

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 01.01.2016 - 31.12.2016  
доставен до Надзорниот одбор**



**КАПИТАЛ БАНКА**  
ФИНАНСИСКА ИНОВАЦИЈА ■

Капитал Банка АД, Скопје  
Одбор за ревизија  
Февруари, 2017

## **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 01.01.2016 - 31.12.2016 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 2015 година;
2. Разгледување на Годишниот извештај за работата на Службата за внатрешна ревизија за 2015 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 2016 година;
4. Разгледување на Годишниот план за работа на Службата за внатрешна ревизија за 2016 година.

#### **II. Полугодишни извештаи**

1. Разгледување на полугодишниот Извештај на Службата за внатрешна ревизија за првата половина од 2016 година;

#### **III. Квартални извештаи**

1. Разгледување на четвртиот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2015 година;
2. Разгледување на првиот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2016 година;
3. Разгледување на вториот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2016 година;
4. Разгледување на третиот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2016 година;

#### **IV. Други извештаи**

1. Разгледување на Оценката 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.
2. Разгледување на Извештајот за извршената внатрешна ревизија на Политиката за управување со ризик од промена на каматни стапки и

нејзината примена во пракса, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.

3. Разгледување на Извештајот за извршена оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план, со краен рок на постапување до 15.02.2016 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
4. Разгледување на Извештајот 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, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
5. Разгледување на Извештајот за извршена вонредна внатрешна ревизија во експозитура Аеродром за два пати реализирани налози за безготовинско плаќање на правно лице на 29.02.2016 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
6. Разгледување на Извештајот за усогласеност на Банката со точка 1 од Меморандумот од НБРМ број 62 од 16.03.2016 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
7. Разгледување на Извештајот 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, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
8. Разгледување на Извештајот за извршена оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план, глава III, точка 2, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
9. Разгледување на Извештајот 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, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
10. Разгледување на Извештајот за извршена внатрешна ревизија на експозитура Тетово на 29.08 и 06.09.2016 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
11. Разгледување на Извештајот за извршена оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план со краен рок за постапување до 31.08.2016 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.

12. Разгледување на Извештајот за извршена внатрешна ревизија на трансакции во Сектор за развој на бизнис и физички лица во август 2016, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
13. Разгледување на Извештајот за извршената оценка на преземените активности за постапување на Банката по Акцискиот план до 15.09.2016 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
14. Разгледување на Извештајот за извршената оценка на преземените активности за постапување на Банката по Акцискиот план и Писменото предупредување до 30.09.2016 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
15. Разгледување на Извештајот за извршена внатрешна ревизија на Процес на утврдување на интерен капитал (ПИК) за периодот 01.01 – 31.12.2015 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.
16. Разгледување на Извештајот за извршена внатрешна ревизија на експозитура Струмица на ден 25.11.2016 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија.

#### **V. Финансиски извештаи**

1. Разгледување на нацрт Годишните финансиски извештаи на Банката за 31.12.2015 година;
2. Разгледување на финансиската состојба на Банката на месечна основа;
3. Разгледување на Извештајот од пописот извршен на ден – 31.12.2015 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 Грант Торнтон до акционерите на Банката, за финансиските извештаи на Банката за годината што завршува на 31.12.2015 година, како и на Писмото до раководството за истиот датум, 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 31.12.2016 година, поднесен од Одборот за ревизија.

### VIII. Друго

1. Оценка на работата на членовите на Одборот за ревизија за 2015 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 2015 година беше разгледан и усвоен.
2. Годишниот извештај на Службата за внатрешна ревизија за 2015 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 2016 година, се разгледа. Од страна на Одборот за ревизија (OP) се констатираше дека Службата за внатрешна ревизија (CBP) извршила проценка на ризиците на процесите во Банката, за потребите на изготвувањето на Планот за активностите на CBP за 2016 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 2016 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 2016 година беше разгледан и усвоен без забелешки и проследен до Надзорниот одбор за усвојување.

### **III. Квартални извештаи**

1. Четвртиот квартален извештај за работата на Одборот за ревизија во 2015 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 2016 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 2016 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 2016 година беше разгледан и усвоен без забелешки и проследен до Надзорниот одбор за усвоување.

#### IV. Други извештаи

1. Оценката 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, се разгледа. Беше објаснето дека во глава II од горенаведениот Акциски план, **една од активностите е со датум на постапување до 31.12.2015 година, додека во глава III пет од активностите се со датум на постапување до 31.12.2015 година и истите беа предмет на оцена од страна на СВР.** Оцената 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.** По дискусијата следеше заклучок на Одборот Оценката да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
2. Извештајот за извршената внатрешна ревизија на Политиката за управување со ризик од промена на каматни стапки и нејзината примена во пракса, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки и со заклучок дека истиот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
3. Извештајот за извршена оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план, со краен рок на постапување до 15.02.2016 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа. Беше објаснето дека според Акцискиот план, доставен до НБРМ на 29.09.2015 година, дополнет и изменет на 5 и 13 ноември 2015 година, **една од активностите е со датум на постапување до 15.02.2016 година и истата била предмет на оцена од страна на СВР.** Оценката на СВР беше дека Банката постапила по активноста од глава III, точка 6, од Акцискиот план, односно целосно ја спровела предвидената активност до 15.02.2016 година. По дискусијата следеше заклучок на Одборот Оценката да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
4. Извештајот 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, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа. Беше објаснето дека 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. Оценката на СВР беше дека Банката **постапила** по нив, 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. По дискусијата следеше заклучок на Одборот Оценката да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.

5. Извештајот за извршена вонредна внатрешна ревизија во експозитура Аеродром за два пати реализирани налози за безготовинско плаќање на правно лице на 29.02.2016 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа. Беше објаснето дека се работи за 15 налози кои се два пати реализирани на Центро Тобако ДОО, но подоцна грешката е корегирана, поради горното, дадени се две препораки од СВР, кои треба да се спроведат како не би се случувале исти грешки во иднина, по што следеше заклучок на Одборот Извештајот да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
6. Извештајот за усогласеност на Банката со точка 1 од Меморандумот од НБРМ број 62 од 16.03.2016 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа. Беше објаснето дека оцената на Службата за ВР 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, по што следеше заклучок на Одборот Оценката да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
7. Извештајот 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, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа. Беше објаснето дека 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, како и дека според глава II, точка 2 од Акцискиот план 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. Оценката на СВР беше дека Банката постапила по глава II, точка 2 од Акцискиот план, односно го унапредила системот на следење на изложеностите на кредитен ризик и во тие рамки ги ревидирала индикаторите за ранопредупредување, како и нивното влијание врз процесот на мерењето на кредитните загуби, во новата ревидирана Процедура за работниот тек на кредитниот процес од 28.04.2016 година, верзија 1.7. Понатаму, беше објаснето дека според точка 2 од Меморандумот, 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 точка 4 од Меморандумот, односно го доставила првиот квартален извештај за преземените активности за наплата на достасаните обврски на клиентот „Центро тобако“ ДООЕЛ Скопје, до НБРМ. По дискусијата следеше заклучок на Одборот Оценката да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.

8. Извештајот за извршена оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план, глава III, точка 2, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа. Беше објаснето дека Банката е усогласена со глава III, точка 2 од Акцискиот план од 29.09.2015 година, дополнет и изменет на 5 и 13 ноември 2015 година, односно со Одлука од УО број 0202-131/2 од 17.05.2016 година, Банката го ажурираше Кредитниот продукт со тоа што параграфот за минималното сопствено учество на клиентот го формулираше подобро, за да нема недоразбирање и да биде јасно дека во зависност од инсталрираната моќност сопственото учество мора да биде повеќе од 20% од вредноста на проектот. Оценката на СВР беше дека Банката постапила по глава III, точка 2 од Акцискиот план. По дискусијата следеше заклучок на Одборот Оценката да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
9. Извештајот 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, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа. Беше објаснето дека во процесот на одобрување на кредитни продукти на осум корпоративни клиенти и тоа: Шмеки Зис, Орхис, Виста, Стил

Железо, Реактив, АЦГ, Бессајам и Фармаген, Секторот за управување со ризици (СУР) и Надзорниот одбор (НО), побарале дополнителни услови од Секторот за корпоративни клиенти и СМЕ. Обврска на Секторот за КК и СМЕ беше да преземе активности во врска со побараните дополнителни услови од СУР и НО, и дел од нив да ги исполни пред одобрување на кредитниот продукт, а дел да ги исполни или да го следи нивното исполнување по одобрувањето на кредитниот продукт. Оценката на СВР е дека Секторот за КК и СМЕ ги исполнил, или го следи исполнувањето, со препорака да продолжи да го следи исполнувањето на дополнителните услови побарани од СУР и НО, како и за сите останати клиенти за кои има дополнителни услови. По дискусијата следеше заклучок на Одборот Оценката да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.

10. Извештајот за извршена внатрешна ревизија на експозитура Тетово на 29.08 и 06.09.2016 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки по истиот и со заклучок дека Извештајот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
11. Извештајот за извршена оценка на преземените активности за постапување на Банката според Акцискиот план со краен рок за постапување до 31.08.2016 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа. Беше објаснето дека од горенаведениот Акциски план, **точките 1, 6 и 13** се со датум на усогласување до 31.08.2016 година и истите беа предмет на оцена од страна на СВР, заедно со **точките 2, 3 и 4** кои се поврзани со точка 1, а треба да се спроведуваат во континуитет. Оценката на СВР беше дека Банката **постапила по точките 1, 2, 3, 4, 6 и 13** од Акцискиот план. По дискусијата следеше заклучок на Одборот Оценката да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
12. Извештајот за извршена внатрешна ревизија на трансакции во Сектор за развој на бизнис и физички лица во август 2016, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа без забелешки по истиот и со заклучок дека Извештајот треба да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
13. Извештајот за извршената оценка на преземените активности за постапување на Банката по Акцискиот план до 15.09.2016 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа. Беше објаснето дека од горенаведениот Акциски план, **точката 14** е со датум на усогласување до 15.09.2016 година и истата беше предмет на оцена од

страна на СВР. Оценката на СВР беше дека Банката постапила по точка 14 од Акцискиот план, односно го дефинирала начинот на пресметка на буџетот и утврдување на прифатлива месечна рата и остаток на слободни средства во интерните акти во делот на население. По дадените објасненија беше донесена одлука Извештајот да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.

14. Извештајот за извршената оценка на преземените активности за постапување на Банката по Акцискиот план и Писменото предупредување до 30.09.2016 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа. Беше објаснето дека од горенаведениот Акциски план, точките 21, 25, 27, 32, 33, од 34 до 42, 45, 46, 47, 48, 49, 50 и 51, како и точките 4, 5 и 6 од Писменото предупредување се со датум на усогласување до 30.09.2016 година и истите беа предмет на оцена од страна на СВР. Оценката на СВР беше дека Банката постапила по сите горенаведени точки од Акцискиот план и од Писменото предупредување, со исклучок на точка 27 од Акцискиот план за која оценката беше дека Банката **делумно постапила**, односно обезбедува дополнителна изјава од Барателот, дека информациите кои се доставени се вистинити и дека е согласен по барање на Банката да достави такви потврди. Дополнително, клиентот се потпишува на "Семејниот буџет", со цел да ги потврди податоците. Во интерните акти е имплементирано дека, по барање на кредитниот аналитичар, член на КО, или Секторот за управување со ризици, клиентот треба да достави и потврди за плати на другите членови во семејството, кои не се директно инволвирани во кредитната апликација како ко-кредитобаратели или гаранти. По дадените објасненија беше донесена одлука Извештајот да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
15. Извештајот за извршена внатрешна ревизија на Процес на утврдување на интерен капитал (ПИК) за периодот 01.01 – 31.12.2015 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа. Беше објаснето дека СВР немала препораки при претходната внатрешна ревизија на ПИК, како и дека нема препораки од тековната. По дадените објасненија беше донесена одлука Извештајот да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.
16. Извештајот за извршена внатрешна ревизија на експозитура Струмица на ден 25.11.2016 година, поднесен од Служба за внатрешна ревизија, се разгледа. Беше посочено дека препораката од претходната внатрешна ревизија на експозитура Струмица е усогласена со тековната ревизија,

односно интерните Процедури кои го пропишуваат начинот на работењето на експозитурите се ажурирани. Двете помали забелешки од претходната ревизија, за некомплетноста на досиејата за кредити на физички лица во електронски формат кои се чуваат во електронската база во Централата на Банката, како и нескенирани потписи на овластените потписници на налозите, се усогласија уште за време на ревизијата. Дополнителна препорака од тековната ревизија беше да се додели корисничко име во системот на Банката на референтката во експозитурата, односно секој вработен да работи под свое корисничко име. Дополнително, беше посочена и една помала забелешка, односно во кредитните досиеја на физички лица кои се чуваат во електронски формат на мрежа во Централата неколку документи не беа приложени во моментот на ревизијата, но се наоѓаа во печатена форма во експозитурата. Истите беа приложени на мрежа во Централата за време на ревизијата. По дадените објасненија беше донесена одлука Извештајот да се достави до Надзорниот одбор на разгледување.

#### V. Финансиски извештаи

1. Нацрт годишните финансиски Извештаи на Банката за 31.12.2015 година беа разгледани. 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 31.12.2015 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 Грант Торnton до акционерите на Банката, за финансиските извештаи на Банката за годината што завршува на 31.12.2015 година, како и Писмото до

раководството за истиот датум, поднесени од ОЕ за Известување и сметководство, се разгледаа без забелешки по истите и со заклучок дека Извештајот со Мислењето, како и Писмото до раководството, треба да се достават до Надзорниот одбор на разгледување.

2. Одборот за ревизија, до Надзорниот одбор и Собранието на Банката, како Друштво за ревизија за годината што завршува на 31.12.2016 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 2015 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, 09.02.2017 година

КАПИТАЛ БАНКА АД СКОПЈЕ

Претседател на Одбор за ревизија  
Росица Милкова Лисичкова

