

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА „ФИНАНС ДИРЕКТ“ АД за 2022 г.

I. Обща информация

„Финанс Директ“ АД с ЕИК 201343299 (наричано за краткост „Дружеството“) е предприятие от обществен интерес по смисъла на § 1, т. 22, б. а) от Допълнителните разпоредби (ДР) на Закона за счетоводството (ЗСч) и като такава е задължено да създаде Одитен комитет съгласно чл. 107, ал. 1 от Закона за независим финансов одит (ЗНФО).

Към датата на настоящия доклад Одитния комитет на Дружеството е в следния състав:

- Ирина Ботева Георгиева – счетоводител, избрана с решение на Общото събрание на акционерите на „Финанс Директ“ АД от 06.07.2020 г.;

- Миглена Янакиева Зябилянова - член на съвета на директорите, избрана с решение на Общото събрание на акционерите на „Финанс Директ“ АД от 28.06.2022 г.

- Елена Богданова Тодорова – счетоводител, избрана с решение на Общото събрание на акционерите на „Финанс Директ“ АД от 06.07.2020 г.

Мандатът на членовете на Одитния комитет е 3 г., а негов председател е Ирина Ботева Георгиева.

II. Дейност на Одитния комитет през 2022 г.

През 2022 г. в изпълнение на разпоредбите на от ЗНФО, Одитният комитет на „Финанс Директ“ АД е извършил следните дейности:

1. Информирание органите на управление или контрол на предприятието за резултатите от задължителния одит и пояснява по какъв начин задължителният одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане, както и ролята на одитния комитет в този процес.

През 2022 г. Одитният комитет проведе срещи с членовете на Съвета на директорите на дружеството относно фактическото състояние на всички процеси в дружеството, както и организацията на своята бъдеща работа с органите и длъжностните лица на дружеството. Проведени бяха и срещи и със специализираното одиторско Дружество „Ековис одит България“ ООД, ЕИК 131039504, с рег. № 114 от Регистъра на регистрираните одитори, с регистриран одитор, отговорен за одита - Георги Тренчев. Срещата бе проведена в отсъствие на членове на ръководството на дружеството.

Одитният комитет, заедно с членовете на Съвета на директорите и одитора, в рамките на дейността си през настоящата година, прегледа финансовите документи на дружеството, включително годишния финансов отчет на дружеството за 2022 г. Той се запозна се с одиторския доклад за извършения независим финансов одит на Дружеството за 2022 г. Комитетът отчете безпристрастното им представяне и справедливото преценяване на факторите и целесъобразността на важни счетоводни политики, използвани при изготвянето им.

Одитният комитет е информирал управителните органи на Дружеството за резултатите от извършения финансов одит. Той оказва съдействие за точното и адекватно отчитане на дейността на Дружеството и се увери в достоверността и разбираемостта на предоставената информация в годишния финансов отчет.

Одитният комитет съдейства за ефективното прилагане на принципите на корпоративното управление в процеса на финансовото отчитане на дейността на Дружеството и осигуряване интегритета на изготвените финансови отчети.

2. Наблюдение на процесите по финансово отчитане в предприятието.

Отчетността на Дружеството е организирана в съответствие със ЗСч и Международните стандарти за финансово отчитане. Предприятието изготвя годишен финансов отчет, шестмесечен финансов отчет и уведомления за финансовото си състояние за първо, трето и четвърто тримесечие. В съответствие със Закона за публично предлагане на ценни книжа Дружеството е представяло в срок посочените отчетни форми в Комисията за финансов надзор, на инвеститорите и обществеността. Счетоводната политика е подробно описана в годишния финансов отчет. Ръководството е упражнявало непосредствен контрол върху процесите на финансово отчитане на Дружеството.

Одитният комитет може да заключи, че не са му известни факти и обстоятелства, които да имат негативно влияние върху процеса на финансово отчитане, както и да го компрометират. Не са открити слабости или нередности, пропуски или законови нарушения, които да попречат точното и достоверно представяне на информацията.

3. Наблюдение на ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит по отношение на финансовото отчитане в одитираното предприятие.

Осъществяването на ефективен вътрешен контрол е бил един от основните приоритети в дейността на ръководството на Дружеството през 2022 г. Управлението на финансовите ресурси е било реализирано в строго съответствие с решенията на Съвета на директорите.

Ръководството на „Финанс Директ“ АД е осъществявало ефективно управление на рисковете, пред които е изправено Дружеството, чрез прилагането на ефективна система за тяхното прогнозиране, отчитане и контролиране. В годишния доклад за дейността се съдържа изчерпателно описание на видовете рискове, влияещи върху дейността на Дружеството.

След извършеното наблюдение, Одитният комитет констатира, че предприятието ефективно управлява рисковете, влияещи върху дейността му, а системата за вътрешен контрол позволява ефективно управление на финансовите ресурси.

4. Наблюдение на задължителния одит на годишните финансови отчети, включително неговото извършване, като взема предвид констатациите и заключенията на комисията за публичен надзор над регистрираните одитори (наричана за краткост „Комисията“) по прилагането на чл. 26, пар. 6 от Регламент (ЕС) 537/2014.

В резултат от наблюдението върху одитния процес се установи, че същият е извършен при спазване на най-добрите професионални практики и без отклонение от законодателната уредба.

5. Проверка и наблюдение на независимостта на регистрираните одитори в съответствие с изискванията на глави шеста и седма от ЗНФО, както и с чл. 6 от Регламент (ЕС) 537/2014, включително целесъобразността на предоставянето на услуги извън одита на одитираното предприятие по чл. 5 от същия регламент.

Одитният комитет извърши преглед на независимостта на регистрирания одитор при първоначално приемане на ангажмента за одит, съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит и Регламент 537/2014. Независимостта на одитора беше наблюдавана и през целия процес на одита, като Одитният комитет потвърждава, че независимия финансов одит на отчета за 2022 г. е проведен и изготвен законосъобразно, при стриктно спазване на изискванията и разпоредбите за независим финансов одит.

6. Отговорност за процедурата за подбор на регистрирания одитор и препоръчване на назначаването му с изключение на случаите, когато одитираното предприятие разполага с комисия за подбор.

В съответствие с изискванията на ЗСч и изискванията на ЗНФО на 28.06.2022 г. Общото събрание на акционерите на „Финанс Директ“ АД избра за първа година „Ековис одит България“ ООД, ЕИК 131039504 за регистриран одитор, който да извърши проверка и заверка на годишния финансов отчет на Дружеството за 2022 г. по препоръка на Одитния комитет.

В изпълнение на ЗНФО, Одитният комитет на „Финанс Директ“ АД препоръчва независимият финансов одит на годишния финансов отчет за 2023 г. да се извърши от специализираното одиторско дружество „Ековис одит България“ ООД, ЕИК 131039504, с рег. № 114 от Регистъра на регистрираните одитори, с регистриран одитор, отговорен за одита - Георги Тренчев.

Препоръката на одитния комитет няма задължителен характер за акционерите на Дружеството, които са свободни в избора си за регистриран одитор за извършване на задължителен финансов одит на годишния финансов отчет за 2023 г.

7. Уведомяване на комисията, както и управителните и надзорните органи на предприятието за всяко дадено одобрение по чл. 64. ал. 3 и чл. 66. ал. 3 от ЗНФО в 7-дневен срок от датата на решението.

В рамките на одитирания период ръководството не са настъпили обстоятелства по чл. 64. ал. 3 и чл. 66. ал. 3 от ЗНФО.

8. Отчитане на дейността пред Общото събрание на акционерите.

Настоящият доклад ще бъде включен в дневния ред, респ. представен за обсъждане и одобрение пред редовното годишно Общо събрание на акционерите на Дружеството.

9. Изготвяне и предоставяне на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в срок до 31 май на годишен доклад за дейността.

Годишен доклад за дейността предстои да бъде подаден пред Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в срок до 31 май 2023 г.

Настоящият доклад е приет на заседание на Одитния комитет, проведено на 05.05.2023 г.

ОДИТЕН КОМИТЕТ:

1. **ИРИНА БОТЕВА ГЕОРГИЕВА**
2. **МИГЛЕНА ЯНАКИЕВА ЗИБИЛЯНОВА**.....
3. **ЕЛЕНА БОГДАНОВА ТОДОРОВА**

ПЪЛНОМОЩНО

Подписаният/та,....., ЕГН, с лична карта №, издадена на година от МВР....., с постоянен адрес:.....,

(за физическо лице – акционер)

Подписаният/та/те,

....., ЕГН, с лична карта №, издадена на година от МВР....., с постоянен адрес:..... и

....., ЕГН, с лична карта №, издадена на година от МВР....., с постоянен адрес:.....,

в качеството си на на....., със седалище и адрес на управление:

....., вписано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията с ЕИК

(за юридическо лице – акционер)

в качеството си на акционер, притежаващ(.....) броя акции от капитала на „Финанс Директ“ АД, със седалище и адрес на управление в гр. София, ул. „Кузман Шапкарев“ № 4, вписано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенцията по вписванията с ЕИК 201343299,

УПЪЛНОМОЩАВАМ/МЕ:

....., ЕГН, с лична карта №, издадена на година, от МВР

със следните права:

Да ме/ни представлява на редовно годишно Общо събрание на акционерите на „Финанс Директ“ АД, което ще се проведе на 26.06.2023 г. от 10.00 часа, в гр. София, ул. „Лъчезар Станчев“ № 5, Софарма Бизнес Тауърс, кула Б, ет. 12 и да гласува с всички притежавани акции от капитала на „Финанс Директ“ АД по въпросите от дневния ред, а именно:

1. Доклад на Съвета на директорите за дейността на Дружеството през 2022 година.
2. Одиторски доклад за извършената проверка на дружеството за 2022 година.
3. Доклад на Одитния комитет на Дружеството за дейността му през 2022 година.
4. Одобряване на Годишния финансов отчет на Дружеството за 2022 година.
5. Приемане на решение относно финансовия резултат на Дружеството за 2022 година.
6. Освобождаване от отговорност на членовете на Съвета на директорите за дейността им през 2022 година.
7. Избор на регистриран одитор на Дружеството за 2023 година.
8. Преизбиране на Елена Богданова Тодорова и Ирина Ботева Георгиева за членове от Състава на Одитния комитет на „Финанс Директ“ АД.

Пълномощникът има право на собствена преценка дали да гласува и по какъв начин, както и да прави изказвания и предложения за решенията на въпросите от дневния ред и на такива, които са допълнително включени.

Настоящото пълномощно е валидно и в случай че при липса на кворум и на основание чл. 227 от ТЗ Общото събрание бъде проведено на 10.07.2023 г. съгласно обявеното съобщение за свикването му.

Дата: __. __. 2023 г.

УПЪЛНОМОЩИТЕЛ/И:

.....

.....

ПОКАНА
за свикване на редовно годишно Общо събрание на акционерите на
„ФИНАНС ДИРЕКТ” АД

На основание чл. 223, ал.1 и ал. 3 от Търговския закон във връзка с чл. 20, ал. 3 от Устава на „Финанс Директ” АД („Дружеството“), с ЕИК 201343299, със седалище в гр. София, ул. Кузман Шапкарев №4, Съветът на директорите на Дружеството, свиква на 26.06.2023 година от 10:00 часа на адрес: гр. София, ул. „Лъчезар Станчев” №5, Софарма Бизнес Тауърс, кула Б, етаж 12, редовно годишно Общо събрание на акционерите, със следния дневен ред и със следните проекти за решения:

1. **Доклад на Съвета на директорите за дейността на Дружеството през 2022 година.** Проект за решение: *Общото събрание на акционерите приема доклада на Съвета на директорите за дейността на Дружеството през 2022 година.*
2. **Одиторски доклад за извършената проверка на дружеството за 2022 година.** Проект за решение: *Общото събрание на акционерите приема одиторския доклад за извършената проверка на дейността на Дружеството за 2022 година.*
3. **Доклад на Одитния комитет на Дружеството за дейността му през 2022 година.** Проект за решение: *Общото събрание на акционерите приема доклада на Одитния комитет на Дружеството за дейността му през 2022 година.*
4. **Одобряване на Годишния финансов отчет на Дружеството за 2022 година.** Проект за решение: *Общото събрание на акционерите одобрява годишния финансов отчет на Дружеството за 2022 година.*
5. **Приемане на решение относно финансовия резултат на Дружеството за 2022 година.** Проект за решение: *Общото събрание на акционерите приема решение печалбата на Дружеството за 2022 г. в размер на 244 634.46 лв. (двеста четиридесет и четири хиляди шестотин тридесет и четири лева четиридесет и шест стотинки) да се разпредели, както следва:*
 - 483.63 лв. (четиристотин осемдесет и три лева шестдесет и три стотинки) за формиране на фонд „Резервен” на Дружеството;
 - 56 650.83 лв. (петдесет и шест хиляди шестотин и петдесет лева осемдесет и три стотинки) да бъдат отнесени към фонд „Неразпределена печалба” на Дружеството;
 - 187 500.00 лв. (сто осемдесет и седем хиляди и петстотин лева) лева да се разпределят като дивидент за акционерите на Дружеството. Размер на дивидента за една акция бруто - 0.075 лв.
6. **Освобождаване от отговорност на членовете на Съвета на директорите за дейността им през 2022 година.** Проект за решение: *Общото събрание на акционерите освобождава членовете на Съвета на директорите от отговорност за дейността им през 2022 година.*
7. **Избор на регистриран одитор на Дружеството за 2023 година.** Проект за решение: *Общото събрание на акционерите избира специализираното одиторско Дружество „Ековис одит България“ ООД, ЕИК 131039504, с рег. № 114, за регистриран одитор на Дружеството за 2023 г.*
8. **Преизбиране на Елена Богданова Тодорова и Ирина Ботева Георгиева за членове от Състава на Одитния комитет на „Финанс Директ“ АД.** Проект за решение: *Общото събрание на акционерите преизбира Елена Богданова Тодорова и Ирина Ботева Георгиева за членове от Състава на Одитния комитет на „Финанс Директ“ АД с мандат до провеждане на редовно годишно Общо събрание на акционерите през 2026 г.*

Канят се всички акционери да вземат участие в Общото събрание лично или чрез представител.

Поканата, заедно с писмените материали, свързани с дневния ред на събранието, са на разположение на акционерите на адрес: гр. София, ул. „Лъчезар Станчев” №5, Софарма Бизнес Тауърс, кула „Б“, ет. 12, всеки работен ден от 08:30 часа до 17:00 часа., като и на интернет страницата на дружеството: <http://fdirectbg.com/> за времето от обявяване на поканата в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел до приключване на Общото събрание.

Акционерите юридически лица се представляват от законните си представители, които се легитимират с представянето на удостоверение за актуално състояние (за лица, вписани в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел се представя ЕИК) и документ за самоличност. Акционерите - физически лица се легитимират с представянето на документ за самоличност. Акционерите могат да бъдат представлявани и от упълномощено лице. Упълномощените лица от акционери - юридически лица представят изрично писмено пълномощно, издадено за това Общо събрание на акционерите от законния представител на юридическото лице, удостоверение за актуално състояние (за лица, вписани в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел се представя ЕИК) и се легитимират с документ за самоличност. Упълномощените лица от акционери - физически лица представят изрично писмено пълномощно, издадено за това Общо събрание на акционерите и се легитимират с документ за самоличност.

При липса на кворум, на основание чл. 227 от ТЗ, редовното годишно Общо събрание на акционерите да се проведе на 10.07.2023 г. от 10:00 часа, на същото място, при същия дневен ред и същите проекти за решения.

**изпълнителен директор на
„Финанс Директ АД“:**


/Петър Александров Ангелов/