ДО ОБЩОТО СЪБРАНИЕ
НА АКЦИОНЕРИТЕ НА
„ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ“ АД

Д О К Л А Д

за дейността на одитния комитет на *„ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ“ АД*

за 2025 г.

Уважаеми акционери,

Настоящият доклад е изготвен на основание чл. 108, ал.1, т.8 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ, Обн., ДВ, бр. 95 от 29.11.2016 г., последно бр. 115 от 30.12.2025 г., в сила от 1.01.2026 г.) и представя пред Вас цялостен отчет за дейността на Одитния комитет за годината приключваща на 31 декември 2025г.

I. Обща информация

1. Състав на Одитен комитет за 2025 г.

С решение на Общото събрание на акционерите (ОСА) на предприятието на 29.06.2018 г. е избран нов одитен комитет на „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ“ АД на основание чл.107, ал. 2 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФОИСУ, обнародван в ДВ, бр.95 от 29.11.2016 г.). На същото ОСА е одобрен и Статута на Одитния комитет на предприятието по смисъла на чл. 107, ал. 7 от Закона за независимия финансов одит. С решение на ОСА на предприятието на 30.09.2020 г. бяха приети някои промени в Статута на Одитния комитет, продиктувани от промени в нормативната база по отношение изискванията към членовете на одитните комитети и техните задължения.
С решение на ОСА от 29.06.2023 г. е освободен един от членовете на одитния комитет, като на негово място е избран нов член, с мандат от 5 години, считано от датата на решението за избирането му. С решение на ОСА от 29.06.2023 г. Останалите членове на Одитния комитет са преизбрани за нов мандат от 5 години, считано от датата на решението за преизбирането им.
С решение на ОСА от 26.06.2024 г. е освободен един от членовете на одитния комитет, като на негово място е избран нов член, като новият член продължава мандата на освободения член до 29.06.2028 г.
Избраният одитен комитет е в състав от три физически лица. Членове на Одитния комитет на „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ“ АД отговарят на изискванията на чл. 107, ал.3 от ЗНФОИСУ за образователно - квалификационна степен и професионален опит.

Име, образователно – квалификационна степен и функция на членовете на Одитния комитет

Име	**Образователно - квалификационна степен**	**Функция**
Надежда Пламенова Шемширова	Магистър по специалността „Право“	Председател и независим член на ОК

Николай Стойнов Стойнов	Магистър по специалността „Право“	Член на ОК
Галя Александрова Георгиева	Магистър специалност „Финанси“	Независим член на ОК

Избраният одитен комитет е с мандат до 29.06.2028 г.

2. Правата и задълженията на Одитния комитет

Правата и задълженията на Одитния комитет са подробно изброени в чл. 108 на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта. Всички те са залегнали и в одобрения от Общото събрание на акционерите Статут на Одитния комитет.

Основните права и задължения на Одитния комитет включват:

- информира управителните органи за резултатите от задължителния финансов одит, както и пояснява по какъв начин задължителния одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане;
- наблюдава процеса по финансово отчитане в предприятието;
- наблюдава ефективността на системите за вътрешен контрол и системата за управление на рисковете;
- наблюдава на задължителния одит на годишния финансов отчет, включително и извършва проверка и наблюдение на независимостта на регистрирания одитор в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ;
- провежда процедура по подбор на регистриран одитор, както и дава препоръка за назначаването на регистриран одитор за проверка и заверка на годишния финансов отчет на дружеството.
- уведомява Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори (КПНРО), както и съвета на директорите на дружеството за всяко дадено одобрение по чл. 64, ал. 3 и чл. 66, ал. 3 от ЗНФОИСУ в 7-дневен срок от датата на решението;
- отчита дейността си пред общото събрание на акционерите;
- изготвя и предоставя на КПНРО годишен доклад за дейността си.

Проведени заседания и срещи на Одитния комитет с регистрирания одитор и ръководството

През 2025 г. Одитния комитет е провел общо четири заседания, две от тях на 25.01.2025 г., 31.03.2025 г. са обсъждани текущи въпроси и въпроси свързани с приключване на одита на годишния финансов отчет за 2024 г., а на проведените на 14.11.2025 г. и 19.12.2025 г. са обсъждани въпроси свързани с времевия график на одита на годишните финансови отчети за 2025 г. и независимостта на одитора.

Обобщено одитния комитет е комуникирал и обсъждал въпроси с регистрирания одитор и ръководството относно:

- независимостта на одитора от предприятието и неговото възнаграждение;
- съгласуване на времеви график и хода на одита;
- ключови аспекти на дейността през периода;
- равнище на същественост;

- настъпили промени, стратегически цели и бизнес въпроси;
- идентифициране на одиторски рискове и значителни преценки;
- оценката на риска от измами;
- съществени изменения, настъпили в дейността на дружеството;
- финансови инструменти – класификация, оценка, представяне и оповестяване, приетата методология за определяне на очаквани кредитни загуби за финансови активи отчитани по амортизирана стойност в съответствие с МСФО 9;
- вземания и задължения по предоставени и получени заеми – оценка и оповестяване;
- съществени сделки осъществени през периода и отражение върху финансовото състояние на дружеството;
- както и други съществени въпроси установени в хода на одита.

Одитния комитет е водил и активна комуникация с ръководството на дружеството на различни етапи в хода на изпълнение на одита.

Одитния комитет не е получавал сигнали за нередности в дейността на ръководството на дружеството, които да накърняват интересите на акционерите, както и не са получавани сигнали за пропуски и нередности свързани с работата на независимия одитор.

II. Дейност на Одитния комитет през 2025 г.

Резултатът от дейността на Одитния комитет през 2025 г. може да се обобщи по следния начин:

1. Информира управителните органи за резултатите от задължителния финансов одит, както и пояснява по какъв начин задължителния одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане.

През 2025 г. Одитния комитет осъществи независимо наблюдение и надзор над процеса на създаване и представяне на надеждна достоверна финансова информация. Одитния комитет е информирал управителните органи на предприятието за резултатите от извършвания финансов одит.

През 2025 г. Одитния комитет съдейства за адекватното отчитане на дейността на дружеството, и осигуряване достоверността на изготвените финансови отчети.

Одитния комитет не е констатирал затруднения при изпълнение на своите функции през отчетния период и е получил пълно съдействие от ръководството.

2. Наблюдение на процесите по финансово отчитане в предприятието.

През 2025 г. дружеството е спазвало адекватна финансова отчетност в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане. Финансовите отчети на дружеството са изготвени на база действащо предприятие. Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводството, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване на евентуални злоупотреби и други нередности.

В съответствие с изискванията на Закона за публично предлагане на ценни книжа през 2025 г. редовно са изготвяни и предоставяни от „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ“ АД на Комисията

за финансов надзор, на инвеститорите и обществеността междинни тримесечни отчети за 2025 г. и годишен финансов отчет за 2024 г. Одитния комитет също е запознат със съдържанието на междинните тримесечни отчети за 2025 г. и годишните финансови отчети и доклади за дейността на предприятието за 2024 г.

Съветът на директорите е отговорен за избора и прилагането на подходящи счетоводни политики в предприятието. Счетоводната политика, която прилага „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ" АД, е подробна и адекватна и е утвърдена от Съвета на директорите. Съществените счетоводни политики, използвани от „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ" АД са описани в оповестяванията към годишния финансов отчет за 2024 г.

Първоначално заложените срокове в програмата за одит са спазени, като в хода на одита Одиторът е получил всички изискани документи и обяснения в срок.

В процеса на приключилия задължителен финансов одит на дружеството за 2024 г. може да се направи извода, че във връзка с извършените от Одитния комитет проверки и наблюдения, не бяха установени съществени законови и регулаторни пропуски или възможни законови нарушения при оперативната дейност на „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ" АД, както и не са установени съществени нередности и/или слабости в процеса на финансово отчитане, които да повлияят на достоверното представяне на финансовото състояние на дружеството за 2024 г.

Своевременно е направен преглед на всички нови и ревизирани стандарти за счетоводно отчитане, приети от ЕС, като промените са отразени в счетоводната политика на Дружеството. Дружеството е приело за прилагане 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 дружеството и са задължителни за прилагане за годишния период, започващ на 1 януари 2025 г.

3. Наблюдение на ефективността на системите за вътрешен контрол и системите за управление на рисковете в дружеството.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводството, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване на евентуални злоупотреби и други нередности. Съветът на директорите на „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ" АД носи отговорност за управление на финансовите ресурси, както и за рисковете и предприетите действия за намаляване на съответния риск на Дружеството. През 2025 г. дружеството е спазвало адекватна финансова отчетност в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО).

Ефективността на системата за вътрешен контрол позволи навременно изготвяне и изпращане на достоверни тримесечни и годишни финансови отчети на „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ" АД до КФН, „БФБ София" АД и обществеността. Ежемесечно са извършвани финансови анализи и финансов контрол на текущото счетоводно отчитане в предприятието, а съответните доклади са били представяни на вниманието на Съвета на директорите.

Одитния комитет потвърждава, че през 2025 г. системата за финансово отчитане на дружеството е адекватна и представя достоверно финансовото състояние на „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ" АД, както и че системата за вътрешен контрол в дружеството позволява ефективно управление на финансовите ресурси на дружеството.

През 2025 г. ръководството на „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ" АД е осъществявало ефективно управление на рисковете на дружеството чрез прилагането на ефективна система за тяхното прогнозиране, отчитане и контролиране.

В годишния доклад за дейността за 2024 г. изготвен от ръководството на „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ“ АД, се съдържа изчерпателно описание на видовете рискове влияещи върху дейността на дружеството. Мнението на Одитния комитет, е че ръководството на дружеството се е справило адекватно и навременно като приложи гъвкав модел на управление.

След извършеното наблюдение на системите за управление на рисковете, Одитния комитет констатира, че „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ“ АД ефективно управлява рисковете влияещи върху дейността му.

4. Наблюдение на задължителния одит на годишните финансови отчети, включително и проверка и наблюдение на независимостта на регистрирания одитор в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ.

В съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ, „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ“ АД подлежи на задължителен финансов одит.

В съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и ЗНФОИСУ, на 26.06.2024 г. Общото събрание на акционерите на „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ“ АД, избира Магдалена Николова Цветкова регистриран одитор, № 0659 от регистъра на ИДЕС чрез „ЕМ СИ ОДИТ 2010“ ЕООД, търговско дружество на регистриран одитор, идентификационен номер 201388697 за одиторско дружество, което ще извърши независим финансов одит на дружеството за 2024 г.

Одитния комитет е запознат със сключения на 14.11.2024 г. договор между одиторското дружество и „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ“ АД за извършване на одит, както и с писмото за поемане на одиторски ангажимент от 14.11.2024 г.

Одитния комитет извърши преглед на независимостта на регистрирания одитор при първоначално поемане на ангажимента за одит, съгласно изискванията на ЗНФОИСУ и Регламент 537/2014. За целта Регистриран одитор Магдалена Цветкова е декларирала с изрична декларация при стартиране на процеса на годишния одит независимост от „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ“ АД в съответствие с изискванията на Глава шеста и седма на ЗНФОИСУ, както и с чл. 6 от Регламент (ЕС) № 537/2014. Независимостта на одитора беше наблюдавана и през целия процес на одита, като одитния комитет потвърждава, че независимият финансов одит на финансовия отчет за 2024 г. бе проведен и изготвен законосъобразно, при стриктно спазване на изискванията за независимия финансов одит.

Независимостта на одитора е докладвана допълнително в одиторския доклад на финансовия отчет съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит.

Регистрираният одитор не е предоставял допълнителни услуги на предприятието през 2025 г. извън одита на годишния финансов отчет за 2024 г.

През отчетния период Одитният комитет съдейства за гарантиране на добрите условия, създадени от Ръководството на Дружеството, за постигане на среда, гарантираща прозрачност и независимост в процеса на изпълнение на задълженията на одитора. Спазени са сроковете за представяне на необходимата на одитора информация от Дружеството. Взети са предвид основните констатации от одита на финансовия отчет на Дружеството за 2024 г.

Одитния комитет констатира чрез комуникация с регистрирания одитор, че процедурите по одита са изпълнени отговорно и в съответствие с нормативните актове. Прецизно е планиран одита и неговото извършване. Първоначално заложените сроковете в програмата за одит са спазени, като в хода на одита Одитора е получил всички изискани документи и обяснения в срок. В хода одита не сме срещнали трудности свързани с

навременна комуникация от страна на ръководството. Одиторът е получили пълен достъп до персонала на предприятието, отговорен за финансовото отчитане и до информация, която е необходима за изпълнение на одиторските процедури, не е имало ограничения в обхвата на одита и одиторските процедури. Дружеството е предоставило всички изисквани обяснения и документи. Ключовите одиторски въпроси разгледани от одитора като част от финансовия отчет са „Оценка на вземания по предоставени заеми на трети лица и вземания от продажба на финансови активи".

Регистрираният одитор е поддържал комуникация с Одитния комитет с изпълнението на одита на отделни фази, напредъка на одита и други текущи въпроси.

При приключване на финансовия одит на „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ" АД за 2024 г., Регистриран одитор Магдалена Цветкова на 31.03.2025 г. представи на Одитния комитет Доклад по чл. 60 от ЗНФОИСУ в съответствие с изискванията на приложимите одиторски стандарти и Регламент (ЕС) No 537/2014 г. В този доклад одиторът не е изразил квалифицирано мнение.

Регистрираният одитор е прегледал и потвърдил изготвеният от дружеството електронен формат на финансовия отчет в XHTML формат. Одитния комитет потвърждава мнението на регистрирания одитор относно този електронен формат, а именно: „Дружеството е изготвило пакет документи (Годишен финансов отчет, доклад за дейността, приложение 2 към Наредба 2 от 9.11.2021, приложение 3 към Наредба 2 от 9.11.2021, Доклад за изпълнение на политиката за възнагражденията, декларация за корпоративно управление декларации по 1 ООн от ЗППЦК за представляващия и съставителя на годишния финансов отчет), обединени в един pdf. Файлът е изпратен на регистрирания одитор. След преглед от регистрирания одитор и потвърждаване на файла, същият е приет от СД и подписан от представляващия и съставителя с електронен подпис на всички необходими места с дата 31.03.2025. в pdf. файла „4851002BCFRIIWSMOF88-2024 I 231-BG-SEP".".

По време на изпълнение на ангажимента за независим финансов одит, включващ периода на ангажимента, както и процеса до издаване на одиторския доклад не са установени проблемни въпроси във връзка със ЗНФОИСУ, относно регистрирания одитор.

Наблюдението на Одитния комитет показа, че одиторската услуга представена от регистрирания одитор е обективна, извършен е одит на цялата дейност на дружеството и докладът на одитора е изготвен в съответствие с нормативните изисквания.

Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. представлява седми пълен, непрекъснат ангажимент за задължителен одит извършен от Регистриран одитор Магдалена Цветкова с регистрационен №0659.

III. ПРЕПОРЪКА ЗА ИЗБОР НА РЕГИСТРИРАН ОДИТОР ЗА ПРОВЕРКА И ЗАВЕРКА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА 2026 г.

За независим регистриран одитор за проверка и заверка на финансовия отчет за годината, приключваща на 31 декември 2025 г. е избрана регистриран одитор Галина Петрова Ковачка, регистрационен номер 0636, чрез търговско дружество на регистрирания одитор: „Рос Одит" ЕООД, ЕИК 204288908, гр. София 1309, жк „Света Тройца" бл. 356, ап. 34.

В изпълнение на чл. 108, ал.1, т.6 от ЗНФОИСУ, Одитния комитет препоръчва за независим регистриран одитор за проверка и заверка на финансовия отчет за годината, приключваща на 31 декември 2026 г. да се извърши от Регистриран одитор Галина Петрова Ковачка, регистрационен номер 0636, чрез търговско дружество на

регистрирания одитор: „Рос Одит“ ЕООД, ЕИК 204288908, гр. София 1309, жк „Света Тройца” бл. 356, ап. 34.

Препоръката на Одитния Комитет за избор за независим одитор на „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ“ 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 на Одитния Комитет е съобразена с изискванията на чл. 65 от ЗНФОИСУ относно максимално допустимата продължителност на одиторски ангажименти.

Предложението на Одитния комитет е комуникирано и с Ръководството на „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ“ АД.

Този отчет на Одитния комитет на „ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ“ АД е изготвен в съответствие с чл.108, ал. 1, т. 8 от ЗНФОИСУ, изискващ отчитане на дейността пред Общото събрание на акционерите.

Докладът е приет единодушно с Решение на одитния комитет от 20.04.2026 г.

Председател на одитния комитет:

Надежда Шемширова