

ГОДИШЕН ДОКЛАД
НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ДО
НЕЙНИТЕ АКЦИОНЕРИ
ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2023 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) през 2023 и до датата на издаване на настоящия доклад. Той е предназначен 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 2023 година финансовите отчети на Банката са съставени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС).

Съгласно бел. 4. *Съществена информация за счетоводната политика* Финансовите отчети за 2023 са изготвени на база принципа за начисляване и 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 2023 г. Банката е променила представянето на отсрочените данъчни активи и пасиви, отнасящи се до някои от лизинговите договори, поради промените в МСС 12 „Данъци върху доходите“, в сила от 1 януари 2023 г. Тъй като ефектът върху собствения капитал и печалбата за предходния период от промените в МСС 12 е несъществен за Банката, не е представен втори съпоставим период и не е преизчислен отчетът за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за 2022 г.

Относно макроикономическата среда Банката оповестява, че икономическата среда през 2023 г. се формира под въздействието на продължаващото възстановяване след пандемията от Covid-19, ефектите върху производствената индустрия от продължаващата войната в Украйна, допълнително удължаване на веригата на доставки и свързано с тях повишаване на инфлацията, провокирано от кризата в Червено море, вследствие военните действия на територията на Ивицата Газа и адаптиране на икономиката към устойчиво по-високи лихвени нива. Вследствие на преодоляването на кризата, свързана с природния газ от Русия, цените на енергийните суровини –електричество и петрол се понижиха, като особено изразен ефект в България оказва стремително спадналата цена на тока. Военните действия на територията на Ивицата Газа, причиниха нови прекъсвания и ограничаване на доставките на стоки, храни и суровини, което предизвика опасения от допълнително поскъпване, на фона на успокоените инфлационни тенденции в края на 2023.

Дългосрочният кредитен рейтинг на България от агенция SP Global Ratings е BBB, като в последното тримесечие на годината перспективата е повишена от стабилна към положителна.

В тези условия ръководството на Банката е направило анализ и преценка на потенциалните последици върху дейността ѝ в резултат от описаните геополитически конфликти и икономически промени, свързани с тях. Ръководството очаква, че посочените ефекти в макроикономическата среда нямат пряко влияние върху дейността на банката и финансовите отчети към 31.12.2023.

В бележка *Управление на риска, свързан с финансовите инструменти, Ефекти на геополитическите конфликти върху рисковете в дейността на Банката/Групата* към индивидуалния и консолидирания финансов отчет за 2023 г. са представени оповестявания във връзка с ефектите от продължаващата война в Украйна и свързаните с тях мерки, които бяха въведени от държавите от Европейски съюз, вкл. България, удължените вериги на доставки и повишените цени при доставки на стоки, повлияни от кризата в Червено море, вследствие от военните действия на територията на Ивицата Газа, потенциалната правителствена криза и предсрочни избори през 2024 г.

В годишните си отчети за 2023 г. Банката отчита значението на факторите на околната среда като едни от най-важните елементи на ESG рисковете. Понастоящем Банката е в процес на анализ и внедряване на ESG рисковете в рамката за управление на риска на основните видове риск. Важен приоритет за Банката е внедряването на иновации в цялостното продуктово портфолио, чрез които значително се намалява употребата на ресурси. Пример в тази посока е развитието на алтернативните дигитални канали за комуникация, въвеждане на електронен подпис, електронно кандидатстване за продукти и други услуги. В качеството си на емитент Банката разработва цели и KPI в съответствие с изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2023/2772 от 31 юли 2023 в допълнение целите на Банката до 2025 включват внедряване на ESG факторите във всички процеси и акцентирание върху информираността за ESG рисковете в организацията и заинтересованите страни. ESG факторите и свързаните с тях рискове ще се управляват чрез процеси и контроли, като Банката възнамерява да прилага и определени лимити за риск, за да е в състояние да мониторира текущо показателите за GAR. По отношение на рисковите лимити Банката ще следва постепенен подход в съответствие с регулаторните очаквания, както и с осведомеността на ESG за местната икономика. Към момента ЦКБ е първата търговска банка в Югоизточна Европа, която през 2023 въведе чрез мобилното си банкиране Калкулатор за въглерод на MasterCard. Калкулаторът представлява иновативно дигитално решение, което има за цел да помогне на потребителите да измерят и управляват ефективно въглеродния отпечатък на трансакциите, които извършват чрез постоянен мониторинг на различните стоки и услуги, закупени от клиентите с дебитни и кредитни карти и оценка на веригата на стойността. Целта на този калкулатор е да предостави на потребителите устойчив модел на потребление и информация как, като извършват своите трансакции, влияят върху околната среда и как могат да помогнат за възстановяване на климата.

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 1 април 2024 г., а върху консолидирания финансов отчет е издаден на 29 април 2024 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 2023 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 обезпечение – 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, информирание 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 както следва:

- Управителен съвет - определя допустимите нива на риск на Банката в рамките на възприетата стратегия за развитие;
- Специализирани колективни 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 2023 година показателят на Банката за дял на необслужваните кредити в кредитния портфейл(и подпортфейли) е значително под надзорния референтен праг за същественост – 5%, като покритието с провизии на необслужваните експозиции се повишава.

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 финансов отчети, в Годишния доклад за дейността през 2023 година,

Консолидирания годишен доклад за дейността през 2023 година и Декларациите за корпоративно управление към финансовите отчети на Банката.

Във връзка с Ефекти на геополитическите конфликти върху рисковете в дейността Банката оповестява:

По отношение на ефектите от продължаващата война в Украйна и свързаните с тях мерки, които бяха въведени от държавите от Европейския съюз, вкл. Република България и РСМ, 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, е извършен анализ на изложеността 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 е анализирана и индиректна такава, породена от потенциално влошаване на паричните потоци на клиенти на банките от Групата, свързани с визираните 3 държави. Към 31.12.2023 г. пряката експозиция на Групата към лица от Руска федерация, Беларус и Украйна се запазва ниска като дял от активите, 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 Р. 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. Доколко удължените вериги на доставки и повишените цени при доставки на стоки, повлияни от кризата в Червено море, вследствие от военните действия на територията на Ивицата Газа имат негативно влияние върху крайните цени на стоки и суровини за производство, инфлационните ефекти ще се проявят със забавяне и точният им ефект върху инфлационните процеси трудно може да бъде отграничен от общите тенденции. За българските стопански субекти по-голямо влияние би оказала потенциална правителствена криза и предсрочни избори през 2024 г., които биха отложили/забавили процеса по влизане на България в Еврозоната от 01.01.2025 г.

Към 31.12.2023 г. и датата на съставяне на финансовите отчети Групата няма експозиции към сектори, повлияни негативно от описаните икономически и политически фактори и описаните геополитически рискове нямат съществен пряк или непряк ефект върху финансовите резултати.

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 2023 година е извършен от „Грант Торнтон“ ООД, одиторско дружество с регистрационен № 032 в регистъра на Института на дипломираните експерт-счетоводители, с регистриран одитор отговорен за одита Зорница Джамбазка и РСМ БГ ООД, одиторско дружество с регистрационен № 173 в регистъра на Института на дипломираните експерт-счетоводители, с регистриран одитор, отговорен за одита д-р Мариана Михайлова. Издадени са немодифицирани одиторски доклади върху финансовите отчети на Банката за 2023 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 2023 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:

- Обхват и времева рамка на одита;
- Изявления за независимост;
- Същественост;
- Описание и оценка на методите за остойностяване;
- Одиторски подход и методология;
- Разпределение на работата в основните области;
- Идентифицирани значителни рискове;
- Нови стандарти и изисквания на МСФО;
- Други съществени салда и транзакции;
- Други констатации, установени по време на одита;
- Ключови одиторски въпроси;
- Други въпроси относно формата и съдържанието на одиторския доклад;
- Регулаторни промени през периода, насоки и тенденции при оповестяването.

Одитният комитет е получил допълнителния доклад върху индивидуалния финансов отчет на 1 април 2024 година и съответно допълнителния доклад върху консолидирания финансов отчет на 29 април 2024 година от съвместните одитори, извършващи задължителен финансов одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети на Банката за 2023 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 8.02.2022 г. за оценяване качеството на професионалната дейност на одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД с оценка „А“ за дейността на одиторското дружество през периода от 01.01.2020 г. до 31.12.2020 г..

Одитният комитет се е запознал с последните доклади за прозрачност за 2023 г. 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 комитет от 1 април 2024 година и от 29 април 2024 година.

Разрешение за услуги на Банката, различни от одит, предоставени от съвместните одитори на Банката, за които Одитният комитет е дал одобрение до датата на този доклад включват:

- „Извършване на преглед на междинния индивидуален финансов отчет и междинния консолидиран финансов отчет на Централна кооперативна банка АД към 30.06.2023 г. в съответствие с МСАП 2410 „Преглед на междинна финансова информация, извършен от независимия одитор на предприятието“.
- „Извършване на преглед на междинния индивидуален финансов отчет на Централна кооперативна банка АД към 30.06.2024 г. в съответствие с МСАП 2410 „Преглед на междинна финансова информация, извършен от независимия одитор на предприятието“.

Одитният комитет е уведомил КПНРО за дадените одобрения в законоустановения срок.

5. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ПРЕПОРЪКА ЗА НАЗНАЧАВАНЕ НА РЕГИСТРИРАН ОДИТОР

Одитният комитет на свое заседание на 23 февруари 2024 година е издал препоръка за избор на съвместни одитори:

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), представяме на вашето внимание настоящата препоръка за назначаване на одитор 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 2024 г.

Препоръчваме да бъде удължен 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 2023 г.), при спазване на изискванията за ротация на отговорния одитор, който извършва задължителен финансов

одит съгласно изискванията на чл.65, ал.4 от ЗНФО и приложимите изисквания на Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители.

На основание чл.65, ал.3 от ЗНФО Регистриран одитор, който извършва задължителен финансов одит на финансов отчет на предприятие от обществен интерес, се оттегля, след като е изпълнявал одиторски ангажименти в продължение на 7 поредни години от датата на назначаването му. На основание чл.65, ал.7 от ЗНФО в случаите на законово изискване за съвместен задължителен финансов одит на финансови отчети на предприятия от обществен интерес се допуска удължаване на срока за оттегляне по ал. 3 с не повече от 5 години. Удължаването се допуска, ако има препоръка на одитния комитет, която е предложена на общото събрание на акционерите и е приета от него.

Одиторско дружество "Грант Торнтон" ООД е съвместен одитор на ЦКБ АД от 2017 г. Съвместен одит на индивидуалния и консолидирания финансови отчети за годината приключваща на 31 декември 2024 на ЦКБ АД се явява осми по ред пълен непрекъснат ангажимент за Одиторско дружество "Грант Торнтон" ООД.

Одитният комитет като се позовава на разпоредбата на чл.65, ал.7 от ЗНФО препоръчва да бъде удължен срока на оттегляне по ал.3 на одиторско дружество "Грант Торнтон" ООД за една година поради:

- нарастващия обем нормативни изисквания, вкл. промени и нови законови разпоредби;
- сериозното предизвикателство по оповестяване на информация във финансовите отчети, доклада за дейността, нефинансовата декларация за големите предприятия от обществен интерес, свързана с ESG критерии, микроикономическата среда, Регламента за таксономията, новата Директива за корпоративно отчитане във връзка с устойчивостта (CSRD) от 1 януари 2024 и Европейските стандарти за отчитането във връзка с устойчивостта (ESRD);
- съвместният одитор „PCM БГ“ ООД, поради ротация на предходен одитор, е с опит в одита на ЦКБ АД от 2023 г.;
- Одиторско дружество "Грант Торнтон" ООД има задълбочени и трайни познания и опит относно дейността на ЦКБ АД, процесите на финансово отчитане, ефективността вътрешната контролна система и системата за управление на риска, дейността на вътрешния одит.

Одитният комитет, при приемане на Препоръката на за удължаване на ангажимента на Грант Торнтон ООД, е воден от мотива за качествен и навремен одит на ЦКБ АД за годината приключваща на 31 декември 2024 г.

Препоръчваме да бъде подновен одитния ангажимент на одиторско дружество „PCM БГ“ ООД, ЕИК:121435206 с регистрационен номер 173 от регистъра по чл.20 от ЗНФО(одитор на ЦКБ АД и за предходната 2023 г.).

С писмо от изх. № БНБ-46661 от 8 април 2024 година Българска народна банка/БНБ/ уведомява ЦКБ АД, че Управителният съвет на БНБ с Решение № 157 от 4 април 2024 година е съгласувал избора на одиторските дружества „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК 831716285 и „PCM БГ“ ООД, ЕИК 121435206 за извършване на независим финансов одит на финансовите отчети на Банката за 2024 година и на отговорните одитори, както следва – Георги Николаев Стоянов за „Грант Торнтон“ ООД и Мариана Петрова Михайлова за „PCM 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 законите изисквания;
- В рамките на годишните одити съвместните одитори извършват процедури във връзка с оповестяване в годишните финансови отчети за 2023, съгласно Изявление на Европейския орган за ценни книжа и пазари(ЕОЦКП):
 - Климат и други екологични;
 - Макроикономическа среда;
 - Идентифициране на последователно прилагане на алтернативни финансови показатели(АФП);
 - Блоково тагиране в ЕЕЕФ.

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

Одитният комитет ще изготви и представил пред КПНРО доклад за дейността си за периода от 1 януари 2023 година до 31 декември 2023 година съгласно изискванията на ЗНФО и в законоустановения срок.

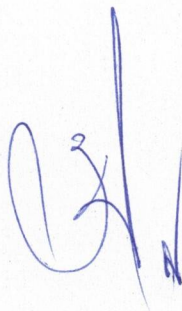
8. ОТЧИТАНЕ НА ДЕЙНОСТТА ПРЕД ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ НА БАНКАТА

Този доклад е приет на заседание на Одитния комитет, проведено на 30 април 2024 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 2023 година.

Дата:

30 април 2024 година

Председател на Одитния комитет:
Златка Капинкова

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized initial 'Z' followed by a vertical line and a small flourish at the bottom.