

# О Т Ч Е Т

## за работата на Специализираната служба "Вътрешен одит" при ЦКБ АД през 2021 г.

През 2021 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 2021 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 2021 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. в т.ч.:
  - Проверка по организацията и управлението на операционния риск в ЦКБ АД;
  - Проверка по спазване изискванията и отчетността, касаеща големите експозиции на банките, определени в Регламент (ЕС) №575/2013 г. ;
  - Проверка по организацията и дейността на Дирекция „Банкови операции и обслужване“;
  - Проверка по спазване изискванията и отчетността, касаеща Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници;
  - Проверка по спазването на изискванията на Наредба № 30 на БНБ за изчисляване размера и събиране на дължимите от банките премийни вноски по Закона за гарантиране на влоговете в банките;

През 2021 г. във връзка с епидемичната обстановка в страната беше затруднена работата на Служба „Вътрешен одит“. Въпреки това бяха извършени планираните одитни ангажименти. Допълнително беше

извършен одит на цялостната дейност на клон Дондуков, тематична проверка в клон Монтана и 40 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 2022 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 2022 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 /