ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ АД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на ДИЛИНГОВА ФИНАНСОВА КОМПАНИЯ АД („Дружеството"), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2021 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет". Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.
Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.
Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.
При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.
Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.
Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

— идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

— получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.

— оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.

— достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

— оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това

дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Допълнително докладване във връзка с Наредба №38/2007 г. и №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор

Изявление във връзка с чл. 33 от Наредба №38/2007 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) за изискванията за дейността на инвестиционните посредници и чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облаги

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Дружеството („Инвестиционен посредник“) в хода и контекста на нашия одит на финансовия му отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 28-31 от Наредба № 38 и на чл. 3-10 от Наредба № 58 на КФН по отношение на дейността на инвестиционния посредник.

16.03.2022 г.
гр. София
ул. „Бистришко шосе“ №1В, ет. 3

.....
д.е.с. Галина Ковачка

0636 Галина Ковачка
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за периода, завършващ на 31.12.2021 г.

	Приложение №	**2021 г.**	**2020 г.**
		(в хил.лв.)	*(в хил.лв.)*
Приходи от комисионни	*4*	214	63
Разходи за комисионни		(10)	(6)
Печалба(загуба) от комисионни	*4*	**204**	**57**
Положителни разлики от операции с финансови инструменти	*5*	92	63
Отрицателни разлики от операции с финансови инструменти	*5*	(42)	(76)
Печалба (загуба) от операции с финансови инструменти	*5*	**50**	**(13)**
Положителни разлики от промяна на валутните курсове		5	1
Отрицателни разлики от промяна на валутните курсове		(5)	(1)
Печалба (загуба) от промяна на валутните курсове		**0**	**0**
Приходи от лихви		31	20
Приходи от дивиденти		1	3
Печалба (загуба) от лихви и дивиденти		**32**	**23**
Приходи от оперативна дейност	*6*	129	73
Разходи за оперативна дейност	*6*	(344)	(205)
Печалба (загуба) от оперативна дейност		**(215)**	**(132)**
Печалба (загуба) преди облагане данъци		**71**	**(65)**
Разход за данък	*7*		
Нетна печалба (загуба) за периода		**71**	**(65)**
Доход на една акция(лева)		0.87	(0.79)
Друг всеобхватен доход			
Общ всеобхватен доход		**71**	**(65)**

Приложенията на стр. 7 - 21 са неразделна част от финансовия отчет

Съставител:
Мария Димитрова

0636 Галина Ковачка
Регистриран одитор

Изп. директор:
Николай Маринов

Прокурист:
Пламен Ганчев

Дата на заверка: 16.03.2022 г.

Настоящият отчет е приет от Съвета на директорите на 16.03.2022 г.

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31.12.2021 г.

	Приложение №	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
		(в хил. лв.)	*(в хил. лв.)*
Активи			
Нетекущи Активи			
Инвестиции в дружества	*8*	142	111
Дългови ценни книжа	*9*	255	166
Дългосрочни вземания			9
Имоти, машини, съоръжения и оборудване		2	
Актив с право на ползване			15
		399	**301**
Текущи активи			
Парични средства и парични еквиваленти	*11*	93	135
Клиентски парични средства и парични еквиваленти	*11*	475	222
Други вземания	*12*	12	2
		580	**359**
Общо активи		**979**	**660**
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Основен акционерен капитал	*13*	82	82
Резерви	*13*	569	569
Натрупана печалба(загуба)	*13*	(171)	(242)
		480	**409**
Нетекущи пасиви			
Нетекуща част от пасив по лизинг	*10*		10
			10
Текущи пасиви			
Търговски и други задължения	*14*	24	14
Задължения по парични средства на клиенти	*15*	475	222
Пасив по лизинг	*10*		5
		499	**241**
Общо капитал и пасиви		**979**	**660**

Приложенията на стр. 7 - 21 са неразделна част от финансовия отчет

Съставител:

Мария Димитрова

0636 Галина Ковачка

Регистриран одитор

Изп. директор:

Николай Маринов

Прокурист:

Пламен Ганчев

Дата на заверка: 16.03.2022 г.

Настоящият отчет е приет от Съвета на директорите на 16.03.2022 г.

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода завършващ на 31.12.2021 г.

(в хил.лв.)

	Приложение №	Основен акционерен капитал	Други резерви	Печалба (Загуба)	Общо собствен капитал
Салдо към 01.01.2020 г.		**82**	**564**	**(172)**	**474**
Промени в собствения капитал за 2020 г.					
Сума на всеобхватния доход за периода				(65)	(65)
Прехвърлени към други резерви			5	(5)	
Салдо към 31.12.2020 г.	*13*	**82**	**569**	**(242)**	**409**
Промени в собствения капитал за 2021 г.					
Сума на всеобхватния доход за периода				71	71
Прехвърлени към други резерви					
Салдо към 31.12.2021 г.	*13*	**82**	**569**	**(171)**	**480**

Приложенията на стр. 7 - 21 са неразделна част от финансовия отчет

Съставител:

Мария Димитрова

0636 Галина Ковачка

Регистриран одитор

Изп. директор:

Николай Маринов

Прокурист:

Пламен Ганчев

Дата на заверка: 16.03.2022 г.

Настоящият отчет е приет от Съвета на директорите на 16.03.2022 г.

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за периода, завършващ на 31.12.2021 година

Наименование на паричните потоци	*Приложение №*	2021 г. *(в хил. лв.)*	2020 г. *(в хил. лв.)*
А. Парични потоци от специализирана инвестиционна дейност			
I. Парични потоци от собствена инвестиционна дейност			
Парични потоци, свързани с текущи финансови активи		158	9
Лихви, комисионни, дивиденти и др. подобни		18	7
Други парични потоци от собствена инвестиционна дейност		4	4
Нетни парични потоци от собствена инвестиционна дейност		**180**	**20**
II. Парични потоци от възложена инвестиционна дейност			
Парични потоци, свързани с ценни книжа на клиенти		576	380
Парични потоци, свързани с парични средства на клиенти		(273)	(339)
Нетни парични потоци от възложена инвестиционна дейност		**303**	**41**
Всичко парични потоци от специализирана инвестиционна дейност /А /		**483**	**61**
Б. Парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност			
Парични потоци, свързани с нетекущи активи			
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		(193)	(108)
Други парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност		(79)	(104)
Нетни парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност /Б /		**(272)**	**(212)**
В. Парични потоци от финансова дейност			
Нетни парични потоци от финансова дейност		**-**	**-**
Изменение на паричните средства през периода		**211**	**(151)**
Парични средства и парични еквиваленти началото на периода		**357**	**508**
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	*11*	**568**	**357**

Приложенията на стр. 7 - 21 са неразделна част от финансовия отчет

Съставител:

Мария Димитрова

0636 Галина Ковачка

Регистриран одитор

Изп. директор:

Николай Маринов

Прокурист:

Пламен Ганчев

Дата на заверка: 16.03.2022 г.

Настоящият отчет е приет от Съвета на директорите на 16.03.2022 г.