверка на годишните отчети на застрахователните компании, което също има важно значение, изхождайки от обстоятелството, че „Доверие-Обединен Холдинг“ АД упражнява контрол върху застрахователно дружество.

Имайки предвид посочените положителни констатации за дейността на независимия Одитор, Одитният комитет констатира, че Одиторското предприятие „Ейч Ел Би България“ ООД има необходимите възможности за проверка и заверка на годишния финансов отчет и консолидирания финансов отчет на Дружеството и за 2022 год., съгласно изискванията на ЗНФО.

Поради изложеното, Одитният Комитет препоръчва подновяване на одитния ангажимент на „Ейч Ел Би България“ ООД към „Доверие – Обединен Холдинг“ АД, като Общото събрание на акционерите на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД поднови одитния ангажимент на независимия одитор – одиторско дружество „Ейч Ел Би България“ ООД, гр. София 1309, бул."Константин Величков" № 149-151, офис 2, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121871342, включено с регистрационен номер 017 в регистъра на специализираните одиторски дружества, обнародван от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България, за извършването на независим финансов одит на финансовия отчет и консолидирания финансов отчет на Дружеството за 2022 год.

Препоръката на Одитния комитет за избор за независим одитор на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД за 2022 г. не е повлияна от трета страна. На Одитния комитет не е наложена клауза от вида, посочен в чл. 16, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014.

Предвид обстоятелството, че отчетната 2021 г. е петата година, през която независимият финансов одит на финансовия отчет на Дружеството е бил възложен на препоръчания одитор, препоръката е съобразена с изискванията на чл. 65 от ЗНФО относно максимално допустимата продължителност на одиторски ангажименти.

С оглед на обстоятелството, че препоръката се отнася за подновяване на одитен ангажимент, и е направена при спазване на чл. 65 от ЗНФО и чл. 17, пар. 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 537/2014, на основание чл. 16, пар. 2, ал. 2 и пар. 3, ал. 1 от Регламент (ЕС) № 537/2014, за целите и преди предоставянето на същата не следва да се прилага процедурата за подбор по чл. 17, пар. 3 от Регламент (ЕС) № 537/2014, респ. не е изискуема нейната обосновка и предвиждане на варианти за подбор, с изразяване на предпочитание. Предложението е комуникирано и с Ръководството на „Доверие – Обединен Холдинг“АД.

Поради изложеното, Одитният комитет предлага Общото събрание на акционерите да поднови одитния ангажимент на външния независим Одитор на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД - одиторско дружество „Ейч Ел Би България“ ООД, гр. София 1309, бул."Константин Величков" № 149-151, офис 2, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 121871342, включено с регистрационен номер 017 в регистъра на специализираните одиторски дружества, обнародван от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България, за извършването на

независим финансов одит на индивидуалния финансов отчет и консолидирания финансов отчет на Дружеството за 2022год.

Настоящият отчет е изготвен и приет във връзка с приключването на работата по съставянето, приемането и одита на финансовия отчет/консолидирания финансов отчет на Дружеството/Групата за 2021 г.

ПРЕДСЕДАТЕЛ: .....
(Иван Димов)

ЧЛЕНОВЕ: .....
(Анна Павлова)

.....
(Елена Големанова)