

О Т Ч Е Т

за работата на Специализираната служба "Вътрешен одит" при ЦКБ АД през 2023 г.

През 2023 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 консултантски услуги за подобряване на дейността и вътрешната нормативна уредба.

Годишният план за 2023г. 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 2023г. бяха включени общо 35 одитни ангажимента:

1. Одит на цялостната дейност на клон (комплексни проверки) - 28 бр.;
 2. Одит на отчети, процеси и структурни звена в Централно управление на ЦКБ АД – 7 бр.:
- Преглед на процеса по вътрешният анализ на адекватността на капитала (ВААК);
 - Преглед на процеса по вътрешният анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ);
 - Проверка по организацията и дейността на Дирекция "Парични пазари и ликвидност";
 - Проверка по спазване изискванията на Наредба № 37 на БНБ и отчетността, касаеща вътрешните експозиции на банката;
 - Проверка по организацията и дейността на Отдел "Нормативно съответствие" при ЦКБ АД;
 - Проверка по спазване на нормативните изисквания при възлагане на дейности на външни подизпълнители;
 - Проверка по изготвянето и спазването на техническите стандарти, свързани със задължителната информация, която ЦКБ АД трябва да оповестява.

През 2023г. бяха приключени планираните одитни ангажименти. Допълнително беше извършен одит на цялостната дейност на клон „Мадрид“ и клон „Перник“, Извършен бе преглед на резултатите от извършен одит за съответствие на мерките за мрежова и информационна сигурност, съгласно Наредба за минималните изисквания за мрежова и информационна сигурност и спазването на изискванията на Делегиран Регламент (ЕС) 2018/389, от трето лице, както и 39 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.

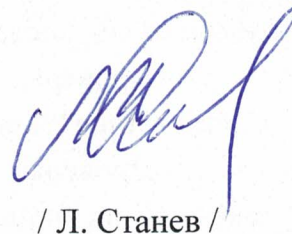
През 2024 година службата ще продължи да се стреми да добавя стойност по отношение на процесите и контролите в банката, да подобрява методологията за оценка на рисковете и контролните системи и да изпълнява годишният одитен план.

В плана за работа на Служба „Вътрешен одит“ за 2024 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 /