

О Т Ч Е Т

за работата на Специализираната служба "Вътрешен одит" при ЦКБ АД през 2024 г.

През 2024 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 2024г. 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 2024г. бяха включени общо 35 одитни ангажимента:

1. Одит на цялостната дейност на клон (комплексни проверки) - 27 бр.;
2. Одит на отчети, процеси и структурни звена в Централно управление на ЦКБ АД – 8 бр.:

- Преглед на процеса по вътрешният анализ на адекватността на капитала (БААК);

- Преглед на процеса по вътрешният анализ на адекватността на ликвидността (БААЛ);

- Проверка по организацията и дейността на Дирекция "Картови операции";

- Проверка по спазване изискванията на Наредба № 37 на БНБ и отчетността, касаеща вътрешните експозиции на банката;

- Проверка по организацията и дейността на Дирекция „Институционално банкиране” при ЦКБ АД;

- Проверка по спазване на нормативните изисквания при изготвянето на годишния план за възстановяване;

- Проверка по организацията и дейността на Дирекция „Частно банкиране” при ЦКБ АД;

- Преглед на процеса по отстраняването на констатираните пропуски и изпълнението на направените препоръки при извършените одити/ проверки на

управлението на риска, свързан с информационните и комуникационни технологии и сигурността.

През 2024г. бяха приключени планираните одитни ангажименти с изключение на тези, касаещи плана за възстановяване, ВААК и ВААЛ, тъй като не бяха изготвени и приети навреме в банката. Тези одити ще бъдат извършени през 2025 г.. Допълнително беше извършен одит на цялостната дейност на клон „София град“ и клон „Костенец“, Проверка по организацията и дейността на Служба „Интернет банкиране“ към Дирекция „Банкови операции и обслужване“ при ЦКБ АД, Проверка по организацията и дейността на банката при работа с кредитни посредници, както и 69 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 2025 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 2025 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“



И. Станев /