

Изм. № 98338

Дата: 26.06.2019 г.

## ДОКЛАД

за дейността на Одитния комитет  
на Централна кооперативна банка, ЕИК 831447150,  
за периода от 01 януари 2018 г. до 31 декември 2018 г.

№ по ред	Тема	Отговор
1.	Численост на състава на одитния комитет.	3-ма членове
2.	Имена и квалификация на членовете на одитния комитет.	Настоящият Одитен комитет на Централна кооперативна банка АД /“Банката, ЦКБ“/ е избран от Общо събрание на акционерите /ОСА/ на 29 юни 2017 г. и е в състав: <ul style="list-style-type: none"><li>• Златка Капинкова – Регистриран одитор от 2012 г., икономика – специалност „Счетоводство и контрол“ от 1983;</li><li>• Даниела Дурина – Регистриран одитор от 1999 г., икономика от 1994 г.;</li><li>• Миролуб Иванов – икономика от 1989.</li></ul>
3.	Дата на приемане (дата на последна редакция) на статута на одитния комитет.	Статутът на Одитния комитет е приет от ОСА на ЦКБ АД, проведено на 29 юни 2017 г. До датата на този доклад няма последващи промени и редакции.
4.	Брой на заседанията на одитния комитет.	21 заседания през 2018 г.
5.	Обяснение на начина, по който комитетът е направил оценка на ефективността на процеса по независим финансов одит.	Одитният комитет се е запознал с обхвата и времевата рамка на задължителния одит, и със съвместния одиторски подход. По отношение на съвместния одиторски подход Одитният комитет се е запознал с: <ul style="list-style-type: none"><li>- разпределение на задачите между съвместните одитори;</li><li>- използваните аналитични инструменти за идентифициране на тенденции, които са помогнали на регистрираните одитори да направят оценка на риска;</li><li>- одиторските процедури, фокусирани върху рисковите области;</li><li>- използвани извадки във връзка с процедурите по същество</li><li>- детайлни процедури по отношение на процеса по приключване на финансовите отчети и докладване</li></ul>

		<p>- процеса на постоянно оптимизиране на одиторските процедури.</p> <p>Тъй като Банката е публично дружество и финансова институция, съвместните одитори ще фокусират процедурите си върху прилагането на новите стандарти (основно МСФО 9) и необходимите оповестяване на очакваните ефекти във връзка с прилагането на МСФО 16.</p> <p>Одитният комитет се е запознал с идентифицирани и адресирани значителни рискове, с преценката на съвместните одитори за ключови одиторски въпроси, със съществени констатации от одита.</p>
6.	Обяснение на подхода за назначаване или преназначаване на външния одитор.	<p>През 2018 г. Препоръката на одитния комитет е да бъде подновен одитния ангажимент на одиторите „Делойт одит“ ООД, ЕИК 121145199 и „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК: 831716285, на които бе възложено извършването на независим финансов одит на годишните финансови отчети на Банката и за предходната година. С оглед на това, че препоръката касае подновяване на одитен ангажимент, съгласно изискванията на ЗНФО и Регламент (ЕС) № 537/2014, не е извършвана процедура за подбор на задължителни одитори.</p> <p>Препоръката на одитния комитет е приета от Управителния съвет и представена за съгласуване с БНБ. С писмо изх.№ БНБ-56071/17.05.2018 г. Банката е уведомена, че Управителният съвет на БНБ със свое решение от 15.05.2018 е съгласувал избора на двете одиторски дружества за извършване на независим финансов одит на финансовите отчети на Банката за 2018 г.</p>
7.	Кога е проведен последният подбор за назначаване на външен одитор?	<p>Последният подбор за назначаване на външен одитор е проведен през месец май 2017 г.</p> <p>През 2018 г. е подновен одит ангажимента на външните одитори.</p>
8.	Последният предварителен подбор за назначаване на регистриран одитор от одитния комитет ли е проведен? Ако отговорът е „не“, кой е извършил подбора и съответно предложението за назначаване на външен одитор пред общото събрание?	<p>Последният подбор за назначаване на регистриран одитор е през 2017 г., представен в Доклада на одитния комитет до КПНРО за 2017 г. Одитният комитет е дал препоръка за избор на задължителни одитори за 2017 г. През 2018 г. е подновен одит ангажимента на външните одитори.</p>
9.	Колко регистрирани одитори (одиторски дружества) са били поканени при последния предварителен подбор и съответно колко кандидати са подали оферти?	<p>За предварителния подбор за задължителен финансов одит през 2017 г. са поканени двама регистрирани одитори и са получени две оферти.</p> <p>За подновяване на ангажимента за задължителен финансов одит за 2017 г. е</p>

		поканено „Делойт одит“ ООД и одиторското дружество е подало оферта. През 2018 г. е подновен ангажимента за съвместен одит на „Делойт одит“ ООД и „Грант Торнтон“ ООД.
10.	При последния предварителен подбор за назначаване на регистриран одитор общото събрание избрало ли е одитора/ите, съгласно предложението на одитния комитет?	Да.
11.	Име на настоящия регистриран одитор (одиторско дружество).	Одиторско дружество „Делойт Одит“ ООД - № 033 от регистъра по чл. 20 от ЗНФО и одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД - № 032 от регистъра по чл. 20 от ЗНФО
12.	Продължителността на мандата на настоящия регистриран одитор (одиторско дружество).	Одитът на финансовите отчети за годината, завършваща на 31 декември 2018 на Банката представлява двадесет и първи пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от „Делойт Одит“ ООД и втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на Банката, извършен от „Грант Торнтон“ ООД.
13.	Име на настоящия отговорен одитор (когато одитът се изпълнява от одиторско дружество).	Емил Бадов за „Делойт Одит“ ООД и Зорница Джамбазка за „Грант Торнтон“ ООД за съвместен одит към 31.12.2018 г.
14.	Колко време изпълнява функцията настоящият отговорен одитор (когато одитът се изпълнява от одиторско дружество)?	Емил Бадов за „Делойт Одит“ ООД – първа поредна година; Зорница Джамбазка за „Грант Торнтон“ ООД – за втора поредна година.
15.	Описание на политиката на комитета за одобрение на неаудитни услуги, предоставяни от одитора по задължителен финансов одит.	Одитният комитет разглежда получени писма от задължителните одитори, съдържащи искане за одобрение на неаудитни услуги. Одитният комитет отчита спецификите конкретно на всяка неаудитна услуга и нейното вероятно влияние върху финансовия отчет на Банката и върху одит процеса за периода на одитния ангажимент на задължителния одитор. Одитният комитет прави преценка дали по вид и характер предлаганите неаудитни услуги не са свързани със задължителния финансов одит на Банката, не попадат в обхвата на забранените за предоставяне услуги от регистрирания одитор на клиент предприятие от обществен интерес, по смисъла на чл. 5 от Регламент (ЕС) 537/2014 и не създават заплаха за независимостта на одитора на Банката и одобрява предоставянето на услуга извън одита. В седемдневен срок от датата на решението, Одитният комитет уведомява Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори.
16.	Описание по какъв начин се гарантира обективността и независимостта на одитора	За всеки одитен ангажимент се изискват и получават подписани

	по задължителен финансов одит при предоставяне на неаудитни услуги, предоставяни от одитора по задължителен финансов одит.	Декларация/Ежегодно потвърждение за независимост от одиторските дружества – съвместни одитори, съгласно изискванията на чл. 54 от Закона за независимия финансов одит и на чл.6 от Регламент (ЕС) № 537/2014. Одитният комитет прави преценка и на база вече изложеното по т. 15 от настоящия доклад.
17.	Размер на възнагражденията за задължителен одит на индивидуалния и консолидирания (когато е приложимо) финансов отчет.	В разходите за дейността са отразени и начислените за 2018 г. и 2017 г. на регистрираните одитори суми за независим финансов одит както следва: за 2018 г. - 776 хил. лв., за 2017 г.- 782 хил. лв.
18.	Размер на възнагражденията за свързани с одита услуги и други неаудитни услуги, предоставени от одитора по задължителен финансов одит.	В разходите за дейността са отразени и начислените за 2018 и 2017 г. суми за други услуги както следва: за 2018 г. – 120 хил. лв., за 2017 г. – 160 хил. лв.
19.	Списък на дадените одобрения за предоставяне на предприятието от външния одитор на услуги, различни от задължителния финансов одит.	Одитният комитет е дал одобрение за предоставяне на услуги от външния одитор както следва: -на 08.02.2018 г. дава одобрение за предоставяне на консултантска услуга от „Делойт България“ ЕООД, ЕИК 040450884, за анализ за съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 относно защитата на физически лица във връзка с обработване на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (GDPR); -на 23.11.2018 г. дава одобрение за предоставяне на услуга от „Делойт България“ ЕООД, ЕИК 040450884 със следния обхват: подпомагащи дейности, свързани с преглед на подготовката за предстоящ „Преглед на качеството на активите“ (ПКА), който ще се проведе в България през 2019, включително: преглед на политики, процедури и счетоводство, валидация на данните на симулирани бази данни, преглед на избрани кредитни експозиции, с фокус върху изискванията на МСФО 9, преглед на колективните провизии по МСФО 9. Одитният комитет е имал предвид, че „Делойт одит“ ООД – одиторско дружество, избрано от Банката за съвместен одитор по задължителен одит на финансовите отчети на Банката за 2018 г. и „Делойт България“ ЕООД, са свързани лица, по смисъла на ЗНФО, респ. са членове на една мрежа -- Делойт Туш Томатцу Лимитид, по смисъла на Регламент (ЕС) № 537/2014

		Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори е уведомена за дадените одобрения.
20.	През годината одитният комитет отказал ли е искане за предоставяне на други неаудитни услуги от одитора по задължителен финансов одит? Ако отговорът е „да“, моля посочете вида на поисканите услуги и какви са били причините за отказите?	Не
21.	Информация за установени заплахи (ако има такива) за независимостта и обективността на външния одитор.	Няма установени заплахи за независимостта и обективността на външните одитори.
22.	Списък на предоставените от външния одитор услуги на контролираните от одитираното предприятие дружества.	На ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД (дъщерно дружество) – задължителен финансов одит, предоставен от съвместния одитор Грант Торнтон ООД; На ЦКБ Скопие - задължителен одит от Грант Торнтон ДОО, Република Северна Македония
23.	Информация за решенията (ако има такива) за назначаване на преглед за контрол на качеството преди издаване на одиторския доклад от определен одитен комитет друг регистриран одитор в случаите на чл. 66, ал. 2 от Закона за независимия финансов одит.	През отчетния период няма такива решения.
24.	Информация за решенията (ако има такива) за продължаване от външния одитор изпълнението на ангажменти по задължителен финансов одит в случаите на чл. 66, ал. 3 от Закона за независимия финансов одит.	През отчетния период няма такива решения.
25.	Колко пъти през отчетната година одитният комитет се е срещал с ръководството и с лицата, натоварени с общо управление, за да комуникира своята дейност, констатирани слабости в предприятието и свързаните с тях препоръки?	През отчетния период Одитният комитет се е срещал три пъти с ръководството и с лицата натоварени с общо управление, за да комуникира своята дейност, за да получава информация, необходима за изпълнение на задълженията си и по въпроси, за които Одитният комитет счита, че са от неговата компетентност.
26.	Колко пъти през отчетната година одитният комитет се е срещал с ръководството и с лицата, натоварени с общо управление, за да комуникира резултатите от задължителния одит и приноса му за достоверността на финансовите отчети, както и ролята на одитния комитет в процеса по финансово отчитане?	През отчетната година Одитният комитет е провел една среща с ръководството и с лицата, натоварени с общо управление, за да комуникира резултатите от задължителния одит и приноса му за достоверността на финансовите отчети, както и ролята на Одитния комитет в процеса по финансово отчитане.
27.	Колко пъти през отчетната година одитният комитет се е срещал с външния одитор, за да осъществява мониторинг върху изпълнението на одита?	През отчетния период Одитният комитет се е срещал три пъти с външния одитор. В допълнение на срещите, през периода е имало регулярна комуникация с външните одитори, по време на която са обсъждани съществени въпроси и процедури, свързани с одита на Банката.
28.	Външният одитор представил ли е допълнителен доклад на одитния комитет	През 2018 г. външните одитори са представили допълнителен доклад на

	<p>преди или заедно с представянето на одитния доклад? Ако отговорът е „не“, какви са били причините за това?</p>	<p>Одитният комитет относно индивидуалния и консолидирания финансов отчети на ЦКБ АД за 2017 от 30 март 2018 г.</p>
<p>29.</p>	<p>Одитният комитет запознал ли се е и съответно дали е взел предвид констатации и препоръки, направени от КПНРО при последната инспекция за гарантиране качеството на професионалната дейност на външните одитори?</p>	<p>Одитният комитет се е запознал с резултатите от инспекцията на КПНРО за контрол на качеството на професионалната дейност на одиторско дружество „Делойт одит“ ООД – рег. № 033 от регистъра по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит, за периода от 01.07.2016 г. до 30.06.2017 г. Мнението на КПНРО е, че „за инспектирания период професионалната дейност на одиторското дружество е била в съответствие с всички съществени аспекти на изискванията за качество на извършените одиторски услуги при прилагане на процедурите, определени в професионалните стандарти“</p> <p>Одитният комитет се е запознал с решението на КПНРО от 23.01.2018 г. Последната проверка на дейността на „Грант Торнтон“ ООД – рег. № 032 от регистъра по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит от КПНРО и ИДЕС за контрол на качеството е извършена за периода от 01.07.2016 г. до 30.06.2017 г. и приключва на 12.01.2018 г. с издаване на доклад, според който „за инспектирания период професионалната дейност на одиторското дружество е била в съответствие с всички съществени аспекти на изискванията за качество на извършените одиторски услуги при прилагане на процедурите, определени в професионалните стандарти“. Докладът за резултатите от проверката е приет от КПНРО с Решение 07/23.01.2018 г.</p> <p>Одитният комитет се е запознал и с резултатите от извършените през 2018 г. тематични извънпланови инспекции на дейността и на двете одиторски дружества от КПНРО.</p> <p>Решение от 20.11.2018 г. за „ДЕЛОЙТ ОДИТ“ ООД – РЕГ. № 0033:</p> <p>Приема доклада за резултатите от извършена тематична извънпланова инспекция на дейността на одиторско дружество „Делойт Одит“ ООД – рег. № 0033 от регистъра по чл. 20 от ЗНФО, относно качеството на изпълнение на ангажимент за задължителен финансов одит на годишен финансов отчет на банка за 2017 г., със заключението, че като цяло</p>

		<p>ангажиментът е изпълнен в съответствие с всички съществени аспекти на изискванията за качество при прилагане на процедурите, определени в професионалните стандарти и Насоките за изпълнение на съвместен одит.</p> <p>Решение от 17.09.2018 г. „ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД– РЕГ. № 0036:</p> <p>Приема доклада за резултатите от извършена тематична извънпланова инспекция на дейността на одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД – рег. № 0032 от регистъра по чл. 20 от ЗНФО, относно качеството на изпълнение на ангажименти за задължителен финансов одит на годишни финансови отчети на застрахователи и банки за 2017 г., със заключението, че одиторското дружество е било в съответствие с всички съществени аспекти на изискванията за качество на извършваните одиторски услуги при прилагане на процедурите, определени в професионалните стандарти, фундаменталните етични принципи, закони и други регулаторни нормативни разпоредби.</p>
30.	<p>Външният одитор обсъждал ли е с одитния комитет ключовите въпроси от одита, както и констатираните съществени пропуски и несъответствия във вътрешния контрол и в процеса по финансово отчитане на одитираното предприятие?</p>	<p>Външните одитори са обсъждали с Одитния комитет очаквани ключови одиторски въпроси от одита. Преценката на одиторите за очакван ключов одиторски въпрос за отчетния период е „Обезценка на кредити и аванси към клиенти с фокус върху първоначалното прилагане на МСФО 9“. Външните одитори са обсъждали съществени констатации от одита и са комуникирали с Одитния комитет въпроси, свързани с : изявление за независимост; същественост – за целите на одита съвместните одитори; качествените фактори, които съвместните одитори са взели предвид при определяне на нивото на същественост., МОС 240 „Отговорност на одитора относно измами при одита на финансовите отчети“, , МОС 600 „Групов одит“.</p>
31.	<p>Одитният комитет давал ли е през отчетната година препоръки и предложения за подобряване ефективността на процеса по финансово отчитане в предприятието? Ако отговорът е „да“, моля посочете накратко дадените препоръки.</p>	<p>Одитният комитет текущо е преглеждал и обсъждал процесите на финансово отчитане. През отчетния период Одитният комитет е дал препоръки и предложения за подобряване ефективността на процеса по финансово отчитане в Банката във връзка с дейността по отчитане и мониторинг на финансовите рискове, дефиниране на допълнителни контролни процедури във връзка с прилагането на моделите на</p>

		МСФО 9 и готовността на дружеството да приложи изискванията на МСФО 16 Лизинг.
32.	Одитният комитет давал ли е през отчетната година препоръки за подобряване системата за вътрешен контрол и системата за управление на риска в предприятието? Ако отговорът е „да“, моля посочете накратко дадените препоръки.	Одитният комитет текущо е преглеждал и обсъждал системата за вътрешен контрол и системата за управление на риска. През отчетния период Одитният комитет не е давал препоръки и предложения за подобряване системата за вътрешен контрол и системата за управление на риска в Банката, освен посочените в т. 31.
33.	Одитният комитет давал ли е през отчетната година препоръки за подобряване дейността по вътрешен одит в предприятието? Ако отговорът е „да“, моля посочете накратко дадените препоръки.	Одитният комитет текущо е преглеждал и обсъждал дейността по вътрешния одит. През отчетния период Одитният комитет не е давал препоръки и предложения за подобряване дейността по вътрешен одит в Банката.
34.	Одитният комитет извършвал ли е действия за проследяване изпълнението на дадени през предходната година препоръки?	Няма препоръки, давани през предходната година, които да предполагат действия за проследяване на изпълнението им.
35.	Установени проблемни въпроси във връзка с определените от Закона за независимия финансов одит функции на одитния комитет по отношение дейността на външния одитор.	Към датата на този доклад не са установени проблемни въпроси във връзка с определените от Закона за независимия финансов одит функции на Одитния комитет по отношение дейността на външните одитори.
36.	Друга информация, която одитният комитет счита за необходимо да сподели с Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори.	Няма

Докладът е приет на заседание на Одитния комитет на 26 юни 2019 г.

Председател: \_\_\_\_\_

Златка Капинкова