

Во согласност со Член 91 од Законот за Банки и Член 97 од Статутот на Капитал Банка АД, Скопје, Одборот за ревизија го подготвува следниот:

**Годишен извештај за работата на Одборот за ревизија
во периодот од 01.01.2012 - 31.12.2012
доставен до Надзорниот одбор**



КАПИТАЛ БАНКА

ФИНАНСИСКА ИНОВАЦИЈА ■

Капитал Банка АД, Скопје
Одбор за ревизија
Февруари, 2013

1. НАДЛЕЖНОСТИ

Одборот за ревизија на Капитал Банка АД Скопје ги извршува следните должности кои се во рамките на надлежностите утврдени со Законот за Банките и Статутот на Банката:

- Ги разгледува Финансиските извештаи на Банката, се грижи за транспарентноста и точноста на објавените информации за операциите на Банката, во согласност со сметководствената регулатива и меѓународните сметководствени стандарди;
- Ги разгледува и оценува внатрешните системи на контрола;
- Ги следи активностите и ја оценува ефикасноста на Службата за внатрешна ревизија;
- Го следи процесот на спроведување на Ревизија во Банката и дава оценка на работата на Ревизорите;
- Ги усвојува Сметководствените Политики на Банката;
- Ја следи усогласеноста на работењето на Банката со законската регулатива во однос на Сметководствените стандарди и финансиските извештаи;
- Одржува состаноци со Управниот одбор, Службата за Внатрешна ревизија и со Надворешната Ревизија во врска со утврдената неусогласеност со регулативата и слабостите на Банкарските операции;
- Ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици;
- Предлага надворешни ревизори;
- Најмалку на квартална основа го информира Надзорниот одбор за своите активности;

Одборот за ревизија одржува состаноци најмалку еднаш во три месеци или почесто на барање на Надзорниот одбор.

Одборот за ревизија ќе го известува Собранието на Банката за своето работење најмалку еднаш годишно.

2. РАСПОРЕД НА СОСТАНОЦИТЕ

Во периодот од 01.01.2012 - 31.12.2012 година Одборот за ревизија одржа 13 состаноци со следниот распоред:

- Еден состанок во Јануари,
- Еден состанок во Февруари,
- Еден состанок во Март,
- Еден состанок во Април,
- Еден состанок во Мај,
- Два состанока во Јуни,
- Еден состанок во Јули,
- Еден состанок во Септември,
- Еден состанок во Октомври,
- Еден состанок во Ноември и
- Еден состанок во Декември.

3. ОПФАТ НА АКТИВНОСТИТЕ

I. Годишни извештаи и планови

1. Разгледување на Годишниот извештај за работата на Одборот за ревизија за 2011 година;
2. Разгледување на Годишниот извештај за работата на Службата за внатрешна ревизија за 2011 година;
3. Разгледување на Годишниот план на Службата за внатрешна ревизија за 2012 година;
4. Разгледување на Извештајот за работата на Одборот за управување со ризици на Капитал Банка АД – Скопје во 2011 година – колективно и од аспект на поединечните членови, поднесен од Одбор за управување со ризици.

II. Полугодишни извештаи

1. Разгледување на Извештајот на Службата за внатрешна ревизија за првата половина од 2012 година;

III. Квартални извештаи

1. Разгледување на четвртиот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2011 година;
2. Разгледување на првиот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2012 година;
3. Разгледување на вториот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2012 година;
4. Разгледување на третиот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2012 г;
5. Разгледување на четвртиот квартален извештај за работата на Одборот за управување со ризици во 2011 година;
6. Разгледување на првиот квартален извештај за работата на Одборот за управување со ризици во 2012 година;
7. Разгледување на вториот квартален извештај за работата на Одборот за управување со ризици во 2012 година;
8. Разгледување на третиот квартален извештај за работата на Одборот за управување со ризици во 2012 година;

IV. Други извештаи

1. Разгледување на Извештајот за извршената ревизија на ОЕ Средства, Ликвидност и тргување за 2011 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
2. Разгледување на Извештајот од извршената ревизија на Одделение за спречување на перење пари и финансирање тероризам (ОСППФТ) – 31.12.2011 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
3. Разгледување на Извештајот за извршена вонредна ревизија на мениците кои се чуваат како обезбедување за навремено плаќање на обврските кон Банката, поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
4. Разгледување на Извештајот за извршена ревизија во Службата за контрола на усогласеноста со прописи (СКУП), поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
5. Разгледување на Извештајот за извршена ревизија на Експозитура Тетово – 30.04.2012, поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
6. Разгледување на Извештајот за извршена ревизија на Одговорно лице за сигурност на информациониот систем (ОСИС), поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
7. Разгледување на Извештајот за извршена ревизија на Експозитура Струмица – 07.06.2012, поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
8. Разгледување на Извештајот за извршена вонредна ревизија односно Следење на препораките од НБРМ по Записник бр. 35 од 09.05.2012 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
9. Разгледување на Извештајот за извршена Follow-up ревизија на експозитура Тетово – 01.08.2012 (следење на препораките од ревизијата на експозитурата до 30.04.2012), поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
10. Разгледување на Извештајот од извршената ревизија на активностите на Банката со кредитните посредници и исполнувањето на договорите за кредитно посредување – 30.06.2012 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
11. Разгледување на Извештајот за извршена ревизија на Експозитура Соравиа – 11.09.2012 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
12. Разгледување на Извештајот за извршена ревизија на соодветноста на Политиката за управување со ризикот од промена на каматните стапки и нејзината примена во пракса, поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
13. Разгледување на Извештајот за извршена внатрешна ревизија на Експозитура Аеродром – 16.10.2012 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија;

14. Разгледување на Извештајот за извршена ревизија на соодветноста на Политиката за управување со репутацискиот ризик и нејзината примена во пракса и на усогласеноста со прописите за заштита на личните податоци, поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
15. Разгледување на Извештајот за извршена внатрешна ревизија на соодветноста на Политиката за управување со валутниот ризик и нејзината примена во пракса – 31.10.2012 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
16. Разгледување на Извештајот за извршена внатрешна ревизија на соодветноста на Политиката за управување со кредитниот ризик и нејзината примена во пракса – 30.11.2012 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
17. Разгледување на Извештајот за извршена внатрешна ревизија на соодветноста на Политиката за управување со ликвидносниот ризик и нејзината примена во пракса – 30.11.2012 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
18. Разгледување на Извештајот за извршена 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 по препораките од Писменото предупредување од НБРМ бр. 5319 и Препораката бр. 5320 од 20.06.2012 година, со состојба на 31.12.2012 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија.

V. Финансиски извештаи

1. Разгледување на Нацрт Годишните финансиски извештаи на Банката за 2011 година;
2. Разгледување на финансиската состојба на Банката на месечна основа;
3. Разгледување на Извештајот од пописот извршен на ден – 31.12.2011 година, поднесен од Централна пописна комисија.

VI. Имплементација на ИТ системот

1. Разгледување на Извештајот од извршената Follow-up ревизија на препораките од ИТ ревизијата од КПМГ и на реализација на Договорот со Дакомс на 31.12.2011 година и 31.08.2012 година, како и разгледување на месечно ниво на статусот на реализацијата на Договорот од страна на Дакомс, провајдерот на информативниот систем на Банката, поднесено од Службата за внатрешна ревизија;
2. Разгледување на Записникот за извршениот надзор на тестирањето на системите на алтернативната локација на Капитал Банка АД Скопје, поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
3. Разгледување на Генералните политики за работење на Службата за внатрешна ревизија во областа на информатичката технологија, поднесени од Одбор за ревизија;

4. Разгледување на Методологијата за внатрешна ревизија на поставеноста на информативниот систем, поднесена од Служба за внатрешна ревизија.

VII. Надворешна ревизија

1. Разгледување на Извештајот со Мислење на независниот ревизор КПМГ до акционерите на Банката, за финансиските извештаи на Банката за годината што завршува на 31.12.2011 година, поднесени од ОЕ за Известување и сметководство.
2. Разгледување на Предлогот за избор на Друштво за ревизија за извршување на независна ревизија на финансиските извештаи на Банката за годината што завршува на 31.12.2012 година, поднесен од Одборот за ревизија.

VIII. Друго

1. Оценка на работата на членовите на Одборот за ревизија за 2011 година;
2. Разгледување на ажурираниот Деловник за работа на Одборот за ревизија на Капитал Банка АД - Скопје, поднесен од претседателот на Одборот за ревизија;
3. Разгледување на Правилникот за внатрешна ревизија (ажурирање), поднесен од Службата за внатрешна ревизија;
4. Разгледување на Процедурите за внатрешна ревизија (ажурирање), поднесени од Службата за внатрешна ревизија;
5. Усвојување на записниците од претходните седници на Одборот за ревизија;
6. Следење на усогласеноста со препораките од Службата за внатрешна ревизија на месечна основа;
7. Следење на усогласеноста со препораките од НБРМ на месечна основа;
8. Избор на записничар на седниците на Одборот за ревизија.

4. УСВОЕНИ ОДЛУКИ И ЗАКЛУЧОЦИ ОД СТРАНА НА ОДБОРОТ ЗА РЕВИЗИЈА

I. Годишни извештаи и планови

1. Годишниот извештај за работењето на Одборот за ревизија за 2011 година беше разгледан и усвоен.
2. Годишниот извештај на Службата за внатрешна ревизија за 2011 година беше разгледан, усвоен и проследен до Надзорниот одбор за усвојување.
3. Годишниот План за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2012 година, беше разгледан, усвоен и проследен до Надзорниот одбор за усвојување, со забелешка дека е можно да се корегира во иднина, а корекциите би се однесувале на измени во редоследот на ревизиите по Сектори, како и измени кои би произлегле од новата организациона структура на Банката.
4. Извештајот за работата на Одборот за управување со ризици на Капитал Банка АД – Скопје во 2011 година – колективно и од аспект на поединечните членови, поднесен од Одбор за управување со ризици беше разгледан со заклучок дека Извештајот правилно ги отсликува активностите на Одборот за ревизија во 2011 година, како и перформансите и работењето на членовите на Одборот во истиот период. Истиот беше доставен до Надзорниот одбор на разгледување.

II. Полугодишни извештаи

1. Извештајот за работењето на Службата за внатрешна ревизија во првата половина на 2012 година беше разгледан и усвоен без забелешки и проследен до Надзорниот одбор за усвојување.

III. Квартални извештаи

1. Четвртиот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2011 година беше разгледан и усвоен без забелешки и проследен до Надзорниот одбор за усвојување.
2. Првиот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2012 година беше разгледан и усвоен без забелешки и проследен до Надзорниот одбор за усвојување.
3. Вториот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2012 година беше разгледан и усвоен без забелешки и проследен до Надзорниот одбор за усвојување.
4. Третиот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2012 година беше разгледан и усвоен без забелешки и проследен до Надзорниот одбор за усвојување.
5. Четвртиот квартален извештај за работата на Одборот за управување со ризици во 2011 година беше разгледан и усвоен без забелешки и проследен до Надзорниот одбор за усвојување.

6. Првиот квартален извештај за работата на Одборот за управување со ризици во 2012 година беше разгледан и усвоен без забелешки и проследен до Надзорниот одбор за усвојување.
7. Вториот квартален извештај за работата на Одборот за управување со ризици во 2012 година беше разгледан и усвоен без забелешки и проследен до Надзорниот одбор за усвојување.
8. Третиот квартален извештај за работата на Одборот за управување со ризици во 2012 година беше разгледан и усвоен без забелешки и проследен до Надзорниот одбор за усвојување.

IV. Други извештаи

1. Извештајот од извршената ревизија на реализација на ОЕ Средства, ликвидност и тргување – 31.10.2011 г., поднесен од Службата за внатрешна ревизија се разгледа без забелешки и со заклучок дека Извештајот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
2. Извештајот од извршената ревизија на ОСППФТ – 31.12.2011 г., поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
3. Извештајот за извршена вонредна ревизија на мениците кои се чуваат како обезбедување за навремено плаќање на обврските кон Банката, поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
4. Извештајот за извршената ревизија на СКУП со датум 29.02.2012, поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека Извештајот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
5. Одборот го разгледуваше Извештајот за извршената ревизија на експозитура Тетово – 30.04.2012 г., поднесен од Службата за внатрешна ревизија, како и објасненијата од раководителот на експозитурата за неусогласеностите констатирани од извршената ревизија, поднесени од Раководителот на Сектор за развој на бизнис и физички лица.
Поради големиот број неусогласености, беа побарани објасненија од раководителот на експозитурата и Раководителот на Сектор за развој на бизнис и физички лица.
По разгледувањето на објасненијата од раководителот на експозитурата и Раководителот на Сектор за развој на бизнис и физички лица, Одборот за донесе одлука дека Извештајот за извршената ревизија на експозитура Тетово – 30.04.2012 г., се прифати и дека треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.

6. Извештајот за извршената ревизија на ОСИС – 30.04.2012 г., поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека Извештајот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
7. Извештајот за извршената ревизија на експозитура Струмица на 07.06.2012 г., поднесен од Службата за внатрешна ревизија се разгледа без забелешки и со заклучок дека Извештајот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
8. Извештајот од извршената вонредна ревизија – следење на препораките од НБРМ по Записник број 35 – 09.05.2012 г., поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека Извештајот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
9. Извештајот од извршената Follow-up ревизија на експозитура Тетово на 01.08.2012 г., поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа со заклучок дека на најголемиот дел од препораките од мината ревизија на експозитурата извршена со пресек 30.04.2012 г. беше позитивно одговорено на денот на новата ревизија, односно најголем дел од препораките беа целосно или делумно усогласени, или усогласувањето беше во тек и дека Извештајот може да се достави до Надзорниот одбор за разгледување.
10. Извештајот од извршената ревизија на активностите на Банката со кредитните посредници и исполнувањето на договорите за кредитно посредување – 30.06.2012 г., поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа. Се заклучи дека е неопходно да се усвои посебна Процедура за склучување на договори за деловна соработка, пријавување на кредитни посредници и известување на НБРМ. По ова, беше заклучено Извештајот да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
11. Извештајот за извршената ревизија на експозитура Соравиа – 11.09.2012 г., поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа. По дискусијата, беше заклучено Извештајот да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
12. Извештајот од извршената ревизија на соодветноста на Политиката за управување со ризикот од промена на каматните стапки и на нејзината примена во пракса, поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека Извештајот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.

13. Извештајот од извршената внатрешна ревизија на експозитура Аеродром на 16.10.2012 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа. Одборот дискутираше за првата препорака, дека последниот дел од текстот од член 1 од Договорите за орочени парични депозити на физички лица со девизна клаузула и со антиципативна исплата на камата кои служат како обезбедување за кредит треба да се промени, Одборот за ревизија предложи пред да се дефинира конечниот текст, да се консултира ОЕ Правни работи. Тоа беше веднаш направено, и промената на текстот беше усогласена со ОЕ Правни работи. По ова, Одборот за ревизија немаше понатамошни забелешки и заклучи дека Извештајот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
14. Извештајот од извршената внатрешна ревизија на соодветноста на Политиката за управување со репутацискиот ризик и на нејзината примена во пракса – 31.10.2012 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа. Одборот дискутираше за првата препорака, примена на воспоставените интерни акти за постапување по поплаките од клиентите. Одборот за ревизија предложи да се дополни со тоа дека на видно место во експозитурите да има натпис со информација до клиентите каде и како можат да пријават рекламација. Истата информација треба да биде објавена и на web страната на Банката. Ова беше прифатено и спроведено од Службата за внатрешна ревизија. За третата препорака, назначување ново одговорно лице за заштита на личните податоци, Одборот за ревизија предложи да се допрецизира препораката, дека се мисли на веќе вработено лице во Банката. Ова беше прифатено и спроведено од Службата за внатрешна ревизија. За четвртата препорака, ажурирање на Процедурата за навремено и точно известување на регулаторните, супервизорските и други органи, рокот за усогласување да се скрати од 3 на еден месец. Ова беше прифатено и спроведено од Службата за внатрешна ревизија. По ова, Одборот за ревизија немаше понатамошни забелешки и заклучи дека Извештајот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
15. Извештајот за извршената внатрешна ревизија на управување со валутниот ризик – 31.10.12 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки, со заклучок дека Извештајот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
16. Извештајот за извршената внатрешна ревизија на управување со кредитниот ризик – 30.11.12 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки, со заклучок дека Извештајот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
17. Извештајот за извршената внатрешна ревизија на управување со ликвидносниот ризик – 30.11.12 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки, со заклучок дека Извештајот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.

18. Оцената од Службата за внатрешна ревизија за усогласувањето на Банката со препораките од Писменото предупредување од НБРМ бр. 5319 и Препораката бр. 5320 од 20.06.12 година, поднесена од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа. Одборот за ревизија се увери дека на сите точки од Писменото предупредување од НБРМ бр. 5319 и Препораката бр. 5320 од 20.06.12 година е одговорено од страна на Банката и истото е проверено од страна на Службата за внатрешна ревизија. Одборот немаше забелешки по Оцената и заклучи дека истата треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.

V. Финансиски извештаи

1. Нацрт годишните финансиски Извештаи на Банката за 2011 година беа разгледани. Посебно се обрна внимание на износот на загубата и сопствените средства. Извештаите, по извршените разгледувања, беа проследени до Надзорниот одбор за усвојување.
2. Финансиската состојба на Банката редовно се разгледуваше на месечна основа.
3. Извештајот од пописот на средствата и обврските на Банката со состојба на ден 31.12.2011 г., поднесен од Централна пописна комисија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.

VI. Имплементација на ИТ системот

1. Извештаите за follow-up ревизија на реализација на Договорот со Дакомс и препораките од ИТ ревизијата од КПМГ беа разгледувани на датум 31.12.2011 година, 31.08.2012 година, по што статусот на реализацијата беше разгледуван на месечно ниво. Извештаите од 31.12.2011 година и 31.08.2012 година беа поднесени до Надзорен одбор за усвојување.
2. Записникот за извршениот надзор на тестирањето на системите на алтернативната локација на Капитал Банка АД Скопје, поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
3. Генералните политики за работење на Службата за внатрешна ревизија во областа на информатичката технологија, поднесени од Одбор за ревизија, се разгледаа без забелешки и со заклучок дека Политиките треба да се достават до Надзорниот одбор на разгледување.
4. Методологијата за внатрешна ревизија на поставеноста на информативниот систем, поднесена од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки, со заклучок дека Методологијата треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.

VII. Надворешна ревизија

1. Извештајот со Мислење на независниот ревизор КПМГ до акционерите на Банката, за финансиските извештаи на Банката за годината што завршува на 31.12.2011 година, се разгледа. Мислењето на независниот ревизор КПМГ беше без резервации, но со обрнување на внимание по само една точка. Поради тоа, Одборот за ревизија немаше забелешки по Извештајот на КПМГ. Беше заклучено Извештајот со Мислењето да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
2. Одборот за ревизија, до Надзорниот одбор и Собранието на Банката, како Друштво за ревизија за годината што завршува на 31.12.2012 година го предложи за избор Друштвото за ревизија КПМГ – Скопје.

VIII. Друго

1. Одборот за ревизија ја одобри Оценката на работата на членовите на Одборот за ревизија. Работата на членовите на Одборот за ревизија за 2011 година беше оценета како добра. Оценката беше доставена до Надзорен одбор за усвојување.
2. Ажурираниот Деловник за работа на Одборот за ревизија на Капитал Банка АД - Скопје, поднесен од претседателот на Одборот за ревизија се разгледа со заклучок дека истиот правилно го отсликува начинот на работа и одлучување, како и други прашања во врска со работата на Одборот за ревизија. Беше решено Деловникот да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
3. Ажурираниот Правилник за внатрешна ревизија, поднесен од Службата за внатрешна ревизија се разгледа без забелешки од Одборот. Истиот се достави до Надзорниот одбор на усвојување.
4. Ажурираните Процедури за внатрешна ревизија, поднесени од Службата за внатрешна ревизија се разгледаа без забелешки од Одборот. Истите се доставија до Надзорниот одбор на усвојување.
5. На почетокот на секоја седница на Одборот се усвојуваше записникот од претходната седница.
6. Во рамките на секоја седница на Одборот се разгледуваше степенот на усогласеноста со препораките од Службата за внатрешна ревизија.
7. Во рамките на секоја седница на Одборот се разгледуваше степенот на усогласеноста со препораките од НБРМ по нивната целосна теренска супервизија.

8. Како записничар на седниците на Одборот за ревизија беше избран Алексеј Перчинковски, овластен ревизор и раководител на Службата за внатрешна ревизија.

Скопје, 12.02.2013 година

КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ

Претседател на Одбор за ревизија
Росица Милкова Лисичкова
