

ГОДИШЕН ДОКЛАД
**НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА „ЦЕНТРАЛНА
КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ДО НЕЙНИТЕ
АКЦИОНЕРИ**
ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2019 ГОДИНА

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Настоящият доклад е изготвен на основание чл.108, ал. 1, т. 8 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО) и обхваща дейността на Одитния комитет (ОК) от датата на издаване на предходния годишен доклад до Редовното общо събрание на акционерите, проведено на 12 септември 2019 година до датата на издаване на настоящия доклад. Той е предназначен само за акционерите на „Централна кооперативна банка“ АД (ЦКБ, Банката).

Правилникът за устройството и дейността на Одитния комитет (Правилникът), както и неговите функции, права и задължения, са одобрени на редовно Общо събрание на акционерите на ЦКБ, проведено на 29 юни 2017 година и до момента няма промени.

Съгласно разпоредбите на чл.108, ал. 1, т. 1-9 от ЗНФО основните функции на ОК са:

- Информиране управителните и надзорните органи на Банката за резултатите от задължителния одит и поясняване по какъв начин този одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане;
- Наблюдение на процеса на финансово отчитане и представяне на препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност;
- Наблюдение на ефективността на вътрешната контролна система и вътрешния одит, както и на системата за управление на риска по отношение на финансовото отчитане в Банката;
- Наблюдение на задължителния одит на годишните финансови отчети на Банката;
- Проверка и наблюдение на независимостта на регистрираните одитори в съответствие с изискванията на Глава шеста и Глава седма от ЗНФО,

изискванията на Българска народна банка (БНБ) и на чл. 6 от Регламент ЕС 537/2014, включително целесъобразността на предоставянето на услуги извън одита на Банката съгласно чл. 5 от същия Регламент;

- Представяне на препоръка за назначаване на регистриран одитор;
- Уведомяване на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори (КПНРО) управителните и надзорните органи на Банката за всяко дадено одобрение по чл.64, ал.3 и чл.66, ал.3 от ЗНФО в седем дневен срок от датата на решението;
- Представяне на доклад за дейността си на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори;
- Отчитане на дейността пред Общото събрание на акционерите на Банката.

II. СЪСТАВ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ

През отчетния период членове на ОК са Златка Капинкова, Миролюб Иванов и Даниела Дурина. Председател на ОК е Златка Капинкова.

III. ДЕЙНОСТ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ

1. НАБЛЮДЕНИЕ НА ПРОЦЕСА НА ФИНАНСОВО ОТЧИТАНЕ И ПРЕДСТАВЯНЕ НА ПРЕПОРЪКИ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ, ЗА ДА СЕ ГАРАНТИРА НЕГОВАТА ЕФЕКТИВНОСТ

Одитният комитет осъществи независимо наблюдение и надзор над процеса на създаване и представяне на надеждна и достоверна финансова информация. През 2019 година Банката прилага новия счетоводен стандарт МСФО 16 „Лизинг“.

Банката е приложила МСФО 16, използвайки подхода на модифицирано ретроспективно приложение(подход на кумулативното наваксване), който изисква Банката да признае кумулативен ефект от първоначалното прилагане на МСФО 16 като корекция на началното салдо на неразпределената печалба на датата на първоначалното прилагане и не се налага преизчисление на сравнителната информация. Банката се възползва от практически целесъобразна мярка да не преценява дали даден договор е лизинг или съдържа такъв, като определението за лизинг в съответствие с МСС 17 и КРМСФО 4 се прилага за тези лизингови договори, които са въведени или изменени преди 1 януари 2019.

Като цяло МСФО 16 въвежда нова дефиниция на лизинга, съобразно която „Даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг, ако по силата

на този договор се прехвърля срещу възнаграждение право на контрол над използването на даден актив за определен период от време“. По отношение на лизингополучателите новият счетоводен стандарт изиска счетоводното третиране да се базира на признаване за всички видове лизинги на активи, представляващи „право на ползване“ на съответния актив, като в същото време се признава пасив, отразяващ бъдещите плащания по лизинговия договор.

Във връзка с прилагането на този нов счетоводен модел на отчитане на лизинговите договори, Банката извърши анализ на съществуващите към 1 януари 2019 година договорни отношения с цел идентифициране на тези от тях, попадащи в обхвата на новата дефиниция за лизинг. В този процес Банката взе решение да се възползва от дадените възможности в МСФО 16 за освобождаване от прилагането на изискванията на новия стандарт по отношение на краткосрочни лизингови договори със срок по-малък от 12 месеца и лизингови договори, отнасящи се до активи с ниска стойност.

Банката е използвала практическата целесъобразна мярка, налична при преминаване към МСФО 16, да не се преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Определението за лизинг в съответствие с МСС 17 ще продължи да се прилага по отношение на договори, склучени или изменени преди 1 януари 2019 година. Банката прилага определението за лизинг и свързаните с него насоки, посочени в МСФО 16, по отношение на всички договори, склучени или изменени на или след 1 януари 2020.

Към 31 декември 2018 учредените в полза на Банката вещни права за ползване на сгради са в размер на 25 339 хил. лв.. От 1 януари 2019 тези вещни права са реклацифицирани за отчитане като активи с право на ползване съгласно МСФО 16. Поради характера си посочените активи с право на ползване не пораждат свързани лизингови пасиви. Приложеният среднопретеглен диференциален лихвен процент на лизингополучателя към лизинговите задължения, признати в отчета за финансовото състояние към 1 януари 2019 е 3,6% с изключение на договорите, в които Банката има уговорен договорен лихвен процент.

При първоначалното прилагане на МСФО 16 Банката признава активи с право на ползване в размер на 53 334 хил. лв., в т.ч. 25 339 хил. лв. реклацифицирани вещни права на ползване на недвижими имоти, и лизингови задължения в размер на 27 995 хил. лв. На консолидирана база, при първоначално прилагане на МСФО 16, Групата е признала активи с право на ползване в размер на 56 382 хил. лв., в т.ч. 25 339 хил. лв. реклацифицирани вещни права на ползване на недвижими имоти, и лизингови задължения в размер на 31 043 хил. лв.

В съответствие с изискванията на Търговския закон, Закона за счетоводството и Закона за публично предлагане на ценните книжа и изискванията на БНБ Банката е изготвяла и представяла междинни и годишни финансови отчети пред Комисията за финансова надзор, Българската фондова борса и Българска

народна банка. Съвместният одиторски доклад върху индивидуалния финансов отчет на Банката е издаден на 30 март 2020 г., а върху консолидирания финансов отчет е издаден на 30 април 2020 г. В допълнителните доклади до ОК на Банката, съвместните одитори са докладвали, че по време на одита Банката е предоставила изискваните от тях обяснения и документи. Част от документите са били представени със значително закъснение.

Одитният комитет се е запознавал с тези междинни и годишни финансови отчети, като ги е обсъждал с ръководството на Банката и със съвместните одитори.

Финансовите отчети на Банката са изгответи на базата на Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), разработени и публикувани от CMCC и приети от Европейския съюз (ЕС), които са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 01 януари 2019 година

При изготвянето на финансовите си отчети Банката е направила значителни преценки, прогнози и предположения относно някои активи, пасиви, приходи и разходи. Методите за оценка на основните позиции в годишните финансови отчети на Банката и Банковата Група са следните:

- Парични средства и парични салда в Централната банка – амортизирана стойност, намалена с обезценка;
- Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата – по справедлива стойност;
- Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход – по справедлива стойност;
- Кредити и вземания – амортизирана стойност, намалена с обезценка;
- Дълготрайни активи – по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка;
- Инвестиционни имоти – по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка;
- Активи, придобити от обезпечение – по-ниската от цена на придобиване и нетна реализуема стойност;
- Финансови задължения – амортизирана стойност.

Няма промените в методите на оценка и преценките през 2019 г. в сравнение с предходната година, с изключение на изискванията на МСФО 16.

Изготвянето на финансовите отчети изисква ръководството да прави оценки и разумни предположения, които влияят върху балансовите стойности на

активи и пасиви, приходите и разходите за периода и оповестяването на условните активи и задължения. Тези оценки и предположения се основават на наличната информация към датата на изготвяне на финансовите отчети и бъдещи действителни резултати е възможно да се различават от тези оценки.

2. НАБЛЮДЕНИЕ НА ЕФЕКТИВНОСТТА НА ВЪТРЕШНАТА КОНТРОЛНА СИСТЕМА И ВЪТРЕШНИЯ ОДИТ, КАКТО И НА СИСТЕМАТА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА ПО ОТНОШЕНИЕ НА ФИНАНСОВОТО ОТЧИТАНЕ В БАНКАТА

Осъществяването на ефективен вътрешен контрол е един от основните приоритети в дейността на Банката. Това се постига чрез действия на Ръководството, а така също и чрез професионална работа, извършена от Специализирана служба „Вътрешен одит“ (ССВО), която проверява и оценява системата за отчетност, електронните информационни системи, верността на данните, системите за управление на риска, методите за оценка на риска, вътрешни контролни процедури при осъществяване на сделки. ССВО ежегодно планира и извършва проверки на основните рискове за Банката и се проверяват и оценяват системите, политиките и правилата за управление на риска, дейността на органите и звената в Банката, отговарящи за контрола и оценката на отделните рискове, спазването на нормативните изисквания и вътрешните правила.

Процедурите и механизмите за управление на различните видове риск, осигуряват поддържането им в приемливи граници, чрез оценка на външната и вътрешната среда, оптимална ликвидност, диверсификация на портфейла, рентабилност на операциите. При управление на риска се спазва принципа на централизираност и структурната организация според нивата на компетентност: Управителен съвет, специализирани колективни органи (включително Комитет по риска – част от Надзорния съвет на банката), изпълнителни директори и Прокуррист и Дирекция „Анализ и управление на риска“

Процесите и процедурите за анализ и управление на рисковете в Банката, както и методите за измерване на рисковете са допълнително развити във връзка с влизането на новия стандарт МСФО 9 Финансови инструменти.

През годината няма промяна в рисковия апетит, както и в стратегията за управление на Банката и свързаните с нея рискове.

Продължава да се подобрява капиталоемкостта и рисковия профил на кредитите, чрез повишаване на дела на ритейл продуктите в общия кредитен портфейл. Ръководителят на Дирекция „Анализ и управление на риска“

информира одитния комитет, че заложената стратегическа цел на Банката за поддържане на дела на ритейл кредитните продукти на ниво 1/3 в общия кредитен портфейл е изпълнена, като ще продължи и в бъдеще разширяването на дела им, с цел достигане от 50 % дял в средносрочен хоризонт от 5 години.

Показателите за качество на активите се подобряват, като в края на 2019 година показателят на Банката за покритие на необслужваните експозиции с провизии е съизмерим със средния за Българската банкова система в края на 2019 година.

В действащта по управление на риска Банката прилага Регламент 575/2013 и Директива 36/2013 на Европейския парламент и на Съвета с принципно новите капиталови изисквания за покритие на рисковете от действащта.

През 2019 година основните рискове, пред които е изправена действащта на Банката, са били:

- Кредитен риск;
- Ликвиден риск;
- Пазарен риск;
- Операционен риск.

Подробно описание на рисковете пред действащта на Банката са представени в Годишния доклад за действащта през 2019 година, Консолидирания годишен доклад за действащта през 2019 година и Декларациите за корпоративно управление към финансовите отчети на Банката.

Одитният комитет е провел заседания и консултивни срещи, разговори със служители в ЦКБ, отговарящи за вътрешния контрол и управлението на риска на Банката. Проследявани са планираните и извънредните вътрешни одити, резултатите от тях, както и препоръките. Одитният комитет се е запознал с отчета за действащта и резултатите от работата на Специализираната служба за вътрешния одит през 2019 година и плана за работата през 2020 година. Преценката на одитния комитет е, че действащта на Вътрешния одит осигурява разумна степен на сигурност относно законообразността на извършениите операции и тяхното отчитане, адекватното функциониране на Централното управление и клоновете на Банката.

3. НАБЛЮДЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖИТЕЛНИЯ ОДИТ НА ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ НА БАНКАТА

Задължителният одит на годишните финансови отчети на ЦКБ за 2019 година е извършен от „Делойт одит“ ООД, одиторско дружество № 033 в регистъра на Института на дипломирани експерт-счетоводители, с регистриран одитор отговорен за одита Росица Ботева, и „Грант Торнтон“ ООД, одиторско дружество № 032 в регистъра на Института на дипломирани експерт-счетоводители, с регистриран одитор отговорен за одита Зорница Джамбазка. Издадени са немодифицирани одиторски доклади върху финансовите отчети на Банката за 2019 година.

Одитният комитет се е запознал с писмата за поемане на ангажимент за извършване на одит и за извършване на услуги и с одиторските доклади.

През отчетния период Одитният комитет е имал регулярна комуникация с външните одитори, по време на която са обсъждани съществени въпроси и процедури, свързани с одита на Банката. Основните въпроси, които регистрираните одитори са комуницирали с Одитния комитет, са:

- Обхват и времева рамка на одита;
- Изисквания към съвместния одит и разпределение на задачите между съвместните одитори;
- Идентифицирани и адресирани значителни рискове;
- Ключови одиторски въпроси, както са докладвани в одиторските доклади;
- Съществени констатации от одита;
- Независимост;
- Същественост;
- Свързани лица;
- Действащо предприятие;
- Групов одит.

Одитният комитет е получил допълнителни доклади от 30 март 2020 година и от 30 април 2020 от регистрираните одитори, извършващи задължителен финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на Банката за 2019 година, съгласно изискванията на чл. 60 от ЗНФО. Допълнителните доклади по структура и съдържание отговаря на изискванията на приложимите одиторски стандарти и на разпоредбите на чл.11 от Регламент (ЕС) № 537/2014.

Одитният комитет се е запознал с резултатите от извършените от КПНРО през 2019 година тематични инспекции за дейността на регистрираните одитори.

Одитният комитет се е запознал с последните публикувани доклади за прозрачност на регистрираните одитори. Информацията представена в докладите за прозрачност отговаря на изискванията на чл. 62 от ЗНФО.

4. ПРОВЕРКА И НАБЛЮДЕНИЕ НА НЕЗАВИСИМОСТТА НА РЕГИСТРИРАНИТЕ ОДИТОРИ В СЪОТВЕТСТВИЕ С ИЗИСКВАНИЯТА НА ГЛАВА ШЕСТА И ГЛАВА СЕДМА ОТ ЗНФО, ИЗИСКВАНИЯТА НА БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА (БНБ) И НА ЧЛ. 6 ОТ РЕГЛАМЕНТ ЕС 537/2014, ВКЛЮЧИТЕЛНО ЦЕЛЕСЪОБРАЗНОСТТА НА ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА УСЛУГИ ИЗВЪН ОДИТА НА БАНКАТА СЪГЛАСНО ЧЛ. 5 ОТ СЪЩИЯ РЕГЛАМЕНТ

В изпълнение на горните изисквания регистрираните одитори са потвърдили в писмена форма пред Одитния комитет, че са независими от Банката според текстовете на Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на ЗНФО. Регистрираните одитори са предоставили писмено изявление за независимост и в допълнителните доклади до Одитния документ от 30 март 2020 година и от 30 април 2020 година. Одитният комитет извърши преглед на независимостта и констатира, че тя е спазена през целия период на одита до датата на издаване на одиторските доклади.

„Делойт одит“ ООД е отправило искане за предоставяне на разрешени услуги на Банката, различни от одит, а именно „Договорни процедури относно регистрирания капитал на Банката“ на 31 юли 2020 година, което е одобрено от Одитния комитет на заседанието му на 31 юли 2020 година. На същата дата за даденото одобрение е уведомена КПНРО.

5. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ПРЕПОРЪКА ЗА НАЗНАЧАВАНЕ НА РЕГИСТРИРАН ОДИТОР

Одитният комитет на свое заседание на 12 май 2020 година е издал препоръка за избор на регистриран одитор. Препоръчано е да бъде подновен ангажимента на „Делойт одит“ ООД и „Грант Торнтон“ ООД. Тези одиторски дружества имат богат опит в извършването на одити на банкови и други

финансови институции и разполагат с екипи от специалисти с познания в областта на МСФО и банковото законодателство.

С писмо от изх. № БНБ-50453 от 08 юни 2020 година Българска народна банка/БНБ/ уведомява ЦКБ, че Управителният съвет на БНБ с Решение № 199 от 05 юни 2020 година е съгласувал избора на одиторските дружества „Делойт одит“ ООД, ЕИК 121145199 и „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 за извършване на независим финансов одит на финансовите отчети на ЦКБ за 2020 година и на отговорните одитори, както следва – Росица Ботева за „Делойт одит“ ООД и Зорница Джамбазка за „Грант Торнтон“ ООД.

6. ИНФОРМИРАНЕ УПРАВИТЕЛНИТЕ И НАДЗОРНИТЕ ОРГАНИ НА БАНКАТА ЗА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ЗАДЪЛЖИТЕЛНИЯ ОДИТ И ПОЯСНИЯНЕ ПО КАКЪВ НАЧИН ТОЗИ ОДИТ Е ДОПРИНЕСЪЛ ЗА ДОСТОВЕРНОСТТА НА ФИНАНСОВОТО ОТЧИТАНЕ

На среща с прокурата и изпълнителните директори на Банката Одитният комитет обсъди резултатите от задължителния одит.

Одиторските процедури, съставляващи част от годишния задължителен финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети, допринасят за достоверността на процесите по финансовото отчитане. Част от тези процедури включват:

- Оценка за ефективност на документацията и ключовите счетоводни системи и процеси;
- Оценяване на контролната среда, включително потенциалните рискове от измами;
- Преглед на кредитни досиета;
- Извършване на одиторски процедури по същество;
- Тестове на контролите;
- Участие в годишната инвентаризация на паричните средства;
- Преглед на работата на вътрешния одит;
- Извършване на тестове по същество на салдата по всички съществени балансови сметки;
- Детайлни тестове за отчитането на приходите и разходите на Банката, включително по отношение на отчитането в правилния период;
- Анализ на сделките със свързани лица;
- Процес на потвърждаване с външни източници;
- Фокусиране върху рискови области;

- Анализ на идентифицирани проблеми и потенциални корекции;
- Анализ и преглед на годишните финансови отчети, годишните доклади за дейността, декларациите за корпоративно управление и нефинансовите декларации, изготвени от ръководството съгласно законовите изисквания.

7. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА КОМИСИЯТА ЗА ПУБЛИЧЕН НАДЗОР НАД РЕГИСТРИРАНИТЕ ОДИТОРИ (КПНРО)

Одитният комитет ще изготви и представи пред КПНРО доклад за дейността си за периода от 1 януари 2019 година до 31 декември 2019 година съгласно изискванията на ЗНФО и в законоустановения срок.

8. ОТЧИТАНЕ НА ДЕЙНОСТТА ПРЕД ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА

Този доклад е приет на заседание на Одитния комитет, проведено на 7 август 2020 година, и ще бъде включен в дневния ред и представен за обсъждане и приемане от Общото събрание на акционерите на ЦКБ, за дейността на Банката през 2019 година.

Дата:

7 август 2020 година



Председател на Одитния комитет:

Златка Капинкова