

О Т Ч Е Т

за работата на Специализираната служба "Вътрешен одит" при ЦКБ АД през 2025 г.

През 2025 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 2025. 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 2025г. 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 "Противодействие изпиране на пари и финансиране на тероризма";

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

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

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

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

- Проверка по спазване изискванията на Наредба № 30 на БНБ за изчисляване размера на дължимите от банките премийни вноски по Закона за гарантиране на влоговете.

През 2025. 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 2026 г.

Допълнително на основание Решение на НС на ЦКБ АД – Протокол № 26/20.11.2025г. се извърши тематична проверка по организацията и дейността на дирекция „Индивидуално банкиране“ на ЦКБ АД; допълнително бе извършена проверка на процеса на ипотечно кредитиране на физически лица; бе извършен одит на цялостната дейност на клон „Сливен; извършен е преглед на предоставените персонални права за достъп на служителите на ЦКБ АД до централизираните информационни системи в банката и 47 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.

През 2026 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 2026 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 /