

**ГОДИШЕН ДОКЛАД**  
**НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД**  
**ДО НЕЙНИТЕ АКЦИОНЕРИ**  
**ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2021 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 29 юни 2021 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, 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 2021 година Банката не прилага нови счетоводни стандарти, а само допълнения и изменения в действащите стандарти.

През отчетния период Банката не е извършвала значими промени по прилагането на моделите за очаквани кредитни загуби съгласно изискванията на МСФО9 Финансови инструменти или за оценка на финансови активи в съответствие с МСФО 13, което показва устойчивост и стабилност на използваните методи.

Във връзка с усложнената епидемична обстановка в страната, свързана с разпространението на Covid-19 в страната и продължаващата епидемиологична обстановка в страната, Ръководството на Банката е предприело мерки, които са регламентирани в Заповед на Изпълнителните директори. Създаден е оперативен щаб с цел координация на действията на Банката за превенция разпространението на коронавируса. Ръководството на Банката е осигурило безопасни работни пространства с комплект от организационни и санитарно-хигиенни мерки, изразяващи се в термален скрининг на входа на сградите, доставка на лични предпазни средства, осигурени допълнителни работни пространства, въвеждане на работно време на смени, работа от дома за всички служители в здравословен риск. Предприети са мерки за физическа защита на банковия персонал, изложен на пряк риск от заразяване в банковите салони, като мерките защитават и здравето на клиентите на съответните банкови филиали. В резултат на настъпилата пандемия не са затваряни конкретни офиси, не са съкращавани от работа служители на Банката, извън регулярната динамика на персонала.

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 финансови отчети за 2021 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 31 март 2022 г., а върху



консолидирания финансов отчет е издаден на 29 април 2022 г. Допълнителните доклади до ОК на Банката, съвместните одитори са представени на датите на издаване на одиторските доклади върху индивидуалния и консолидирания финансови отчети на Банката.

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 2021 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, оценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата – по справедлива стойност;
- Финансови активи, оценявани 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 2021 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 Прокурор 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. Стратегическата цел на Банката в хоризонт от 5 години е да постигне паритет между ритейл продуктите и корпоративните кредити в кредитния портфейл.

Показателите за качество на активите се подобряват, като в края на 2021 година показателят на Банката за дял на необслужваните кредити в кредитния портфейл е на едно от най-ниските нива в Банковата система.

През 2021 година рисковете, на които са изложени финансовите инструменти, притежавани от Банката са:

- Кредитен риск;
- Ликвиден риск;
- Пазарен риск;
  - Лихвен риск
  - Валутен риск
  - Ценови риск

Описание на рисковете пред дейността на Банката са представени в Индивидуални и консолидираня финансови отчети, в Годишния доклад за дейността през 2021 година, Консолидираня годишен доклад за дейността през 2021 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 и те продължиха да действат и през 2021 г., успоредно с развитието на нови епидемиологични щамове.

До края на 2021 г. в Банката действаше мораториум върху плащанията, съгласно “Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с предприетите от органите на Република България действия за ограничаване на пандемията Covid-19 и последиците 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.

По отношение на модификациите, приемани за облекчения на засегнатите от пандемията от Covid-19 кредитополучатели- през 2021 г. Банката е прилагала действащата „Политика за класифициране, реструктуриране и отчитане на експозиции, носители на кредитен риск“. За целите на оценката на вероятността от неплащане-за клиенти, за които не е приложен мораториум върху плащанията, Банката прилага вътрешните си политики за оценка на вероятността от неплащането. В условията на пандемия Covid-19 и предпазни мерки за нейното ограничаване, водещи до внезапни промени в краткосрочната икономическа перспектива и недостиг на налична и надеждна информация при оценката на вероятността от неплащане, освен критериите на неизпълнение по чл.178 от Регламент (ЕС) №575/2013 г., Банката взема предвид информацията, която се очаква да доведе до въздействие за целия срок на експозицията.

През 2021 г. качеството на портфейла с експозиции на Банката остава много добър и няма повишение в дела на необслужваните експозиции, използваните модели за оценка на кредитните загуби адекватно са оценили размерът на ОКЗ.

Продължаващата глобална пандемия от коронавирус Covid-19 не оказва пряк ефект върху ликвидността на Банката, доколкото ликвидната ѝ позиция, измерена чрез ликвидно покритие е 4 пъти над регулаторното изискване.

През 2021 г. поради действащата 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. Реализираният от Банката нетен резултат от операции с ценни книжа през 2021 г. е положителен, поради което не може да бъде определен конкретен негативен ефект от настъпилата пандемия при ценовия риск.

Във връзка с военните действия на територията на Република Украйна и свързаните с тях мерки, които бяха въведени от държавите от Европейския съюз, вкл. България, както и трети страни, спрямо Руската Федерация и реципрочно-пораждат геополитическо, макроикономическо и пазарно напрежение, чието изражение са високите цени на стоки, енергийни ресурси, инфлация и пазарни колебания. В бележка *Събития след края на отчетния период* Банката е оповестила експозицията си към лица от Руската Федерация, Беларус и Украйна към 31.12.2021 и към датата на съставяне на годишните финансови отчети (под 0,07% от активите). Остатъчната експозиция към тези лица е почти изцяло деноминирана в



евро и не е засегната от валутните колебания на националните валути на трите държави. Банката е защитила позициите си, чрез привличането на депозити от същите лица, деноминирани в същата валута-евро, в размер по-голям от директната си експозиция. Към датите на съставяне на годишните финансови отчети не са идентифицирани заплахи за негативни промени във финансовото състояние на контрагенти на Банката, имащи индиректна бизнес зависимост от руски и украински пазар. За идентифицирани потенциални такива са с експозиция 0,15% от кредитния портфейл на Банката. Предприети са действия за детайлни мониторинг и анализ на финансовото им състояние. Към 31.12.2021 и датата на съставяне на годишните финансови отчети, привлеченият ресурс на Банката от руски и украински физически и юридически лица е с несъществена стойност-под 0,5% от общите привлечени средства, като не се наблюдава намаление. Тези средства се използват от лица, трайно установили се на територията на Република България. Привлечените средства от една финансова институция от Руската Федерация в размер под 0,16% от общите привлечени средства са деноминирани в евро и размерът им не е съществен за дейността на Банката.

Доколкото ликвидните активи на Банката превишават многократно регулаторните изисквания и към момента ликвидните буфери на Банката са незасегнати, Ръководството не очаква да зависи от финансиране, повлияно от епидемията с коронавирус или военните действия.

Ръководството на Банката ще продължи да следи потенциалното въздействие и ще предприеме всички възможни мерки за евентуални потенциални ефекти.

Ръководството на Банката е предприело организационни мерки, с цел Банката да отговаря на всички въведени ограничения и санкции при трансфер на средства, включително и дейности по повишаване и укрепване на защитата от потенциални злобредни действия и атаки срещу информационните ресурси и инфраструктурата.

Въздействието на събитията, свързани с военния конфликт върху общата икономическа ситуация може да наложи преразглеждане на някои допускания и преценки. Това може да доведе до извършване на корекции на балансовата стойност на определени активи и пасиви в рамките на следващата финансова година. На етапа на изготвяне на годишните финансови отчети Ръководството не е в състояние надеждно да оцени потенциалното въздействие, тъй като събитията се развиват ежедневно.

Одитният комитет е провел заседания и консултативни 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 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 2021 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 2021 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;
- Въздействие на пандемията COVID 19 върху финансовите отчети и одита;
- Действащо предприятие;
- Съществени констатации от одита;
- Събития след края на отчетния период;
- Одиторски доклад;
- Ключови одиторски въпроси, както са докладвани в одиторските доклади;
- Комуникация и докладване;
- Методи за оценка на активите;
- Независимост и възнаграждения;
- Свързани лица;
- Групов одит;
- Съответствие на одиторския доклад и на допълнителния доклад до одитния комитет със законови изисквания.

Одитният комитет е получил допълнителния доклад върху индивидуалния финансов отчет на 31 март 2022 година и съответно допълнителния доклад върху консолидирания финансов отчет на 29 април 2022 година от регистрираните одитори, извършващи задължителен финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на Банката за 2021 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, плановите инспекция, приключили през 2021 г. с оценка „А“ за одиторски дружества Делойт одит ООД и Грант Торнтон ООД и с решението на КПНРО от 5 април 2022 за приемане на доклада за резултатите от извънпланова пълна инспекция за гарантиране качеството на професионалната дейност на одиторско дружество „Делойт Одит“ ООД, приключила също с оценка „А“ за дейността на одиторското дружество.

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 Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на ЗНФО. Регистрираните одитори са предоставили писмено изявление за независимост и в допълнителните доклади до Одитния документ от 31 март 2022 година и от 29 април 2022 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.

Разрешени услуги на Банката, различни от одит, извън оповестените в предходния доклад на одитния комитет до ОСА:

„Грант Торнтон“ ООД (одиторско дружество) е отправило искане за предоставяне на разрешени услуги на Банката, различни от одит, на 12 май 2021 г. със следния обхват:  
„Анализ доколко използваните в дейността на Централна кооперативна банка АД, Скопие към 31.03.2021 г., политики, процедури и процеси, съответстват на политиките и процедурите, прилагани от Централна кооперативна банка АД (Банката майка), който включва:

- процедури за оценка, измерване и контрол на риска;
- интегрираност или съответствие на информационните системи чрез преглед на използваните от Дъщерното дружество системи, описание на политиките и процедурите, заложи в тях и техните ефекти върху управлението на риска;
- дали са налице настоящи или очаквани съществени, практически или правни пречки, които биха възпрепятствали своевременното погасяване на експозицията на Централна кооперативна банка АД, Скопие към Банката майка извън случаите на възстановяване или реструктуриране“.

Искането е одобрено от Одитния комитет на заседанието му на 14 май 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 от „Делойт България“ ЕООД, а именно „Съдействие по мониторинга за съответствие с изискванията на Регламент за капиталови изисквания и Директива за капиталови изисквания по прилагане на Базел 3.1“ на 18 февруари 2022 година, което е одобрено от Одитния комитет на заседанието му на 24 февруари 2022 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 от „Делойт България“ ЕООД, а именно „Данъчни консултантски услуги във връзка със съдействие при изготвянето на местно досие по трансферно ценообразуване („ТЦ“) за 2021 година и обобщено досие по трансферно образуване за 2020 година“ на 3 май 2022 година, което е одобрено от Одитния комитет на заседанието му на 9 май 2022 година. КПНРО е уведомена за даденото одобрение в законоустановения срок.

„Делойт одит“ ООД е отправило искане за предоставяне на разрешени услуги на ЦКБ Груп АД, различни от одит, във връзка с дейността на дъщерното дружество Застрахователно еднолично акционерно дружество ЦКБ-Живот с писмо от 11 май 2022 г., което е одобрено от Одитния комитет на заседанието му на 16 май 2022 година. КПНРО ще бъде уведомена за даденото одобрение в законоустановения срок.

## 5. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ПРЕПОРЪКА ЗА НАЗНАЧАВАНЕ НА РЕГИСТРИРАН ОДИТОР

Одитният комитет на свое заседание на 22 март 2022 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-39066 от 7 април 2022 година Българска народна банка/БНБ/ уведомява ЦКБ, че Управителният съвет на БНБ с Решение № 112 от 4 април 2022 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 2022 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, на звената, отговарящи за риска, Дирекция „Риск“ и дирекция „Кредитни операции и кредитен риск“;
- Извършване на тестове по същество на салдата по всички съществени класове сметки;
- Процедури по същество (детайлни и аналитични процедури по същество) за признаването и оценката 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 и извършване на допълнителни одиторски процедури 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 възнагражданията, изготвени от ръководството съгласно законовите изисквания, докладване за съответствие на електронния формат на индивидуалния и консолидирания финансови отчети с изискванията на Регламента за единния европейски електронен формат(ЕЕЕФ).

## 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 2021 година до 31 декември 2021 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 16 май 2022 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 2021 година.

Дата:

16 май 2022 година

Председател на Одитния комитет:

Златка Капинкова