

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 01.01.2014 - 31.12.2014
доставен до Надзорниот одбор**



КАПИТАЛ БАНКА

ФИНАНСИСКА ИНОВАЦИЈА ■

Капитал Банка АД, Скопје
Одбор за ревизија
Февруари, 2015

доверливо

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 01.01.2014 - 31.12.2014 година Одборот за ревизија одржа 12 (дванаесет) состаноци со следниот распоред:

- Еден состанок во Јануари,
- Еден состанок во Февруари,
- Еден состанок во Март,
- Еден состанок во Април,
- Еден состанок во Мај,
- Еден состанок 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 2013 година;
2. Разгледување на Годишниот извештај за работата на Службата за внатрешна ревизија за 2013 година;
3. Разгледување на Проценката на ризиците на кои е изложена Банката, изготвена од Службата за внатрешна ревизија за потребите на годишниот План за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2014 година;
4. Разгледување на Годишниот план за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2014 година.

II. Полугодишни извештаи

1. Разгледување на полугодишниот Извештај на Службата за внатрешна ревизија за првата половина од 2014 година;
2. Разгледување на ажурираниот План за работа на Службата за внатрешна ревизија за втората половина од 2014 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија.

III. Квартални извештаи

1. Разгледување на четвртиот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2013 година;
2. Разгледување на првиот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2014 година;
3. Разгледување на вториот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2014 година;
4. Разгледување на третиот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2014 година;
5. Разгледување на четвртиот квартален извештај за работата на Одборот за управување со ризици во 2013 година.

IV. Други извештаи

1. Разгледување на Извештајот од извршената внатрешна ревизија на управување со ликвидносен ризик – 30.11.2013 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија.
2. Разгледување на Извештајот од извршената внатрешна ревизија на управување со ризик од промена на каматните стапки – 31.12.2013 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија.
3. Разгледување на Извештајот од извршената внатрешна ревизија на усогласеноста на депозитите со новиот Тарифник на Банката со важност од 01.02.2014 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија.
4. Разгледување на Извештајот од извршената вонредна внатрешна ревизија на управување со ризик од концентрација на изложеноста на Банката, поднесен од Службата за внатрешна ревизија.
5. Разгледување на Извештајот од извршената внатрешна ревизија на активностите на Службата за нефункционални побарувања, поднесен од Службата за внатрешна ревизија.
6. Разгледување на Извештајот од извршената внатрешна ревизија на активностите на Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ, поднесен од Службата за внатрешна ревизија.
7. Разгледување на Извештајот од извршената внатрешна ревизија на шалтерот АМСМ Чаир – 30.07.2014 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија.
8. Разгледување на Извештајот од извршената внатрешна ревизија на шалтер АМСМ Центар – 05.08.2014 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија.
9. Разгледување на Извештајот од извршената внатрешна ревизија на активностите на Банката со кредитните посредници и исполнувањето на договорите за кредитно посредување – 31.08.2014 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија.
10. Разгледување на случајот со констатираниот кусок во благајна во експозитура Струмица на 11.09.2014 година во износ од 15.000 денари.
11. Разгледување на Извештајот за извршена внатрешна ревизија на шалтер УТМС – 01.10.2014 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.

12. Разгледување на Извештајот за извршена внатрешна ревизија на работењето на Службата за спречување на перење пари и финансирање тероризам (СППФТ) до 30.09.2014 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
13. Разгледување на Извештајот за извршена внатрешна ревизија на експозитура Аеродром – 15.10.2014 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
14. Разгледување на Извештајот за извршена внатрешна ревизија на Службата за контрола на усогласеноста со прописи (СКУП) – 30.09.2014 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
15. Разгледување на Извештајот за извршена внатрешна ревизија на експозитура Струмица – 06.11.2014 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
16. Разгледување на Извештајот за извршена внатрешна ревизија на експозитура Тетово – 18.11.2014 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
17. Разгледување на Извештајот за извршена внатрешна ревизија на Сектор за корпоративни клиенти и СМЕ – 31.10.2014 година, во врска со усогласеноста на Банката со мерките изречени од НБРМ во Писмено предупредување бр. 597 - 01.10.2014 година, точка 1, потточка г), поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
18. Разгледување на Извештајот за извршена внатрешна ревизија на Процес на утврдување на интерен капитал (ПИК) за периодот 01.01 – 31.12.2014 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.

V. Финансиски извештаи

1. Разгледување на Нацрт Годишните финансиски извештаи на Банката за 31.12.2013 година;
2. Разгледување на финансиската состојба на Банката на месечна основа;
3. Разгледување на Извештајот од пописот извршен на ден – 31.12.2013 година, поднесен од Централна пописна комисија.

VI. Имплементација на ИТ системот

1. Разгледување на Записникот за извршениот надзор на тестирањето на системите на алтернативната локација на Капитал Банка АД Скопје, поднесен од Службата 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 31.12.2013 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 31.12.2014 година, поднесен од Одборот за ревизија.

VIII. Друго

1. Оценка на работата на членовите на Одборот за ревизија за 2013 година;
2. Усвојување на записниците од претходните седници на Одборот за ревизија;
3. Разгледување на извештаите на Одборот за управување со ризици на месечна основа;
4. Следење на усогласеноста со препораките од Службата за внатрешна ревизија на месечна основа;

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 2013 година беше разгледан и усвоен.
2. Годишниот извештај на Службата за внатрешна ревизија за 2013 година беше разгледан, усвоен и проследен до Надзорниот одбор за усвојување.
3. Проценката на ризиците на кои е изложена Банката, изготвена од Службата за внатрешна ревизија за потребите на Планот за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2014 година, се разгледа. Од страна на Одборот за ревизија (ОР) се констатираше дека Службата за внатрешна ревизија (СВР) извршила проценка на ризиците на процесите во Банката, за потребите на изготвувањето на Планот за активностите на СВР за 2014 година. Одборот заклучи дека Проценката на ризиците на кои е изложена Банката, изготвена од Службата за внатрешна ревизија, треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
4. Годишниот План за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2014 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.

II. Полугодишни извештаи

1. Извештајот за работењето на Службата за внатрешна ревизија во првата половина на 2014 година беше разгледан и усвоен без забелешки и проследен до Надзорниот одбор за усвојување.
2. Ажурираниот План за работа на Службата за внатрешна ревизија за втората половина од 2014 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа. Откако Одборот за ревизија се увери дека сите задолжителни од законската регулатива ревизии кои мора да бидат извршени од Службата за внатрешна ревизија во текот на втората половина од 2014 година се вклучени во Планот, немаше забелешки по истиот и заклучи дека Планот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.

III. Квартални извештаи

1. Четвртиот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2013 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 2014 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 2014 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 2014 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 2013 година беше разгледан и усвоен без забелешки и проследен до Надзорниот одбор за усвојување.

IV. Други извештаи

1. Извештајот од извршената внатрешна ревизија на управување со ликвидносен ризик – 30.11.2013 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
2. Извештајот од извршената внатрешна ревизија на управување со ризик од промена на каматните стапки – 31.12.2013 година, 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 од извршената внатрешна ревизија на усогласеноста на депозитите со новиот Тарифник на Банката со важност од 01.02.2014 година, 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 од извршената вонредна внатрешна ревизија на управување со ризик од концентрација на изложеноста на 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.

5. Извештајот од извршената внатрешна ревизија на активностите на Службата за нефункционални побарувања, поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
6. Извештајот од извршената внатрешна ревизија на активностите на Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ, поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
7. Извештајот од извршената внатрешна ревизија на шалтерот АМСМ Чаир – 30.07.2014 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
8. Извештајот од извршената внатрешна ревизија на шалтер АМСМ Центар – 05.08.2014 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
9. Извештајот од извршената внатрешна ревизија на активностите на Банката со кредитните посредници и исполнувањето на договорите за кредитно посредување – 31.08.2014 година, поднесен од Службата за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
10. Случајот со констатирањето кусок во благајна во експозитура Струмица на 11.09.2014 година во износ од 15.000 денари се разгледа.
До благајникот е издадено предупредување од страна на Управниот одбор број 04-30 од 18.09.2014 година поради непридржување до работниот ред и дисциплина и неисполнување на обврските утврдени со Закон за работни односи, Актите на Банката и Договорот за вработување. Одговорното лице на благајна бр. 21 ги врати парите (15.000 денари) во благајната на 30.09.2014 година, со Записник кој беше потпишан од нејзина страна, како и од сите вработени во експозитура Струмица.
11. Извештајот за извршена внатрешна ревизија на шалтер УТМС – 01.10.2014 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.

12. Извештајот за извршена внатрешна ревизија на работењето на Службата за спречување на перење пари и финансирање тероризам (СППФТ) до 30.09.2014 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
13. Извештајот за извршена внатрешна ревизија на експозитура Аеродром – 15.10.2014 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
14. Извештајот за извршена внатрешна ревизија на Службата за контрола на усогласеноста со прописи (СКУП) – 30.09.2014 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
15. Извештајот за извршена внатрешна ревизија на експозитура Струмица – 06.11.2014 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
16. Извештајот за извршена внатрешна ревизија на експозитура Тетово – 18.11.2014 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
17. Извештајот за извршена внатрешна ревизија на Сектор за корпоративни клиенти и СМЕ – 31.10.2014 година, во врска со усогласеноста на Банката со мерките изречени од НБРМ во Писмено предупредување бр. 597 - 01.10.2014 година, точка 1, потточка г), поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
18. Извештајот за извршена внатрешна ревизија на Процес на утврдување на интерен капитал (ПИК) за периодот 01.01 – 31.12.2014 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.

V. Финансиски извештаи

1. Нацрт годишните финансиски Извештаи на Банката за 31.12.2013 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 31.12.2013 година, поднесен од Централна пописна комисија, се разгледа без забелешки и се достави до Надзорниот одбор на разгледување.

VI. Имплементација на ИТ системот

1. 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 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 31.12.2013 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. Извештајот со Мислењето се доставија до Надзорниот одбор.
2. Одборот за ревизија, до Надзорниот одбор и Собранието на Банката, како Друштво за ревизија за годината што завршува на 31.12.2014 година го предложи за избор Друштвото за ревизија Грант Торнтон ДОО 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 2013 година беше оценета како добра. Оценката беше доставена до Надзорен одбор за усвојување.
2. На почетокот на секоја седница на Одборот се усвојуваше записникот од претходната седница.

3. Во рамките на секоја седница на Одборот се разгледуваа извештаите на Одборот за управување со ризици.
4. Во рамките на секоја седница на Одборот се разгледуваше степенот на усогласеноста со препораките од Службата за внатрешна ревизија.

Скопје, 05.02.2015 година

КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ

**Претседател на Одбор за ревизија
Росица Милкова Лисичкова**

