

**ДО ОБЩОТО СЪБРАНИЕ
НА АКЦИОНЕРИТЕ НА
„КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА” АД**

**ДОКЛАД
НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА „КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА” АД
ЗА ДЕЙНОСТТА МУ ПРЕЗ 2009 г.**

Настоящият доклад представя дейността на Одитния комитет на „Корпоративна търговска банка” АД (КТБ АД или Банката) в изпълнение изискванията на чл.40л от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), чл.71, ал. 6 от Устава на Банката и чл. 16, ал.1 от Правилника за дейността на Одитния комитет.

Одитният комитет на КТБ АД е създаден с решение на Общото събрание на акционерите от 27.05.2009 г. За членове на Одитния комитет за срок от 5 години са избрани Цветан Радоев Василев- Председател на Одитния комитет и Председател на Надзорния съвет; Златозар Кръстев Сурлеков - Член на Одитния комитет и независим член на Надзорния съвет, който отговаря на изискванията на чл. 116а, ал. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) и Даниела Петрова Въткова – Член на Одитния комитет, независим от Надзорния съвет, който отговаря на изискванията на чл. 40е, ал. 5 от ЗНФО.

През отчетния период Одитният комитет осъществяваше дейността си в съответствие с утвърдените от Надзорния съвет функции в Правилника за дейността му, а именно:

- наблюдение на процесите по финансово отчитане и ефективността на системите за вътрешен контрол и управление на рисковете в Банката;
- наблюдение на независимия финансов одит на Банката;
- преглед на независимостта на регистрирания одитор на Банката за осигуряване на съответствие със законовите изисквания.

Целта на Одитния комитет е да подпомага ръководството на КТБ АД при изпълнение на задълженията му за: спазване на нормативните изисквания относно финансовата отчетност, функционирането на адекватна система за вътрешен контрол и ефективното управление на банковите рискове. Одитният комитет текущо наблюдаваше дейността на Специализираната служба за вътрешен одит (ССВО) в Банката и подпомагаше координацията с регистрирания одитор.

Непосредствено след създаването на Комитета, бяха извършени редица действия с цел осигуряване на предпоставки за осъществяване на функциите му, а именно:

- беше разработен Правилник за дейността му, утвърден от Надзорния съвет, в съответствие с изискванията на ЗНФО;
- извършен беше преглед на вътрешнобанковите политики, правила и процедури, регламентиращи процесите на вътрешния контрол, управлението на риска и финансовото отчитане;
- проведени бяха отделни първоначални срещи с оторизираните представители на специализираното одиторско предприятие „КПИГ България” ООД, Ръководителя на ССВО и оперативния мениджмънт на Банката с цел формиране на независимо мнение за състоянието и основните проблеми на процесите и системите, обект на дейността му.

За осъществяване на функциите си през годината, Одитният комитет регулярно провеждаше отделни срещи с регистрирания одитор, членовете на Управителния съвет, ръководителя на ССВО, Главния счетоводител на Банката, както и с ръководителите на структурни звена, отговорни за анализа и контрола на риска, управленската информация и банковите регулатори.

Беше внедрен процес на непрекъснат обмен на информация между Комитета, управителните органи и оперативни структурни звена в Банката, ССВО, и регистрирания одитор. През отчетния период на Одитния комитет беше предоставена цялата необходима за изпълнение на функциите му информация – вътрешнонормативните документи, регламентиращи наблюдаваните процеси, включително извършваните в тях промени; финансовите отчети и докладите за дейността на Банката, включително относно адекватността и ефективността на вътрешните контроли и нивата на банковите рискове; детайлни резултати от извършените от ССВО одитни ангажименти и отчети за дейността; Протоколите от заседанията на Комитета за управление на ликвидността, Кредитния комитет и Съвета за управление на операционния риск; доклади и друга информация и документация, необходима за осъществяване на наблюдението на дейността на регистрирания одитор относно взаимоотношенията му с Банката. Всички Протоколи от заседанията на Одитния комитет бяха предоставяни за сведение на Управителния съвет и Ръководителя на ССВО.

През годината Одитният комитет осъществяваше дейността си в две главни направления:

- Наблюдение ефективността на системите и процесите за управление на банковите рискове и вътрешен контрол, включително на дейността на вътрешния одит.
- Наблюдение на процесите по финансово отчитане на КТБ АД и независимия финансов одит на Банката;

Наблюдение ефективността на системите и процесите за управление на банковите рискове и вътрешен контрол, включително на дейността на вътрешния одит

За осъществяване на функциите си по наблюдение на процесите и системите за контрол и управление на банковите рискове Одитният комитет извършваше регулярен преглед на нивата на банковите рискове, оценката на рисковите експозиции, адекватността и ефективността на вътрешните контроли в управленските и оперативните процеси, както и на предприетите и планирани мерки за подобряването им. На своите заседания Одитният комитет разглеждаше и обсъждаше, съвместно с отговорните служители, докладите и отчетите за нивата на риск в Банката, състоянието на вътрешноконтролната система, вътрешните анализи за адекватността на капитала дейността на Съветите и Комитетите, свързана с наблюдаваните процеси.

През годината Одитният комитет осъществяваше текущо наблюдение на адекватността и ефективността на ССВО, с цел подпомагане надзора върху дейността на вътрешния одит в Банката. За целта бяха проведени редица срещи с Ръководителя на ССВО, на които бяха обсъдени резултатите от всички извършени одити и консултантски ангажименти, достатъчността на одитното покритие и на ресурсите на вътрешния одит, адекватността и ефективността на процесите и системите за вътрешен контрол и управление на рисковете, съответствието на дейността с Международните стандарти за професионална практика по вътрешен одит, включително независимостта и обективността на вътрешните одитори, отчетите за дейността. Беше извършен преглед на проекта на изготвения План за дейността на ССВО, включително на прилаганите методики за оценка на рисковете, преди представянето му за утвърждаване от Надзорния съвет.

Въз основа на извършените през годината прегледи Одитния комитет изразява мнение, че в Банката функционират ефективни структури и процеси за управление на рисковете, съответстващи на обема и сложността на дейността ѝ. Осъществяването на ефективен вътрешен контрол е постоянен приоритет в дейността на Ръководството на Банката. Вътрешният одит изпълнява качествено ефективно своите функции. Установена е адекватна вътрешноконтролна система, която функционира по начина, който дава разумна увереност, че рисковете, пред които е изправена Банката в своята дейност са ограничени в необходимата степен за постигане на заложените цели.

Одитният комитет не е установил слабости или нередности, които до повлияят на честното и достоверно представяне на дейността на „Корпоративна търговска банка” АД, както и на финансовите резултати от тази дейност. Не са установени слабости в процесите и системите на контрол и управление на банковите рискове, които да окажат негативно влияние върху постигането на оперативните и стратегически цели на Банката.

Наблюдение на процесите по финансово отчитане на КТБ АД и независимия финансов одит на Банката

През годината Одитният комитет извършваше регулярен преглед на финансовите отчети на Банката, предоставяни от изпълнителните директори към края на всяко тримесечие и края на финансовата година. Мнението на Одитния комитет е, че те са изготвени в

съответствие с приложимите закони и счетоводни стандарти и информацията в тях отразява обективно дейността и финансовото състояние на Банката.

През отчетната 2009 г. Банката е прилагала последователно адекватна счетоводна политика, придържала се е към действащите МСС И МСФО. Вътрешнобанковите правила и указания, регламентиращи извършването и регистрирането на стопанските и банкови операции, са законосъобразни и отразяват добрите практики в съответната област.

В съответствие с изискванията на Закона за кредитните институции и Закона за публичното предлагане на ценни книжа, редовно са изготвяни и представяни на БНБ, Комисията по финансов надзор, Българска фондова борса и обществеността точни, достоверни и изчерпателни тримесечни и годишни финансови отчети в законоустановените срокове.

На своите заседания Одитният комитет извършваше регулярен преглед на докладите за дейността на Банката, на отчетите за изпълнението на плана и на проекта на годишен план за 2010 г., както и на Доклада за корпоративно управление, отразен в годишния доклад за дейността.

Специализираното одиторско предприятие „КПМГ България” ООД, избрано за независим одитор на Банката от Общото събрание на акционерите на КТБ АД, проведено на 27.05.2009 г., извърши независим финансов одит на Банката за 2009 г.

В съответствие с разпоредбите на чл. 40н, ал.1 на ЗНФО, специализираното одиторско предприятие „КПМГ България” ООД, в качеството му на регистриран одитор на КТБ АД; предостави на Одитния комитет декларация за своята независимост от КТБ АД; информира Одитния комитет, че не са налице други услуги, предоставяни на КТБ АД извън одита през 2009 г.; декларира пред Одитния комитет и документира в работните си документи по одита, че не са налице заплахи за тяхната независимост по смисъла на чл.28, ал.3 на ЗНФО и съответно не са необходими предпазни мерки срещу тези заплахи.

Извършеният преглед на независимостта на регистрирания одитор на „Корпоративна търговска банка” АД, в съответствие с изискванията на ЗНФО и на Етичния кодекс на професионалните счетоводители, показва, че специализираното одиторско предприятие „КПМГ България” ООД изцяло покрива изискванията за независимост на регистрирания одитор на „Корпоративна търговска банка” АД. Регистрираният одитор не е предоставял допълнителни услуги през 2009 г. на одитираното предприятие „Корпоративна търговска банка” АД.

Одитният комитет наблюдаваше този процес и изразява мнение, че независимият финансов одит на КТБ АД е проведен законосъобразно, при стриктно спазване изискванията на ЗНФО към независимия финансов одит на предприятия, извършващи дейност от обществен интерес.

Одитният комитет прие единодушно без забележки: одитирания Годишен финансов отчет на КТБ АД за 2009 година; одиторския доклад и Годишния доклад на Управителния съвет за дейността на КТБ АД за 2009 г.; одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на КТБ АД за 2009 година, одиторския доклад и Годишния консолидиран доклад на Управителния съвет за дейността на КТБ АД през 2009г.

На основание чл.40к на ЗНФО Одитният комитет на „Корпоративна търговска банка” АД препоръчва на Управителния съвет на КТБ АД да предложи на Общото събрание на акционерите „КПМГ България” ООД, гр. София да бъде избран за регистриран одитор на Банката, който да провери и завери нейния годишен финансов отчет за 2010 г., както и надзорните ѝ отчети, определени от БНБ.

Основание за това предложение е, че изборът на „КПМГ – България” ООД е в съответствие с приложимото законодателство и добрите практики, в частност на Закона за независимия финансов одит и Закона за кредитните институции.

Настоящият доклад е приет на заседание на Одитния комитет на „Корпоративна търговска банка” АД, проведено на 08.03.2010 г.

**Председател на Одитния комитет
на „Корпоративна търговска банка” АД:**

/ Цветан Василев /

