

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ

за работата на Службата за внатрешна ревизија
во 2012 година



КАПИТАЛ БАНКА

ФИНАНСИСКА ИНОВАЦИЈА ■

КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје
Служба за внатрешна ревизија
Јануари 2013

ВОВЕД

Врз основа на член 97 од Законот за Банки (Службен весник на РМ бр. 67/2007, 90/2009 и 67/2010), член 114 од Статутот на КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје и Годишниот план за работењето на Службата за внатрешна ревизија, Службата за внатрешна ревизија на Банката го поднесува овој Годишен извештај за работењето на Службата за внатрешна ревизија за 2012 година.

Извештајот за работењето на Службата за внатрешна ревизија согласно одредбите во споменатите акти ги содржи следните информации:

- Опис на извршените ревизии на работењето на Банката;
- Оцена на адекватноста и ефикасноста на системите за внатрешна контрола;
- Наоди и предложени мерки на Службата за внатрешна ревизија;
- Оценка на спроведување на мерките предложени од страна на Службата за внатрешна ревизија;
- Оцена на реализација на поставените цели со Годишниот план за работа на Службата за внатрешна ревизија во 2012 година;
- Оцена за планираното време за контрола и евентуалното отстапување и
- Останати активности на Службата за внатрешна ревизија во текот на 2012 година.

Службата за внатрешна ревизија, поаѓајќи од ризичниот профил на банкарското работење, структурата на средствата и обврските, видовите на кредитни и депозитни производи, носечките деловни активности во Банката, во текот на 2012 година ги насочи своите активности на ревидирање на процесите на следење и управување со ризици кои се манифестираат во деловните процеси на Банката. Исто така, Службата за внатрешна ревизија ги насочи своите активности во утврдување на точноста и веродостојноста на финансиските извештаи, доследноста во спроведувањето на Програмата за спречување на перење на пари. Службата за внатрешна ревизија исто така ги насочи своите активности и кон проверка на точноста, веродостојноста и навременоста во известувањето согласно со законската регулатива, во следење на почитување на интерните политики и процедури како и континуирано следење на почитување на супервизирските стандарди.

Во текот на спроведувањето на своите активности, Службата за внатрешна ревизија првенствено и единствено се раководеше од целите да обезбеди независна оценка на адекватноста и ефикасноста на системите за интерна контрола, како и на адекватноста на воспоставените политики и процедури на Банката и нивна усогласеност со законската регулатива.

Опис на извршените поединечни ревизии во Банката

Во текот на 2012 година се извршени поединечни ревизии, согласно распоредот и динамиката од Годишниот план за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2012 година, како и вонредни ревизии, во следните области од работењето на Банката:

- Редовни ревизии:

1. Извештај за извршена внатрешна ревизија на ОСППФТ (Одделение за спречување на перење пари и финансирање тероризам) со датум 31.12.2011 година;

Беше извршена ревизија на почитување на одредбите од Законот за спречување на перење пари и финансирање тероризам, на останатата законска регулатива, на пријавување на трансакции, како и други извештаи доставени до Управа за спречување на перење пари и финансирање тероризам (УСППФТ), како и на извештаи доставени до Управен одбор и Надзорен одбор.

Дадени се 2 препораки од Службата за внатрешна ревизија кои можат да се видат во Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот (табеларен преглед), во прилог на овој Извештај.

2. Извештај за извршена Follow-up ревизија на реализација на Договорот со Дакомс и препораките од ИТ ревизијата од КПМГ на 31.12.2011 година;

Беше извршено следење на препораките од ИТ ревизорскиот извештај на КПМГ и степенот на реализација на Договорот со Дакомс.

Беше заклучено дека неколку од препораките од ИТ ревизијата од КПМГ како и неколку точки од Договорот со Дакомс се уште не беа имплементирани во моментот на ревизијата.

3. Извршен надзор на тестирање на системите на алтернативната локација на Банката во Струмица со користење на оддалечен пристап;

Тестовите на алтернативната локација во Струмица се извршија на 23 февруари 2012 година, со користење на оддалечен пристап од експозитура Аеродром во Скопје. Беа извршени тестирања на системите за Шалтерско работење, Back Office и Платен промет во земјата.

Резултатите од тестирањето се успешни и истото помина без никакви проблеми.

4. Извештај за извршена внатрешна ревизија на СКУП (Служба за контрола на усогласеноста со прописите) со датум 29.02.2012 година;

Беше извршена ревизија на почитувањето на одредбите од Законот за банки, Одлуката за основните принципи за корпоративно управување, на останатата законска регулатива, на почитувањето на Програмата за работа на Службата за контрола на усогласеноста со прописи (СКУП), како и на останатите интерни

акти на Банката, на извештаите доставени до НБРМ и на извештаите доставени до Управен одбор и Надзорен одбор.

Со извршената ревизија не беа најдени никакви неусогласености.

5. Извештај за извршена внатрешна ревизија на експозитура Тетово со датум 30.04.2012 година;

Беше извршена ревизија на Пријавите за готовински трансакции над 500 ЕУР и безготовински над 15.000 ЕУР до Служба за спречување на перење пари и финансирање тероризам, на платниот промет во делот на оперативното работење, на депозитното работење со физички и правни лица, на картичното работење, на извештаите доставени до менаџерот за Развој на бизнис и физички лица и раководството на Банката.

Дадени се 11 препораки (2 од кои се однесуваат општо за сите експозитури) од Службата за внатрешна ревизија кои можат да се видат во Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот (табеларен преглед), во прилог на овој Извештај.

6. Извештај за извршена внатрешна ревизија на ОСИС (Одговорно лице за сигурност на информативниот систем) со датум 30.04.2012 година;

Беше извршена ревизија на почитувањето на одредбите од Одлуката за сигурноста на информативниот систем на банката (Сл. весник на РМ бр. 31/2008, и измени од 78/2008 и 31/2009), од Циркуларот за сигурност на информативниот систем на банката (Јули 2005), како и на останатата законска регулатива, на Политиката за сигурност на информативниот систем, на референтните документи на Политиката, како и на останатите интерни акти на Банката, на редовните полугодишни извештаи што се доставуваат до Управен одбор и Надзорен одбор, на континуираната соработка на ОСИС со Одделението за ИТ и комуникацијата со другите организациони единици (ОЕ) што го користат информативниот систем, како и на некои од активностите што ги спроведува ОСИС во текот на своето работење, како на пример пријавувањето на евентуалните сигурносни инциденти, интервенцијата и навременото отстранување на истите, како и Извештаите што се доставуваат до Управен одбор во врска со истите.

Со извршената ревизија не беа најдени никакви неусогласености.

7. Извештај за извршена внатрешна ревизија на експозитура Струмица со датум 07.06.2012 година;

Беше извршен попис на средствата во благајната и во банкоматот, и беше извршена ревизија на Пријавите за готовински трансакции над 500 ЕУР и безготовински над 15.000 ЕУР до Служба за спречување на перење пари и финансирање тероризам, на платниот промет во делот на оперативното работење, на депозитното работење со физички и правни лица, на картичното

работење, на извештаите доставени до менаџерот за Развој на бизнис и физички лица и раководството на Банката.

Со извршената ревизија беа најдени 3 помали забелешки.

8. Извештај за извршена Follow-up ревизија на експозитура Тетово со датум 01.08.2012 година;

Беше извршена ревизија на усогласувањето со препораките дадени од страна на Службата за внатрешна ревизија од извршената внатрешна ревизија на работењето на експозитура Тетово од отварањето на 25.12.2011 година до 30.04.2012 година, кога беа дадени 11 препораки (2 од кои се однесуваат општо за сите експозитури).

Со извршената Follow-up ревизија, беше утврдено дека од 9-те препораки кои се однесуваат за оваа експозитура, 6 беа усогласени на денот на ревизијата, 1 беше во тек на усогласување, 2 беа неусогласени, (но на денот на пишувањето на овој извештај и овие 3 препораки се усогласени).

9. Извештај за извршена внатрешна ревизија на активностите на Банката со кредитните посредници и исполнувањето на договорите за кредитно посредување со датум 30.06.2012 година;

Беше извршена ревизија на почитувањето на одредбите од Законот за заштита на потрошувачите при договори за потрошувачки кредити (Службен весник на РМ бр. 158 – 13.04.2011), Одлуката за начинот и постапката на вршење надзор над банките и штедилниците во доменот на заштитата на потрошувачите при договори за потрошувачки кредити (Службен весник на РМ бр. 91 – 30.06.2011), Одлуката за доставување список на кредитни посредници (Службен весник на РМ бр. 91 – 30.06.2011), како и на останатата законска регулатива, на почитувањето на Одлуката од УО од 13.03.2012 – Именувања на одговорни лица за известување на НБРМ за активностите на кредитните посредници, Процедурата за прием, одобрување, евидентирање, архивирање и книжење на потрошувачки кредити на физички лица, како и на останатите интерни акти на Банката, на извештаите доставени до НБРМ, како и на извештаите доставени до Управен и Надзорен одбор.

Со извршената ревизија не беа најдени никакви неусогласености.

10. Извештај за извршена внатрешна ревизија на експозитура Соравиа со датум 11.09.2012 година:

Беше извршен попис на средствата во главниот трезор, благајните и банкоматот, и беше извршена ревизија на Пријавите за готовински трансакции над 500 ЕУР и безготовински над 15.000 ЕУР до Служба за спречување на перење пари и финансирање тероризам, на платниот промет во делот на оперативното работење, на депозитното работење со физички и правни лица, на картичното работење, на извештаите доставени до менаџерот за Развој на бизнис и физички лица и раководството на Банката.

Дадени се 5 препораки од Службата за внатрешна ревизија кои можат да се видат во Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот (табеларен преглед), во прилог на овој Извештај.

11. Извештај за извршена Follow-up ревизија на реализација на Договорот со Дакомс и препораките од ИТ ревизијата на 31.08.2012 година:

Беше извршено следење на препораките од ИТ ревизорскиот извештај на КПМГ и степенот на реализација на Договорот со Дакомс.

Беше заклучено дека неколку од препораките од ИТ ревизијата од КПМГ како и неколку точки од Договорот со Дакомс се уште не беа имплементирани во моментот на ревизијата.

12. Извештај за извршена внатрешна ревизија на соодветноста на Политиката за управување со ризикот од промена на каматните стапки и нејзината примена во пракса:

Беше извршена ревизија на Почитување на одредбите од Одлуката на НБРМ за управување со ризиците (Службен весник на РМ бр. 42/2011), Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности (Службен весник на РМ бр. 163/2008 и 144/2009), Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности (Службен весник на РМ бр. 39/2010), како и на останатата законска регулатива, на Политиката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности, Процедурата за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности, како и на останатите интерни акти на Банката, на извештаите доставени до НБРМ, како и на извештаите доставени до Управен одбор и Надзорен одбор.

Со извршената ревизија не беа најдени никакви неусогласености.

13. Извештај за извршена внатрешна ревизија на експозитура Аеродром со датум 16.10.2012 година:

Беше извршен попис на средствата во благајната и банкоматот, и беше извршена ревизија на Пријавите за готовински трансакции над 500 ЕУР и безготовински над 15.000 ЕУР до Служба за спречување на перење пари и финансирање тероризам, на платниот промет во делот на оперативното работење, на депозитното работење со физички и правни лица, на картичното работење, на извештаите доставени до менаџерот за Развој на бизнис и физички лица и раководството на Банката.

Дадени се 2 препораки од Службата за внатрешна ревизија кои можат да се видат во Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот (табеларен преглед), во прилог на овој Извештај.

14. Извештај за извршена внатрешна ревизија на соодветноста на Политиката за управување со репутациски ризик и нејзината примена во пракса:

Беше извршена ревизија на Почитување на одредбите од Одлуката на НБРМ за управување со ризиците (Службен весник на РМ бр. 42/2011), како и на останатата законска регулатива, и на почитување на Политиката за управување со репутациониот ризик, како и на останатите интерни акти на Банката кои произлегуваат од неа, како Процедурата за постапување по поплаки од страна на клиенти, Етички кодекс на Банката, Процедура за навремено и точно известување на регулаторните, супервизорските и други органи, Правилник за заштита на лични податоци согласно Законот за лични податоци, како и останатите документи кои произлегуваат од истиот.

Дадени се 5 препораки од Службата за внатрешна ревизија кои можат да се видат во Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот (табеларен преглед), во прилог на овој Извештај, како и една помала забелешка.

15. Извештај за извршена внатрешна ревизија на соодветноста на Политиката за управување со валутен ризик и нејзината примена во пракса:

Беше извршена ревизија на почитување на одредбите од Одлуката на НБРМ за управување со ризиците (Службен весник на РМ бр. 42/2011), Одлуката за управување со валутниот ризик (Службен весник на РМ бр. 17/2008), Упатството за спроведување на Одлуката за управување со валутниот ризик (Службен весник на РМ бр. 154/2008), како и на останатата законска регулатива, на почитување на Политиката за управување со валутниот ризик, како и на останатите интерни акти на Банката кои произлегуваат од неа, како Процедурата за идентификување, мерење, следење и контрола на валутниот ризик, Процедурата за вршење стрес-тестирање, како и останатите документи кои произлегуваат од истиот, како и на забелешките од теренската супервизија на НБРМ по нивниот Записник бр. 17-25/2 од 15.03.12 година и Препорака бр. 5320 од 20.06.12 година.

Со извршената ревизија не беа најдени никакви неусогласености, додека за забелешките од теренската супервизија на НБРМ се утврди дека се усогласени.

16. Извештај за извршена внатрешна ревизија на соодветноста на Политиката за управување со кредитен ризик и нејзината примена во пракса:

Беше извршена ревизија на почитување на одредбите од Одлуката на НБРМ за управување со ризиците (Службен весник на РМ бр. 42/2011), Одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник на РМ бр. 17/2008, 31/2009 и 127/2012), Одлуката за лимити на изложеност (Службен весник на РМ бр. 31/2008, 162/2008, 91/2011, 100/2012 и 127/2012), како и на останатата законска регулатива, на почитување на Политиката за управување со кредитниот ризик на Банката, Политиката за управување со ризикот од концентрација на Банката, Процедурата за вршење стрес-тестирање, како и на останатите интерни акти на Банката, како и на забелешките од теренската супервизија на НБРМ по нивниот Записник бр. 17-25/2 од 15.03.2012 година и Писменото предупредување бр. 5319 и Препорака бр. 5320 од 20.06.2012 година.

Со извршената ревизија не беа најдени никакви неусогласености, додека за забелешките од теренската супервизија на НБРМ се утврди дека се усогласени.

17. Извештај за извршена внатрешна ревизија на соодветноста на Политиката за управување со ликвидносен ризик и нејзината примена во пракса:

Беше извршена ревизија на почитување на одредбите од Одлуката на НБРМ за управување со ризиците (Службен весник на РМ бр. 42/2011), Одлуката за управување со ликвидносниот ризик (Службен весник на РМ бр. 126/2011 и 19/2012), како и на останатата законска регулатива, на почитување на Политиката за управување со ликвидносниот ризик на Банката, План за управување со ликвидносниот ризик на Банката во вонредни услови, Процедурата за управување со ликвидносниот ризик на Банката, како и на забелешките од теренската супервизија на НБРМ по нивниот Записник бр. 17-25/2 од 15.03.2012 година и Препорака бр. 5320 од 20.06.2012 година.

Со извршената ревизија не беа најдени никакви неусогласености, додека за забелешките од теренската супервизија на НБРМ се утврди дека се усогласени.

18. Оцена на преземените активности за постапување на Банката по изречените мерки за надминување на неусогласеностите со законската регулатива и за надминување на слабостите во однос на управувањето со ризиците на 31.12.2012 година:

Беше извршена ревизија на преземените активности за постапување на Банката по изречените мерки за надминување на неусогласеностите со законската регулатива по Писмено предупредување од НБРМ бр. 5319 од 20.06.2012 година, како и за надминување на слабостите во однос на управувањето со ризиците по Препорака од НБРМ бр. 5320 од 20.06.2012 година, по извршената целосна теренска супервизија на Банката од страна на НБРМ во периодот 25.10 – 16.11.2011 година, при што беше опфатен периодот од 31.12.2009 година до пресечниот датум на контролата 30.09.2011 година, за што беше изготвен Записник бр. 17/25 од 15.03.2012 година од нивна страна. Од тој Записник се извлечени Писмено предупредување бр. 5319 од 20.06.2012 година и Препорака бр. 5320 од 20.06.2012 година.

- Вонредни ревизии:

19. Извештај за извршена вонредна внатрешна ревизија на мениците кои се чуваат како обезбедување за навремено плаќање на обврските кон Банката;

Беше извршена вонредна ревизија на процесот на управување со мениците кои се чуваат како обезбедување за навремено плаќање на обврските кон Банката од страна на должниците, (примање, чување и активирање доколку има потреба).

Дадени се 4 препораки од Службата за внатрешна ревизија кои можат да се видат во Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот (табеларен преглед), во прилог на овој Извештај.

20. Извештај за извршена вонредна внатрешна ревизија односно Следење на препораките од НБРМ по Записник бр. 35 од 09.05.2012 година

Беше извршена вонредна ревизија односно следење на усогласеноста со препораките на НБРМ по повод Записникот бр. 35 од 09.05.2012 година, каде беа констатирани неусогласености со Законот за заштита на потрошувачите при договори за потрошувачки кредит (Службен весник на РМ бр. 51/2011), поточно со член 6, став 1 од Законот, член 10, став 2, точка 9 од Законот и член 5, став 6 од Законот.

Со извршената ревизија се утврди дека констатираниите неусогласености беа усогласени на денот на ревизијата.

Оценка на адекватноста и ефикасноста на системите за внатрешна контрола

Внатрешната контрола претставува континуиран процес кој се спроведува на сите нивоа во Банката од страна на органите на управување, менаџментот и сите вработени, дизајниран да обезбеди разумна сигурност за постигнување на следните цели: заштита на вредноста на средствата, максимизирање на вредноста на Банката, изработка на точни финансиски извештаи, зголемување на ефикасноста на целокупното работење, унапредување на ефикасноста на управувањето, усогласеност со интерните политики на Банката и законите и регулативата која се однесува за банките.

Системот на внатрешна контрола постојано се менува и прилагодува во зависност од промените во законската регулатива и актите на Банката, измените во технологијата на одредените процеси или системи и затоа претставува значајна компонента при управувањето и поставувањето на сигурна и стабилна основа за функционирањето на Банката.

Службата за внатрешната ревизија при евалуација на адекватноста и ефикасноста на системот на интерна контрола во ревидираните процеси и активности во текот на 2012 година се раководеше од релевантни компоненти и цели на системите на внатрешна контрола, и тоа:

- Дали ревидираните процеси или активности се регулирани со интерни политики и процедури, колку и дали истите се во согласност со законската регулатива и деловната политика на Банката;
- Дали е имплементирана адекватна поделба на овластувања и одговорности на вработените во организационите делови во Банката носители на ревидираните работни процеси заради минимизирање на конфликтни должности и одговорности и елиминирање на ризик од намерни или ненамерни грешки и злоупотреби и на начин кој се обезбедува ефикасна контрола на управување со ризици на кој е изложен ревидираниот процес;
- Дали има имплементирано ефикасен систем за комуникација на различни нивоа со цел за целосно разбирање и примена на политиките и процедурите во секојдневните задачи и одговорности;
- Дали ревидираните процеси се подржани со адекватен информатички систем, во кој степен се интегрирани интерните и екстерните политики и

процедури, со цел да се постигне автоматизираност на постапките за прифаќање, обработка и процесирање на налозите на сите нивоа и електронска обработка на податоци;

- Дали постоечките системски контроли во апликативните решенија за работа се доволни, сигурни и безбедни, за да ги спречат намерните и ненамерните грешки и злоупотреби и се доволно ефикасни за да ги минимизираат ризиците од работењето;
- Дали системот за интерна контрола во Банката, овозможува препознавање и проценка на значајните ризици на кои е изложена Банката, и тоа: кредитен, ликвидносен, пазарен, оперативен и други ризици на кои се изложени деловните процеси и работењето на Банката.

Врз основа на извршените поединечни ревизии во текот на 2012 година, од изведените ревизорски докази врз основа на контрола на репрезентативен примерок на ревидираниот материјал селектиран по случаен избор од сите ревидирани процеси, Службата за внатрешната ревизија го потврдува стекнатото разумно уверување дека системите за интерна контрола во Банката се имплементираат во насока на минимизирање на сите типови на ризици карактеристични за банкарското работење и Банката во целина. Идентификуваните слабости во системот на интерни контроли во информациониот систем се предмет на континуирани надградби и подобрувања согласно дадените препораки за нивно минимизирање.

Наоди и предложени мерки на Службата за внатрешна ревизија

Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот на нивната имплементација се изнесени во табелите кои се дадени во прилог на Годишниот извештај. Истите беа детално изнесени во поединечните извештаи, изготвени од Службата за внатрешна ревизија во текот на 2012 година и истите беа редовно доставувани и разгледувани од страна на раководителите на организационите единици (ОЕ) опфатени со внатрешната ревизија, Управниот Одбор, Одборот за ревизија и Надзорниот Одбор на Банката.

Годишниот извештај содржи опис на системите и процесите на работа кои биле предмет на ревизија, наодите од извршените контроли, идентификуваните слабости и дадените препораки за надминување на истите како и информација за нивната имплементација, односно статус на препораките со пресекот на датумот на изготвување на овој извештај.

Оценка на спроведување на мерките предложени од страна на Службата за внатрешна ревизија

Службата за внатрешна ревизија врши редовно мониторинг на постоечкиот статус на препораките, при што се превземаат адекватни активности за нивно надминување преку активна соработка со надлежните органи на Банката. Пред секоја седница на Одбор за ревизија и Надзорен одбор, писмено се ажурира статусот на препораките дадени од Службата за внатрешна ревизија, од страна на УО и од раководителите на ОЕ на Банката.

Оцена на реализација на поставените цели со Годишниот план за работа на Службата за внатрешна ревизија во 2012 година и оцена за планираното време за контрола и евентуалното отстапување

Службата за внатрешна ревизија успешно ги реализираше редовните ревизии спроведени во организационите единици (ОЕ) на Банката, согласно Годишниот план за работа на Службата за 2012 година, одобрен од страна на Надзорниот одбор и Одборот за ревизија на Банката и согласно со интерната проценка на најзначајните ризици на кои е изложена Банката. Евентуалните отстапувања од Годишниот план се резултат на моменталната потреба за засилена контрола во определена област, или заради условите кои преовладувале во моментот. Некои ревизии се само разместени временски, поради објективни причини. Исто така, беа спроведени и непланирани (вонредни) ревизии, како и други активности на Службата во текот на 2012 година. Некои од планираните ревизии за кои не е изготвен посебен извештај, беа опфатени, односно вклучени во ревизиите на другите ОЕ на Банката за кои е изготвен таков извештај.

Во текот на изготвувањето на Годишниот извештај за работењето на Службата за внатрешна ревизија во 2012 година, се уште се во тек ревизиите на соодветноста на Политиката за користењето услуги од надворешни лица и нејзината примена во пракса, како и ревизијата на соодветноста на генералните (општите) контроли на информативниот систем и нивната примена во пракса. Извештаите од овие ревизии ќе бидат изработени во текот на февруари 2013 година.

Останати активности на Службата за внатрешна ревизија во текот на 2012 година

- Изготвување на Годишен извештај за работењето на Службата за внатрешна ревизија за 2011 година.
- Изготвување на Годишен план за активностите на Службата за внатрешна ревизија за 2012 година, како и ревидирање на истиот по истекот на првата половина на 2012 година.
- Изготвување на Полугодишен извештај за работењето на Службата за внатрешна ревизија за првата половина на 2012 година.
- Службата за внатрешна ревизија вршеше редовни консултативни активности и даваше мислење и препораки кон одредени прашања од оперативното работење на одделни организациони единици.
- Службата за внатрешна ревизија активно беше вклучена во разгледување на нацрт интерни акти (политики и процедури) на оперативните организациони единици на Банката со свои коментари и забелешки кон доставените предлог-текстови.
- Во текот на 2012 година, раководителот на Службата за внатрешна ревизија ги организираше редовните седници на Одбор за ревизија, преведувајќи дел од материјалите на англиски јазик, беше присутен на сите одржани седници како записничар и изготвувач на Записниците од истите.
- Раководителот на Службата за внатрешна ревизија беше назначен за претседател на Централна пописна комисија на Банката за пописот на крајот на 2011 година и ги извршуваше тие должности во текот на јануари 2012 година.

На истата функција беше назначен и за пописот на крајот на 2012 година и ги извршуваше тие должности во текот на декември 2012 година.

- Исто така, раководителот на Службата за внатрешна ревизија ја извршуваше улогата на контакт лице за време на надворешната ревизија од страна на ревизорите на Банката КПМГ Македонија.

Обуки:

Во текот на 2012 година, овластениот ревизор на Банката присуствуваше на шестдневна обука во вкупно траење од 43 часа од Програмата за континуирано професионално усовршување организирана од страна на Институтот за овластени ревизори на РМ (ИОРРМ) на следните теми:

1. ИТ ревизија,
2. МСФИ 10, Консолидирани финансиски извештаи,
3. МСФИ за мали и средни ентитети,
4. МСФИ 11, Заеднички аранжмани,
5. МСФИ 12, Обелоденување на учества во други ентитети,
6. МСР 600, Посебни разгледувања – ревизии на финансиски извештаи на групација (вклучувајќи ја и работата на ревизорот на компонента),
7. МСФИ за МСЕ – Оддел 23 Приходи
8. МСФИ за МСЕ – Оддел 21 Резервирања и неизвесни обврски,
9. МСФИ за МСЕ – Оддел 20 Наеми
10. МСФИ за МСЕ – Оддел 33 Обелоденувања за поврзани страни,
11. Рано откривање на ризикот од стечај кај котирани (нефинансиски) друштва на Македонската берза за хартии од вредност преку примена на моделот “Z-SCORE”,
12. Водичот на МФС за примена на МСР во ревизија на мали и средни ентитети,
13. Кодекс на етика за професионални сметководители на МФС,
14. Ревизорски пристап при ревизија на Континуитет,
15. Ревизорски пристап при ревизија на Последователни настани,

16. Внатрешна ревизија според Законот за трговските друштва и односот со надворешната ревизија – принципи и практики,
17. Улогата и надлежностите на Управата за финансиско разузнавање,
18. Законската регулатива за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, и
19. Централен регистар и ревизорските ангажмани.

Во текот на 2012 година, овластениот ревизор на Банката присуствуваше на еднодневна обука од 8 часа организирана од страна на КПМГ Македонија на следните теми:

- промени во Меѓународните стандарди за финансиско известување,
- обврски на работодавачот согласно промените во трудовото законодавство, и
- измени во даночната регулатива.

Исто така, во текот на 2012 година, овластениот ревизор на Банката земаше учество на онлајн семинари (online webinar), организирани секој трет вторник во месецот од страна на Институтот на внатрешни ревизори (IAA - Institute of Internal Auditors), најголемо светско здружение на внатрешни ревизори на следните теми:

- Антикорупција: што секој внатрешен ревизор мора да знае за тоа;
- Ревизија на ризици за време на рецесија;
- Позиционирање на вашата ревизија за успех;
- Како да го зачувате вашето Друштво надвор од насловните страници на весниците: Истражување на улогата на внатрешната ревизија во усогласувањето со законската регулатива;
- Менаџирање на вашиот персонален бренд;
- Што да се прави кога се ќе тргне на лошо: Менаџирање на кризи и континуитет на работењето;
- ИТ ревизија на банкарски и финансиски сектор.

Дополнително, во текот на 2012 година, овластениот ревизор на Банката присуствуваше на следниве обуки од по еден ден, во траење од по 4-6 часа, организирани од страна на Здружение на внатрешни ревизори на РМ (ЗВРМ) на следните теми:

- Пишување на ревизорски извештај;
- Проценка на ризик;

- Даноци;
- Заштита од злоупотреби и измами;
- Контроли за заштита на лични податоци.

Членство во професионални здруженија:

Овластениот ревизор Алексеј Перчинковски е член на Институтот на овластени ревизори на РМ (ИОРРМ), каде редовно учествува во работата на Собранието на ИОРРМ, како и во работата на Комисијата за Меѓународни ревизорски стандарди (МРС) во ИОРРМ. Исто така, член е и на Здружението на внатрешни ревизори на РМ (ЗВРМ), каде редовно учествува во работата на Собранието на ЗВРМ и на Институтот на внатрешни ревизори (IAA - Institute of Internal Auditors), најголемо меѓународно здружение на внатрешни ревизори.

Извршители:

На крајот на 2012 година, Службата за внатрешна ревизија ја сочинува еден овластен ревизор – извршител кој ги спроведе сите редовни и вонредни ревизии на Банката во текот на 2012 година.

ПРИЛОГ:

- Сумарен извештај за наодите, препораките и статусот / табеларен преглед

Скопје, 15.01.2013 година

Капитал банка АД Скопје

Алексеј Перчинковски
раководител на
Служба за внатрешна ревизија

Препораки од Службата за внатрешна ревизија нацрт

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
1	<p>Во моментот на ревизијата, Банката не е целосно усогласена со Правилникот за карактеристиките на софтверот за автоматска обработка на податоци (Службен весник на РМ бр. 12/2011), односно информативниот систем на Банката не поседува софтверски механизми за детектирање и следење на сомнителни трансакции, што е една од причините што досега не е пријавена ни една сомнителна трансакција од страна на ОСППФТ, за што е дадена усна забелешка од страна на супервизијата од НБРМ. Поради тоа, ОСППФТ уште во јуни 2011 година доставило барање до добавувачот на информативниот систем Дакомс за изготвување на софтверските механизми за детектирање и следење на</p>	<p>Да се изготват, од страна на добавувачот на информативниот систем на Банката, сите неопходни софтверски механизми за целосна усогласеност на Банката со барањата од законската регулатива.</p>	<p>Усогласено.</p>

Препораки од Службата за внатрешна ревизија нацрт

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
	<p>сомнителни трансакции, но во моментот на ревизијата барањето се уште не беше спроведено. Приоритети за изготвување се:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Профилирање на ризик, - Инкорпорирање на индикаторите за детектирање на сомнителни трансакции, - Креирање на извештаи за клиентите и трансакциите. 		
2	<p>Во моментот на ревизијата, само околу 2.500 од вкупно околу 9.000 клиенти на Банката се со ажурирани Апликации за регистрација на клиент. Според Законот за СППФТ Банката треба до мај 2012 година да го потврди идентитетот на постоечките клиенти врз основа на процедура за анализа на ризик и да ги ажурира податоците за нивниот идентитет.</p>	<p>Да се продолжи со иницијативата на ОСППФТ, (во соработка со експозитурите), за ажурирање на Апликациите за регистрација на клиент.</p>	<p>Усогласено, но дополнително се надоградува.</p>

Препораки од Службата за внатрешна ревизија нацрт

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
3	Во моментот на ревизијата, од 56 тестирани безготовински налози, на 9 од 3 правни лица, потписот на налогот не одговараше со потписот од спесименот. На еден налог немаше потпис воопшто. На неколку налози за безготовинско плаќање немаше место на поднесување или беше нечитко, на неколку немаше банка на налогодавач или налогопримач или беше корегирана, на неколку имаше корегирани датум.	Безготовинските налози за пренос на средства задолжително да се потпишуваат од овластени потписници. Да се внимава на исправноста на налозите.	Усогласено.
4	Во моментот на ревизијата, во 67 досиеја за трансакциски сметки недостигаат одредени документи, најчесто само ЗП образец заверен на нотар. Причината за тоа е што експозитурата на почетокот на своето работење правела напори да привлече што поголем број клиенти и не инсистирала на ЗП обрасци	Да се комплетираат досиејата за трансакциски сметки на правни лица.	Усогласено.

Препораки од Службата за внатрешна ревизија **нацрт**

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
	заверени на нотар, но прифаќала копии од истите.		
5	Во моментот на ревизијата, во тестираните досиеја за трансакциски сметки на физички лица, Изјавите за носител на јавна функција беа без потпис од клиентите.	Да се комплетираат досиејата за трансакциски сметки на физички лица.	Усогласено.
6	Во месеците март и април 2012, од 41 работен ден само 16 работни дена благајната на експозитурата беше во рамките на благајничкиот максимум. Од останите денови, 5 дена имаше надминување на благајничкиот максимум за денарите, еврата и на вкупно ниво (во еден случај надминување од 50.000 ЕУР), 16 дена имаше надминување на благајничкиот максимум за денарите и на вкупно ниво (во еден случај надминување од 130.000 ЕУР), 3 дена имаше надминување	Да се внимава на благајничкиот максимум за благајната во експозитурата.	Континуиран процес.

Препораки од Службата за внатрешна ревизија **нацрт**

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
	само на денарите, но не и на вкупно ниво и еден ден надминување на еврата.		
7	Во моментот на ревизијата, вработените кои се обучуваат за благајници ја немаат завршено обуката.	Да се изврши тестирање на вработените кои се обучуваат за благајници во експозитурата.	Усогласено. Тестирањето е извршено на 28.05.2012.
8	Во моментот на ревизијата, во експозитурата уредно се чува на посебно место целокупната документација собрана од одбиените кредитни барања, но не се изготвуваат Писма со образложение за одбивање на кредитно барање и не се води Регистер на одбиени кредитни барања.	Да се изготвува Писмо со образложение за одбивање на кредитно барање, како и да се води Регистер на одбиени кредитни барања.	Континуиран процес.
9	Во моментот на ревизијата, од 5 дадени кредити на правни лица од експозитурата, 3 не ги почитуваат целосно условите за одобрување на кредитните барања на правни лица, пропишани од Кредитен одбор. Едно правно лице не исплаќа	Да се внимава на почитување на условите за одобрување на кредитните барања на правни лица, пропишани од Кредитен одбор.	Континуиран процес.

Препораки од Службата за внатрешна ревизија нацрт

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
	платата преку сметката на Банката (Алпина Шус ДООЕЛ), друго правно лице исплатило плата само првиот месец и не продолжило со работа преку сметката на Банката (Елита Лигхтинг ДООЕЛ), а трето правно лице исплатува плата, но има само неколку повлекувања и внесувања од сопственикот преку сметката на Банката (Бамбини – Анатомик ДООЕЛ).		
10	Во моментот на ревизијата, експозитурата нема задолжено меници од Централата во Скопје. Посебно konto за меници е предвидено и отворено за експозитурата.	Да се задолжи експозитурата со меници.	Усогласено.
11	Во моментот на ревизијата, благајната е одделена така што надворешни лица немаат пристап, но сите вработени имаат.	Благајната физички да се оддели така што да биде овозможен пристап само на благајникот и неговиот заменик.	Одложено. Проценето е во моментот дека оваа препорака не претставува ризик по средствата во благајната.

Препораки од Службата за внатрешна ревизија **нацрт**

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
12	Во моментот на ревизијата, експозитурите ги извршуваа своите активности со нацрт Процедури кои се разгледани од Управен одбор, но се вратени на повторно разгледување од одговорните вработени.	Да се усвојат нацрт Процедурите за работењето на експозитурите.	Изготвени се во нацрт верзија, се работи на нивно доработување и усвојување.
13	Во моментот на ревизијата, се издаваат кредитни картички на физички лица со стари, неажурирани Процедури за картично работење со физички лица од 2008 година.	Да се изготват Процедури за картично работење со физички лица.	Изготвена е во нацрт верзија, се работи на нејзино доработување и усвојување.

Препораки од Службата за внатрешна ревизија **нацрт**

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
14	Во моментот на вршење на ревизијата, во Банката нема важечко Упатство за управување со бланко меница. Постои само Нацрт верзија на Упатството, неусвоена од Управен одбор.	Да се изготви и усвои Упатство за управување со бланко меница.	Усогласено.
15	Во моментот на вршење на ревизијата, пополнетите меници кои служат како обезбедување за навремено плаќање на обврските од страна на должниците, се чуваат во кредитните досиеја за правни и физички лица, како и во досиејата за кредитни картички за правни и физички лица.	Пополнетите меници да се чуваат во посебни класери специјално наменети само за меници, во заклучени шкафчиња.	Усогласено.

Препораки од Службата за внатрешна ревизија нацрт

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
16	Во моментот на вршење на ревизијата, во досиејата за кредитни картички на физички лица има приложени меници и акти за примопредавање меници, но нема приложено менични изјави.	Да се изготвуваат и менични изјави од физички лица, корисници на кредитни картички.	Континуиран процес.
17	Во моментот на вршење на ревизијата, во 8 од тестираните досиеја во електронски формат немаше скениран акт за примопредавање меница, во 3 немаше скенирана менична изјава и во 2 немаше скенирана меница.	Да се скенираат сите пополнети меници во електронски формат, заедно со пополнетите и потпишани менични изјави и актите за примопредавање на меници.	Континуиран процес.
18	Во моментот на ревизијата, во главниот трезор на Банката имаше голема количина денари во метални пари, кои не беа средени и не беше возможно да се избројат и да се провери нивната фактичка состојба.	Да се средат, избројат и пратат во НБРМ металните пари во денари кои се наоѓаат во главниот трезор на Банката.	Усогласено.

Препораки од Службата за внатрешна ревизија нацрт

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
19	Во моментот на ревизијата, банкоматот се опслужува само од едно лице.	Да се почитува Процедурата за полнење банкомат, во која е наведено дека опслужувањето на банкоматот мора да се изведува во присуство на двајца оператори.	Континуиран процес.
20	Од 01.07.2012 година до денот на ревизијата, главниот трезор 8 пати бил над благајничкиот максимум во ЕУР, иако не и над вкупниот износ конвертиран во ЕУР. Од 01.08.2012 година до денот на ревизијата, благајните во експозитура Соравиа 15 пати биле над благајничкиот максимум во денари, од тоа 12 пати и над вкупниот максимум конвертиран во ЕУР.	Да се внимава на трезорскиот максимум за главниот трезор и на благајничкиот максимум за благајните во експозитурата.	Континуиран процес.
21	Во моментот на ревизијата, еден дел од Пријавите за брз трансфер на пари и менувачко работење над 500 ЕУР не беа комплетирани со копија од документ за идентификација.	Пријавите за брз трансфер на пари и менувачко работење над 500 ЕУР да се комплетираат на дневна основа и да се внесат во Регистерот.	Во тек.

Препораки од Службата за внатрешна ревизија нацрт

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
	<p>(Копиите од документ за идентификација постојат, но не се чуваат приложени кон дел од Пријавите).</p> <p>Исто така, Регистарот не беше пополнет за цела 2012 година (освен првите неколку ставки од јануари 2012 година).</p>		
22	<p>Во моментот на ревизијата, Документите за примо/предавање на кредитни картички на физички лица, односно оние документи кои не се чуваат во главните досиеја за кредитни картички на физички лица во Централата на Банката, туку се издавани подоцна од експозитура Соравиа, се чуваат несредени во кутија, и кога има потреба од истите не можат лесно да се најдат.</p>	<p>Да се средат, односно наредат по датуми во класери, Документите за примо/предавање на кредитни картички на физички лица.</p>	Во тек.
23	<p>Последниот дел од текстот од член 1 од Договорите за орочени парични депозити на</p>	<p>Да се корегира последниот дел од текстот од член 1 од Договорите за орочени парични</p>	Усогласено.

Препораки од Службата за внатрешна ревизија **нацрт**

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
	<p>физички лица со девизна клаузула и со антиципативна исплата на камата кои служат како обезбедување за кредит (залог на парични средства), наведува на тоа дека при секаква евентуална промена на девизниот курс на еврото на датумот на исплата депозитот ќе биде исплатен по тогашниот среден курс на НБРМ, но би требало да гласи - <i>при позначајна евентуална промена над 20%. (Кај Злате Маркоски, Васка Јаковлевска, Илинка Бркиќ 2 депозита, Александра Јаковлевска, Ивана Китановска, Вилијам Китановски, како обезбедување на кредитна рамка на правно лице Шмеки ком ДООЕЛ).</i></p>	<p>депозити на физички лица со девизна клаузула и со антиципативна исплата на камата кои служат како обезбедување за кредит (залог на парични средства), каде е наведено – <i>При евентуална промена на девизниот курс на еврото на датумот на исплата депозитот ќе биде исплатен по тогашниот среден курс на НБРМ.</i></p>	
24	<p>Од месец октомври 2012 година, од 21 работен ден, благајната во експозитура Аеродром 11 пати била над</p>	<p>Да се внимава на благајничкиот максимум за благајната во експозитурата.</p>	<p>Континуиран процес.</p>

Препораки од Службата за внатрешна ревизија *нацрт*

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
	<p>благајничкиот максимум и тоа:</p> <ul style="list-style-type: none"> -2 пати над благојничкиот максимум во денари, ЕУР и вкупно, (еднаш 45.140 ЕУР, втор пат 12.588 ЕУР над максимумот), -еднаш над благојничкиот максимум во денари и вкупно, -еднаш над благојничкиот максимум во ЕУР и вкупно, -6 пати над благојничкиот максимум во денари, -еднаш над благојничкиот максимум во ЕУР. 		
25	<p>Банката има донесено интерни акти за постапување по поплаки од клиентите, како и назначено одговорно лице за поплаки од клиенти, но на денот на ревизијата не се постапува по нив, односно нема активности во врска со истите.</p>	<p>Да се применуваат воспоставените интерни акти на Банката за постапување по поплаките од клиентите, односно да се воспостави Регистер за добиени поплаки, да се изработува Табела со нивниот статус, како и да се изготвува Извештај за добиените поплаки и</p>	Во тек.

Препораки од Службата за внатрешна ревизија *нацрт*

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
		<p>постапувањето по нив и да се доставува истиот до Одбор за управување со ризиците и до Надзорниот одбор. <i>(од одговорно лице за поплаки од клиенти).</i></p>	
26	<p>11-те документи донесени од Управниот одбор на 09.04.10 година во врска со заштита на личните податоци, треба да се ажурираат како подобро би ги одразувале активностите на Банката во заштитата на личните податоци на клиентите на Банката.</p> <p>Понатаму, дополнително ажурирање ќе биде потребно веднаш по донесувањето на новиот Закон за заштита на личните податоци. (Се очекува донесување на нов Закон за заштита на лични податоци, поради разрешување на конфликтот на овој закон со Законот за СППФТ, бидејќи според едниот закон Банките</p>	<p>11-те документи донесени од Управниот одбор на 09.04.10 година во врска со заштита на личните податоци, (наведени во делот Дополнителни информации), да се ажурираат. <i>(од одговорно лице за заштита на личните податоци).</i></p>	Во тек.

Препораки од Службата за внатрешна ревизија **нацрт**

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
	се задолжени да направат копија од документ за идентификација, додека според другиот не смеат да имаат копија).		
27	Согласно барањата на законската регулатива, Банката има назначено одговорно лице за заштита на личните податоци на клиентите. Но, во моментот на ревизијата, одговорното лице работи како раководител на еден од Шалтерите на Банката лоциран подалеку од Централата, поради што, како и поради новите работни задолженија не може истовремено да ги извршува и обврските како одговорно лице на Банката за заштита на личните податоци.	Да се размисли за назначување ново одговорно лице за заштита на личните податоци.	Во тек.
28	Банката има донесено интересен акт за навремено и точно известување на регулаторните,	Да се ажурира Процедурата за навремено и точно известување на регулаторните,	Во тек.

Препораки од Службата за внатрешна ревизија *нацрт*

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
	<p>супервизорските и на другите органи согласно законските барања, односно Политики и процедури за финансиско известување, каде се наведени извештаите кои Банката мора да ги поднесува до НБРМ, до УЈП, до Завод за статистика и до Централен регистар на РМ, согласно законската регулатива, како и нивната динамика.</p> <p>Меѓутоа, Процедурата за навремено и точно известување на регулаторните, супервизорските и други органи, каде освен извештаите кои треба да се достават и нивната динамика се наведени и одговорните Сектори, ОЕ и лица од Банката, се уште е во нацрт верзија и не е усвоена од Управен одбор. Потребно е да се ажурира и поднесе до УО на усвојување.</p>	<p>супервизорските и други органи, како и да се поднесе на усвојување на Управен одбор. <i>(од ОЕ за известување и сметководство).</i></p>	
29	Во моментот на ревизијата, ОЕ Картично, производи и	Да се известува Сектор за управување со ризици за сите	Усогласено.

Препораки од Службата за внатрешна ревизија *нацрт*

Реден број	Заклучок, Наоди и Сумарна оценка	Препораки	Статус на усогласеноста на препораките
	<p>маркетинг секојдневно ги следи натписите за Банката во електронските и печатените медиуми и за тоа ги известува вработените на Банката. Дополнително, за сите неповолни натписи во медиумите, печатени или електронски, кои би можеле да влијаат неповолно врз репутацијата на Банката се известува Управен одбор и во соработка со нив се презема соодветна акција. Но, за овие натписи и акциите преземени во врска со нив за нив треба да се известува посебно и Сектор за управување со ризици.</p>	<p>неповолни натписи во медиумите, печатени или електронски, кои би можеле да влијаат неповолно врз репутацијата на Банката. <i>(од ОЕ Картично, производи и маркетинг).</i></p>	