

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ
за работата на Службата за внатрешна ревизија
во текот на 2016 година



КАПИТАЛ БАНКА
ФИНАНСИСКА ИНОВАЦИЈА ■

КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје
Служба за внатрешна ревизија
јануари, 2017

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, 153/2015 и 190/16), член 114 од Статутот на КАПИТАЛ БАНКА АД Скопје и Годишниот план за работењето на Службата за внатрешна ревизија, Службата за внатрешна ревизија на Банката го поднесува овој Годишен извештај за работењето на Службата за внатрешна ревизија во текот на 2016 година.

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

- I. *Опис на извршените ревизии на работењето на Банката;*
- II. *Оценка на адекватноста и ефикасноста на системите за внатрешна контрола;*
- III. *Наоди и предложени мерки на Службата за внатрешна ревизија;*
- IV. *Оценка на спроведување на мерките предложени од страна на Службата за внатрешна ревизија;*
- V. *Оцена на реализација на поставените цели со Годишниот план за работа на Службата за внатрешна ревизија во 2016 година;*
- VI. *Оцена за планираното време за контрола и евентуалното отстапување и*
- VII. *Останати активности на Службата за внатрешна ревизија во текот на 2016 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 2016 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.

I. Опис на извршените поединечни ревизии во Банката

Во текот на 2016 година се извршени поединечни ревизии, согласно распоредот и динамиката од Годишниот план за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2016 година, како и вонредни ревизии, во следните области од работењето на Банката:

- *Редовни ревизии:*

1. Оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план, доставен до НБРМ на 29.09.2015 година, дополнет и изменет на 5 и 13 ноември 2015 година, со краен рок на постапување до 31.12.2015 година, поднесена од Служба за внатрешна ревизија.

Беше извршена оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план, доставен до НБРМ на 29.09.2015 година, дополнет и изменет на 5 и 13 ноември 2015 година, со краен рок на постапување до 31.12.2015 година, што беше побарано со Писменото предупредување од НБРМ број 416 од 21.12.2015 година. Во глава II од горенаведениот Акциски план, една од активностите беше со датум на постапување до 31.12.2015 година, додека во глава III пет од активностите беа со датум на постапување до 31.12.2015 година и истите беа предмет на оцена од страна на СВР.

Оценката на СВР е дека Банката постапила по активноста од глава II и по четири од активностите од глава III од Акцискиот план, односно целосно ги спровела предвидените активности до 31.12.2015 година, додека делумно постапила по петтата активност.

2. Извештај за извршената внатрешна ревизија на Политиката за управување со ризик од промена на каматни стапки и нејзината примена во пракса.

Беше извршена ревизија на почитување на одредбите од Одлуката на НБРМ за управување со ризиците (Службен весник на РМ бр. 42/2011 и 165/2012), Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности (Службен весник на РМ бр. 163/2008 и 144/2009), Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности (Службен весник на РМ бр. 39/2010), како и на останатата законска регулатива, на почитување на Политиката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности, Процедурата за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности, како и на останатите интерни акти на Банката, проверка на Извештајот за промена на економската вредност на портфолиото

на банкарски активности за позициите со фиксна каматна стапка (Обр. ФКС), проверка на Извештајот за промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности за позициите со променлива каматна стапка (Обр. ВКС), проверка на Извештајот за промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности за позициите со прилагодлива каматна стапка (Обр. ПКС), проверка на збирниот Извештај за вкупната пондерирана вредност, односно за промената на економската вредност на портфолиото на банкарските активности искажана преку процентот на вкупната пондерирана вредност во однос на сопствените средства на Банката (Обр. ВПВ), проверка на почитувањето на интерно дефинираните лимити, проверка на нето каматната маргина.

Со спроведената контрола не беа најдени материјално значајни неусогласености.

3. Извештај за извршена оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план, со краен рок на постапување до 15.02.2016 година.

Предмет на ревизија беше оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план, доставен до НБРМ на 29.09.2015 година, дополнет и изменет на 5 и 13 ноември 2015 година, со краен рок на постапување до 15.02.2016 година, односно дали Секторот за управување со ризици извршил ревидирање на сценаријата, односно претпоставките кои Банката ќе ги користи при вршењето на редовното, и по потреба вонредно, стрес- тестирање на отпорноста на кредитен ризик.

Оценката на СВР е дека Банката постапила по глава III, точка 6 од Акцискиот план од 29.09.2015 година, дополнет и изменет на 5 и 13 ноември 2015 година, со краен рок на постапување до 15.02.2016 година.

4. Извештај за извршена оценка на преземените активности за постапување на Банката според Меморандумот од НБРМ број 62 од 16.03.2016 година, како и според Акцискиот план, со краен рок на постапување до 29.02.2016 година.

Предмет на ревизија беше оценка на преземените активности за постапување на Банката според Меморандумот од НБРМ број 62 од 16.03.2016 година, како и според Акцискиот план, доставен до НБРМ на 29.09.2015 година, дополнет и изменет на 5 и 13 ноември 2015 година, со краен рок на постапување до 29.02.2016 година, како и дополнителна ревизија на одобрување и следење на кредитните изложености со истиот датум. Според Меморандумот од НБРМ број

62, кој е потписан од НО на Банката на 15.03.2016 година, а од Гувернерот на 16.03.2016 година, точките 2, 3, 4 и 5, кои се повикуваат на активностите предвидени со Акцискиот план, се со рок на постапување веднаш, додека во точка 6 од Меморандумот се задолжува Банката во рок од 5 дена по истекот на предвидените рокови да ја известува НБРМ.

Оценката на СВР е дека Банката постапила по точките, со исклучок на дел од точката 2, (која се повикува на глава II, точка 4 од Акцискиот план), и на точка 5, за кои оценката на СВР е дека Банката делумно постапила по нив.

5. Извештај за усогласеност на Банката со точка 1 од Меморандумот од НБРМ број 62 од 16.03.2016 година.

Предмет на ревизија беше оценка на преземените активности за постапување на Банката според точка 1 од Меморандумот од НБРМ број 62 од 16.03.2016 година.

Оценката на СВР е дека Банката постапила по Меморандумот број 62, односно НО изготвил План со детално разработени мерки и активности за зголемување на сопствените средства на ниво што ќе обезбеди профитабилно работење на Банката и вршење на активности за кои е потребен износ на сопствени средства кој не може да биде помал од 560.000.000 денари, изготвил Биланси на успех, Биланси на состојба и Нето сопствени средства во две верзии, донел Одлука за усвојување на истите и ги доставил до НБРМ со допис број 0302-414/4 од 31.03.2016 година.

6. Извештај за извршена оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план и Меморандумот, со краен рок на постапување до 30.04.2016 година.

Предмет на ревизија беше оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план, доставен до НБРМ на 29.09.2015 година, дополнет и изменет на 5 и 13 ноември 2015 година, како и според Меморандумот број 62 од 16.03.2016 година, со краен рок на постапување до 30.04.2016 година. За за две од препораките крајниот рок за усогласување беше 30.04.2016 година, и тоа глава II, точка 2 од Акцискиот план и точка 2 од Меморандумот, односно Секторот за управување со ризици треба да продолжи да го унапредува системот на следење на изложеностите на кредитен ризик и во тие рамки да ги ревидира индикаторите за ранопредупредување, како и нивното влијание врз процесот на мерењето на кредитните загуби, при што да ги има во предвид и препораките на супервизорскиот тим на НБРМ, како и дека

Банката треба да доставува квартални извештаи за преземените активности за наплата на достасаните обврски на клиентот „Центро тобако“ ДООЕЛ Скопје, до НБРМ во рок од 10 дена по истекот за кварталот за кој известува.

Оценката на СВР беше дека Банката постапила по глава II, точка 2 од Акцискиот план, како и по точка 4 од Меморандумот, кои беа со краен рок на достасување до 30.04.2016 година.

7. Извештај за извршена оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план, глава III, точка 2.

Предмет на ревизија беше оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план, глава III, точка 2, доставен до НБРМ на 29.09.2015 година, дополнет и изменет на 5 и 13 ноември 2015 година, односно Секторот за корпоративни клиенти и SME да обезбеди позачестено следење на успешноста на инвестициите во фотонапонските електроцентрали, како и на останатите финансиирани проекти на подолг рок, како дел од портфолиот на кредитни продукти, да се креира посебен кредитен продукт за финансирање на изградба на фотонапонски централи во кој, покрај веќе дефинираните услови и потребни документи неопходни за анализа, ќе се дефинира и минимално сопствено учество на клиентот и да се воспостави правило согласно кое, при донесувањето на одлуките за одобрување на овие наменски кредити, пресудно влијание ќе има позитивното мислење на независните членови на Надзорниот Одбор на банката.

Оценката на СВР беше дека Банката постапила по глава III, точка 2 од Акцискиот план.

8. Извештај за извршената внатрешна ревизија на експозитура Тетово на 29.08 и 06.09.2016 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 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 неусогласена со препораката дадена од претходната внатрешна ревизија, со што истата се наведе со новата ревизија.

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.

9. Извештај за извршена внатрешна ревизија на трансакции во Сектор за развој на бизнис и физички лица во август 2016 година.

Предмет на ревизија беа трансакции извршени во експозитурите на Банката преку Сектор за развој на бизнис и физички лица во месец август 2016 година преку налози за плаќање од разни видови (ПП10, ПП30, ПП40 и ПП50).

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

10. Извештај за извршена внатрешна ревизија на Процес на утврдување на интерен капитал (ПИК) за периодот 01.01 – 31.12.2015 година.

Предмет на внатрешна ревизија беа активностите на Банката во Процесот на утврдување на интерниот капитал (ПИК) за периодот 01.01 - 31.12.2016 година, односно почитување на одредбите од законската регулатива: Одлуката на НБРМ за управување со ризиците (Службен весник на РМ бр. 42/2011), Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за управување со ризиците (Службен весник на РМ бр. 165/2012), како и на останатата законска регулатива во делот на ПИК, и почитување на интерните акти: Процедура за процесот на утврдување на интерниот капитал (ПИК) на Капитал Банка АД Скопје, Методологија за мерење/оценка на материјалните ризици и утврдување на интерниот капитал за покривање на секој поединечен материјален ризик на кој е изложена Капитал банка АД Скопје, Процедура за вршење стрес-тестирање, како и на останатите интерни акти во делот на ПИК.

Со извршената внатрешна ревизија, не беа најдени материјално значајни неусогласености.

11. Извештај од извршеното тестирање на системите на алтернативната локација на Капитал Банка АД Скопје во Струмица со користење на оддалечен пристап на 16.11.2016 година.

Тестовите на алтернативната локација во Струмица се извршија на 16.11.2016 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.

12. Извештај за извршена внатрешна ревизија на експозитура Струмица на ден 25.11.2016 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 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 препораките дадени од претходната внатрешна ревизија.

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.

13. Извештај за извршена внатрешна ревизија на активностите на Банката со кредитните посредници и исполнувањето на договорите за кредитно посредување до 31.10.2016 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.

• **Вонредни ревизии:**

1. Извештај за извршена вонредна внатрешна ревизија во експозитура Аеродром за два пати реализирани налози за безготовинско плаќање на правно лице на 29.02.2016 година.

Предмет на ревизија беше процесот на спроведување на налози во платниот промет во експозитура Аеродром, поточно, безготовинското плаќање на правното лице Центро Тобако ДОО на 29.02.2016 година кон повеќе физички лица.

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.

2. Извештај за извршена оценка на преземените активности од страна на Секторот за корпоративни клиенти и SME во врска со дополнителни услови побарани од Секторот за управување со ризици и Надзорниот одбор.

Предмет на ревизија беше оценка на преземените активности од страна на Сектор за корпоративни клиенти и SME во врска со дополнителните услови побарани од Секторот за управување со ризици (СУР) и Надзорниот одбор (НО), во процесот на одобрување на кредитни продукти на осум корпоративни клиенти: 1.Шмеки Зис, 2.Орхис, 3.Виста, 4.Стил Железо, 5.Реактив, 6.АЦГ, 7.Бессајам, 8.Фармаген.

Оценката на СУР беше дека Секторот за КК и SME ги исполнил, или го следи исполнувањето на дополнителните услови побарани од СУР и НО во врска со одобрувањето на кредитните продукти на осумте корпоративни клиенти кои беа предмет на внатрешна ревизија.

Препорака на СУР е Секторот за КК и SME да продолжи да го следи исполнувањето на дополнителните услови побарани од СУР и НО за горенаведените корпоративни клиенти, како и за сите останати клиенти за кои има дополнителни услови.

3. Извештај за извршената оценка на преземените активности за постапување на Банката по Акцискиот план до 31.08.2016 година.

Предмет на ревизија беше оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план од 18.07.2016 година, дополнет и изменет на 26.08.2016 година и доставен до НБРМ на 01.09.2016 година (во понатамошниот текст: Акцискиот план), со краен рок на постапување до 31.08.2016 година, како и според точка 1 од Писменото предупредување И бр.180 од 09.09.2016 година.

Оценката на СВР беше дека Банката постапила по точките од Акцискиот план, како и според точка 1 од Писменото предупредување, со краен рок за постапување до 31.08.2016 година.

4. Извештај за извршената оценка на преземените активности за постапување на Банката по Акцискиот план до 15.09.2016 година.

Предмет на ревизија беше оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план од 18.07.2016 година, дополнет и изменет на 26.08.2016 година и доставен до НБРМ на 01.09.2016 година (во понатамошниот текст: Акцискиот план), со краен рок на постапување до 15.09.2016 година, како и според точка 1 од Писменото предупредување И бр.180 од 09.09.2016 година.

Оценката на СВР беше дека Банката постапила по точката од Акцискиот план, како и според точка 1 од Писменото предупредување, со краен рок за постапување до 15.09.2016 година.

5. Извештај за извршената оценка на преземените активности за постапување на Банката по Акцискиот план и Писменото предупредување до 30.09.2016 година.

Предмет на ревизија беше оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план од 18.07.2016 година, дополнет и изменет на 26.08.2016 година и доставен до НБРМ на 01.09.2016 година (во понатамошниот текст: Акцискиот план), како и според Писменото предупредување И бр.180 од 09.09.2016 година (во понатамошниот текст: Писменото предупредување) со краен рок на постапување до 30.09.2016 година.

Оценката на СВР беше дека Банката постапила по точките од Акцискиот план, како и по точките од Писменото предупредување, со краен рок за постапување до 30.09.2016 година, со исклучок на една точка од Акцискиот план, по која

Банката делумно постапила, што може да се види во Сумарниот извештај за наодите, препораките и статусот (табеларен преглед), во прилог на овој Извештај.

II. 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 грешки и злоупотреби и на начин кој се обезбедува ефикасна контрола на управување со ризици на кој е изложен ревидираниот процес;
- Дали има имплементирано ефикасен систем за комуникација на различни нивоа со цел за целосно разбирање и примена на политиките и процедурите во секојдневните задачи и одговорности;
- Дали ревидираните процеси се подржани со адекватен информатички систем, во кој степен се интегрирани интерните и екстерните политики и процедурите, 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 2016 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.

III. 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 2016 година и истите беа редовно доставувани и разгледувани од страна на раководителите на организационите единици (OE) 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.

IV. 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 OE на Банката.

V. и VI. Оцена на реализација на поставените цели со Годишниот план за работа на Службата за внатрешна ревизија во 2016 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 2016 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, како и поради барањата на регулаторот НБРМ. 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 2016 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.

VII. Останати активности на Службата за внатрешна ревизија во текот на 2016 година

- Изготвување на Годишен извештај за работењето на Службата за внатрешна ревизија за 2015 година.
- Проценка на ризиците на кои е изложена Банката, за потребите на Планот за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2016 година.
- Изготвување на Годишен план за активностите на Службата за внатрешна ревизија за 2016 година.
- Службата за внатрешна ревизија вршеше редовни консултативни активности и даваше мислење и препораки кон одредени прашања од оперативното работење на одделни организациони единици.
- Службата за внатрешна ревизија активно беше вклучена во разгледување на 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.

- Во текот на 2016 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 2016 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 2015 и 2016 година и ја извршуваше таа должност во текот на јануари и февруари 2016 година, како и во декември 2016 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 Торnton 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 31.12.2016, и при преговорите со надворешните ревизори.
- Раководителот на Службата за внатрешна ревизија ја извршуваше улогата на контакт лице при прибирање понуди од надворешните ревизори за надворешна контрола на системи за ЗЛП - заштита на лични податоци со датум 31.12.2016, и при преговорите со надворешните ревизори.

Обуки:

Во текот на 2016 година, овластениот ревизор на Банката присуствуваше на две тродневни обуки во вкупно траење од 40 часа од Програмата за континуирано професионално усвршување организирана од страна на Институтот за овластени ревизори на РМ (ИОРРМ) на следните теми:

- MCP 315 - Идентификување и проценка на ризиците од материјално погрешно прикажување преку разбирање на ентитетот и неговото опкружување,
- MCP 330 - Одговори на ревизорот на проценетите ризици,
- Стрес и управување со стрес,
- Управување со "тешки клиенти",
- Заштита на личните податоци во Република Македонија,
- Технички и организациски мерки за обезбедување тајност и заштита на обработката на личните податоци,
- Новите капитални барања во Базел 3 и предвициите за примена во Република Македонија,
- Нови техники и типологии на перење пари, со посебен осврт на злоупотреба на правните лица во фазите на перење пари,
- Финансирање на тероризам, злоупотреба на државни и приватни фондови за целите на финансирање на тероризам,
- Новини во Меѓународната рамка за професионална пракса за внатрешна ревизија,
- MCP 530 – Меѓународен стандард за ревизија – Метода на примерок во ревизијата,
- MCP 705 - Модификации на миленјето во извештајот на независниот ревизор,
- MCP 706 - Пасуси за нагласување на прашање и пасуси за други прашања во извештајот на независниот ревизор,
- MCP 720 - Одговорности на ревизорот во врска со други информации во документи кои содржат ревидирани финансиски извештаи,
- МСФИ 16 – Наеми,
- Резултати од спроведените проверки на контрола на квалитетот во 2015 - 2016 година,
- Презентација и демонстрација на PrismTime – web базирано time-sheet management решение за ревизорски фирмии,
- Листа на проверки на обелоденувањата во Финансиските извештаи согласно стандардите за финансиско известување применети од ентитетот,
- Бруто плата како даночно (не)признат трошок - случаи од пракса,
- MCC 36 - Обезвреднување на средствата (Суштина и примена на стандардот),
- Вештини на делегирање.

Исто така, во текот на 2016 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.

Членства во професионални здруженија:

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

Извршители:

На крајот на 2016 година, Службата за внатрешна ревизија ја сочинува еден овластен ревизор – извршител кој ги спроведе сите редовни и вонредни ревизии на Банката во текот на 2016 година.

ПРИЛОГ:

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

Скопје, 11.01.2017 година

Капитал банка АД Скопје
Алексеј Перчинковски
Раководител на
Служба за внатрешна ревизија

