

МИСЛЕЊЕ од Надзорниот одбор
кон Годишниот извештај на Службата за внатрешна ревизија за 2016 година

Службата за внатрешната ревизија (СВР) е независна организациона единица.

СВР обезбедува објективна и независна оценка на адекватноста и ефикасноста на системот на внатрешна контрола, на точноста на сметководствената евиденција и финансиските извештаи, на усогласеноста со интерните политики и процедури на Банката со законската регулатива, како и на општата ефикасност во работењето на Банката.

СВР врши континуирано следење и ревизија на работењето на Банката, со цел оценка на законитоста, сигурноста и ефикасноста на работењето на Банката, како и заштита на средствата на Банката.

СВР во текот на 2016 година изврши ревидирање на носечките деловни активности во Банката, процесите на следење и управување со кредитниот, стратегискиот, репутацискиот, оперативните ризици во рамки на процесите од платниот промет во земјата и странство, ризикот од промена на каматните стапки, како и следење на информативната сигурност на Банката.

Во текот на 2016 година СВР достави до Надзорниот и Управниот одбор, на разгледување Извештаи (редовни и вонредни) за спроведени внатрешни ревизии на дел од организационите делови во Банката. Содржината на наодите, идентификуваните слабости и дадените препораки за подобрување на дел од контролите во системот на интерни контроли беа разгледувани на седниците на Надзорен Одбор.

Надзорниот одбор ја следи и респонзивноста на менаџментот и ревидираните организационите единици кон дадените препораки на СВР преку разгледување на полугодишниот и годишниот Извештај за работењето во кој е прикажан статусот и степенот на имплементација на дадените препораки.

Надзорниот Одбор на Банката го оценува работењето на СВР како независно, објективно и професионално во согласност со усвоените принципи и Кодексот за етика на внатрешните ревизори на Банката.

Применетата методологија за работа е согласно најдобрите практики за работа на внатрешните ревизии како и препораките и насоките на НБРМ.

Известувањето до Надзорниот Одбор е навремено и по пат на квалитетни, сеопфатни и јасно формулирани наоди и препораки во доставените поединечни извештаи за работа.

Согласно член 89, став 3, точка 21 од Законот за банките (Службен весник на РМ бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/2015, 153/2015 и 190/2016), Надзорниот одбор на Банката на редовна седница одржана на 30.01.2017 година го разгледа и прифати Годишниот Извештај за работењето на СВР во 2016 година.

Редовните и дополнителните активности на СВР се во согласност со усвоениот План за работа на СВР за 2016 година одобрен од Надзорниот одбор 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 избран по случаен избор од сите ревидирани процеси, СВР во својот Годишен извештај го потврди стекнатото разумно убедување дека системите за интерна контрола во Банката се адекватно имплементирани во насока на минимизирање на сите типови на ризици карактеристични за банкарското работење и Банката во целина. Идентификуваните слабости во системот на интерни контроли немаат материјално значење и се предмет на континуирани надградби и подобрувања согласно дадените препораки за нивно минимизирање.

Согласно член 89, став 3, точка 25 од Законот за банките (Службен весник на РМ бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/2015, 153/2015 и 190/2016), Надзорниот Одбор е на мислење дека Годишниот извештај за работа на СВР во 2016 година е квалитетен, сеопфатен и објективен, содржината на истиот е во согласност со одредбите во законската регулатива, спроведените ревизии во обем и динамика се во согласност со одобрениот Годишен план за работа и во рамки на делокругот и добиените овластувања на СВР.

Надзорен одбор