

**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 2024 год.**

Одитният комитет на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД е преизбран от Общото събрание на акционерите, проведено на 22.06.2023 год., в съответствие с изискванията на чл. 107 от ЗНФОИСУ, 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 неконсолидирания финансов отчет и консолидирания финансов отчет на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД и неговите дъщерни дружества („Групата“) за 2024 г.

Одитният комитет е изпълнявал функциите си през отчетната 2024г. година в съответствие с правата и задълженията, предвидени в Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, Статута на Одитния комитет, приет от Общото събрание на акционерите, проведено на 14.06.2017год., както и съобразявайки се с останалите изисквания на действащия ЗНФОИСУ.

В съответствие с разпоредбите на ЗНФОИСУ приоритетите в дейността на Одитния комитет през 2024 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 ЗНФОИСУ, 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;

- изготвяне на препоръка за избор на регистриран одитор за 2025 г. от Общото събрание на акционерите и назначаването му съгласно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта и чл. 16 от Регламент /ЕС/ № 537/2014, като при необходимост реализира процедура по подбор.

- запознаване и вземане на становище по допълнителния доклад на одитора на дружеството по чл. 60 ЗНФОИСУ до Одитния комитет.

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 неконсолидирания финансов отчет и консолидирания финансов отчет на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД за 2024 година, предшестващо сключването на договора, 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.

Регистрираният Одитор не е информирал и не е инициирал съгласуване с Одитния комитет предоставяне на допълнителни услуги извън одита на одитираното Дружество и Групата. Одитният комитет констатира, че регистрираният одитор не е предоставял допълнителни услуги, извън рамките на сключения договор за одит за отчетния период, с оглед на което са изцяло спазени изискванията за независимост на Одитора по чл. 64 от ЗНФОИСУ и чл. 5 от Регламент/ЕС/№537/2014. Предвид последното, през отчетния период Одитният комитет не е предоставял одобрения по чл. 64, ал. 3 от ЗНФОИСУ.

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 и Групата е създадена добра организация за отчитане на финансово-стопанските операции и прилагане на адекватна счетоводна политика, която е оповестена в приложението към финансовите отчети. Действащата счетоводна политика е изготвена в съответствие с

приетите от ЕК Международни счетоводни стандарти, действащи към 1 януари 2024 г., като същата е формализирана във вътрешен документ, одобрен от УС.

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 превативни 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 2024г. Констатациите и очакванията за вероятно бъдещо развитие на дружеството в този доклад са съгласувани с Одитния комитет.

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 в неконсолидирания годишен финансов отчет и консолидирания финансов отчет на Дружеството и Групата към 31.12.2024 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 неконсолидирания годишен финансов отчет и консолидирания финансов отчет на Дружеството и Групата за 2024г., 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 беше 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 неконсолидирания годишен финансов 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, прилагана в Групата, като надеждна, като не са констатирани отклонения от вътрешните правила и процедури в Групата, 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 неконсолидиран финансов отчет/ консолидиран финансов отчет представя достоверно във всички съществени аспекти финансовото/консолидираното финансовото състояние на Дружеството/Групата към 31.12.2024 година и неговите/нейните 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 преобразуване, касаещо конвертиране във формат XHTML (съответстващ на Европейския единен електронен формат за отчитане – ESEF) на неконсолидирания годишен финансов отчет за 2024г., както и конвертиране в XHTML с вграден IXBRL на консолидирания годишен финансов отчет за 2024г. Одитният комитет се увери, че процедурата по конвертиране и валидиране на предоставените от дружеството финансови отчети, 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 неконсолидирания финансов отчет на Дружеството/ консолидирания финансов отчет на Групата за годината, завършваща на 31.12.2024г., съдържащи се в електронни файлове „8945008Q3OIEBAOUB529-20241231-BG-SEP.xhtml“, съответно „8945008Q3OIEBAOUB529-20241231-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 2024г.

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 ЗНФОИСУ, Одитният комитет установи, че през 2024 год. по отношение на „Ейч Ел Би България“ ООД не 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.

В съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ /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 неконсолидирания годишен финансов отчет и Доклад до Одитния комитет на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД, касаещ извършения консолидиран финансов отчет на Групата за 2024 г.

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 и изразяването на сигурност по устойчивостта. При одита е използван външен експерт в областта на ИТ одита. Във връзка с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ регистрираният одитор е ползвал външен експерт и софтуер на външен експерт за проверка на годишния финансов отчет на емитент, съгласно МОС 620 и МСАИС 3000. Одиторът е потвърдил своята независимост съобразно приложимите нормативни изисквания. Одиторът е потвърдил още, че не са установени нарушения на ЗНФОИСУ 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.

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 2025 год., съгласно изискванията на ЗНФОИСУ.

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 и Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България, за извършването на независим финансов одит на неконсолидирания финансов отчет на Дружеството и консолидирания финансов отчет на Групата за 2025 год.

Препоръката на Одитния комитет за избор за независим одитор на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД за 2025 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 2024 г. е осмата година, през която независимият финансов одит на финансовия отчет на Дружеството и Групата е бил възложен на препоръчания одитор, препоръката е съобразена с изискванията на чл. 65

от ЗНФОИСУ 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 ЗНФОИСУ 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 и Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България, за извършването на независим финансов одит на неконсолидирания финансов отчет на Дружеството и консолидирания финансов отчет на Групата за 2025 год.

На основание чл. 108, ал.1, т.6 от ЗНФОИСУ и чл. 16, параграф 2, ал.2 от Регламент (ЕС) № 537/2014, Одитният комитет отправя към Общото събрание на акционерите следните предложения като варианти за избор на регистриран одитор за извършване на ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта за 2025 г. на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД, а именно:

1) **„Ейч Ел Би България“ ООД**, вписано в ТРРЮЛНЦ при Агенция по вписванията с ЕИК 121871342, гр. София 1309, включено с регистрационен номер 017 в регистъра на специализираните одиторски дружества, обнародван от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

2) **„Захаринава Нексия“ ЕООД**, вписано в ТРРЮЛНЦ при Агенция по вписванията с ЕИК 200876536, гр. София, регистрационен номер 138 в регистъра на регистрираните одитори – физически лица, обнародван от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

След направено обстойно проучване по документи Одитният комитет изразява своето предпочитание към **„Ейч Ел Би България“ ООД**, предвид обстоятелството, че през последните години одиторското дружество изпълнява ангажимент за извършване на независим финансов одит на неконсолидирания финансов отчет и консолидирания финансов отчет на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД и познава много добре търговската дейност на дружествата в Групата, както и съответните икономически сектори и отрасли на икономиката, в които дружествата от Групата оперират. **„Ейч Ел Би България“ ООД** разполага с достатъчен кадрови ресурс за точно и качествено изпълнение на ангажимента за изразяване на сигурност по устойчивостта, като дружеството се ползва с безупречна репутация към настоящия момент. Разгледана в

нейната цялост офертата на „Ейч Ел Би България“ ООД съответства в по-голяма степен на нуждите на дружеството.

С оглед на обстоятелството, че на основание чл. 16, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във вр. с член 2, параграф 1, букви е), т. (ii) от Регламент (ЕС) 2017/1129 на ЕП и Съвета и вр. с чл. 4, пар. 1, т.13 от Директива 2014/65 ЕС, „Доверие – Обединен Холдинг“ АД не е задължено да прилага процедурата по подбор, предвидена в чл. 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 537/2014 и препоръката не се отнася за подновяване на ангажимента за изразяване на сигурност по устойчивостта, настоящата препоръка е изготвена на основание чл. 16, параграф 2, ал.2 от Регламент (ЕС) № 537/2014 – с предвиждане на два варианта за избор на одитния ангажимент и изразяване на предпочитание.

Препоръката на Одитния комитет за избор на регистриран одитор за извършване на ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта за 2025 г. на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД 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.

Препоръката е съобразена с изискванията на чл. 65 от ЗНФОИСУ.

Поради изложеното, Одитният комитет предлага Общото събрание на акционерите на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД да избере одиторско дружество „Ейч Ел Би България“ ООД, вписано в ТРРЮЛНЦ при Агенция по вписванията с ЕИК 121871342, със седалище и адрес на управление в гр. София 1309, бул. "Константин Величков" № 149-151, офис 2, включено с регистрационен номер 017 в регистъра на специализираните одиторски дружества, обнародван от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България, за регистриран одитор по устойчивостта за извършване на ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта на годишния консолидиран отчет за устойчивостта на „Доверие – Обединен Холдинг“ АД за годината, приключваща на 31.12.2025 г.

Настоящият отчет е изготвен и приет във връзка с приключването на работата по съставянето, приемането и одита на неконсолидирания финансов отчет на Дружеството и консолидирания финансов отчет на Групата за 2024 г.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

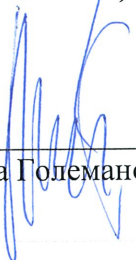


(Иван Димов)

ЧЛЕНОВЕ:



(Анна Павлова)



(Елена Големанова)