

**ГОДИШЕН ДОКЛАД**  
**НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД**  
**ДО НЕЙНИТЕ АКЦИОНЕРИ**  
**ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2022 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 28 юни 2022 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, Миролjub 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 2022 година Банката не прилага нови счетоводни стандарти, а само допълнения и изменения в действащите стандарти.

Съгласно бел. 2.2. *База за изготвяне* Финансовите отчети за 2022 са изготвени съгласно историческата цена, модифицирана до справедлива стойност на финансови активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, и оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, както и справедливата стойност за инвестиционните имоти и преоценената стойност за сградите, използвани в банковата дейност. Останалите финансови активи и пасиви се оценяват по амортизирана стойност или цена на придобиване.

През периода Банката е извършила промяна в счетоводната си политика и е възприела да приложи модела на справедливата стойност за своите инвестиционни имоти и модела на преоценена стойност за сградите, използвани в банковата дейност. В бележки 3.5.1 и 3.5.2 към финансовите отчети е оповестен ефектът от промяна в счетоводната политика.

Икономическата среда през 2022 г. се формира под въздействието на възстановяването след пандемията от Covid-19, войната в Украйна, рязко покачване на цените и обръщението на лихвения цикъл. Поради възстановяването от пандемията Covid-19 и войната в Украйна, цените на петрола и суровините се повишиха. Войната в Украйна в глобален мащаб причини нови прекъсвания и ограничаване на доставките на стоки, храни и суровини, което предизвика допълнително поскъпване.

През 2022 г. пандемията от Covid-19 постепенно затихна и икономическите последици от нея се преодоляват.

В бележка *Управление на риска, свързан с финансовите инструменти*, към индивидуалния и консолидирания финансови отчети за 2022 г. са представени подробни оповестявания във връзка с ефектите на войната в Украйна и Covid-19 глобална пандемия върху рисковете в дейността на Банката.

В годишните си отчети за 2022 г. Банката отчита значението на екологичните въпроси и на климатичния риск като се стреми да изпълнява дейностите си по начин, гарантиращ опазването на околната среда и да спазва всички закони и правила, насочени към екологичното равновесие. Банките като цяло могат да играят важна роля за свеждане до



минимум въздействието върху изменението на климата, чрез своите клиенти, като ЦКБ полага усилия да минимизира и своето пряко въздействие върху околната среда и дава приоритет на рационалното потребление на природни ресурси. През годината Банката стартира процес по преразглеждане на своята стратегия, като целта е да включи раздел, свързан със зелено кредитиране. Към 31.12.2022 г. Банката оповестява данните в съответствие с изискванията на чл.10 (3) на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 за Допустимост за таксономията икономически дейности в своята Нефинансова декларация.

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 май 2023 г., а върху консолидирания финансов отчет е издаден на 22 юни 2023 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 2022 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-сгради, използвани от Банката – по преоценена стойност, намалена с начислените амортизации и загуби от обезценка;
- Инвестиционни имоти – по справедливата стойност;
- Активи, придобити от обзепечение – по по-ниската от цена на придобиване и нетна реализуема стойност;
- Финансови задължения – амортизирана стойност.

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.

Основната цел, при управлението на риска, е по изчерпателен и категоричен начин да представя и анализира видовете риск, на които е изложена Банката.

Системата за управление на риска изпълнява превантивни функции за предотвратяване на загуби и контролиране размера на допуснатите такива и включва:

- политика за управление на риска;
- правила, методи и процедури за оценка и управление на рисковете;
- организационна структура за управление на рисковете;
- параметри и лимити за извършване на сделки и операции;
- процедури за отчитане, оценка, информиране и последващ контрол на рисковете.

Основните принципи, залегнали в политиката на Банката по управлението на риска са:

- принципът на разделяне на отговорностите между тези, които поемат риска и тези, които го управляват;
- принципът на “предпазливост”, който предполага отчитането на едновременната проява на най-неблагоприятния случай за всеки от рисково претеглените активи;
- принципът за управление на риска при източника.

Организационната структура за управление на риска е централизирана, и е структурирана според нивата на компетенции и акто следва:

- Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани координативни органи - изготвят предложения до УС, Изпълнителните директори и Прокуриста по отношение рамката и основните параметри на дейността по управление на риска;
- Изпълнителни директори и Прокурист – осъществяват общия контрол, организират и ръководят процеса на одобрение и прилагане на адекватни политики и процедури в рамките на приетата от Банката стратегия за управление на риска;
- Ръководители на структурни звена на Банката – прилагат възприетата политика по управление на риска при организиране на дейността на съответните организационни единици.



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 2022 година показателят на Банката за дял на необслужваните кредити в кредитния портфейл е на едно от най-ниските нива в Банковата система.

Естеството и същността на рисковете, на които са изложени финансовите инструменти, притежавани от Банката са следните:

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

Описание на рисковете пред дейността на Банката са представени в индивидуалния и консолидирания финансови отчети, в Годишния доклад за дейността през 2022 година, Консолидирания годишен доклад за дейността през 2022 година и Декларациите за корпоративно управление към финансовите отчети на Банката.

### **Ефекти на войната в Украйна и Covid-19 глобална пандемия върху рискове в дейността на Банката**

Затихването на глобалната пандемия от коронавирус Covid-19 доведе до възстановяване на оперативните процеси на Банката и премахване на някои мерки, като същевременно добрите практики, предпазващи от пряко заразяване, се превърнаха в устойчива практика. Икономическите процеси също се възстановиха в постпандемична среда, като рязко ускореното търсене, съчетано с прекъсвания на веригите от епизодични проявления на вируса, доведе и до инфлационни ефекти и нарастване на цените на стоки и суровини. Допълнително този процес се ускори след започнатата война в Украйна.

В ЦКБ АД към 31 декември 2022 г. всички кредити, по които в предходните години е имало отсрочване по частния мораториум, свързан с пандемията, са с изтекъл период на отсрочване.

По отношение на ефектите от започнатата война в Украйна и свързаните с тях мерки, които бяха въведени от държавите от Европейския съюз, вкл. България, както и трети страни, спрямо Руска Федерация и Беларус и реципрочно - пораждат геополитическо, макроикономическо и пазарно напрежение, чието изражение са високите цени на стоки, периодични пикови цени на енергийни ресурси, инфлация и пазарни колебания. Във връзка с въведените ограничителни и санкционни режими срещу лица от финансовия и др. сектори на руската икономика, в ЦКБ АД бе извършен анализ на изложеността на Банката на потенциални рискове, свързани с продължителността на конфликта и свързаните с това продължителни колебания на пазарите, промени в макросредата и потенциални кредитни загуби, вследствие на експозиции към контрагенти от Руска федерация, Беларус и Република

Украйна. Освен директната експозиция към контрагенти от 3-те държави, в Банката бе анализирана и индиректна такава, породена от потенциално влошаване на паричните потоци на клиенти на Банката, свързани с визираните 3 държави.

През 2022 година Банката е лимитирала своята експозиция към засегнати сектори от геополитическите влияния, като прекрати една експозиция към държавно дружество търгуващо с газ, и към 31.12.2022 година и датата на съставяне на настоящия индивидуален финансов отчет няма експозиции към сектори, повлияни негативно от описаните икономически и политически фактори.

Към 31.12.2022 година, пряката експозиция на Банката към лица от Руска федерация, Беларус и Украйна се запазва ниска като дял от активите на Банката, като с изключение на 1 експозиция в капиталови инструменти в рубли, всички останали са деноминирани в български левове, евро или долари. Същото се отнася и за привлечения ресурс от субекти от тези държави, като той основно е свързан със сметки на граждани, пребиваващи в България, развиващи стопанска дейност или придобиване на имоти в Република България от тези лица и използващи тези сметки да обслужват свои комунални и други задължения.

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 2022 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 2022 година.

Одитният комитет се е запознал с писмата за поемане на ангажимент за извършване на одит и с одиторските доклади върху индивидуалния и консолидирания финансови отчети за 2022 г..

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:



- Отговорности на Одитния комитет;
- Съвместен одиторски подход;
- Изисквания към съвместния одит и разпределение на задачите между съвместните одитори;
- Същественост;
- Идентифицирани и адресирани съществени рискове, вкл. ключови одиторски въпроси;
- Обхват на Груповия одит;
- Контролна среда;
- Области на фокуси за инвеститори и регулатори(отчитане и докладване на рискове, свързани с веригата на доставки и други макро-икономически фактори(инфлация, лихвени проценти));
- Области на фокуси за инвеститори и регулатори(рискове, свързани с климатичните промени и екологично, социално и корпоративно управление(ESG)) Влияние върху одита;
- Области на фокуси за инвеститори и регулатори(актуализация за военния конфликт в Украйна) Влияние върху одита;
- Коронавирус (Covid-19);
- Действащо предприятие;
- Събития след края на отчетния период;
- Свързани лица
- Друга информация в годишния отчет: годишен доклад за дейността, декларация за корпоративно управление, нефинансова декларация;
- Единен европейски електронен формат(ESEF);

Приложения към допълнителните доклади на съвместните одитори:

- Други отговорности на одиторите;
- Методи за оценка на активите и пасивите;
- Независимост и възнаграждения;
- 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 30 май 2023 година и съответно допълнителния доклад върху консолидирания финансов отчет на 22 юни 2023 година от регистрираните одитори, извършващи задължителен финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на Банката за 2022 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 инспекции: решение на КПНРО от 29.11.2022 г. за оценяване качеството на професионалната дейност на одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД с оценка „А“ – през периода от 01.01.2021 г. до 31.12.2021 г. 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 през периода от 01.01.2021 г. до 31.12.2021 г..

Одитният комитет се е запознал с последните публикувани доклади за прозрачност през м. април 2023 на регистрираните одиторски дружества. 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 30 май 2023 година и от 22 юни 2023 година.

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

„Делойт одит“ ООД е отправило искане за предоставяне на разрешени услуги на Банката, различни от одит от „Делойт България“ ЕООД с обхват: „Проект за съдействие по разработване на първоначален вариант на оперативен протокол (Bail-in Playbook) на Централна кооперативна банка АД“ от 22 август 2022 г., което е одобрено от Одитния комитет на заседанието му на 25 август 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 „Анализ на несъответствията, който включва цялостен преглед на текущата рамка на IRRBB (лихвен риск в банков портфейл), за да се идентифицират областите на подобрене и потенциалните рискове, на база на което Банката ще разработи план за постигане на съответствие“ на 7 март 2023 година, което е одобрено от Одитния комитет на заседанието му на 13 март 2023 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 26 май 2023 година е издал препоръка за избор на регистриран одитор.

На основание чл. 16, пар.2 от Регламент (ЕС) № 537/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16.04.2014 г., във връзка с чл. 108, ал.1, т.6 и чл. 65 от Закона за независимия



финансов одит (ЗНФО), е приета препоръка за назначаване на одитори за извършване на независим финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на „Централна кооперативна банка“ АД (ЦКБ АД) за годината приключваща на 31 декември 2023 г.

Одитният комитет препоръчва да бъде подновен одитния ангажимент на одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК: 831716285 с регистрационен номер 032 от регистъра по чл.20 от ЗНФО(одитор на ЦКБ АД и за предходната 2022 г.).

За второ одиторско дружество при съвместен одит, на база получените оферти, допълнителни проучвания, приложимите критерии за подбор и доклада на комисията за подбор на задължителен одитор, препоръчваме за извършване на независим финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на ЦКБ АД за годината приключваща на 31 декември 2023 г. да бъде избрано одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД, ЕИК:121435206 с регистрационен номер 173 от регистъра по чл.20 ЗНФО или одиторско дружество „Бул одит“ ООД, ЕИК:121448965 с регистрационен номер 023 от регистъра по чл.20 ЗНФО.

Предпочитанието на Одитния комитет за второ одиторско дружество при съвместен одит, е за одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД, ЕИК:121435206 с регистрационен номер 173 от регистъра по чл.20 Закона за независимия финансов одит.

„РСМ БГ“ ООД е член на RSM International. RSM е международна мрежа от независими професионални фирми. Фирмите членове на RSM се съгласяват да приемат и приведат в съответствие редица политики и процедури като изискване за членство, сред които: политики за качеството, политики и процедури за ограничаване на риска, одит методология на RSM, политики за етика и независимост, за продължаващо обучение, политики за човешки ресурси, годишни обучения, проверка на качеството и др.

„РСМ БГ“ ООД има дългогодишен опит в одита на предприятия от обществен интерес, чиито ценни книжа се търгуват на регулиран пазар. От 2018 г. Дружеството участва като съвместен одитор на предприятия от банковия сектор, вкл. Тексим Банк АД, Общинска банка АД, Търговска банк Д АД.

Препоръката на Одитния комитет не е повлияна от трета страна и не е наложена клауза от вида, посочени в параграф 6 на чл.16 от Регламент(ЕС) № 537/2014.

С писмо от изх. № БНБ-63154 от 6 юни 2023 година Българска народна банка/БНБ/ уведомява ЦКБ АД, че Управителният съвет на БНБ с Решение № 258 от 5 юни 2023 година е съгласувал избора на одиторските дружества „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 и „РСМ БГ“ ООД, ЕИК 121435206 за извършване на независим финансов одит на финансовите отчети на Банката за 2023 година и на отговорните одитори, както следва – Зорница Василева Джамбазка за „Грант Торнтон“ ООД и Мариана Петрова Михайлова за „РСМ БГ“ 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 и процеси;
- Оценяване на контролната среда, включително потенциалните рискове от измами;
- Преглед и анализ на промените в нормативната уредба, анализ на ключови области за съответствие със закони и нормативи;
- Тестове на контролите;
- Преглед на кредитни досиета, вкл. обезценявани на индивидуална и колективна основа;
- Анализ и оценка на моделите за формиране на очакваните кредитни загуби по кредити и вземания от клиенти и други финансови активи;
- Извършване на одиторски процедури по същество;
- 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;
- Тестове на потвърждаване с външни източници;
- Фокусиране върху рискови области, включително елементи на финансовите отчети, които са силно повлияни от съществени допускания и приблизителни оценки, приложени от ръководството;
- Преглед на политиките за управление на риска като част от системата за вътрешен контрол;
- Анализ на идентифицирани несъществени отклонения и потенциални корекции в резултат на неправилни отчитания;
- Анализ и преглед на годишните финансови отчети, годишните доклади за дейността, декларациите за корпоративно управление, нефинансовите декларации и доклад за изпълнение на политиката за възнагражденията, изготвени от ръководството съгласно законовите изисквания;
- В рамките на годишните доклади съвместните одитори извършват процедури за анализ на съответствието с годишните изисквания за оповестяване на ESMA. За годишни отчети 2022 г., тези области включват:
  - ESEF отчети и блоково тагиране;
  - ефекти от военния конфликт между Русия и Украйна;
  - изисквания за оповестяване във връзка с околната среда.



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

Одитният комитет е изготвил и представил пред КПНРО доклад за дейността си за периода от 1 януари 2022 година до 31 декември 2022 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 22 юни 2023 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 2022 година.

Дата:

22 юни 2023 година

Председател на Одитния комитет:  
Златка Капинкова

