



ГОДИШЕН ДОКЛАД
НА
ОДИТНИЯ КОМИТЕТ НА СИБАНК
2009

Одитният комитет на СИБАНК понастоящем подпомага Надзорния съвет в изпълнението на неговите надзорни функции по отношение на целостта на финансовите отчети на компанията, процеса на изготвяне на финансови отчети, системата за вътрешен контрол на бизнеса и управление на риска, вътрешния и външен одитен процес, резултатите и препоръките от вътрешното и външно одитиране, независимост на представянето, както и процесите в компанията, свързани с мониторинг на съответствието със законодателството и разпоредбите.

В състава на Одитния комитет през 2009 г. влизат трима висши мениджъри и един външен представител:

Дирк Мампай – Председател, Изпълнителен Директор Банкиране за Централна и Източна Европа и Русия

Цветелина Бориславова – член, Председател на Надзорния съвет на СИБАНК

Джон Холоус– член, Главен Изпълнителен директор на КВС за Централна и Източна Европа

Антон Свраков – член, Регистриран одитор (освободен с решение на ИОСА, съгласно Протокол № 29 от 14.10.2009г., като на негово място е избрана Снежана Калоянова – регистриран одитор, която се включва ефективно в работата на ОК от 30.11.2009г.)

През 2009 г. Одитният комитет на СИБАНК проведе четири (4) заседания.

В заседанията участваха и Главният Изпълнителен Директор на СИБАНК, вътрешният одитор на СИБАНК и представители от вътрешния одит на КВС Груп, които са постоянно присъстващи на всички заседания. Всеки, който можеше да предостави на Одитния комитет релевантна информация, беше поканен на заседанията. По-специално, следните служители бяха поканени, за да обяснят и/или представят специфични теми:

- Изпълнителен Директор по Финанси и Риск;
- Ръководител на отдел „Съответствие“;
- Ръководител на управление „ Правно“;
- Ръководител финансов отдел.

Участието на тези служители беше свързано със съответните точки от дневния ред. Външните одитори Ernst & Young също бяха поканени и участваха на всички заседания.

Основните теми в дневния ред, които бяха определени за цялата година и бяха одобрени от Одитния комитет, са следните:

1. Финансови отчети
2. Отчетност на външните одитори

3. Отчетност на управлението на Риска
4. Вътрешни одиторски отчети
5. Доклади по съответствие
6. Данъчно-правни отчети
7. Мнения за качеството на вътрешните контроли
8. Оценка на работата на Одитния комитет

През 2009 г. Одитният комитет на СИБАНК дискутира, прие и одобри решения по следните теми:

Управление:

През 2009 бе избран външен независим член на Одитния комитет, съгласно изискванията на законодателството въведени през 2008 г.

Действащия член Ян Ванхевел от средата на 2009 г. бе заменен поради избирането му за Главен Изпълнителен директор на КВС Груп. На негово място беше избран Джон Холлоуз, Главен Изпълнителен директор за Централна и Източна Европа и Русия.

Финансова отчетност

Одитният комитет разглежда и дискутира с ръководството и с външните одитори финансовите отчети за полугодieto и за края на годината, като се фокусира, но без да се ограничава, върху качеството и приемливостта на счетоводната политика и практика, яснотата на информацията и съответствието с финансовите стандарти за отчетност и със съответните финансови и управленски изисквания за отчетност.

Управление на риска

Одитният комитет разглежда процеса, чрез който Групата оценява вътрешната контролна среда, вътрешните процеси на оценка на риска и начинът, по който се управляват големите рискове за бизнеса. Той разглежда, също така, и Груповите Одитни доклади за ефективността на вътрешните контроли, за идентифицирани големи измами и за всякакви други установени измами, които се свързват с мениджъри или служители на вътрешно-контролни позиции. Одитният комитет отговаряше освен това за наблюдението върху дейностите по съответствие с Групата.

Вътрешен одит

Одитният комитет извърши мониторинг и разгледа обхвата, степента и ефективността на дейността на отдел Вътрешен одит и получи отчети, включващи актуализирана информация за одитните дейности и изпълнението на задачите от одитния план, резултати от одитни проверки и планове за действие, насочени към области и изисквания за ресурс в отдел Вътрешен одит.

Напредъкът по усъвършенстването на вътрешната контролна среда, както и прогресът при изпълнението на препоръките на одиторите (външни и вътрешни), както и на тези, издадени от регулатора, се разглеждат на всяко заседание на Одитния комитет. На заседанията се обсъждат дълбочено всякакви пропуснати срокове и за тях се търси обяснение.

В края на 2009 г. се състоя отделна среща между Председателя на Одитния комитет и Ръководителя на Служба „Вътрешен одит“, в съответствие с изискванията за независимост на одитната дейност от оперативния мениджмънт на банката. На срещата бяха обсъждани теми без присъствието на ръководството.

Външни одитори

Одитният комитет разгледа и извърши мониторинг на независимостта на външните одитори, за степента на тяхната обективност и ефективност в процеса на одитиране.

Състоя се отделна среща между членовете на Одитния комитет и Ernst & Young, в съответствие с изискванията на КВС, която целеше да подsigури по-широк обхват на техния одит, както и обсъждане на други теми без присъствието на ръководството на банката.

Оценка на риска в ИТ системите

Одитният комитет направи преглед и осъществи мониторинг отблизо на текущите рискови проблеми по отношение на основната информационната система на СИБАНК. Стратегията беше обсъдена с ръководството на банката, за да се получи потвърждение, че системата е на приемливо ниво.

Съответствие

Одитният комитет прие „Харта за Съответствието“ и „Политиката по интегритет“ одобрена от Управителния съвет. Комитетът също така прие Годишния план за Отдел Съответствие и редовно изискваше доклади за постигането на целите и прилагането на Груповите Стандарти.

Периодична данъчно-правна отчетност

На всички заседания на Одитния комитет се предоставяха доклади за правните искове, заведени срещу банката, които бяха анализирани за евентуални рискове.

Мнение за вътрешните контроли

Мнението за качеството на вътрешните контроли в СИБАНК беше представено и одобрено от Одитния комитет, като част от общия процес по текущо наблюдение на вътрешно-контролните механизми и процеси в банката.

Ефективност на Одитния комитет

Одитният комитет разглежда всяка година степента на своята ефективност, като обръща внимание, освен всичко друго, и на честотата, времетраенето и адекватността на заседанията, съдържанието и достатъчността на ресурсите, както и взаимодействието с ръководството, и направи извода, че през изминалата година дейността на Одитния комитет е била ефективна и той е изпълнил своето предназначение.