

ГОДИШЕН ДОКЛАД
НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ДО
НЕЙНИТЕ АКЦИОНЕРИ

ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2024 ГОДИНА

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Настоящият доклад е изготвен на основание чл.108, ал. 1, т. 8 от Закона за независимия финансов одит и изразяване на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ) и обхваща дейността на Одитния комитет (ОК, Комитета) през 2024 и до датата на издаване на настоящия доклад. Той е предназначен за акционерите на „Централна кооперативна банка“ АД (ЦКБ, Банката).

Общо събрание на акционерите(ОСА), проведено на 20.02.2025 г. приема Статут на одитния комитет на „Централна кооперативна банка“ АД и отменя Правилник за устройството и дейността на одитния комитет на „Централна кооперативна банка“ АД, приет през 2017 г.

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

- Информира Управителния и Надзорния съвет на Банката за резултатите от задължителния одит и пояснява по какъв начин той е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане и отчитането на устойчивостта, както и ролята на Комитета в този процес;
- Наблюдава процеса на финансово отчитане и на отчитането на устойчивостта, и представя препоръки и предложения, за да се гарантира достоверност на изготвяните и издавани отчети;
- Наблюдава ефективността на вътрешната контролна система, на системата за управление на риска и на дейността по вътрешен одит в Банката по отношение на финансовото отчитане и на отчитането на устойчивостта в Банката;
- Наблюдава извършването на задължителния одит на годишните финансови отчети, и на задължителния ангажимент за сигурност по устойчивостта;
- Проверява и наблюдава 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;
- Отговаря за процедурата за подбор на съвместните регистрирани одитори за одит на финансовите отчети на Банката и на одитор за ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта и препоръчва назначаването им с изключение на случаите, когато Банката разполага с комисия за провеждане на процедура за подбор; когато Банката разполага с комисия за провеждане на процедура за подбор, одитният комитет наблюдава нейната работа, като въз основа на резултатите от нея предлага на Общото събрание на акционерите възлагане на одиторския ангажимент в съответствие с изискванията на чл. 16 от Регламент (ЕС) № 537/2014;

- Уведомява чрез своя председател Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори, както и Управителния и Надзорния съвет на Банката за всяко дадено одобрение по чл. 64, ал. 3 и чл. 66, ал. 3 от ЗНФОИСУ в 7-дневен срок от датата на решението;
- Отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите на Банката, като ежегодно изготвя и чрез своя председател предоставя на Общо събрание на акционерите на Банката годишен доклад за дейността си;
- Изготвя и чрез своя председател предоставя на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в срок до 31 май годишен доклад за дейността си, който се изготвя по форма и със съдържание съгласно приета от Комисията наредба.

Одитният комитет изпълнява изискванията на Наредба № 1 от 7.07.2020 г. и последващите изменения 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. и последващите изменения 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, Миролюб 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 2024 година финансовите отчети на Банката са съставени в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС).

Съгласно приложение 4. *Съществена информация за счетоводната политика* Финансовите отчети за 2024 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.

Относно макроикономическата среда Банката оповестява, че икономическата среда през 2024 г. се формира под въздействието на продължаващото намаление на лихвените проценти от централните банки, ръст на световните икономики и висока волатилност в края на годината, провокирана от резултата от изборите на нов президент в САЩ. Оценка на тези въздействия Банката оповестява в пояснение 41 към финансовите отчети.

Банката оповестява в годишните финансови отчети, че основните ефекти върху цените на финансовите активи през 2024 г. и възникналата волатилност са свързани с очакванията за действията на новата американска администрация, като пълният им ефект започва да се проявява след встъпването в длъжност на новия Президент на

САЩ през януари 2025 г. Обявените, а в някои случаи и вече ефективно прилагани, чувствително завишени митнически тарифи на САЩ създават съответните действия от правителствата на останалите държави, в частност ЕС, като това провокира изостряне на търговските взаимоотношения. Подобна търговска война потенциално би имала негативен ефект върху развитието на световните икономики, вкл. и стопанствата на държавите от ЕС. Доколкото се създава голяма волатилност в политиките за митнически тарифи и налагането и отменянето им са изключително непредвидими в настоящия момент, конкретни ефекти върху икономиката на България и българските стопански субекти, клиенти на банката, не може да бъде изчислена. Политиката на ФЕД по отношение на лихвените проценти търпи известна промяна от началото на 2025 г., повлияна от повишените инфлационни очаквания, свързани с острите търговски мерки на новата американска администрация, като се очаква волатилността на финансовите и валутни пазари да се запази през цялата 2025 г.

Потвърждаването от българското правителство на ангажимента за влизане в Евророната от 1 януари 2026 г. дава очакване за развиваща се предвидимост в стопанската среда и лихвената политика. Дългосрочният кредитен рейтинг на България от агенция SP Global Ratings е BBB, като повишената от стабилна към положителна перспектива през 2023 г. се запазва и през 2024 г.

Към 31.12.2024 г. и датата на съставяне на финансовите отчети Банката няма експозиции към сектори, повлияни негативно от описаните икономически и политически фактори и очакванията на Ръководството на институцията са описаните геополитически и макроикономически рискове да нямат съществен пряк или непряк ефект върху финансовите резултати.

Ръководството е направило оценка на способността на Банката да продължи да функционира като действащо предприятие на базата на наличната информация в обзримо бъдеще. След направените проучвания ръководството има разумни очаквания, че Банката разполага с достатъчно ресурси, за да продължи да функционира като действащо предприятие в обзримо бъдеще. Съответно Ръководството на Банката продължава да приема принципа на действащо предприятие при изготвянето на годишните финансови отчети за 2024 г.

В годишните си отчети за 2024 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. Директива (ЕС) 2022/2464, за кратко наречена CSRD е в сила за пръв път за финансови отчети с край на периода 31 декември 2024 г. С ДВ. бр.72 от 27 август 2024 г. са приети изменения в Закона за счетоводството, като са въведени изисквания на нов Раздел III. Отчет за устойчивостта и Раздел IV. Консолидиран отчет за устойчивостта. Сроковете на прилагане са представени в § 30 от Преходни и заключителни разпоредби на ЗСч. С държавен вестник брой 17, от 28.2.2025 г. са публикувани изменения в Закона за счетоводството, с които изискванията за докладване във връзка с устойчивостта са отложени с 1 година, с което Банката е задължена да изготвя Отчет за устойчивост за финансовата 2025 г. В допълнение на 26 февруари 2025 г. Европейската Комисия (ЕК) стартира пакета "Омнибус" за опростяване на правилата за докладване на устойчивостта. Това е първата стъпка от програма за опростяване с цел повишаване на европейската икономическа конкурентоспособност. С намаляване на административната и отчетната тежест за дружествата, Пакетът ще ограничи възможността на Банката да събира информация от своите клиенти, особено МСП. 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. Развитието и управлението на ESG рисковете е включено в инструментариума на Банката в съответствие с новата действителност - събиране на информация без нарушаване на конкурентоспособността. В качеството си на емитент Банката разработва цели и KPI в съответствие с изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2023/2772 от 31 юли 2023 г. В допълнение целите на Банката до 2025 г. включват внедряване на ESG факторите във всички процеси и акцентиране 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 31.12.2024 г. Банката оповестява данните в съответствие с изискванията на чл. 10 (3) на Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 за Допустими за таксономията икономически дейности в своя Годишен доклад за дейността. Централна Кооперативна Банка АД продължи с анализа на клиентите си и на кредитния си портфейл, и идентифицирането на експозициите към допустими и недопустими по Таксономията на ЕС икономически дейности, свързани с екологичните цели. Отношението на екосъобразните активи (OEA) за балансовите експозиции показва дела на активите на Банката, финансиращи и инвестирани в съобразени с таксономията икономически дейности, от общата стойност на обхванатите активи. Процесът на идентифициране на клиентите преминава чрез спазване на фундаментални понятия и правила.

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 самостоятелния финансов отчет на Банката е издаден на 28 март 2025 г., а върху консолидирания финансов отчет е издаден на 28 април 2025 г. Допълнителните доклади до ОК на Банката, съвместните одитори са представили на датите на издаване на одиторските доклади върху самостоятелния 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 МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС), които са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 01 януари 2024 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;

- Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност – 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;
- Нетекущи активи-сгради, използвани от Банката – по преоценена стойност, намалена с начислените амортизации и загуби от обезценка;
- Инвестиционни имоти – справедливата стойност;
- Активи, придобити от обезпечение – по по-ниската от цена на придобиване и нетна реализуема стойност;
- Финансови задължения – амортизирана стойност.

При изготвянето на финансовите отчети са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

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 и информация, електронните информационни системи и верността на данните; системите за управление на риска, методите за оценка на риска и достатъчността на капитала; вътрешните контролни процедури при извършване на сделки и други. В съответствие с „Правилата за организацията и дейността на специализираната служба за вътрешен одит в Централна кооперативна банка АД“ и „Методологията за идентифициране и оценка на риска и изготвяне на одитен план“ ежегодно се планират и извършват проверки на основните рискове за Банката: кредитен, лихвен, пазарен, ликвиден, операционен и др.

При проверките се 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 вътрешни правила; системата за отчетност и информация; верността на изготвяните финансови и надзорни отчети и други. Работата в службата е стандартизирана с прилагане на работни процедури по видове дейности за извършване на проверките. Създаден е регламент за подготовка, извършване и отчитане на проверките, оформяне и архивиране на материалите, реализация на проверките и контрол за изпълнение на мерките за отстраняване на констатирани нередности.

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 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.

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

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

Описание на рисковете пред дейността на Банката са представени в приложение 36. *Управление на риска, свързан с финансовите инструменти* към самостоятелния и консолидирания финансови отчети, в Годишния самостоятелен доклад за дейността през 2024 година, в Годишния консолидиран доклад за дейността през 2024 година и Декларациите за корпоративно управление към финансовите отчети на Банката.

Съгласно изискванията на регулаторния орган в Република България – Българска народна банка, Централна кооперативна банка АД извършва отделно публично оповестяване на елементите на капитала за надзорни цели и надзорните показатели за капиталово покритие на рисковете в дейността си, в съответните срокове, изисквани от надзорния орган.

Банката поддържа структура на активите и пасивите, която осигурява спазване на зададените стойности на коефициентите за ликвидност и изпълнението на изискването за ликвидно покритие съгласно чл. 412 параграф 1 на Регламент 575 /2013 (Liquidity

Coverage Ratio - LCR). Фокусът е върху управлението на ликвидността за период до 30 дни.

За измерване и оценка на лихвения риск Банката използва метода на GAP-анализа (анализа на несъответствието/дисбаланса). Чрез него се идентифицира чувствителността на очакваните приходи и разходи спрямо развитието на лихвения процент.

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 за всяко тримесечие, резултатите от тях, както и препоръките и проследяване на тяхното изпълнение. 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 2024 година е извършен от „Грант Торнтон“ ООД, одиторско дружество с регистрационен № 032 в регистъра по чл.20 от ЗНФОИСУ, с регистриран одитор отговорен за одита Георги Стоянов и РСМ БГ ООД, одиторско дружество с регистрационен № 173 в регистъра по чл.20 от ЗНФОИСУ, с регистриран одитор, отговорен за одита д-р Мариана Михайлова. Издадени са немодифицирани одиторски доклади върху финансовите отчети на Банката за 2024 година.

Одитният комитет се е запознал с писмата за поемане на ангажимент за извършване на одит и с одиторските доклади върху самостоятелния и консолидирания финансови отчети за 2024 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 между съвместните одитори в основните области;
- Идентифицирани значителни рискове;
- Нови стандарти и изисквания на МСФО;
- Други съществени салда и трансакции;
- Методи за оценка;
- 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 самостоятелния финансов отчет на 28 март 2025 година и съответно допълнителния доклад върху консолидирания финансов отчет на 28 април 2025 година от съвместните одитори, извършващи задължителен финансов одит на самостоятелния и консолидирания финансови отчети на Банката за 2024 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 последните инспекции извършени от КПНРО относно качеството на одиторските практики на одиторските дружества „Грант Торнтон“ ООД и на „РСМ БГ“ ООД, за изпълнените одиторски ангажменти за периода от 01.01.2023 г. до 31.12.2023 г. Докладът за резултатите от извършената инспекция за гарантиране на качеството на професионалната дейност на одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД е приет от КПНРО с Решение №2 / 07.01.2025 г. Според доклада „професионалната дейност на одиторското дружество е в съответствие със съществените аспекти на изискванията на одиторските стандарти и със законовите изисквания, като не произтича необходимост от непосредствени подобрения на одиторската практика“. Докладът за резултатите от извършената инспекция за гарантиране на качеството на професионалната дейност на одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД е приет от КПНРО на 10.12.2024 г. Според доклада „професионалната дейност на одиторското дружество е в съответствие със съществените аспекти на изискванията на одиторските стандарти и със законовите изисквания, като не произтича необходимост от непосредствени подобрения на одиторската практика“.

Одитният комитет се е запознал с последните доклади за прозрачност за 2024 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 ЗНФОИСУ. Регистрираните одитори са предоставили писмено изявление за независимост и в допълнителните доклади до Одитния комитет от 28 март 2025 година и от 28 април 2025 година.

В издадените одиторските доклади съвместните одитори са потвърдили, че за периода, за който се отнася извършения от тях задължителен одит, освен одита, те не са предоставяли други услуги на Банката и контролираните от нея дъщерни предприятия,

които не са посочени в самостоятелния доклад за дейността или самостоятелния финансов отчет на Банката, и съответно в консолидирания доклад за дейността или консолидирания финансов отчет на Групата.

Разрешение за услуга на Банката, различна от одит, предоставена от съвместните одитори на Банката, за която Одитният комитет е дал одобрение на 23.04.2024 г.:

- „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 даденото одобрение в законоустановения срок.

5. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ПРЕПОРЪКА ЗА НАЗНАЧАВАНЕ НА РЕГИСТРИРАНИ ОДИТОРИ

Одитният комитет на свое заседание на 18 март 2025 година, на основание изискванията на чл. 108, ал.1, т.6 и чл. 65 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта и в съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 537/2014), е издал препоръка за избиране на одитори за извършване на задължителен финансов одит на самостоятелния и консолидирания финансови отчети на „Централна кооперативна банка“ АД за годината, приключваща на 31 декември 2025 г.

Съгласно чл.65, ал.3 от ЗНФОИСУ(изм. – ДВ,бр.79 от 2024 г.) Одиторско дружество, което е извършвало задължителен финансов одит на финансов отчет на предприятие от обществен интерес, се оттегля, след като е изпълнявало одиторски ангажменти по задължителен финансов одит за период от 10 сумарно считани години.

Препоръката на одитния комитет е да бъде подновен одитния ангажимент на одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК: 831716285 с регистрационен номер 032 от регистъра по чл. 20 от ЗНФОИСУ(одитор на ЦКБ АД и за предходната 2024 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.

Одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД е съвместен одитор на ЦКБ АД от 2017 г. Съвместен одит на самостоятелния и консолидирания финансови отчети за годината приключваща на 31 декември 2025 на ЦКБ АД се явява девети по ред пълен непрекъснат ангажимент за Одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД.

Препоръката на одитния комитет е да бъде подновен одитния ангажимент на одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД, ЕИК:121435206 с регистрационен номер 173 от регистъра по чл. 20 от ЗНФОИСУ(одитор на ЦКБ АД и за предходната 2024 г.).

Одиторско дружество „РСМ БГ“ ООД е съвместен одитор на ЦКБ АД от 2023 г. Съвместен одит на самостоятелния и консолидирания финансови отчети за годината приключваща на 31 декември 2025 на ЦКБ АД се явява трети по ред пълен непрекъснат ангажимент за Одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД.

С оглед това, че нашата препоръка касае подновяване на одитен ангажимент, съгласно изискванията на ЗНФОИСУ и Регламент (ЕС) № 537/2014, не е необходимо да се извършва процедура за подбор на одитори.

Одитният комитет на свое заседание на 18 март 2025, на основание изискванията на чл.108, ал.1, т.6 и чл. 65, ал.16 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта и в съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 537/2014, е издал препоръка за назначаване на регистриран одитор, който да извърши ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта, в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, върху самостоятелния и консолидирания отчети за устойчивостта, част от самостоятелния и консолидирания доклади за дейността на „Централна кооперативна банка“ АД за годината, приключваща на 31 декември 2025 г.

Препоръката на одитния комитет е одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД, ЕИК: 831716285 с регистрационен номер 032 от регистъра по чл.20 от ЗНФОИСУ да бъде назначено да извърши ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта, в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, върху самостоятелния и консолидирания отчети за устойчивостта, част от самостоятелния и консолидирания доклади за дейността на „Централна кооперативна банка“ АД за годината приключваща на 31 декември 2025 г.

Препоръката на одитния комитет е базирана на гласувания мандат за ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта на одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД, за предходната 2024 г. Този ангажимент не бе реализиран за финансовата 2024 г. във връзка с настъпили законови промени и отлагане на отчитането на устойчивостта от началото на 2025 г. С оглед на този факт, Управителният съвет на ЦКБ АД не е променил своя избор от 2024 г. по отношение на одитора за извършване на ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта за годината, завършваща на 31 декември 2025 г., а именно - одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД.

Препоръката на одитния комитет се основава и на чл.76, ал.9, изречение първо от Закона за кредитните институции, според който регистриран одитор по ал.1 на същия член (за независим финансов одит, съвместно от две одиторски дружества), извършва и ангажимент за сигурност по устойчивостта в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта. В тази връзка доколкото одитният комитет е дал препоръка за продължаване на ангажимента му като съвместен одитор за извършване на задължителен финансов одит на самостоятелния и консолидирания финансови отчети на „Централна кооперативна банка“ АД за годината, приключваща на 31 декември 2025 г., то обосновано одитния комитет дава и препоръката си за одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД, което да изпълни ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта за финансовата 2025 г.

Одиторско дружество „Грант Торнтон“ ООД придоби квалификация на регистриран одитор по устойчивостта и е вписано в регистъра на КПНРО като правоспособно за извършване на ангажименти за изразяване на сигурност по устойчивостта през м. ноември 2024 г. Наред с това, като дългогодишен финансов одитор на ЦКБ АД, „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.

В случай, че нашата препоръка за назначаване на „Грант Торнтон“ ООД за регистриран одитор за изразяване на сигурност по устойчивостта на ЦКБ АД за годината, приключваща на 31 декември 2025 г., бъде приета и одобрена от Общото събрание на акционерите, то това би представлявало първи задължителен ангажимент на одиторското дружество за изразяване на сигурност по устойчивостта на ЦКБ АД.

Съгласно чл. 65, ал. 2 от ЗНФОИСУ минималната продължителност на задължителен ангажимент за сигурност по устойчивостта на предприятие от обществен интерес не може да бъде по-малка от една година.

С писмо на БНБ с изх.№ БНБ-53690/11.04.2025 г. ЦКБ АД е уведомена за съгласуване избора на одиторските дружества за извършване на независим финансов одит на финансовите отчети на Банката и за извършване на ангажимент за сигурност по устойчивостта за 2025 г.

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 представител на Ръководството на Банката Одитният комитет обсъди резултатите от задължителния одит.

Одиторските процедури, съставляващи част от годишния задължителен съвместен финансов одит на самостоятелния 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;
- Анализ и докладване във връзка с функционирането на защитните линии при поемане на различните рискове, вкл. дейността на ССВО във връзка с кредитния и операционния риск;
- Преглед и анализ на промените в нормативната уредба, анализ на ключови области за съответствие със закони и нормативи;
- Тестване на функционирането на контролите за процесите в банката;
- Преглед на кредитни досиета, вкл. обезценявани на индивидуална и колективна основа, анализ за пълнота и актуалност на поддържаните документи по кредитния процес;
- Анализ и оценка на моделите за формиране на очакваните кредитни загуби по кредити и вземания от клиенти и други финансови активи;
- Преглед на работата на вътрешния одит;
- Преглед на работата на ИТ отдела на банката във връзка с управлението на достъпите и управление на промените на основните банкови системи и използваната инфраструктура;
- Анализ на оповестяването на сделките със свързани лица;
- 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, идентифициране и докладване на операционни и др. съществени събития, за които е възможно да няма финансово измерение;
- 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 и доклад за изпълнение на политиката за възнаграждения, изготвени от ръководството съгласно законовите изисквания с цел постигане на пълнота и подобряване на представяната информация.

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

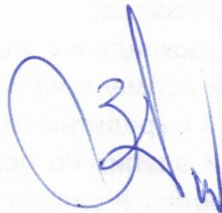
Одитният комитет ще изготви и представи пред КПНРО доклад за дейността си за периода от 1 януари 2024 година до 31 декември 2024 година съгласно изискванията на ЗНФОИСУ и в законоустановения срок.

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

Този доклад е приет на заседание на Одитния комитет, проведено на 30 април 2025 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 2024 година.

Дата:

30 април 2025 година



С уважение:

От името на одитния комитет на ЦКБ АД:

Златка Капинкова

Председател на одитния комитет