

ГОДИШЕН ДОКЛАД
НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА „ЦЕНТРАЛНА
КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ДО НЕЙНИТЕ
АКЦИОНЕРИ
ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2020 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 16 септември 2020 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:

- Информирание 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.

Одитният комитет изпълнява изискванията на Наредба № 1 от 7.07.2020 г. за условията и реда за съставяне и поддържане на регистъра на одитните комитети в предприятията от обществен интерес и Наредба № 2 от 7 юли 2020 г. за формата и съдържанието на годишните доклади за дейността на одитните комитети на предприятията от обществен интерес.

II. СЪСТАВ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ

През отчетния период членове на ОК са Златка Капинкова, Миролуб 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 2020 година Банката не прилага нови счетоводни стандарти.

През отчетния период Банката е усъвършенствала прилагането на модели за оценка на финансови активи съгласно изискванията на МСФО9 Финансови инструменти.

Във връзка с обявена пандемия във връзка с разпространяването на COVID 19 и въведеното извънредно положение, а впоследствие и извънредна епидемиологична ситуация в Република България, Банката е създаде оперативен щаб с цел координация на действията. Предприети са мерки за физическа защита на персонала и клиентите. В офисите на Банката са

създадени два паралелни екипа, които създават условия за осъществяване на дейността във филиала дори и при наличие на заболели служители. Изготвен е план-график за дистанционна работа в режим „домашен офис“, гарантиращ непрекъсваемост на бизнес процесите.

Ефектите от Covid-19 пандемията са оказали влияние и върху политиките за управление на риска. В бележка *Управление на риска, свързан с финансовите инструменти*, към индивидуалния и консолидирания финансов отчети за 2020 г. са представени подробни оповестявания във връзка с политиките за управление на риска и ефектите от Covid-19 върху тях.

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 финансов надзор, Българската фондова борса и Българска народна банка. Съвместният одиторски доклад върху индивидуалния финансов отчет на Банката е издаден на 30 март 2021 г., а върху консолидирания финансов отчет е издаден на 29 април 2021 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.

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 изготвени на базата на Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), разработени и публикувани от СМСС и приети от Европейския съюз (ЕС), които са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 01 януари 2020 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 Централни банки – 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 по-ниската от цена на придобиване и нетна реализуема стойност;
- Финансови задължения – амортизирана стойност.

Няма промени в методите на оценка и преценките през 2020 г. в сравнение с предходната година.

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 Прокурисит и Дирекция „Анализ и управление на риска“

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 2020 година показателят на Банката за дял на необслужваните кредити в кредитния портфейл е на едно от най-ниските нива в Банковата система.

През 2020 година основните рискове, пред които е изправена дейността на Банката, са били:

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

Подробно описание на рисковете пред дейността на Банката са представени в Годишния доклад за дейността през 2020 година, Консолидирания годишен доклад за дейността през 2020 година и Декларациите за корпоративно управление към финансовите отчети на Банката.

През отчетния период дейността на Банката беше повлияна от разпространението на нов коронавирус (Covid-19), като в началото на 2020 г. в световен мащаб, се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли.

В Банката бе въведен мораториум върху плащанията, съгласно “Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с предприятиите от органите на Република България действия за ограничаване на пандемията Covid-19 и

последниците от тях”. Отложените по този ред плащания , не се третират като „мярка по реструктуриране” по смисъла на чл.47б от Регламент (ЕС) № 575/2013 г, нито като принудително реструктуриране съгласно чл.178 параграф 3 от същия регламент. Когато в хода на мониторинга на експозициите с приложен мораториум върху плащанията се установи признак за настъпване на вероятност от неплащане, тези експозиции се класифицират в по-висока фаза съгласно действащата регулаторна рамка. Експозициите, по отношение на които е приложен мораториум върху плащанията се идентифицират в информационната система на Банката, вкл. приложения Механизъм на отсрочване, което улеснява проследяването и наблюдението на експозициите.

По отношение на оценката на вероятността от неплащане на клиенти, за които е приложен мораториум върху плащанията, Банката прилага одобрения от Управителния съвет с Протокол № 52/23.12.2020 г. „Оперативен план за прилагане на мораториум върху плащания поради пандемията от Covid-19 и оценка на вероятността от неплащане по отсрочените експозиции”. Съгласно този план, Банката извършва оценка на вероятността от неплащане както по време на мораториума, така и 3 месеца след неговото изтичане.

През 2020 г. поради настъпилата Covid-19 пандемия цените на финансовите инструменти регистрираха висока степен на волатилност, проявяваща се по различен начин и в различни моменти върху отделните видове финансови инструменти. Докато в първите месеци на годината, изненадата от разразилата се рязко и бързо глобална пандемия доведе до спад на цените на акциите, през втората половина на годината, подкрепящите действия на правителства и централни банки и свързаните с това очаквания за бързо възстановяване, доведоха до нарастване на стойността на борсови индекси и цени на някои акции до нива по-високи от преди Covid-19 пандемията. Противоположен процес засегна цените на дългови инструменти с фиксиран доход, но към края на 2020 г. и там се наблюдава процес на възстановяване.

Одитният комитет е провел заседания и консултативни срещи, разговори със служителите 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 е запознат с работните процедури на ССВО, с доклади от извършените проверки, с отчета за дейността и резултата от работата за отчетния период и план-графика за следващия отчетен период.

Преценката на одитния комитет е, че дейността на Вътрешния одит осигурява разумна степен на сигурност относно законосъобразността на извършените

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 2020 година е извършен от „Делойт одит“ ООД, одиторско дружество № 033 в регистъра на Института на дипломираните експерт-счетоводители, с регистриран одитор отговорен за одита Росица Ботева, и „Грант Торнтон“ ООД, одиторско дружество № 032 в регистъра на Института на дипломираните експерт-счетоводители, с регистриран одитор отговорен за одита Зорница Джамбазка. Издадени са немодифицирани одиторски доклади върху финансовите отчети на Банката за 2020 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 комуникирали с Одитния комитет, са:

- Съвместен одиторски подход;
- Изисквания към съвместния одит и разпределение на задачите между съвместните одитори;
- Същественост;
- Идентифицирани и адресирани съществени рискове;
- Контролна среда, вкл. подход към контролите;
- Ключови одиторски въпроси, както са докладвани в одиторските доклади;
- Съществени констатации от одита;
- Независимост и възнаграждения;
- Свързани лица;
- Действащо предприятие;
- Групов одит;
- Въздействие на пандемията COVID 19 върху финансовите отчети и одита.

Одитният комитет е получил допълнителни доклади от 30 март 2021 година и от 29 април 2021 от регистрираните одитори, извършващи задължителен финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на Банката за 2020 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 2020 година тематични инспекции за дейността на регистрираните одитори и с резултатите от извършените през 2020 г., плановите инспекции на КПНРО, приключили през 2021 г. с оценка „А“ за одиторски дружества Делойт одит ООД и Грант Торнтон ООД.

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 2021 година и от 29 април 2021 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 „Проект за оценка за съответствие с Процеса за надзорен преглед и оценка в 2 фази: Оценка на проект за надзорен преглед и оценка на елементите. Диагностика/анализ на несъответствията с констатации и коментари и тяхната категоризация по приоритети и

Проследяване на съответствието след корективните действия, предприети от Банката“ на 22 февруари 2021 година, което е одобрено от Одитния комитет на заседанието му на 23 февруари 2021 година. КПНРО е уведомена за даденото одобрение в законоустановения срок.

„Делойт одит“ ООД е отправило искане за предоставяне на разрешени услуги на Банката, различни от одит, а именно „Допълнителни услуги във връзка с изготвяне на местно досие по трансферно ценообразуване за финансовата 2020 година“ на 02 април 2021 година, което е одобрено от Одитния комитет на заседанието му на 15 април 2021 година. КПНРО е уведомена за даденото одобрение в законоустановения срок.

5. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ПРЕПОРЪКА ЗА НАЗНАЧАВАНЕ НА РЕГИСТРИРАН ОДИТОР

Одитният комитет на свое заседание на 9 март 2021 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-33692 от 26 март 2021 година Българска народна банка/БНБ/ уведомява ЦКБ, че Управителният съвет на БНБ с Решение № 70 от 24 март 2021 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 2021 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 ПОЯСНЯВАНЕ ПО КАКЪВ НАЧИН ТОЗИ ОДИТ Е ДОПРИНЕСЪЛ ЗА ДОСТОВЕРНОСТТА НА ФИНАНСОВОТО ОТЧИТАНЕ

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

Одиторските процедури, съставляващи част от годишния задължителен съвместен 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, процеси и контроли;
- Оценяване на контролната среда, включително потенциалните рискове от измами;
- Извършване на одиторски процедури по същество, вкл. преглед на кредитни досиета и надеждност на политика по прилагане на МСФО 9;
- Тестове на оперативната ефективност на контролите;
- Участие в годишната инвентаризация на паричните средства и други съществени активи;
- Преглед на работата на вътрешния одит;
- Извършване на тестове по същество на салдата по всички съществени сметки;
- Процедури по същество (детайлни и аналитични процедури по същество) за отчитането на приходите и разходите на Банката, включително по отношение на отчитането в правилния период;
- Анализ на сделките със свързани лица;
- Процедури за потвърждаване с външни източници;
- Фокусиране върху области с висок риск;
- Анализ на идентифицирани отклонения и потенциални корекции;
- Анализ и преглед на годишните индивидуални и консолидирани финансови отчети, годишните доклади за дейността, декларациите за корпоративно управление и нефинансовите декларации, декларация за спазване на политиката за възнагражденията, 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 2020 година до 31 декември 2020 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 14 май 2021 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 2020 година.

Дата:

14 май 2021 година

Председател на Одитния комитет:

Златка Капинкова



ОТЧЕТ
НА
ДИРЕКТОРА ЗА ВРЪЗКИ С ИНВЕСТИТОРИТЕ
ЗА 2020 ГОДИНА.

В съответствие с изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа /ЗППЦК/, наредбите за прилагането му и Закона за кредитните институции, основните задължения на директора за връзки с инвеститорите се състоят в координация и управление на процесите по разкриване на информация, касаеща Централна кооперативна банка /ЦКБ/ АД, пред акционери, инвеститори, Комисията за финансов надзор /КФН/ и Българска фондова борса АД /БФБ АД/ и обществеността.

През 2020 г., Централна кооперативна банка АД е разкривала периодична, вътрешна и друга информация по смисъла на ЗППЦК и наредбите по прилагането му. Предоставената информация дава точна представа за финансовото и икономическо състояние на банката, рисковите съпътстващи дейността, насоките в нейното развитие, както и обстоятелства, които са били от съществено значение на настоящи и потенциални инвеститори.

Като секретар на заседанията на Надзорния и Управителния съвет на Банката, директора за връзки с инвеститорите, е отговорен за воденето и съхраняване протоколите от заседанията.

През 2020 г. Управителният съвет е заседавал 47 пъти, а Надзорният 26 пъти. Протоколите от заседанията са водени пълно и вярно, и са съхранявани съгласно изискванията на вътрешно нормативната уредба на ЦКБ АД.

През 2020 г., както и през изминалата отчетна година, основни акценти в дейността на директора за връзки с инвеститорите бъдат осъществяването на ефективна връзка между ЦКБ АД и нейните акционери и лицата, проявили интерес да инвестират в издадените от банката ценни книжа, защита правата на акционерите и повишаване доверието на инвеститорите в Банката.

Директор за връзки с инвеститорите:



А.Филинов

О Т Ч Е Т

за работата на Специализираната служба "Вътрешен одит" при ЦКБ АД през 2020 г.

През 2020 г. Специализираната служба за вътрешен одит при ЦКБ - АД (ССВО) изпълняваше основната си функция, целяща даване на увереност относно ефективността на процесите в областта на управлението на риска, контрола и корпоративното управление и осигуряване на навременна, обективна и независима информация за вземане на управленски решения, както и предоставяне на консултански услуги за подобряване на дейността и вътрешната нормативна уредба.

Годишният план за 2020 г. и приоритетите на вътрешният одит бяха определени въз основа на оценка на риска и рисково базирани одити и съобразен с наличните ресурси на службата.

В утвърденият план за дейността на ССВО за 2020 г. бяха включени общо 32 одитни ангажимента:

1. Одит на цялостната дейност на клон (комплексни проверки) - 27 бр.;
2. Одит на отчети, процеси и структурни звена в Централно управление на ЦКБ АД – 5 бр.:

- Преглед на процеса по вътрешният анализ на адекватността на ликвидността и спазване на изискванията на Наредба № 11 на БНБ за управлението и надзора върху ликвидността на банките;

- Проверка по организацията и дейността на Служба „Запори“;

- Одит на процеса по отпускане, мониторинг и управление на кредити на юридически лица и на дейността на Дирекции „Кредитни операции и кредитен риск“ и „Корпоративно банкиране“;

- Проверка по организацията и дейността на Дирекция „Парични пазари и ликвидност“;

- Проверка по спазването на изискванията на Наредба № 22 на БНБ за Централния кредитен регистър .

През 2020 г. във връзка с епидемичната обстановка в страната и въведеното извънредно положение в страната, беше затруднена работата на Служба „Вътрешен одит“. Въпреки това от планираните одитни ангажименти не се извършиха само 4 комплексни проверки, съответно в

клоновете: Благоевград, Варна, Смолян и София – град, същите ще бъдат включени в плана за работа за 2021 г. Допълнително беше извършен одит на дейността на офис Свиленград и 34 внезапни касови ревизии.

В допълнение на ангажиментите за даване на увереност, бяха предоставени и консултантски услуги във връзка с промяната и усъвършенстването на вътрешно-банковата нормативна рамка.

По време на проверките текущо се отстраняват констатирани нередности, с което се намаляват рисковете за банката. По всички, предоставени за разглеждане материали на ръководството на банката, са взети решения и са предприети мерки за решаване на проблемите.

В резултат от установените пропуски и направените предложения при извършените проверки от Служба „Вътрешен одит“ и предприетите мерки през годината се актуализираха част от вътрешните правила и се изготвиха нови методически указания.

Резултатите от проверките показват наличие на отделни пропуски в работата на някои от структурните звена на банката, произтичащи най-вече от организацията на работата и занижен контрол върху служителите от страна на ръководствата им.

През 2021 година службата ще продължи да се стреми да добавя стойност по отношение на процесите и контролите в банката, да подобрява методологията за оценка на рисковете и контролните системи и да изпълнява годишният одитен план.

В плана за работа на Служба „Вътрешен одит“ за 2021 г. са включени одитни ангажименти по организацията и работата на ключови за банката дирекции от ЦУ, както и на бизнес процеси, свързани с поемането и контрола на съответните рискове.

Извършване на одити на цялостната дейност в клоновете на банката. Проверките ще бъдат съчетани с усъвършенстване на методиката за провеждането им и оценка на риска.

Извършване на тематични проверки по текущо възникнали проблеми.

Ръководител на Служба „Вътрешен одит“



/ Л. Станев /