

ГОДИШЕН ДОКЛАД
НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА „ЦЕНТРАЛНА
КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ДО НЕЙНИТЕ
АКЦИОНЕРИ
ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2017 ГОДИНА

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Настоящият доклад е изготвен на основание чл.108, ал. 1, т. 9 от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО) и обхваща дейността на Одитния комитет (ОК) от датата на избирането му 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.

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

- 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;
- 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;
- Представяне на доклад за дейността си на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори (КПНРО);
- Отчитане на дейността пред Общото събрание на акционерите на Банката.

II. СЪСТАВ НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ

През периода 01 януари – 29 юни 2017 година в състава на ОК са Златка Капинкова и Миролюб Иванов. С решение на Общото събрание на акционерите от 29 юни 2017 г. за членове на ОК са избрани Златка Капинкова, Миролюб Иванов и Даниела Дурина. Председател на ОК е Златка Капинкова.

През отчетния период ОК е провел 14 заседания.

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 2017 година Банката не е променяла счетоводната си политика. През същата година е започнал процеса по подготовката от страна на Банката за прилагането от 01.01.2018г. на изискванията на МСФО 9 Финансови инструменти. Банката очаква да промени счетоводната си политика за да отрази прилагането за първи път на МСФО 9 Финансови инструменти и МСФО 16 Лизинг.

Банката е извършила идентифициране на разликите между прилаганите по МСС 39 политики и влизащите в сила от 01.01.2018г. изисквания на МСФО 9, свързани с методика за класификация, оценка, обезценка на финансови активи и пасиви и отчитане на хеджиране. Към датата на прилагане на стандарта за първи път, основният ефект на МСФО 9 върху Банката е в резултат на прилагане на новия модел за обезценка, базиран на очакваната

кредитна загуба, което ще доведе до нарастване на обезценките по финансови активи и провизиите по условни задължения.

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 в определените срокове междинни и годишни финансови отчети пред Комисията за финансов надзор, Българската фондова борса и Българска народна банка .

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

Финансовите отчети (навсякъде в текста се имат предвид индивидуалните и консолидираните финансови отчети) на Банката са изготвени на базата на Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), издадени от съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и всички разяснения, издадени от Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), които са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 01 януари 2017 година, и които са приети от Европейската комисия.

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 са следните:

- Парични средства и парични салда в Централната банка – амортизирана стойност;
- Финансови активи, държани за търгуване – справедлива стойност;
- Финансови активи на разположение за продажба – справедлива стойност;
- Кредити и вземания – амортизирана стойност, намалена с обезценка
- Дълготрайни активи – цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка;
- Инвестиционни имоти - 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.

Тези преценки са оказали влияние върху балансовата стойност на тези активи, пасиви, приходи и разходи. Банката е използвала цялата налична

информация към датата, към която са съставени финансовите отчети, за да отрази тези прогнози и предположения, както и ги е оповестила надеждно в Бележките към тези отчети. Въпреки това, бъдещи събития могат да доведат до оценки, които се различават от направените в одобрените финансови отчети.

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“.

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 достигане на 30% дял на ритейла в общия кредитен портфейл е изпълнена, като ще продължи и в бъдеще разширяването на дела на ритейл кредитите в кредитното портфолио на Банката.

Показателите за качество на активите се подобряват, при нарастване на покритието с провизии на необслужваните експозиции – основен индикатор за мониторинг в Банковата ни система, включително и от Международния валутен фонд, Европейската комисия и Световната банка. В края на 2017 г. показателят на Банката за покритие на необслужваните експозиции с провизии е съизмерим със средния за Българската банкова система в края на 2017 година, като очакванията на Банката са тази съизмеримост да се запази и при въвеждането от 01.01.2018г. на новия МСФО 9 Финансови инструменти

Ефектът от въвеждането на новия счетоводен стандарт МСФО 9 върху показателите за риск на Банката е детайлно описан в одитираните финансови отчети за 2017 г. на Банката.

Управлението на ресурсите на Банката се реализира в съответствие с решенията на Управителния съвет при спазване на нормативните изисквания на БНБ. Непрекъснато се извършват финансови анализи, както и текущ контрол на финансовото отчитане.

През 2017 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 2017 година и Консолидирания годишен доклад за дейността през 2017 година.

Одитният комитет е провел заседания и консултативни срещи 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 дейността и резултатите от работата на Специализираната служба за вътрешния одит през 2017 година и плана за работата през 2018 година. Одитният комитет прецени, 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 2017 година е извършен от „Делойт одит“ ООД, одиторско дружество № 033 в регистъра на Института на дипломираните експерт-счетоводители, и „Грант Торнтон“ ООД, одиторско дружество № 032 в регистъра на Института на дипломираните експерт-счетоводители. С дата 02 април 2018 година е издаден немодифициран одиторски доклад относно одита на индивидуалните финансови отчети на Банката. С дата 30 април 2018 година

е издаден немодифициран одиторски доклад относно одита на консолидираните финансови отчети на Банката.

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

Основните въпроси, които регистрираните одитори са комуникирали с Одитния комитет, са:

- Обхват и времева рамка на одита;
- Идентифицирани и адресирани значителни рискове;
- Ключов одиторски въпрос, както е докладван в одиторския доклад;
- Съществени констатации от одита;
- Същественост;
- Действащо предприятие.

Одитният комитет е получил допълнителни доклади от регистрираните одитори, извършващи задължителен финансов одит на финансовите отчети на Банката за 2017 година, съгласно изискванията на чл. 60 от ЗНФО. Допълнителните доклади по структура и съдържание отговарят на изискванията на приложимите одиторски стандарти и на разпоредбите на чл.11 от Регламент (ЕС) № 537/2014.

Одитният комитет се е запознал с докладите за прозрачност на регистрираните одитори за 2017 година, публикувани в законоустановения срок. 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. 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 07 февруари 2017 година, което е одобрено от Одитния комитет на заседанието му на 15 март 2017 година. Услугите се отнасят до внедряване на новите изисквания на МСФО 9 Финансови инструменти.

„Делойт одит“ ООД е отправило искане за предоставяне на разрешени услуги на 29 януари 2018 година, което е одобрено от Одитния комитет на заседанието му на 08 февруари 2018 година. Услугите се отнасят до анализ за съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни.

5. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ПРЕПОРЪКА ЗА НАЗНАЧАВАНЕ НА РЕГИСТРИРАН ОДИТОР

Одитният комитет на свое заседание на 16 април 2018 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.

На свое заседание от 19 април 2018 година УС на Банката е взел решение да предложи на Общото събрание на акционерите да поднови ангажимента за задължителен финансов одит на финансовите отчети за 2018 година от страна на „Делойт одит“ ООД и „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 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 годишния финансов отчет, годишния доклад за дейността, декларацията за корпоративно управление и нефинансовата декларация, 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 годишен доклад за дейността си съгласно изискванията на ЗНФО в срок до 30 юни 2018 г.

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

Този доклад е приет на заседание на Одитния комитет, проведено на 15 май 2018 година, и ще бъде включен в дневния ред и представен за обсъждане и приемане от Общото събрание на акционерите на ЦКБ, насрочено за 27 юни 2018 година.

Дата:

15 май 2018 година

Председател на Одитния комитет:

Златка Капинкова

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end.