

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на „ЗЕНИТ ИНВЕСТМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на „ЗЕНИТ ИНВЕСТМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД („Дружеството“), съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и индивидуалния отчет за всеобхватния доход, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи съществена информация за счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2023г. 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 индивидуалния финансов 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 CMCEC), 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 CMCEC. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

1. Оценка и класификация на финансови активи, представени в индивидуалния отчет за финансовото състояние, като „Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност“ и „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата“.

Реферираме към следните пояснителни приложения към приложения индивидуален финансов отчет към 31.12.2023г., оповестяващи оценката, класификацията и представянето на тези финансови активи, съгласно МСФО 9 „Финансови инструменти“:

- Пояснително приложение 6.1. „Финансови приходи и разходи“, относно „Нетна печалба от преоценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата“ - 4 343 хил.лв. за 2023г.;
- Пояснителни приложения 10.1. „Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност“ в размер на 10 088 хил. лв. към 31 декември 2023г., 10.2. „Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата“ в размер на 37 522 хил.лв. към 31 декември 2023г.;
- Пояснителни приложения 3.6. „Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване“ и 3.7. „Оценяване на справедлива стойност“.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Оценката и представянето на финансовите активи е ключов въпрос за нашия одит, тъй като се изискват значителни преценки за класификацията и оценката на финансовите активи. За финансовите активи класифицирани като Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, Дружеството е разработило модели за определяне на очакваните кредитни загуби. Поради съществеността на финансовите активи, представени като финансови активи, отчитани по амортизирана стойност и финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата (оценката на справедлива стойност е с присъща несигурност), които са 87 % от общата сума на активите към 31 декември 2023г. и необходимостта от прилагане на значителни преценки, допускания и предположения при класификацията на финансовите активи и при определяне на очаквани кредитни загуби за финансовите активи, отчитани по амортизирана стойност, съгласно МСФО 9 Финансови инструменти ние определихме, че този въпрос изисква специално внимание от наша страна.	Нашите одиторски процедури включиха, наред с други: - оценка на системата за вътрешен контрол по отношение процесите свързани с финансови активи; - преглед на счетоводната политика по отношение на финансови активи, включително проверка и оценка на прилаганата от Дружеството методология за класификация и оценка на финансовите активи и съответствието и с МСФО 9 Финансови инструменти; - проверка на резултатите от приложенията от Дружеството модели за обезценка на финансови активи, класифицирани като Дългови инструменти отчитани по амортизирана стойност; - проверка и потвърждаване на данните, използвани за определяне на справедлива стойност на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата и алтернативни преизчисления; - проверка и анализ на изменението на финансови активи след датата на индивидуалния финансов отчет; - оценка за пълнота и адекватност на оповестяванията на Дружеството по отношение на финансовите активи.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Евгений И. Василев

2. Инвестиции в дъщерни дружества – анализ за индикации за обезценка – пояснителни приложения 6.6 и 9.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Както е посочено в бележка 9. Инвестиции в дъщерни дружества, Дружеството отчита инвестиции в дъщерни дружества с балансова стойност към 31 декември 2023г. в размер на 3 298 хил. лв., при балансова стойност към 31 декември 2022г. в размер на 2 616 хил. лв. В бележка 6.6. Разходи за обезценки на дългосрочни инвестиции са посочени 1 079 хил. лв. - загуба от обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия. МСС 36 „Обезценка на активи“, изисква към края на всеки отчетен период ръководството на Дружеството да направи преценка дали съществуват индикации за обезценка на активите, включително инвестиции в дъщерни дружества. Ако съществуват такива индикации, Дружеството трябва да определи възстановимата стойност на актива и да отчете загуба от обезценка, ако има такава. За годината, завършваща на 31 декември 2023 е отчетена значителна обезценка на тези инвестиции. При прегледа на ръководството към 31 декември 2023г. за част от инвестициите в дъщерни дружества са възложени оценки на независим лицензиран оценител. Поради необходимите преценки от страна на ръководството, ние сме определили този въпрос като ключов.	<i>Нашите одиторски процедури включиха, наред с други:</i> -разбиране на процеса, прилаган от ръководството на Дружеството по отношение анализ за обезценка на инвестициите в дъщерни дружества; - преглед на счетоводната политика по отношение отчитането на инвестиции в дъщерни дружества и оценка за съответствие с приложимите счетоводни стандарти; - оценка на уместността на основните преценки и допускания, използвани от ръководството на Дружеството, наличие на бъдещи планове по отношение на инвестициите; - проверка на квалификацията и оценка на независимостта и обективността на лицензирания оценител нает от Дружеството за оценка на инвестиции в дъщерни дружества; - преглед и анализ на основни преценки, допускания и направени преизчисления на оценките на инвестиции на дъщерни дружества от независимия лицензиран оценител нает от Дружеството; - проверка и анализ на изменението на инвестициите в дъщерни дружества след датата на индивидуалния финансов отчет; - оценка за пълнота и адекватност на оповестяванията на Дружеството по отношение на инвестициите в дъщерни дружества.

Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него

Съветът на директорите („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, декларация за корпоративно управление и доклада за изпълнение на политиката за възнагражденията изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад, върху него, която получихме преди датата на нашия одиторски доклад.

Нашето мнение относно индивидуалния финансов 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 индивидуалния финансов 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 индивидуалния финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

Евгений Атанасов М. Василева



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 индивидуалния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с МСФО, приложими в ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на индивидуалните финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния финансов 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 (Одитния Комитет на Дружеството), носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалния финансов 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 индивидуален 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 в индивидуалния финансов 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 в индивидуалния финансов 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 индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалния финансов 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.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на индивидуалния финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, декларацията за корпоративно управление и доклада за изпълнение на политиката за възнагражденията 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 становища относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК, както и чл. 100н, ал. 13 от ЗППЦК във връзка с чл. 116в, ал. 1 от ЗППЦК), приложими в България.

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

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

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.
- Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100(н), ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100 (н), ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.
- г) Докладът за изпълнение на политиката за възнагражденията за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния финансов отчет, е предоставен и отговаря на изискванията, определени в наредбата по чл. 116в, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Становище във връзка с чл. 100(н), ал. 10 във връзка с чл. 100 н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На база на извършените процедури и на придобитото познаване и разбиране на дейността на предприятието и средата, в която то работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на предприятието във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от доклада за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 година относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

Допълнително докладване относно одита на индивидуалния финансов отчет във връзка с чл. 100(н), ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Изявление във връзка с чл. 100(н), ал. 4, т. 3, б. „б“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Информацията относно сделките със свързани лица е оповестена в пояснително приложение 16. „Оповестяване на свързани лица“ от приложенията към индивидуалния финансов отчет. На база на извършените от нас одиторски процедури върху сделките със свързани лица като част от нашия одит на индивидуалния финансов отчет като цяло, не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения индивидуален финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023г., във всички съществени аспекти, в съответствие с изискванията на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“. Резултатите от нашите одиторски процедури върху сделките със свързани лица са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху сделките със свързани лица.

Изявление във връзка с чл. 100(н), ал. 4, т. 3, б. „в“ от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Нашите отговорности за одит на индивидуалния финансов отчет като цяло, описани в раздела на нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет“, включват оценяване дали индивидуалния финансов отчет представя съществените сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне. На база на извършените от нас одиторски процедури върху съществените сделки, основополагащи за индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г., не са ни станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направим заключение, че са налице случаи на съществено недостоверно представяне и оповестяване в съответствие с приложимите изисквания на МСФО, приети от Европейския съюз. Резултатите от нашите одиторски процедури върху съществените за индивидуалния финансов отчет сделки и събития на Дружеството са разгледани от нас в контекста на формирането на нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху тези съществени сделки.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Иван А. Василев

Докладване за съответствие на електронния формат на индивидуалния финансов отчет, включен в годишния индивидуален финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал.4 от ЗППЦК с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет“, ние изпълнихме процедурите, съгласно „Указания относно изразяване на одиторско мнение във връзка с прилагането на единния европейски електронен формат (ЕЕЕФ) за финансовите отчети на дружества, чиито ценни книжа са допуснати за търгуване на регулиран пазар в Европейския съюз (ЕС)“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверка на формата и дали четимата от човек част на този електронен формат съответства на одитирания индивидуален финансов отчет и изразяване на становище по отношение на съответствието на електронния формат на индивидуалния финансов отчет на „ЗЕНИТ ИНВЕСТМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД за годината, завършваща на 31 декември 2023 година, приложен в електронния файл „89450081GSNK69W5M953-20231231-BG-SEP.xhtml“, с изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2019/815 на Комисията 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 („Регламент за ЕЕЕФ“). Въз основа на тези изисквания, електронният формат на индивидуалния финансов отчет, включен в годишния индивидуален отчет за дейността по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК, трябва да бъде представен в XHTML формат. Ръководството на Дружеството е отговорно за прилагането на изискванията на Регламента за ЕЕЕФ при изготвяне на електронния формат на индивидуалния финансов отчет в XHTML. Нашето становище е само по отношение на електронния формат на индивидуалния финансов отчет, приложен в електронния файл „89450081GSNK69W5M953-20231231-BG-SEP.xhtml“ и не обхваща другата информация, включена в годишния индивидуален финансов отчет за дейността по чл. 100н, ал. 4 от ЗППЦК.

На базата на извършените процедури, нашето мнение е, че електронният формат на индивидуалния финансов отчет на Дружеството за годината, завършваща на 31 декември 2023 година, съдържащ се в приложения електронен файл „89450081GSNK69W5M953-20231231-BG-SEP.xhtml“, е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с изискванията на Регламента за ЕЕЕФ.

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- Регистрирания одитор Евгени Атанасов, е назначен за задължителен одитор на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на „Зенит Инвестмънт Холдинг“ АД („Дружеството“) от общото събрание на акционерите, проведено на 06.07.2023г., за период от една година.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Дружеството представлява четвърти пълен ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от нас.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.

ВАРНО С ОПРИГНАЛА

Евгени Атанасов

- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Дружеството.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставяли други услуги на Дружеството.

Регистриран одитор, №0701:

Evgeni
Veselinov
Atanasov

Digitally signed
by Evgeni
Veselinov
Atanasov
Date: 2024.03.28
21:06:33 +02'00'

Евгени Атанасов

гр. София, бул. „Витоша“ № 1 а, ет.4
28 март 2024г.

ВЯРНО С ОРГИНАЛА

Ил. Василев

„АВБ ОДИТ КОНСУЛТ“ ЕООД
гр. София 1000, бул. „Витоша“ 1 а, ет.4
E: evgeni_atanasov@yahoo.com
W: evgeni-atanasov.oditorbg.com



Верификация СООД

БДС EN ISO 9001:2015

ДО

Акционерите на „ЗЕНИТ ИНВЕСТМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100н, ал. 4, т. 3 от

Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Долуподписаният:

Евгени Веселинов Атанасов, в качеството ми на регистриран одитор (с рег. № 0701 от регистъра при ИДЕС по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит) **декларирам, че**

бях ангажиран да извърша задължителен финансов одит на индивидуалния финансов отчет на „ЗЕНИТ ИНВЕСТМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД за 2023г., съставен съгласно Международните стандарти за финансово отчитане, приети от ЕС, общоприето наименование на счетоводната база, дефинирана в т. 8 на ДР на Закона за счетоводството под наименование „Международни счетоводни стандарти“, и че

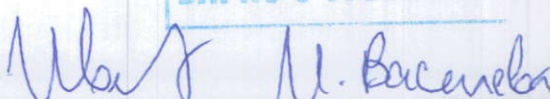
съм отговорен за одит ангажимента от свое име /от името на търговско дружество „АВБ Одит Консулт“ ЕООД,

В резултат на извършения от мен одит издадох одиторски доклад от 28 март 2024г.

С настоящото УДОСТОВЕРЯВАМ, ЧЕ както е докладвано в издадения от мен одиторски доклад относно индивидуалния финансов отчет на „ЗЕНИТ ИНВЕСТМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД за 2023 година, издаден на 28 март 2024 година:

1. **Чл. 100н, ал. 4, т. 3, буква „а“ Одиторско мнение:** По мое мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2023 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) (стр.1 от одиторския доклад);
2. **Чл. 100н, ал. 4, т. 3, буква „б“ Информация, отнасяща се до сделките на „ЗЕНИТ ИНВЕСТМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД със свързани лица.** Информацията относно сделките със свързани лица е надлежно оповестена в пояснително приложение 16. „Оповестяване на свързани лица“ към индивидуалния финансов отчет. На база на извършените от мен одиторски процедури върху сделките със свързани лица като част от одита на индивидуалния финансов отчет като цяло, не

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

 М. Васенева

са ми станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направя заключение, че сделките със свързани лица не са оповестени в приложения индивидуален финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г., във всички съществени аспекти, в съответствие с изискванията на МСС 24 *Оповестяване на свързани лица*. Резултатите от моите одиторски процедури върху сделките със свързани лица са разгледани от мен в контекста на формирането на моето мнение относно индивидуалния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху сделките със свързани лица (стр.6 от одиторския доклад).

3. **Чл. 100н, ал. 4, т. 3, буква „в“** *Информация, отнасяща се до съществените сделки*. Моите отговорности за одит на индивидуалния финансов отчет като цяло, описани в раздела на моя доклад „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет“, включват оценяване дали индивидуалния финансов отчет представя съществените сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне. На база на извършените от мен одиторски процедури върху съществените сделки, основополагащи за индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г., не са ми станали известни факти, обстоятелства или друга информация, на база на които да направя заключение, че са налице случаи на съществено недостоверно представяне и оповестяване в съответствие с приложимите изисквания на МСФО, приети от Европейския съюз. Резултатите от моите одиторски процедури върху съществените за индивидуалния финансов отчет сделки и събития на Дружеството са разгледани от мен в контекста на формирането на моето мнение относно индивидуалния финансов отчет като цяло, а не с цел изразяване на отделно мнение върху тези съществени сделки (стр.6 от одиторския доклад).

Удостоверяванията, направени с настоящата декларация, следва да се разглеждат единствено и само в контекста на издадения от мен одиторски доклад в резултат на извършения независим финансов одит на годишния индивидуален финансов отчет на „ЗЕНИТ ИНВЕСТМЪНТ ХОЛДИНГ“ АД за отчетния период, завършващ на 31 декември 2023г., с дата 28 март 2024г. Настоящата декларация е предназначена единствено за посочения по-горе адресат и е изготвена единствено и само в изпълнение на изискванията, които са поставени с чл. 100н, ал. 4, т. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и не следва да се приема като заместваща моите заключения, съдържащи се в издадения от мен одиторски доклад от 28 март 2024г. по отношение на въпросите, обхванати от чл. 100н, т. 3 от ЗППЦК.

28 март 2024 г.

гр. София 1000, бул. „Витоша“ № 1 а, ет.4

За регистрирания одитор:

Evgeni
Veselinov
Atanasov

Digitally signed by
Evgeni Veselinov
Atanasov
Date: 2024.03.28
21:09:29 +02'00'

Евгени Веселинов Атанасов

Регистриран одитор с диплома №0701

ВЕРНО С ОРИГИНАЛА
М. Василева