**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ**

**за работата на Службата за внатрешна ревизија**

**во текот на 2015 година**



КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје

Служба за внатрешна ревизија

jануари 2016

**ВОВЕД**

Врз основа на член 97 од Законот за Банки (Службен весник на РМ бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/2015 и 153/2015), член 114 од Статутот на КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје и Годишниот план за работењето на Службата за внатрешна ревизија, Службата за внатрешна ревизија на Банкатa го поднесува овој Годишен извештај за работењето на Службата за внатрешна ревизија во текот на 2015 година.

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

1. ***Опис на извршените ревизии на работењето на Банката;***
2. ***Оценка на адекватноста и ефикасноста на системите за внатрешна контрола;***
3. ***Наоди и предложени мерки на Службата за внатрешна ревизија;***
4. ***Оценка на спроведување на мерките предложени од страна на Службата за внатрешна ревизија;***
5. ***Оцена на реализација на поставените цели со Годишниот план за работа на Службата за внатрешна ревизија во 2015 година;***
6. ***Оцена за планираното време за контрола и евентуалното отстапување и***
7. ***Oстанати активности на Службата за внaтрешна ревизија во текот на 2015 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 2015 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.

1. ***Опис на извршените поединечни ревизии во Банката***

Во текот на 2015 година се извршени поединечни ревизии, согласно распоредот и динамиката од Годишниот план за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2015 година, како и вонредни ревизии, во следните области од работењето на Банката:

* ***Редовни ревизии:***

1. **Извештај за извршена внатрешна ревизија на Процес на утврдување на адекватност на капиталот (АК) до 30.11.2014 година.**

Беше извршена ревизија на почитување на одредбите од законската регулатива, односно на Закон за банките („Службен весник на Р.Македонија“ бр. 67/07, 90/09, 67/10 и 26/13) “ бр. 42/2011), Одлука за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на Р. Македонија“ бр. 47/12), Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на Р. Македонија“ бр. 50/13), Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на Р. Македонија“ бр. 71/14), Упатство за спроведување на Одлука за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на Р. Македонија“ бр. 63/12 и 65/12) и Упатство за изменување на упатството за спроведување на Одлука за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на Р. Македонија“ бр. 109/12), ако и на почитување на интерните акти, односно на Методологија за утврдување на адекватност на капиталот на Капитал Банка (ревидирана верзија 3 од Јуни, 2013 год.) и Упатство за пополнување/внесување на податоци во БИС Дакомс за обезбедување по кредитите - станбен и деловен простор.

Дадена е една препорака од Службата за внатрешна ревизија која може да се види во Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот (табеларен преглед), во прилог на овој Извештај.

1. **Извештај од извршената внатрешна контрола на информацискиот систем и информатичката инфраструктура на обработувачот на лични податоци Интернационален Картичен Систем АД Скопје (КАСИС), во соработка со ОСИС (Одговорно лице за сигурноста на информативниот систем).**

Беше спроведена контрола на постапувањето на Обработувачот на лични податоци Интернационален Картичен Систем АД Скопје (КАСИС). Опсегот на контролата ги опфати обработката на податоци кои се однесуваат на иматели на платежни картички што е во сразмер со Договор за користење на услугите на процесинг центарот за работа со платежни картици и Договор за сигурност и доверливост на информациите. Направена е проценка на усогласеноста со начелата за заштита на личните податоци, примената на законските прописи за заштита на личните податоци кои се преточени во секојдневната практика и ефективноста на сите активности кои се превземаат во насока на заштита на личните податоци.

Со спроведената контрола не беа најдени материјално значајни неусогласености.

1. **Извештај за усогласеноста на Банката со Писмено предупредување од НБРМ бр. 597 од 01.10.2014 година – точка 2 потточка в).**

Предмет на ревизија беше степенот на усогласеност со Писменото предупредување од НБМ бр. 597 од 01.10.2014 година, точка 2, потточка в), односно најдоцна до 31.12.2014 година, Банката да ги отстрани слабостите во процесот на класификација на изложеноста на кредитниот ризик преку дефинирање на начинот на кој ќе се врши рачната промена на категоријата на ризик утврдена со моделот за класификација на Банката.

Беше утврдено дека Банката во најголем дел е усогласена со Писменото предупредување од НБМ бр. 597 од 01.10.2014 година, но се уште има простор за подобрување на интерните акти во дефинирање на начинот на кој се врши рачната промена на категорија на ризик.

1. **Извештај за извршената внатрешна ревизија на управувањето на Банката со ликвидносниот ризик.**

Беше извршена ревизија на почитување на одредбите од Одлуката на НБМ за управување со ризиците (Службен весник на РМ бр. 42/2011), Одлуката за управување со ликвидносниот ризик (Службен весник на РМ бр. 126/2011, 19/2012 и 151/2013), Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ликвидносниот ризик на банките (Службен весник на РМ бр. 139/2011, 27/2012 и 162/2013), како и на останатата законска регулатива, понатаму на почитување на Политиката за управување со ликвидносниот ризик на Банката, План за управување со ликвидносниот ризик на Банката во вонредни услови и Процедурата за управување со ликвидносниот ризик на Банката.

Дадени се две 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.

1. **Извештај за извршената внатрешна ревизија на управувањето на Банката со стратегискиот и репутацискиот ризик до 31.05.2015 година.**

Беше извршена ревизија на почитување на одредбите од Одлуката на НБРМ за управување со ризиците (Службен весник на РМ бр. 42/2011), поточно на Анекс 3 – Основни принципи за управување со стратегискиот ризик и Анекс 4 – Основни принципи за управување со репутацискиот ризик, како и на останатата законска регулатива, на почитување на Политиката за управување со стратегиски ризик на Капитал банка АД Скопје, верзија 2 од 21.09.2011 година, на Политиката за управување со репутациски ризик на Капитал банка АД Скопје, верзија 2 од 20.09.2011 година, како и на останатите интерни акти.

Дадена е една препорака од Службата за внатрешна ревизија која може да се види во Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот (табеларен преглед), во прилог на овој Извештај.

1. **Извештај за извршената внатрешна ревизија на експозитура Соравиа на ден 21.07.2015 година.**

Беше извршен попис на благајните во експозитурата, ревизија на почитување на благајнички максимум во благајната, на менувачко работење и Закон за СППФТ, на трансакциите преку Moneygramm, на платен промет во делот на оперативното работење во експозитурата, на депозитно работење со физички лица во експозитурата, на трансакциски сметки, денарски и девизни со физички и правни лица во експозитурата, на картично работење со дебитни и кредитни картички во експозитурата, на кредити на физички лица, наменски и ненаменски, како и на извештаите доставени до раководителот на Сектор за развој на бизнис и физички лица од експозитурата.

Беше заклучено дека во моментот на ревизијата Банката е усогласена со 4-те препораки дадени од претходната внатрешна ревизија.

Дадена е една нова препорака од Службата за внатрешна ревизија која може да се види во Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот (табеларен преглед), во прилог на овој Извештај, како и 2 помали забелешки.

1. **Извештај за извршената внатрешна ревизија на експозитура Аеродром на ден 10.09.2015 година.**

Беше извршен попис на благајните во експозитурата, како и на банкоматот, ревизија на почитување на благајнички максимум во благајната, на менувачко работење и Закон за СППФТ, на трансакциите преку Moneygramm, на платен промет во делот на оперативното работење во експозитурата, на депозитно работење со физички лица во експозитурата, на трансакциски сметки, денарски и девизни со физички и правни лица во експозитурата, на картично работење со дебитни и кредитни картички во експозитурата, на кредити на физички лица, наменски и ненаменски, како и на извештаите доставени до раководителот на Сектор за развој на бизнис и физички лица од експозитурата.

Беше заклучено дека во моментот на ревизијата Банката е усогласена со 2 од 3-те препораки дадени од претходната внатрешна ревизија.

Освен старата неусогласена препорака, дадени се 4 нови 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.

1. **Извештај за извршената внатрешна ревизија на Служба за контрола на усогласеност со прописи (СКУП) до 31.08.2015 година.**

Беше извршена ревизија на почитување на одредбите од Закон за Банки (Службен весник на РМ бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010 и 26/2013), Одлуката за основните принципи за корпоративно управување (Службен весник на РМ бр. 159/07), како и на останатата законска регулатива, на Почитување 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, како и на Извештаите доставени до Управен одбор и Надзорен одбор.

Со извршената ревизија, не беа најдени никакви неусогласености.

1. **Извештај за извршената внатрешна ревизија на шалтер УТМС на ден 25.09.2015 година.**

Беше извршен попис на благајната во шалтерот, попис на готовината и мениците, ревизија на почитување на благајнички максимум во благајната, на менувачко работење и Закон за СППФТ, на трансакции преку Moneygramm, на латен промет во делот на оперативното работење во шалтерот, на депозитно работење со физички лица во шалтерот, на трансакциски сметки, денарски и девизни на физички лица во шалтерот, на трансакциски сметки, денарски и девизни на правни лица во шалтерот, на картично работење со дебитни картички во шалтерот, како и на извештаите доставени до раководителот на Сектор за развој на бизнис и физички лица од шалтерот.

Беше заклучено дека во моментот на ревизијата Банката не е усогласена со препораката дадена од претходната внатрешна ревизија, со што истата се повтори со новата ревизија и може да се види во Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот (табеларен преглед), во прилог на овој Извештај.

1. **Извештај за извршената внатрешна ревизија на шалтер АМСМ ЧАИР на ден 19.10.2015 година.**

Беше извршен попис на благајната во шалтерот, попис на готовината и мениците, ревизија на почитување на благајнички максимум во благајната, на менувачко работење и Закон за СППФТ, на трансакции преку Moneygramm, на латен промет во делот на оперативното работење во шалтерот, на депозитно работење со физички лица во шалтерот, на трансакциски сметки, денарски и девизни на физички лица во шалтерот, на трансакциски сметки, денарски и девизни на правни лица во шалтерот, на картично работење со дебитни картички во шалтерот, како и на извештаите доставени до раководителот на Сектор за развој на бизнис и физички лица од шалтерот.

Беше заклучено дека во моментот на ревизијата Банката не е усогласена со препораката дадена од претходната внатрешна ревизија, со што истата се повтори со новата ревизија и може да се види во Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот (табеларен преглед), во прилог на овој Извештај.

1. **Извештај за извршената внатрешна ревизија на активностите на Банката со кредитните посредници и исполнувањето на договорите за кредитно посредување до 30.09.2015 година.**

Беше извршена ревизија на почитување на одредбите од Законот за заштита на потрошувачите при договори за потрошувачки кредити (Службен весник на РМ бр. 51 – 13.04.2011 и бр. 145 – 25.08.2015), 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 почитување 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 извештаи доставени до Управен одбор и Надзорен одбор.

Со извршената ревизија, не беа најдени никакви неусогласености.

1. **Извештај за извршената внатрешна ревизија на експозитура Струмица на ден 30.10.2015 година.**

Беше извршен попис на благајните во експозитурата, како и на банкоматот, како и ревизија на почитување на благајнички максимум во благајната, на менувачко работење и Закон за СППФТ, на трансакциите преку Moneygramm, на платен промет во делот на оперативното работење во експозитурата, на депозитно работење со физички лица во експозитурата, на трансакциски сметки, денарски и девизни со физички и правни лица во експозитурата, на картично работење со дебитни и кредитни картички во експозитурата, на кКредити на физички лица, наменски и ненаменски, како и на извештаите доставени до раководителот на Сектор за развој на бизнис и физички лица од експозитурата.

Беше заклучено дека во моментот на ревизијата Банката е делумно усогласена со препораката дадена од претходната внатрешна ревизија, со што истата се наведе со новата ревизија како помала забелешка.

Беше дадена една нова препорака со тековната ревизија која може да се види во Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот (табеларен преглед), во прилог на овој Извештај, како и уште една дополнителна помала забелешка.

1. **Извештај од извршеното тестирање на алтернативната локација во Струмица на 27.10.2015 година со користење на оддалечен пристап.**

Тестовите на алтернативната локација во Струмица се извршија на 27.10.2015 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.

1. **Извештај за извршената внатрешна ревизија на дел од активностите на ОЕ Известување и сметководство до 30.09.2015 година.**

Беше извршена ревизија на Процесот Должничко доверителски односи, на Процесот Обврски по договори, на Процесот Евидентирање на основни средства, на Процесот Евидентирање на преземени средства, на Процесот Контен план, како и на финансиските извештаи кои се доставуваат секој месец до Управен одбор, Одбор за ревизија и Надзорен одбор.

Дадена е една препорака од Службата за внатрешна ревизија која може да се види во Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот (табеларен преглед), во прилог на овој Извештај.

1. **Извештај за извршената внатрешна ревизија на експозитура АМСМ Центар на ден 19.11.2015 година.**

Беше извршен попис на благајните во експозитурата, како и ревизија на почитување на благајнички максимум во благајната, на менувачко работење и Закон за СППФТ, на трансакциите преку Moneygramm, на платен промет во делот на оперативното работење во експозитурата, на депозитно работење со физички лица во експозитурата, на трансакциски сметки, денарски и девизни со физички и правни лица во експозитурата, на картично работење со дебитни и кредитни картички во експозитурата, на кКредити на физички лица, наменски и ненаменски, како и на извештаите доставени до раководителот на Сектор за развој на бизнис и физички лица од експозитурата.

Беше заклучено дека во моментот на ревизијата Банката не е усогласена со препораката дадена од претходната внатрешна ревизија, со што истата се повтори со новата ревизија и може да се види во Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот (табеларен преглед), во прилог на овој Извештај.

Освен горенаведената еа дадени 2 нова препорака со тековната ревизија кои можат да се видат во Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот (табеларен преглед), во прилог на овој Извештај, како и уште една дополнителна помала забелешка.

* ***Во тек е следната ревизија:***

1. **Внатрешна ревизија на активностите на Банката во однос на управувањето со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности, во периодот од претходната ревизија 31.12.2013 година до 30.11.2015 година.**

* ***Вонредни ревизии:***

1. **Извештај за извршената внатрешна ревизија на степенот на усогласеност по сите точки од Писмено предупредување од НБМ број 597 од 01.10.2014 година.**

Службата за внатрешна ревизија, изврши оцена на степенот на усогласеност на Банката по сите точки од горе наведеното писмено предупредување.

Беше утврдено дека Банката во најголем дел е усогласена со Писменото предупредување од НБМ бр. 597 од 01.10.2014 година, освен за пет потточки од истото, за кои е утврдена делумна усогласеност.

1. **Меморандум од извршената внатрешна ревизија на резервациите на побарувањата на Банката, вклучително рачните корекции, до 30.04.2015 година.**

Беше извршена проверка на резервациите на побарувањата на Банката со датум 30.04.2015 година.

1. **Извештај за извршената внатрешна ревизија на исклучоците од важечките Тарифници на Банката од 01.03.2015 година до денот на ревизијата.**

Беше извршена ревизија на Почитување на одредбите од Правилникот за Политиката на утврдување на надоместоци за услуги и висината на тарифните ставки во Капитал банка АД Скопје – пречистен текст со важност од 01.08.2014 година, Правилникот за Политиката на утврдување на каматните стапки и висината на каматни стапки во Капитал банка АД Скопје – пречистен текст бр. 17 со важност од 01.03.2015 година, Правилникот за Политиката на утврдување на каматните стапки и висината на каматни стапки во Капитал банка АД Скопје – пречистен текст бр. 18 со важност од 01.04.2015 година, Одлуката од НО од 05.01.2011 година за овластувања за утврдување на повисоки/пониски каматни стапки во Правилникот за Политиката на утврдување на каматните стапки и висината на каматни стапки во Капитал банка АД Скопје, Одлуката од НО од 05.01.2011 година за овластувања за утврдување на повисоки/пониски каматни стапки во Правилникот за Политиката на утврдување на надоместоци за услуги и висината на тарифните ставки во Капитал банка АД Скопје.

Со извршаната ревизија не беа најдени материјално значајни неусогласености, туку само три помали забелешки.

1. ***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 2014 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 грeшки 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 2015 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, при имплементацијата на новиот информационен систем се предмет на континуирани надградби и подобрувања согласно дадените препораки за нивно минимизирање.

1. ***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 2015 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.

1. ***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.

1. ***и VI. Оцена на реализација на поставените цели со Годишниот план за работа на Службата за внатрешна ревизија во 2015 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 2015 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 2015 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.

1. ***Oстанати активности на Службата за внaтрешна ревизија во текот на 2015 година***

* Изготвување на Годишен извештај за работењето на Службата за внатрешна ревизија за 2014 година.
* Проценка на ризиците на кои е изложена Банката, за потребите на Планот за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2015 година.
* Изготвување на Годишен план за активностите на Службата за внатрешна ревизија за 2015 година, како и ревидирање на истиот по истекот на првата половина од 2015.
* 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 новите продукти на Банката.
* 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.
* Службата за внатрешна ревизија посебно беше вклучена во ажурирањето на интерните акти на Одборот за ревизија и Службата за внатрешна ревизија, и ги ревидираше оние акти кои се во надлежност на Службата во текот на 2015 година.
* Во текот на 2015 година, раководителот на Службата за внатрешна ревизија ги организираше редовните седници на Одбор за ревизија, беше присутен на сите одржани седници како записничар и изготвувач на Записниците од истите.
* Службата за внатрешна ревизија редовно, на месечно ниво, ги разгледува Извештаите за работењето на Одбор за управување со ризици за претходните месеци, поднесени од Одбор за управување со ризици.
* Понатаму, Службата за внатрешна ревизија редовно, на месечно ниво, ги проверува финансиските извештаи на Банката изготвени од ОЕ за известување и сметководство. Во текот на 2015 година не беа најдени материјално значајни погрешни прикажувања, односно беше утврдено дека сите приходи и расходи се прокнижени во правилниот период. За оние расходи за кои не се добиени фактури, е прокнижен планиран трошок, вклучително и за фактурите кои се добиваат на квартално ниво.
* Исто така, Службата за внатрешна ревизија го разгледува и статусот на почитување на препораките дадени од страна на Службата до Секторите, Одделенијата и Службите на Банката, пред секоја седница на Одбор за ревизија.
* Раководителот на Службата за внатрешна ревизија беше назначен за претседател на Централна пописна комисија на Банката за пописот на крајот на 2014 и 2015 година и ја извршуваше таа должност во текот на јануари и февруари 2015 година, како и во декември 2015 година.
* Понатаму, раководителот на Службата за внатрешна ревизија ја извршуваше улогата на контакт лице за време на надворешната ревизија од страна на надворешните ревизори на Банката Грант Торнтон ДОО Скопје.
* Раководителот на Службата за внатрешна ревизија ја извршуваше улогата на контакт лице при прибирањето на понудите за надворешна ревизија за годината што завршува на 31.12.2015, и при преговорите со надворешните ревизори.

***Обуки:***

Во текот на 2015 година, овластениот ревизор на Банката присуствуваше на шестдневна обука во вкупно траење од 48 часа од Програмата за континуирано професионално усовршување организирана од страна на Институтот за овластени ревизори на РМ (ИОРРМ) на следните теми:

* + Надлежност/и на Агенцијата за супервизија на осигурувањето во делот на спроведување на континуирана вонтеренска супервизија на работењето на друштвата за осигурување.
  + Постапки на супервизорски надзор:   
    Супервизорски информатички систем АСО СИС.
  + МСФИ 4 - Договори за осигурување.
  + МСФИ 15 - Приходи  
    Обработка на барањата на стандардот, вклучувајќи: признавање, мерење и обелоденување (теоретски дел); Практични примери; Студија на случај.
  + Резултати од спроведените проверки на контролата на квалитет во 2014 година.
  + МСС 2 Залихи  
    Обработка на барањата на стандардот, вклучувајќи: признавање, мерење и обелоденување (теоретски дел); Практични примери; Студија на случај.
  + МСС 36 - Обезвреднување на средства  
    Обработка на барањата на стандардот, вклучувајќи: признавање, мерење и обелоденување (теоретски дел); Практични примери; Студија на случај.
  + Теоретски основи со осврт на практични примери:  
    МСР 700 - Формирање на мислење и известување за финансиските извештаи  
    МСР 701- Комуницирање на клучните ревизорски прашања во извештајот на независниот ревизор  
    МСР 705 - Модификации на милењето во извештајот на независниот ревизор  
    МСР 706 - Пасуси за нагласување на прашање и пасуси за други прашања во извештајот на независниот ревизор.
  + Договорот за вработување наспроти менаџерскиот договор.
  + Одговорноста на менаџерите наспроти одговорноста на содружниците/акционерите на друштвото.
  + Зголемување и намалување на основна главнина, Тајно друштво.
  + Статусни промени на трговските друштва и преобразба од една во друга форма на трговско друштво.
  + Општа слика на јавните давачки тековно применлива во Република Македонија;  
    • Данокот на добивка во финансиската година 2014 и натаму;   
    • Ревизорски доказ во врска со даноците – кратенка до најбрза потврда на салдата на побарувања/обврски за даноци и трошоците за даноци и други давачки со даночен карактер;  
    • Споровите со даночните власти, и искажување на неизвесни средства и неизвесни обврски и други обелоденувања во врска со даноците во ревидираните финансиски извештаи.
  + Измени на Законот за ДДВ.
  + Измени на Законот за персоналниот данок на доход.
  + Измени на Законот за даночна постапка.
  + • МСР 260 - Комуницирање со оние кои се задолжени за управување со ентитетот;  
    • МСР 570 - Континуитет;  
    • МСР 610 - Користење на работата на интерните ревизори.
  + Односот помеѓу интерната и екстерната ревизија.
  + Актуелни прашања од областа на регулативата и финансиското известување на пазарот на хартии од вредност.
  + Деловни комбинации - практични примери за консолидација.
  + Пазарот на ревизија во Република Македонија - Состојба, перспективи и идеи за развој преку извештаите за транспарентност.
  + Користење на експерти во интерна ревизија.
  + Управување со конфликтни ситуации.

Исто така, во текот на 2015 година, овластениот ревизор на Банката присуствуваше на еднодневна обука од 8 часа организирана од страна на КПМГ Македонија на следните теми:

* + измени во даночната и правна регулатива,
  + актуелни теми поврзани со обелоденување и идни промени во сметководствените политики.

***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) и на Институтот на внатрешни ревизори (IAA - Institute of Internal Auditors), најголемо меѓународно здружение на внатрешни ревизори.

***Извршители:***

На крајот на 2015 година, Службата за внатрешна ревизија ја сочинува еден овластен ревизор – извршител кој ги спроведе сите редовни и вонредни ревизии на Банката во текот на 2015 година.

**ПРИЛОГ:**

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

Скопје, 18.01.2016 година Капитал банка АД Скопје

Алексеј Перчинковски

Раководител на

Служба за внатрешна ревизија

--------------------------------------------

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Во моментот на ревизијата, дел од интерните Процедури кои го пропишуваат начинот на работењето на експозитурите, не се ажурирани во последните две календарски години. | Да се ажурираат дел од интерните Процедури кои го пропишуваат начинот на работењето на експозитурите. | | **Усогласено -** Во месец декември 2015 година, Управниот Одбор ги усвои ревидираните верзии на Процедурата за револвинг кредитирање на население преку кредитни картици, на Процедурата за прием, одобрување, евидентирање, архвирање и книжење на потрошувачки кредити, на Процедурата за прием, одобрување, евидентирање, архвирање и книжење на хипотекарни кредити и на Процедурата за прием, одобрување, евидентирање, архвирање и книжење на станбени кредити. |
| 2 | Во моментот на ревизијата, ажурирањето на 11-те наведени интерни акти е веќе во тек од страна на ново назначените лица за координација на активностите поврзани со заштитата на личните податоци. | 11-те документи донесени од Управниот одбор на 09.04.2010 година во врска со заштита на личните податоци, да се ажурираат (од одговорните лица за координација на активностите поврзани со заштитата на личните податоци). | | **Во тек – во првата половина од 2016** |
| 3 | Во моментот на ревизијата, во Договорите со обработувачите на збирки на лични податоци на Банката (Македонско кредитно биро, ЕОС Матрикс и Кредит Експрес), не се опфатени сигурноста и доверливоста на информациите во согласност со Законот за заштита на личните податоци. | За обработувачите на збирки на лични податоци на Банката (Македонско кредитно биро, ЕОС Матрикс и Кредит Експрес), да се изготват и потпишат Анекси на договорите, во кој би се опфатила сигурноста и доверливоста на информациите во согласност со Законот за заштита на личните податоци. | | **Во првата половина од 2016 година ќе бидат прегледани и реализирани договорите** |
| 4 | Во моментот на ревизијата, Банката нема назначено вработен кој ќе води евиденција за личните податоци кои се дадени на користење на корисник на Банката, и според тоа таква евиденција не се води. | Да се назначи од страна на Управниот одбор, вработен кој ќе води евиденција за личните податоци кои се дадени на користење на корисник на Банката, според член 3, став 3 од Упатството за начинот на водење евиденција за личните податоци кои се дадени на користење.  Назначениот вработен да води евиденција за личните податоци кои се дадени на користење на корисник на Банката, според член 3, став 1 и 2 од Упатството за начинот на водење евиденција за личните податоци кои се дадени на користење. | | **Во првата половина од 2016 година, со ревидирање на Упатството за начинот на водење евиденција за личните податоци кои се дадени за користење** |
| 5 | Во моментот на ревизијата, ново назначените лица за координација на активностите поврзани со заштитата на личните податоци немаа посетено **екстерна** обука во организација на Дирекција за заштита на личните податоци, и истите немаа организирано **интерна** обука за дел од вработените на истата тема, поради тоа што одговорните лица се назначени на овие функции на 17.10.2013 година. | Да се посетува **екстерна** обука од страна на ново назначените лица за координација на активностите поврзани со заштитата на личните податоци, во организација на Дирекција за заштита на личните податоци, како и да се организира **интерна** обука од истите лица за дел од вработените во Банката, како и да се **информираат** сите вработени преку емаил за сите специфични и нови барања на законската регулатива во врска со заштитата на личните податоци. | | **Усогласено** |
| 6 | Во моментот на ревизијата, во интерните акти на Банката не е предвиден Образец за пријавување инциденти кои влијаеле или можеле да влијаат на тајноста и заштитата на личните податоци кои се обработуваат во Банката, кој би го олеснил пријавувањето, реакцијата и санирањето на таквите инциденти. | | Да се дополни постоечкото Упатство за пријава на сигурносни инциденти во информативниот систем на Банката во делот - Образец за регистрирање на сигурносни инциденти, како истиот би можел да служи за пријавување инциденти кои влијаеле или можеле да влијаат на тајноста и заштитата на личните податоци кои се обработуваат во Банката; или  да се дополни постоечкиот Правилник за пријавување, реакција и санирање на инциденти со таков Образец. | **Во првата половина од 2016 година, со ревидирање на Правилник за пријавување, реакција и санирање на инциденти** |
| 7 | Во моментот на ревизијата, Интерните акти на Банката за видео надзор не содржат нацрти од кои се гледа каде се инсталирани видео камерите, ниту објаснение за причините поради кои се така наместени. Понатаму, истите процедури не содржат и одредби за аудио надзорот. | | Интерните акти на Банката за видео надзор да се дополнат со нацртите од кои се гледа каде се инсталирани видео камерите, како и објаснение за причините поради кои се така наместени. Понатаму, во истите процедури да се опфати и аудио надзорот. | **Во првата половина од 2016 година** |
| 8 | Службата за ВР со тековната внатрешна ревизија утврди, преку тестирање на селектираниот примерок, дека досиејата за кредити на корпоративни клиенти ги содржат во голема мера сите неопходни документи според интерните акти, односно се подобрени во однос на претходната ревизија, но со следниве исклучоци:   * Апликација изработена од Банката недостасува во едно досие (Солар Парк ДОО Битола); * Мислење од Сектор за управување ризици недостасува во 2 досиеја (Солар Парк ДОО Битола и Калојани ДОО Скопје); * Осигурување на недвижност винкулирано на Банката недостасува во 2 досиеја (Неа Пласт-Ком Тетово и Америцан Цонструцтион ДОО Скопје); * Писмени извештаи од извршена посета (мониторинг) на клиентот недостасуваат во сите тестирани досиеја; * Финансиски извештаи недостасуваат во 2 досиеја (Солар Парк ДОО Битола и Калојани ДОО Скопје). | | Да се внимава на комплетноста на досиејата за кредити на корпоративни клиенти. | **Континуиран процес – ќе се провери во наредниот период** |
| 9 | Во неколку случаи, кога се доставувани документи до Надзорен одбор на усвојување, во Апликациите недостасувало Мислење од Сектор за управување со ризици. | | Да се внимава на комплетноста на документите за одобрување кредити кога се доставуваат до Надзорен одбор на усвојување, односно да се праќаат задолжително Апликациите со приложено Мислење од Сектор за управување со ризици. | **Усогласено** |
| 10 | Во ревизиите извршени во 2015 година, во некои од експозитурите и шалтерите беше констатирано надминување на благајничкиот максимум. | | Да се внимава на благајничкиот максимум за благајната во експозитурите и шалтерите, или да се размисли за зголемување на истиот. ***(АМСМ Чаир, АМСМ Центар, УТМС).*** | **Континуиран процес – ќе се провери во наредниот период** |
| 11 | Во моментот на ревизијата, 18 клиенти/правни лица на Банката се без целосно попополнета сопственичка структура. | | Да не се воспоставува деловен однос со клиенти/правни лица без целосно попополнета сопственичка структура. За клиентите/правни лица кои се во моментот на ревизијата без целосно попополнета сопственичка структура, да се бараат неопходните податоци, односно вистински сопственик/физичко лице. | **Континуиран процес – ќе се провери во наредниот период** |
| 12 | Во периодот од 01.02.2014 – 30.09.2014 година, **16 клиенти** реализирале трансакции во експозитурите на Банката без пополнети Апликации. | | Да се внимава, ***(од страна на вработените во експозитурите на Банката****)*, да не се реализираат трансакции на клиенти кои немаат пополнето Апликација, односно, пред реализирањето на трансакциите да се пополнат Апликациите на истите. | **Континуиран процес – ќе се провери во наредниот период** |
| 13 | Во моментот на ревизијата, иако улогите се поделени помеѓу раководителката и референтот одговорен за банкомат, сепак 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. ***(Експозитура Аеродром).*** | **Континуиран процес – ќе се провери во наредниот период** |
| 14 | Во моментот на ревизијата, Процедурата за ликвидносен ризик од јули 2012, (поглавие 4.6 – Утврдување и следење на ликвидносни показатели), не е усогласено со Политика за управување со ликвидносниот ризик, верзија 4 од 25.08.2014, (поглавие 5.3.4 – Систем на лимити на изложеност на ликвидносен ризик) и План за управување со ликвидносен ризик во вонредни услови, верзија 3 од 25.08.2014, (поглавие 3.1.3 – Интерно дефинирани прифатливи нивоа на изложеност (лимити) индикатори за рано предупредување и исклучоци по истите). | | Да се ажурира Процедурата за управување со ликвидносен ризик, за да се усогласи со Политиката за управување со ликвидносен ризик и Планот за управување со ликвидносен ризик во вонредни услови, во делот за интерно дефинираните прифатливи нивоа на изложеност на ликвидносен ризик. | **Усогласено - последна ревидирана верзија на:**   * **Политиката за управување со ликвидносниот ризик и** * **Планот за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови**   **Политиката  и Планот се донесени од УО и одобрени од НО на банката  во јули 2015 год.**  **Новата Процедура за управување со ликвидносен ризик е донесена од УО на 02.10.2015** |
| 15 | Во моментот на ревизијата, активностите на тргување (front office) и заднинското работење во врска со тргувањето (back office) на ОЕ Средства, ликвидност и тргување се одвиваат во иста просторија, што не е во согласност со Анекс 6 од Одлуката на НБМ за управување со ризиците, каде во точка 2 е наведено дека овие две активности треба да се одвиваат во физички одделени деловни простории. | | Да се одделат физички активностите на тргување (front office) и заднинското работење во врска со тргувањето (back office) на ОЕ Средства, ликвидност и тргување, како Банката би била во согласност со Анекс 6 од Одлуката на НБМ за управување со ризиците. | **Ќе се спроведе кога/доколку ќе има можност за тоа** |
| 16-од НБРМ по 597 | Банката е **делумно усогласена** со точка 1, потточка а) од Писмено предупредување број 597 од 01.10.2014 година, односно, на денот на ревизијата, Банката ја ревидирала Процедурата за работниот тек на кредитниот процес на 30.10.2014, (нова верзија 1.3), со Одлука од Управен одбор број 0203-326/2 од 30.10.2014 година, со што се зајакнати интерните контролни механизми како би се оневозможило преструктуирање на побарувањето/побарувањата чиј нето-ефект може да доведе до зголемување на финансискиот резултат на Банката, но сеуште има простор за подобро имплементирање на истите во пракса. | | 1. Се задолжува Банката веднаш по приемот на ова писмено предупредување:    1. да ги зајакне интерните контролни механизми на начин што ќе се оневозможи преструктурирање на побарувањето/побарувањата чиј нето-ефект може да доведе до зголемување на финансискиот резултат на Банката. | **Делумно усогласено** |
| 17-од НБРМ по 597 | Банката е **делумно усогласена** со точка 1, потточка б) од Писмено предупредување број 597 од 01.10.2014 година, односно, на денот на ревизијата, Банката врши навремен пренос на сметките на сомнителни и спорни побарувања на кредитните изложености коишто доцнат подолго од 90 дена во намирувањето на достасаните обврски. Доколку клиентот уплати дел од обврските достасани пред 90 дена, пред да се достави Извештајот за ССП, истите се сторнираат од ССП и се враќаат на редовни. Сепак, клиентите најчесто уплаќаат само **еден ануитет**, односно не ги уплаќаат сите обврски достасани најмногу до 31 ден, што според Одлука за кредитен ризик е услов да се исклучат од ССП. | | 1. Се задолжува Банката веднаш по приемот на ова писмено предупредување: 2. *да врши навремен пренос на сметките за сомнителните и спорните побарувања на кредитните изложености коишто доцнат подолго од 90 дена во намирување на достасаните обврски, а не да го зема предвид очекувањето за намирување на обврските.* | **Делумно усогласено** |
| 18-од НБРМ по 597 | Банката е **делумно усогласена** со точка 2, потточка а) од Писмено предупредување број 597 од 01.10.2014 година, односно, на денот на ревизијата, Банката ја ревидирала Процедурата за работниот тек на кредитниот процес на 31.12.2014, (нова верзија 1.4), со Одлука од Управен одбор број 0203-418/2 од 31.12.2014 година, со што се унапредени интерните акти за управување со кредитен ризик на начин што ќе го дефинира влијанието на показателите за рано предупредување врз процесот на мерење на кредитните загуби, но не може да се потврди дали истото ќе се спроведува во пракса, бидејќи според ревидираната Процедура, мониторингот на показателите за рано предупредување ќе се одвива на 6 месеци, а сеуште не се поминати од усвојувањето на истата. | | 1. *Се задолжува Банката веднаш по приемот на ова писмено предупредување:*    1. *да ги унапреди интерните акти за управување со кредитен ризик на начин што ќе го дефинира влијанието на показателите за рано предупредување врз процесот на мерење на кредитните загуби.*   ***\*\*\****  **Препорака** на СВР е Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ да изготвува извештај за извршениот мониторинг на показателите за рано предупредување на секои 6 месеци и да го проследува до Сектор за управување со ризици, без оглед на тоа дали имало во периодот правни лица со ранопредупредувачки показатели. Ова да се додаде како обврска при следното ревидирање на Процедурата за работниот тек на кредитниот процес. | **Делумно усогласено** |
| 19-од НБРМ по 597 | Банката е **делумно** **усогласена** со точка 2, потточка в) од Писмено предупредување број 597 од 01.10.2014 година, односно, на денот на ревизијата, ги отстрани во голем дел слабостите во процесот на класификација на изложеноста на кредитниот ризик преку дефинирање на начинот на кој ќе се врши рачната промена на категоријата на ризик утврдена со моделот за класификацијата во ревидираниот интерен акт Процедура за последователно мерење на изложеноста на кредитен ризик и утврдување на исправка на вредност и посебна резерва, верзија 4.0 од 31.12.2014 година, усвоена од Управен одбор со Одлука број 0203-418/3 од 31.12.2014 година, но сеуште има простор за подобрување на интерните акти во дефинирање на начинот на кој се врши рачната промена на категорија на ризик. | | 1. *Се задолжува Банката веднаш по приемот на ова писмено предупредување:* 2. *да ги отстрани слабостите во процесот на класификација на изложеноста на кредитниот ризик преку дефинирање на начинот на кој ќе се врши рачната промена на категоријата на ризик утврдена со моделот за класификација на Банката.* | **Делумно усогласено** |
| 20 | Податоците се влечат од информативниот систем на Банката, што значи дека, освен редовното ажурирање на документацијата во кредитните досиеја на клиентите, истовременото редовно и точно внесување на податоците во ИС на Банката е од исклучителна важност за точно прикажување на побарувањата со пондер на ризичност од 35%. | | Да се продолжи со следење на исполнувањето на дефинираните услови согласно точка 71 од Одлуката за методологијата за утврдување на АК на побарувањата кои се опфатени во образецот АПКР-ПСО со пондер на ризичност 35%, односно да се внимава истите да ги исполнуваат следниве критериуми:   * хипотеките да се однесуваат на станбен објект во кој живее или ќе живее должникот, или го издава под наем за живеење, врз основа на договор за наем, * вредноста на станбениот објект да не зависи значајно од кредитната способност на должникот, * можноста за наплата на побарувањето да не зависи значајно од паричните приливи коишто настануваат како резултат на користењето на станбениот објект, * да има ажурирани проценки на пазарната вредност на објектот, * да има уредна документација за заложениот станбен објект (нотарски акт со прилози за воспоставена хипотека, клаузула за извршност, имотен лист или друг доказ од надлежна институција за воспоставена хипотека, осигурителна полиса винкулирана во корист на Банката), и * износот на побарувањето, без да се намали за издвоената исправка на вредноста, да не е поголем од 75% од пазарната вредност на станбениот објект.   Понатаму, да се внимава горе наведените податоци редовно и точно да се внесуваат во информативниот систем на Банката, со цел да се обезбедат валидни податоци за извештајот кој се користи како подлога за изготвување на АПКР обрасците, кој го вклучува и образецот АПКР-ПСО. | **Континуиран процес – ќе се провери во наредниот период** |
| 21 | Политиките за управување со стратегиски и репутациски ризик, не се ажурирани од крајот на 2011 година. | | Да се ажурираат Политиката за управување со стратегиски ризик на Капитал банка АД Скопје, верзија 2 од 21.09.2011 година, како и Политиката за управување со репутациски ризик на Капитал банка АД Скопје, верзија 2 од 20.09.2011 година, или да се прегледаат во текот на 2015 година и да се потврди дека нема потреба од изготвување на нови верзии на истите. | **Усогласено - усвоени на јулска седница на Надзорен одбор** |
| 22 | Во моментот на ревизијата, поради работењето на експозитурата во две смени, благајната ја опслужуваат двајца референти, кои не вршат попис на средствата во благајната во моментот на примопредавањето на истата. | | Реферeнтите одговорни за ракување со благајната да вршат попис на средствата во истата при примопредавање на благајната. | **Усогласено** |
| 23 | Во моментот на ревизијата, во експозитурите Аеродром и АМСМ Центар имаше кусок во состојбата на мениците. | | Да се внимава на состојбата на мениците во експозитурата и доколку не се усогласи истата со состојбата во системот, да се надомести кусокот од одговорните референти за благајна. ***(Аеродром, АМСМ Центар).*** | **Усогласено** |
| 24 | Во моментот на ревизијата, дел од интерните Процедури кои го пропишуваат начинот на работењето на ОЕ Известување и сметководство, не се ажурирани во последните две или повеќе календарски години, односно не се прегледани за да се потврди дека нема потреба од изготвување на нови верзии на истите. | | Да се ажурираат дел од интерните Процедури кои го пропишуваат начинот на работењето на ОЕ Известување и сметководство, или да се прегледаат за да се потврди дека нема потреба од изготвување на нови верзии на истите. | **Во тек** |