



ОТЧЕТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ОАО «ЮНИБАНК» ЗА 2024г.

Уважаемые акционеры и гости!

Разрешите представить годовой отчет Внутреннего аудита за 2024г.

Согласно годовому плану Внутреннего аудита, были осуществлены следующие работы:

1. Центральный офис

- Анализ управления непрерывностью бизнес процессов.
- Оценка деятельности управления персоналом, а также соответствия требованиям внутреннего контроля.
- Оценка эффективности внедрения утвержденных условий кредитования, согласно Положению 4 ЦБ РА "Минимальные требования системы внутреннего контроля Банка".
- Оценка эффективности процесса по сбору, архивации и периодическому обновлению информации по аффилированным лицам согласно Положению 4 ЦБ РА "Минимальные требования системы внутреннего контроля Банка".
- Анализ процесса выдачи пластиковых карт, карточных операций, в том числе кредитов, выданных по пластиковым картам и кредитных линий /овердрафтов/.
- Оценка уровня регламентированности и эффективности процесса потребительского и ипотечного кредитования под залог недвижимого имущества.
- Проверка расчетов и выплат вознаграждений.
- Целевая проверка бизнес кредитов на сумму 100 млн драм и более, в том числе оценка достоверности сформированных по ним резервов.
- Целевая проверка ипотечных и потребительских кредитов на сумму 50 млн драм и более, в том числе оценка достоверности сформированных по ним резервов.
- Оценка эффективности функций Дирекции по комплаенс.
- Проверка мер по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма и оценка системы внутреннего контроля.
- Перепроверка на предмет устранения выявленных проблем, представленных в отчетах Внешнего и Внутреннего аудита.

2. Территориальные подразделения

В течение года была проведена комплексная проверка 7-ми филиалов, в 8-ми филиалах была проведена целевая проверка кредитов под залог золотых изделий, в 20-ти филиалах была проведена инвентаризация кассовых узлов, а также инвентаризация 9-ти банкоматов.

3. Внеплановые проверки

В течение года Внутренний аудит провел также внеплановые работы, в частности:

- проверка кассового узла Центрального офиса, а также оценка организации рабочего процесса.
- Оценка эффективности управления операционным риском.
- Анализ годовых процентных ставок по текущим счетам юридических лиц.
- Анализ отчетов, предоставляемых Банком в централизованный реестр банковских счетов.
- Анализ процедуры взимания комиссии с физических лиц-нерезидентов за международные переводы.
- Анализ процесса пролонгирования страхования кредитов, выданных под залог.

Для устранения выявленных нарушений предпринимаются соответствующие действия, в частности:

- составляется план мероприятий по устранению зарегистрированных нарушений, назначаются ответственные лица/подразделения и устанавливаются сроки устранения нарушений от 10 до 90 дней в зависимости от степени риска и характера нарушения,
- ежеквартально проводится перепроверка по устранению зафиксированных нарушений в целях исключения их повторения и проверки исполнения решений органов управления Банка.

Заключение Внутреннего аудита о системе внутреннего контроля

Основаниями для заключения о соответствии системы внутреннего контроля ОАО «ЮНИБАНК» минимальным требованиям, установленным Центральным банком РА, являются:

- ✓ проверки Внутреннего аудита Банка в течение 2024г., согласно годовому плану, мероприятия, направленные на обеспечение рекомендаций, представленных по их результатам,
- ✓ внеплановые проверки Внутреннего аудита Банка в течение 2024г., а также меры, принятые для реализации рекомендаций, представленных по результатам этих проверок,
- ✓ мероприятия по устранению проблем, зарегистрированных со стороны Центрального банка РА,
- ✓ мероприятия, направленные на реализацию рекомендаций, представленных международной компанией KPMG в рамках совершенствования системы корпоративного управления,
- ✓ перепроверки выполнения рекомендаций, изложенных в документе «Письмо руководству» по результатам аудита со стороны компании «Грант Торнтон».

Выявленные в системе внутреннего контроля нарушения устранены в результате предпринятых мероприятий или находятся в процессе урегулирования, что служит основанием для заключения, что система внутреннего контроля ОАО «ЮНИБАНК» соответствует минимальным требованиям по осуществлению внутреннего контроля, установленным Центральным банком РА.

Директор Внутреннего аудита
Артур Гукасов