

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

**ДОКЛАД
НА ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА „КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА” АД
ЗА ДЕЙНОСТТА МУ ПРЕЗ 2011 г.**

Настоящият доклад представя дейността на Одитния комитет на „Корпоративна търговска банка” АД (КТБ АД или Банката) през 2011 г. в изпълнение 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. Членове на Одитния комитет са 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 Николай Николов Орешаров – Член на Одитния комитет, независим от Надзорния съвет, който отговаря на изискванията на чл. 40е, ал. 4 от ЗНФО.

През отчетния период Одитният комитет осъществяваше своите функции, определени 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.

Одитният комитет получаваше текущо и своевременно анализираше необходимата 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 ангажменти 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 наблюдението на дейността на регистрирания одитор относно взаимоотношенията му с Банката.

Одитният комитет провеждаше регулярно заседания, на които присъстваха и докладваха съобразно разглежданите теми - регистрирания одитор, членовете на Управителния съвет, ръководителя на ССВО, Главния счетоводител на Банката, както ръководители на структурни звена, отговорни за анализа и контрола на риска, управленската информация и банковите регулатори.

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

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.

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 да 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 към края на всяко тримесечие и края на финансовата година, предоставяни от изпълнителните директори. 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 2011г. 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 месечни, тримесечни и годишни финансови отчети в законоустановените срокове.

На своите заседания Одитният комитет извърши прегледи на регулярните доклади за дейността на Банката и отчетите за изпълнението на плана, на проекта на годишен план за 2012 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 20.04.2011 г., извърши независим финансов одит на Банката за 2011 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 изпълни своите задължения като: предостави на Одитния комитет декларация за своята независимост от КТБ АД; информира Одитния комитет за други услуги, предоставяни на КТБ АД извън одита на 2011 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 „КПМГ България” ООД от одитираното предприятие – „Корпоративна търговска банка” АД, в съответствие

със ЗНФО и Етичния кодекс на професионалните счетоводители, показва, че специализираното одиторско предприятие „КПМГ България” ООД изцяло покрива изискванията за независимост.

Одитният комитет наблюдаваше процеса на независимия финансов одит на КТБ АД и изразява мнение, че той 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 2011 година; одиторския доклад и Годишния доклад на Управителния съвет за дейността на КТБ АД за 2011 г.; одитирания Годишен консолидиран финансов отчет на КТБ АД за 2011 година, одиторския доклад и Годишния консолидиран доклад на Управителния съвет за дейността на КТБ АД през 2011 г.

На основание чл.40к на ЗНФО, Одитният комитет на „Корпоративна търговска банка” АД препоръча на Управителния съвет на КТБ АД да предложи на Общото събрание на акционерите да избере специализираното одиторско предприятие „КПМГ България” ООД, гр. София, регистриран одитор, с който КТБ АД да сключи договор за извършване на независим финансов одит на дейността ѝ през 2012 г., вкл. да провери и завери Годишния финансов отчет на КТБ АД за 2012 година и Годишния консолидиран финансов отчет на КТБ АД за 2012 година, както и надзорните 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.

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

/ Цветан Василев/

