



Стопанска банка а.д. Битола

Сектор за внатрешна ревизија

МИСЛЕЊЕ

**на Надзорниот одбор на Банката кон Годишниот извештај за работењето
на Секторот за внатрешна ревизија за 2014 година**

март, 2015 година

МИСЛЕЊЕ

на Надзорниот одбор на Банката кон Годишниот извештај за работењето на Секторот за внатрешна ревизија за 2014 година

Секторот за внатрешна ревизија ги спроведе своите активности согласно Годишниот план за работа на внатрешната ревизија на Банката за 2014 година. Планот ги опфати соодветните системи на внатрешна контрола кои се однесуваат на областите кои беа предмет на ревизија, а кои се утврдени преку проценка на оние ризици кои би можеле да влијаат на институцијата. Секторот за внатрешна ревизија изврши ревизии на работењето на организациски делови и процеси во Банката кои беа опфатени во Годишниот план.

Секторот за внатрешна ревизија на Банката, согласно Законот за банките, Статутот на Банката и Политиката за вршење на внатрешна ревизија, поднесе Годишен извештај за своето работење за годината која завршува на 31.12.2014 година. Во согласност со чл.89 од Законот за банки и чл.69 од Статутот на Стопанска банка а.д. Битола, Надзорниот одбор на Стопанска банка а.д. Битола на својата 4-та седница одржана на ден 28.01.2015 година, го разгледа Годишниот извештај за работењето на Секторот за внатрешна ревизија на Банката за 2014 година.

Мислењето на Надзорниот Одбор по Годишниот Извештај за работата на внатрешната ревизија се базира на нивото на исполнетост на Годишниот план на внатрешната ревизија, стекнатото разумно убедување дека системите за внатрешна контрола се адекватно применети, како и на дадените препораки за подобрување на процесите во банката и надминување на утврдените слабости.

Годишниот план на Секторот за внатрешна ревизија е исполнет. Во текот на 2014 година се спроведоа 12 редовни ревизии, со мали отстапувања од планот, при што за ревизиите извршени во последните месеци од годината, конечните извештаи се доставени на седница на НО во 2015 година.

Од планираните ревизии на Секторот за внатрешна ревизија за 2014 година не се спроведе ревизијата на работењето на Службата за човечки ресурси која беше планирана за третиот квартал од 2014 год. од причини што во тој период Службата беше трансформирана во Сектор за човечки ресурси и маркетинг и беше оставен период за усогласување на работата на овој сектор со предвидените работни задачи согласно интерниот акт на Банката Опис и попис на работните места. Ревизијата на работењето на Секторот за човечки ресурси и маркетинг ќе биде реализирана во 2015 година, согласно Годишниот план за работа на Секторот за внатрешна ревизија.

Во текот на извештајниот период, Секторот за внатрешна ревизија изврши ревизија на работењето во Службата за финансии, сметководство и екстерно известување со осврт на оперативните расходи, која беше пренесена од 2013 година, но заради обемот на активностите во изминатата година, посебно во делот на вонредни ревизии, оваа планирана ревизија беше извршена во 2014 година.

Дополнително, Секторот за внатрешна ревизија спроведе 4 вонредни ревизии за одделни деловни процеси и активности во Банката, по барање на Надзорниот и на Управниот одбор на Банката.

Известувањето по спроведените ревизии до Надзорниот одбор е навремено, со доставување на поединечни извештаи кои содржат квалитетни, сеопфатни и јасно формулирани констатации, наоди, идентификувани позначајни слабости, како и конструктивни препораки за надминување на истите. Оттука, позитивно ја оценуваме целокупната работа на Секторот за внатрешната ревизија на Банката.

Врз основа на спроведената ревизорска работа на Секторот за внатрешна ревизија во 2014 година и договорените корективни дејствија, го оценуваме системот на внатрешна контрола за покриените области кои биле предмет на ревизија, како доволно ефективен. Одредени слабости во системот на внатрешна контрола идентификувани во текот на спроведените ревизии немаат материјално значење и истите се предмет на постојана и континуирана надградба и подобрување во согласност со дадените препораки за нивно надминување.

Имајќи го во предвид горенаведеното, Надзорниот одбор на Банката е на мислење дека Годишниот извештај за работењето на Секторот за внатрешна ревизија на Стопанска банка а.д. Битола за 2014 година објективно и квалитетно го прикажува работењето на Секторот за внатрешна ревизија, со сеопфатен преглед на извршените редовни и дополнителни ревизии како и останатите активности во текот на 2014 година. Во Извештајот е дадена оцена на реализацијата на поставените цели со Годишниот план за работа на внатрешната ревизија и оцена на адекватноста и ефикасноста на системите за внатрешна контрола. Годишниот извештај е изработен во согласност со одредбите и барањата на законската регулатива и интерните акти на Банката.

НАДЗОРЕН ОДБОР

Претседател

Г-дин Ненад Јосифовиќ

A handwritten signature in blue ink is written over a circular official stamp. The stamp contains the text "НАДЗОРЕН ОДБОР" at the top, "Стопанска банка а.д. Битола" around the perimeter, and a small asterisk at the bottom. The signature is a cursive-style name that appears to be "Ненад Јосифовиќ".