HLB Bulgaria
Audit, Analysis & Consulting

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ
НА "ФЕСТА ХОЛДИНГ" АД

Доклад върху консолидиран финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения консолидиран финансов отчет на „ФЕСТА ХОЛДИНГ" АД (Дружество-майка) и дъщерните му дружества (Групата) към 31 декември 2015 година, включващ консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015 година, консолидиран отчет за всеобхватния доход, консолидиран отчет за промените в собствения капитал, консолидиран отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за консолидиран финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, ", така както са приети за прилагане в Европейския съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи за необходима за изготвянето на консолидиран финансов отчет, който не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този консолидиран финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в консолидираният финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в консолидирания финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на консолидирания финансов отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне в консолидирания финансов отчет.

HLB Bulgaria
Audit, Analysis & Consulting

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас квалифицирано мнение.

База за изразяване на квалифицирано мнение

Групата, чрез дъщерното си дружество Инвестбанк АД не начислява обезценки по кредити на портфейлна база според изискванията на МСС 39 „Финансови Инструменти: Признаване и Оценяване" по отношение на портфейлите за малки и средни предприятия и кредитиране на физически лица, които представляват 27% от целия портфейл. В случай, че Банката би начислила портфейлни обезценки по кредитния си портфейл, позиции кредити и аванси на клиенти и собствен капитал към 31 декември 2015 и 2014 биха били на по-ниска стойност докато обезценките по кредити за същия период биха били на по-висока стойност. Ние не сме в състояние да определим размера на допълнителната обезценка, с която би следвало да се намали балансовата стойност на кредити и аванси на клиенти.

Квалифицирано мнение

По наше мнение с изключение на възможните ефекти от въпроса, описан в параграфа „База за изразяване на квалифицирано мнение", консолидираният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на "ФЕСТА ХОЛДИНГ" АД и дъщерните му дружества към 31 декември 2015 г., както и финансовите резултати от дейността и паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, така както са приети за прилагане в Европейския съюз.

Доклад по други правни и регулаторни изисквания

Ръководството също така носи отговорност за изготвянето на годишен консолидиран доклад за дейността в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството.

Законът за счетоводството изисква от нас да изразим мнение относно съответствието между годишния консолидиран доклад за дейността на Групата и консолидирания финансов отчет за същия отчетен период.

По наше мнение, годишният консолидиран доклад за дейността е изготвен в съответствие с приложения консолидиран финансов отчет на Групата към 31 декември 2015 г.

Специализирано одиторско предприятие

„ЕЙЧ ЕЛ БИ БЪЛГАРИЯ" ООД

Представляващ СОП:

Васка Гелина

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №017
"ЕЙЧ ЕЛ БИ БЪЛГАРИЯ" ООД

Регистриран одитор отговорен за одита:

Милена Христова

11.07.2016 г.