

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ
НА „БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ“ АДСИЦ ЗА 2024 г.**

Настоящият доклад е изготвен на основание разпоредбата на чл.116г, ал. 4 от ЗППЦК и съдържа информация за дейността на Директора за връзки с инвеститорите на „Български фонд за вземания“ АДСИЦ през 2024 г.

„Български фонд за вземания“ АДСИЦ спазва по целесъобразност Националния Кодекс за Корпоративно Управление (НККУ), създаден през октомври 2007 г. и утвърден от Националната комисия по корпоративно управление, последващо изменен през февруари 2012 г., април 2016 г., юли 2021 г. и юни 2024 г., който е публикуван на електронната страницата на „Българска фондова борса“ АД.

В редакциите от 2021 г. и 2024 г. на Националния Кодекс за корпоративно управление са включени допълнения, съответстващи на политиката на ЕС и Република България за устойчиво развитие. Взети са под внимание целите, заложи в Зелената сделка и Директива (ЕС) 2022/2464 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 година. Разпоредбите на Кодекса са съобразени с Принципите на корпоративното управление на G20/ОИСР от 2023 г., както и с Целите за устойчиво развитие на ООН от 2015 г. и Насоките на ООН за бизнеса и човешките права (2011).

Комисията за финансов надзор, като регулатор на небанковия финансов сектор в страната, възприема и Принципите на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР), и промените в Кодекса, като изключително важни за жизнеспособността на дружествата и съвместимостта им с глобалната бизнес среда. Те са компас за утвърждаване на най-добрите практики на корпоративно управление и полагат обща основа, която е съществена за поддържането на стабилни стандарти за корпоративно управление. В тази връзка те играят ключова роля за укрепване на икономическото развитие, като допринасят за ефективния надзор и разумното разпределение на ресурсите.

„Български фонд за вземания“ АДСИЦ стриктно съблюдава правилата и процедурите, регламентиращи ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация.

За удовлетворяване потребностите на акционерите, инвеститорите и обществеността, „Български фонд за вземания“ АДСИЦ прилага корпоративна информационна политика, като предоставя пълна, актуална и достоверна информация в законоустановените срокове, чрез:

- своевременно предоставяне на информация на КФН;
- информиране на обществеността за значимите събития, свързани с дейността му, чрез електронния бюлетин на Инвестор.бг АД www.investor.bg ;
- своевременно публикуване на информация на уеб страницата на БФБ АД чрез www.extri.bg ;
- Дружеството поддържа интернет страница www.brfund.eu , на която публикува актуална информация, представляваща интерес за инвеститорите и акционерите.

През 2024 г. Директорът за връзки с инвеститорите на „Български фонд за вземания“ АДСИЦ, продължава да осъществява дейността си в няколко основни направления, спазвайки нормативната уредба и принципите за добро корпоративно управление:

- ✓ осъществяване на ефективна връзка между управителния орган на Дружеството и неговите акционери и лицата, проявили интерес да инвестират в ценни книжа на дружеството, като им предоставя информация относно текущото финансово и икономическо състояние на дружеството, както и всяка друга информация, на която те имат право по закон в качеството им на акционери или инвеститори;
- ✓ спазване изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация (ЗДСИЦДС) и Наредба № 2 на КФН за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа;
- ✓ представяне в срок на съответните уведомления, отчети и публикации на „Български фонд за вземания“ АДСИЦ за събития, случили се през съответния период;
- ✓ представяне на актуална информация пред институции като Комисия за финансов надзор, Българска фондова борса, Централен депозитар АД, както и на обществеността, и на довереника на облигационерите.

Задължението за разкриване на информация пред обществеността се осъществява чрез специализираната информационна медия Инвестор.БГ АД и чрез публикуване на необходимата информация на интернет страницата на Дружеството – www.brfund.eu. Цялата информация, предоставена на медиите е в пълен и нередактиран текст.

През 2024 г. е разкривана в законоустановените срокове периодична и вътрешна информация за дружеството като публично и като емитент на облигации, включваща: годишни и междинни финансови отчети (на индивидуална и на консолидирана база), тримесечни отчети за спазване на задълженията към облигационерите, покана и материали за свикване на общо събрание на акционерите, протокол от заседание на общото събрание и друга регулирана информация по смисъла на ЗППЦК и ЗДСИЦДС.

Спазвайки правилата за добро корпоративно управление за осигуряването на прозрачност в дейността на дружеството и с оглед осигуряване на бърза, точна и достоверна информация, като Директор за връзки с инвеститорите поддържам актуални данни и документи на Дружеството: протоколи от заседания на СД, материали за и протоколи от ОСА, финансови отчети и др. В тази връзка се водят законоизискуемите регистри: Регистър за изпращане в законоустановения срок на материалите за свикано общо събрание до всички акционери, поискали да се запознаят с тях; Регистър за изпращане на всички необходими отчети и уведомления на дружеството до Комисията по финансов надзор, Българска фондова борса и Централен депозитар; Регистър за постъпилите искания и предоставената информация във връзка с Общите събрания на Дружеството; Регистър на Протоколите от заседанията на Съвета на директорите на Дружеството.

Финансовите отчети в пълен комплект са на разположение на акционерите към всеки отчетен период. Няма наложени санкции за ненавременен представяне на отчетите и другите материали в институциите предвидени в закона, както и за качеството и съдържанието на документите.

През 2024 г. са проведени две общи събрания на акционерите (ОСА):

- редовно годишно, проведено на 05.07.2024 г., поради липса на кворум към първоначално обявената дата 21.06.2024 г.;

- извънредно общо събрание, проведено на 02.09.2024 г., поради липса на кворум към първоначално обявената дата 19.08.2024 г.

За всяко от общите събрания, съгласно нормативните изисквания, бе извършено уведомлението за корпоративно събитие чрез „Централен депозитар“ АД. В законовоизискуемия срок поканата и писмените материали за ОСА бяха представени на компетентните органи и публикувани своевременно чрез специализираната информационна медия Инвестор.БГ АД и на интернет страницата на Дружеството - www.brfund.eu. Протокола с резултатите от гласуванията по отделните точки от дневния ред на всяко ОСА бе оповестен съгласно изискванията и сроковете, посочени в нормативната уредба.

През 2024 г. е разкривана и следната информация:

- уведомление за гласуван от общото събрание паричен дивидент;

- уведомления за извършени лихвени плащания по сключения от дружеството облигационен заем;

- уведомление по чл. 100ш, ал. 1, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) за промени в състава на Съвета на директорите и мандата на членовете му;

- уведомление по чл. 27, ал. 7 от Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и дружествата за секюритизация – за прекратяване договора с трето лице по смисъла на чл. 27 от ЗДСИЦДС;

- уведомления за прехвърляне на 100 % от притежаваните дялове от третото лице.

През 2024 г. не са получени уведомления за промяна на дялово участие в Дружеството на основание чл. 148б и чл.100т от ЗППЦК.

Дружеството поддържа коректни взаимоотношения със своите акционери и потенциални инвеститори, като ги информира своевременно и оказва съдействие при възникнали въпроси.

Директорът за връзки с инвеститорите на „Български фонд за вземания“ АДСИЦ носи отговорността да спазва изискванията на действащата нормативна уредба и полага необходимата грижа и лоялност при изпълнение на задълженията си с приоритет на интересите на Дружеството.

В дейността на „Български фонд за вземания“ АД се спазват принципите за добро корпоративно управление, а именно:

- защита на правата на акционерите;
- обезпечаване на равнопоставено третиране на акционерите;
- признаване на правата на заинтересованите лица и сътрудничество между заинтересованите лица и Дружеството за осигуряване на устойчиво развитие на Дружеството;
- своевременно и точно разкриване на информация по всички въпроси от дейността на Дружеството.

Благодаря на членовете на Съвета на директорите, които допринасят за осъществяване на политиката за коректни и ефективни връзки с инвеститорите.

И през 2025 г. Дружеството ще продължи да предоставя редовна и своевременна информация на своите акционери.

21.03.2025 г.

Директор за връзки с инвеститорите:

Мартин Ивайлов Сахакян



До Общото Събрание на акционерите
на „БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ“ АДСИЦ

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ
НА „БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ“ АДСИЦ ПРЕЗ 2023 Г.

Докладът за дейността на Одитния комитет на „БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ“ АДСИЦ е изготвен на основание чл.108, ал.1, т.8 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), във връзка с приключване на работата по съставянето, приемането и одита на Финансовия отчет на Дружеството за 2024 г.

Настоящият Одитен комитет на „БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ“ АДСИЦ е преизбран от Общото Събрание на акционерите, проведено на 05.07.2024 г., в съответствие с изискванията на чл.107 от ЗНФО, с нов петгодишен мандат в състав от трима членове, а именно:

1. Петя Теодорова Вълкова – председател;
2. Евгения Тодорова Друмева;
3. Камелия Иванова Агонцева.

Одитният комитет е изпълнявал функциите си през отчетната 2024 година в съответствие с изискванията, регламентирани в чл.108 от ЗНФО и статута на Одитния комитет, приет от ОСА.

Основните функции и задължения на Одитния комитет включват:

- Информирание на управителните и контролните органи на дружеството за резултатите от задължителния одит и поясняване по какъв начин задължителния одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане, както и ролята на Одитния комитет в този процес;
- Наблюдение на процесите на финансово отчитане в дружеството;
- Наблюдение на ефикасността на вътрешната контролна система и на системата за управление на риска по отношение на финансово отчитане в дружеството;
- Наблюдение на задължителния одит на годишния финансов отчет на дружеството;
- Проверка и наблюдение на независимостта на регистрирания одитор в съответствие с изискванията на глава шеста и седма от ЗНФО, както и с чл.6 от Регламент /ЕС/ № 537/2014, включително по целесъобразността на предоставяне 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 ефикасността му;
- Изготвяне на препоръка за избор на регистриран одитор на финансовия отчет на дружеството за 2024 г. от ОСА и назначаването му съгласно ЗНФО и чл.19 от Регламент /ЕС/ № 537/2014, като при необходимост реализира процедура по избор.

В изпълнение на изброените по-горе приоритети в работата на Одитния комитет, през отчетния период бе извършено и установено следното:

1. Процеси на финансово отчитане – информирание на Управителните органи на дружеството за резултатите от задължителния одит и пояснение по какъв начин задължителния одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане, както и ролята на Одитния комитет в този процес

„БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ“ АДСИЦ има счетоводна политика, изготвена съгласно Закона за счетоводство и в съответствие с МСС за финансово отчитане, която е утвърдена от представляващите Дружеството. През 2024 г. Ръководството е прилагало последователна счетоводна политика, както в индивидуалния си финансов отчет, така и в консолидирания отчет на групата и е осъществявало непосредствен контрол върху процесите по финансово отчитане в Дружеството.

Дружеството изготвя и предоставя финансовите си отчети на база на МСФО, приети в ЕС. За текущата година Дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандартни тълкувания, които са приложими към неговата дейност към датата на изготвяне на Годишния финансов отчет за 2024 г. Дружеството съставя междинни и годишни финансови отчети.

Дружеството има утвърден индивидуален сметкоплан, като счетоводните регистри се водят аналитично. Това дава възможност на Ръководството във всеки един момент да разполага с подробна информация, която да подпомага контрола върху отделните елементи на финансовите отчети.

През отчетния период одитният комитет регулярно получаваше необходимата информация, която може да бъде оценена като разбираема и надеждна.

През целия отчетен период одитният комитет имаше възможност текущо да обсъжда с главния счетоводител всички въпроси и проблеми на финансовата отчетност, както и да получава допълнителна информация и разяснения по поставени въпроси.

Одитният комитет имаше възможност да се запознае, да анализира и да обсъди с Дружеството и независимия одитор констатациите и препоръките от одита на междинните и годишните финансови отчети.

В заключение може да се отбележи, че на одитния комитет не са му известни факти или обстоятелства, които да имат съществено и значимо негативно влияние или да компрометират процеса на финансово отчитане в Дружеството.

Във връзка с процесите по финансово отчитане, дейността на одитния комитет може да се обобщи, както следва:

- одитният комитет наблюдава текущо счетоводното отчитане на сделките и събитията, както и процеса по изготвяне на междинните финансови отчети, както и предварителен годишен отчет към 31.12.2024 г.;

- на 17.03.2025 г. одитният комитет проведе среща с независимия одитор, целта на която бе да се направи преглед на окончателния финансов отчет за 2024 г. и да се обсъдят констатации на одиторския екип, мнения и препоръки от извършената от тях проверка;

- на 27.03.2025 г. получихме допълнителен доклад(чл. 11 от Регламент 537/2014) относно одиторски въпроси, свързани с финансовия отчет от г-н Евгени Атанасов - регистриран одитор №0701 /управител на АВБ Одит консулт ЕООД/, отговорен за одита на финансовия отчет на Дружеството за 2024 г. Прегледахме информацията, включена в доклада на одитора, която приложимите МОС, ЗНФО и Регламент 537/2014 изискват да се комуникира с лицата, натоварени с общо управление;

- обсъдени са направените от отговорния одитор съществени констатации по обекта на одита, както и проекта на одиторския доклад;

- одитният комитет направи преглед на представените писма на ръководството на Дружеството до външния одитор към Годишния Финансов Отчет за 2024 г. Не се установиха несъответствия.

Финансово-счетоводният отдел регулярно предоставя финансова информация на ръководството на дружеството. Същата е разбираема, надеждна, отразява особеностите на дружеството и е в съответствие с МСФО приети от ЕС. Дружеството изготвя Отчет за финансово състояние, Отчет за всеобхватен доход, Отчет за промените в собствения капитал, Отчет за паричните потоци и Пояснителни бележки, даващи подробна информация за резултатите от дейността. Дружеството изготвя своите финансови отчети на принципа на действащо предприятие. Финансово-счетоводните отчети и допълнителните справки, предоставяни на ръководството на Дружеството, осигуряват необходимата информация за вземането на ефективни управленски решения.

2. По отношение на системите за вътрешен контрол в Дружеството

В Дружеството съществува изградена и действаща структура за вътрешен контрол, която подпомага дейността на управленския персонал. Контролната среда като цяло е ефективна и работи въз основа на вътрешни правила и процедури, изградени и възприети от дружеството. Органите на управление на Дружеството са определили срокове за изготвянето на финансови отчети и отговарят за съставянето, своевременното изготвяне, съдържанието и публикуването на финансовите отчети и годишните доклади за дейността към тях.

За 2024 г. независимият финансов одитор и одитният комитет на Дружеството нямат отрицателни бележки и становище по прилагането на действащите в „БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ” АДСИЦ практики на вътрешния контрол.

По отношение на системата за вътрешен контрол, дейността на одитния комитет може да се обобщи, както следва:

- Одитният комитет извърши наблюдение на ефективността на системата за вътрешен контрол в Дружеството, Структурата на управление и разпределението на отговорности, извърши наблюдение на контролната среда, направи преглед на взаимодействието между отделните звена за контрол в Дружеството.

Въз основа на извършените процедури, одитният комитет счита, че системата за вътрешен контрол е надеждна и осигурява добро качество на финансова отчетност и подпомага дейността на ръководния персонал за вземането на решения за управлението на финансовите ресурси.

3. По отношение на системите за управление на рисковете

Одитният комитет се запозна със системите за управление на рисковете, както и с политиките на Дружеството по управление на рисковете. Политиката за управлението на рисковете, както и нейната актуализация е приоритет на ръководството.

Бяха идентифицирани и оценени основните рискове, на които е изложено Дружеството. Ръководството представя детайлна информация относно всички идентифицирани рискове, на които е изложено Дружеството във финансовите отчети и докладите за дейността. Одитният комитет констатира, че през 2024 г. е осъществено ефективно управление на рисковете, на които е изложено Дружеството, чрез прилагане на система за тяхното идентифициране, прогнозиране и контролиране, като своевременно се предприемат превантивни и коригиращи действия.

4. Наблюдаване на независимия финансов одит

Одитният комитет проследи работата на избрания независим одитор и потвърждава, че независимия финансов одит за 2024 г. е проведен законосъобразно, при стриктно спазване на изискванията за независим финансов одит.

5. Проверка и наблюдение на независимостта на регистрирания одитор на дружеството в съответствие с изискванията на закона, включително наблюдение на целесъобразността на предоставяне на допълнителни услуги извън одита, в съответствие с изискванията на нормативната уредба.

Извършеният преглед на независимостта на регистрирания одитор показва, че избраният одитор изцяло покрива изискванията за независимост на регистрирания одитор.

Одитния комитет се запозна с договора за възлагане на одита, с представителното писмо на ръководството, с одиторския доклад за извършения одит за 2024 г., както и с допълнителния доклад на одитора по чл.60 от ЗНФО.

През отчетния период дружеството не е отправяло искане за предоставяне на разрешени услуги от страна на регистрирания одитор г-н Евгени Атанасов, извън обхвата на задължителния финансов одит.

Не са настъпвали обстоятелство по чл.66 от ЗНФО, водещи до необходимост от преценка и решение на Одитния комитет. В одиторския доклад от 27.03.2025 г. одиторът е представил

информация съгласно чл.10 от Регламент /ЕС/ № 537/2014 във връзка с изискванията на чл.59 от ЗНФО.

Одитният комитет предлага на Общото събрание на акционерите на „БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ“ АДСИЦ да преизбере за регистриран одитор на Дружеството г-н Евгени Атанасов - регистриран одитор № 0701.

Настоящият доклад е изготвен в изпълнение на изискванията на Закона на независимия финансов одит и Правилника за работа на одитния комитет на „БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ“ АДСИЦ и е приет единодушно на заседание на одитния комитет, проведено на 15.04.2025 г.

Настоящият доклад е предназначен само и единствено за общото събрание на акционерите на Дружеството. Докладът не може да бъде представян или разпространяван на други адресати под каквато и да е форма, без изрично съгласие на одитния комитет на „БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ“ АДСИЦ.

София, 15.04.2025 г.

Председател на одитния комитет: Петя Вълкова

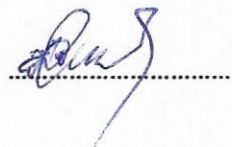


Членове:

Камелия Агонцева



Евгения Друмева



ДЕКЛАРАЦИЯ

На основание чл. 107, ал. 4 от ЗНФО

Долуподписаната Павлина Игнатова Вардарова, предложена за член на одитния комитет на „БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ“ АДСИЦ. ЕИК: 204909069, със седалище и адрес на управление гр. София, бул. „България“ № 58, бл. С, ет. 7, офис 24, на основание чл. 107, ал. 4 от ЗНФО

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ:

1. Не съм изпълнителен член на орган на управление или контрол на „БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ“ АДСИЦ. Служител съм на „БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ“ АДСИЦ.
2. Не съм лице, което е в трайни търговски отношения с „БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ“ АДСИЦ.
3. Не съм член на орган на управление или контрол, прокурист или служител на лице по т. 2.
4. Не съм свързано лице с друг член на орган на управление или контрол или с член на одитния комитет на „БЪЛГАРСКИ ФОНД ЗА ВЗЕМАНИЯ“ АДСИЦ.

28.04.2025 г.

Декларатор:.....

Павлина Вардарова