

ГОДИШЕН ДОКЛАД
НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА „ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА“ АД ДО
НЕЙНИТЕ АКЦИОНЕРИ
ЗА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2025 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 2025 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, 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 2025 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 2025 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 2025 г. се характеризира с устойчив, но умерен икономически растеж, протичащ в условията на продължаваща макроикономическа несигурност в международен план и значими вътрешни политически процеси. Според прогнозите на Българската народна банка и Европейската комисия, реалният растеж на БВП за 2025 г. се движи в диапазона около 2,5% – 3,0%, като основен принос имат частното потребление и инвестициите, подкрепени от ръста на доходите и ускореното усвояване на средства от европейските фондове, включително Плана за възстановяване и устойчивост.

Банката оповестява, че инфлационните процеси през 2025 г. се стабилизират спрямо пиковите стойности от предходни години, но останават по-високи в сравнение със средните нива за Еврозоната.

Политическата среда в страната през 2025 г. остава нестабилна, като в края на годината бе отчетена ескалация на обществено напрежение, довела до оставката на правителството и отлагане на приемането на редовен държавен бюджет за 2026 г. Независимо от това, институционалният ангажимент за присъединяване на България към Еврозоната от 1 януари 2026 г. беше потвърден, а предприетите законодателни и организационни мерки за въвеждане на еврото продължиха да се прилагат. В този контекст международните рейтингови агенции повишиха дългосрочния кредитен рейтинг на България до „BBB+“ със стабилна перспектива през 2025 г., като основен положителен фактор беше официалното решение за присъединяване към Еврозоната.

Паричната и финансова среда през 2025 г. остава стабилна, като банковият сектор запазва високи нива на ликвидност и капиталова адекватност. Очакванията за предстоящо членство в Еврозоната довеждат до засилено депозирание на средства в банковата система и поддържане на устойчив кредитен растеж, особено в сегмента на кредитите за домакинства. Според оценките на БНБ, кредитната активност остана висока, но без признаци за натрупване на системни дисбаланси.

Ръководството на Банката оповестява, че няма съществени експозиции към икономически сектори, които да са негативно засегнати от описаните макроикономически и политически фактори. Ръководството счита, че идентифицираните геополитически, политически и макроикономически рискове не оказват съществен пряк ефект върху финансовото състояние, резултатите от дейността и ликвидната позиция на Банката за отчетния период.

В годишните си отчети за 2025 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. През ноември 2025 г. Европейският парламент приема принципно предложение за изменение на Директивата (ЕС) 2022/2464 („CSRD“) във връзка с пакета „Омнибус I“ за опростена отчетност на устойчивостта. В резултат действащите европейски стандарти за отчитане на устойчивостта (ESRS) ще бъдат опростени и изискванията за оповестяване - намалени чрез по-малко качествени и количествени данни. Целта на това улеснение е да се намали административната тежест за компаниите. Все още опростените ESRS не са приети от Европейската комисията.

Прилагането на изискванията за изготвяне на отчет за устойчивостта е отложено с изменение на Закона за счетоводството, публикувано в Държавен вестник бр.115 от 30 декември 2025 г. Сроковете са отложени с още една година, като първата година за представяне на отчетите за устойчивост е през 2027 г. за финансовата 2026 г.

Развитието и управлението на ESG рисковете е включено в инструментариума на Банката в съответствие с новата действителност – събиране на информация без нарушаване на конкурентоспособността.

Климатичните въпроси, включително рисковете, произтичащи от изменението на климата и прехода към нисковъглеродна икономика, могат да окажат влияние върху финансовото състояние, финансовите резултати и паричните потоци на Банката. В съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане,

Банката е оценила дали и в каква степен климатично свързаните рискове са съществени за финансовите отчети като цяло и е взела предвид тези резултати от анализа при прилагането на счетоводните си политики.

Ръководството е преценило, че на база наличната информация и портфейла на банката, въпросите, свързани с климата, не водят до съществени източници на несигурност при счетоводните оценки или изискват допълнителни оповестявания относно използваните допускания. Когато е счетено за необходимо, климатично обусловените фактори са взети предвид при изготвянето на икономическите сценарии и при оценката на чувствителността на ключови оценки.

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 30 март 2026 г., а върху консолидирания финансов отчет е издаден на 28 април 2026 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 2025 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, 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.

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

Описание на рисковете пред дейността на Банката са представени в приложение 36. *Управление на риска, свързан с финансовите инструменти* към самостоятелния и в приложение 37 към консолидирания финансов отчети, в Годишния самостоятелен доклад за дейността през 2024 година, в Годишния консолидиран доклад за дейността през 2025 година и Декларациите за корпоративно управление към финансовите отчети на Банката.

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 2025 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 2025 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 2025 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 транзакции;
- 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 30 март 2026 година и съответно допълнителния доклад върху консолидирания финансов отчет на 28 април 2026 година от съвместните одитори, извършващи задължителен финансов одит на самостоятелния и консолидирания финансови отчети на Банката за 2025 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 01.01.2024 г. до 31.12.2024 г. Според докладите от извършените инспекции професионалната дейност на одиторските дружества 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 2025 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 30 март 2026 година и от 28 април 2026 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 през 2025 г. и до датата на този доклад:

- „Извършване на преглед на междинния самостоятелен финансов отчет на Централна -кооперативна банка АД към 30 юни 2025 г. в съответствие с МСАП 2410 „Преглед на междинна финансова информация, извършен от независимия одитор на предприятието“.
- Процедури по изпитване, оценяване и проверка за прилагането на мерките за сигурност в съответствие с приложимата правна уредба за доставчика на платежни услуги във връзка с изискването на чл. 3 от Делегиран регламент ЕС 2018/389
- „Извършване на преглед на междинния самостоятелен финансов отчет на Централна кооперативна банка АД към 30 септември 2025 г. в съответствие с МСАП 2410 „Преглед на междинна финансова информация, извършен от независимия одитор на предприятието“.
- „Извършване на преглед на Проспект за публично предлагане на ценни книжа – MREL Облигации и издаване на ДЕКЛАРАЦИЯ по чл. 89д, ал. 6 във връзка с ал. 3 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа“.

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

5. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ПРЕПОРЪКА ЗА НАЗНАЧАВАНЕ НА РЕГИСТРИРАНИ ОДИТОРИ

Одитният комитет на свое заседание на 18 март 2026 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 2026 г.

Съгласно чл.65, ал.3 от ЗНФОИСУ Одиторско дружество, което е извършвало задължителен финансов одит на финансов отчет на предприятие от обществен интерес, се оттегля, след като е изпълнявало одиторски ангажименти 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 2025 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 2026 на ЦКБ АД се явява десети по ред пълен непрекъснат ангажимент за Одиторско дружество "Грант Торнтон" ООД..

Препоръката на одитния комитет 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 2025 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 2026 на ЦКБ АД се явява четвърти по ред пълен непрекъснат ангажимент за Одиторско дружество "РСМ БГ" 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 2026, 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 2026 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 2025 г. Този ангажимент не бе реализиран за финансовата 2025 г. във връзка с настъпили законови промени и отлагане на отчитането на устойчивостта от началото на 2026 г. С оглед на този факт, Управителният съвет на ЦКБ АД не е променил своя избор от 2025 г. по отношение на одитора за извършване на ангажимент за изразяване на сигурност по устойчивостта за годината, завършваща на 31 декември 2026 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 (ЦКБ АД) за годината, приключваща на 31 декември 2026 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 2026 г.

Одиторско дружество "Грант Торнтон" ООД е придобило квалификация на регистриран одитор по устойчивостта и е вписано в регистъра на КПНРО като правоспособно за извършване на ангажменти 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 2026 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.

С писмо на БНБ с изх.№ БНБ-70956/24.04.2026 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 възнагражденията, 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 2025 година до 31 декември 2025 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 11 май 2026 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 2025 година.

Дата:
11 май 2026 година



С уважение:

От името на одитния комитет на ЦКБ АД:
Златка Капинкова
Председател на одитния комитет