

	<b>СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ</b>	Бр.
		Дата: 30.04.2013
		Стр.: 1/4

### МИСЛЕЊЕ

#### *од Надзорниот одбор кон Годишниот извештај на Внатрешна ревизија за 2012 година*

Секторот за Внатрешната ревизија е независна организациона единица чија организациона поставеност и одговорности ги уредува Надзорниот одбор на Банката. Внатрешната ревизија 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 интериорните политики и процедури на Банката и со законите и регулативата што е во сила, како и на општата ефикасност во работењето на Банката.

Политика на Банката е да имплементира и да одржува адекватна Внатрешна ревизија која што ќе врши континуирано следење и ревизија на работењето на Банката, заради оценка на законитоста, сигурноста и ефикасноста на работењето на Банката, како и заштита на средствата на Банката.

Внатрешната ревизија, поаѓајќи од ризичниот профил на Банката, структурата на средствата и обврските, видовите кредитни и депозитни производи, носечките деловни активности во Банката, во текот на 2012 година ги насочи своите активности кон ревизија на: респонзивноста на Банката со препораките на НБРМ во однос на значајните ризици, како и воспоставените политики и процедури и процесите на управување и следење на ризиците, на доследност во спроведување на Програмата за спречување перење пари, на континуирано следење на почитување на супервизорските стандарди, и имплементација на новите Одлуки и Методологии. Истовремено, во најголем дел од ревизиите на оперативните процеси презентирани е оценка на адекватноста на системската поддршка и контролите во апликативните решенија за работа во рамки на интегрираниот информатички систем на Банката.

Во текот на спроведувањето на своите активности, Внатрешната ревизија првенствено се раководеше од целите да обезбеди независна оценка на адекватноста и ефикасноста на системите на внатрешна контрола, како и на адекватноста на воспоставените политики и процедури во Банката и нивната усогласеност со законската регулатива.

Во рамките на на пост трансформациониот процес; Секторот работеше во услови на промена на организационата шема, како и процесите во работењето, донесена нова стратегија во однос на ИС, односно одлуката за преминување на ИБИС групациско системско решение, Од страна на Секторот изготвен е Годишен Ревизорски План за 2013 година, подготвен е Стратегиски план за 3 години (2013-2015) како и изготвена е Методологија на утврдување и оценка на ризиците и Процедура за ревизија на ИС. Работено е и на Новиот Деловник на работа на ИАД кои треба да се усвои во 2013 година. Овие активности беа со интенцијата на унифицирање во работењето на целата Групација и согласно СТСП стандардите. Исто така спроведено е унапредување на формата и содржина на поединечни извештаи исто како и на , кварталните, полугодишниот и годишниот извештај со цел приближување кон групациските стандарди

Во текот на 2012 година Внатрешна ревизија до Одборот за ревизија и до Надзорниот Одбор ги достави на разгледување Кварталните, Полугодишен и Годишен извештај.

Сите доставени извештаи до Одборот за ревизија и Надзорниот одбор се изготвени согласно законските барања и ги содржат законски пропишаните елементи.

Известувањето до Надзорниот одбор е навремено. Во рамките на изготвените извештаи наодите, идентификуваните слабости и дадените препораки за подобрување на дел од контролите во системот на интерни контроли, беа разгледувани на седниците на Надзорниот одбор по што следеа писмени заклучоци по истите.

	<b>СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ</b>	Бр.
		Дата: 30.04.2013
		Стр.: 2/4

Надзорниот одбор ја следи и респонзивноста на менаџментот и ревидираните организациони единици кон дадените препораки на Внатрешна ревизија преку разгледување на кварталните извештаи (како и Годишниот Извештај) кои ги содржат статусите на дадените препораки од страна на Внатрешна ревизија, т.е. степенот на имплементација на дадените препораки и нивото на значајност на истите.

Надзорниот одбор на Банката го оценува работењето на Внатрешна ревизија како независно, објективно и професионално во согласност со усвоените принципи и со Кодот на етика на внатрешните ревизори на Банката, со напомена за максимални напори во правец на остварување на планираните редовни ревизии

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

Внатрешната ревизија на Банката, врз основа на член 97 од Законот за Банки ( Службен весник на РМ“ бр.67/2007, 90/2009, 67/2010 и 26/2013), и Годишниот план на Службата поднесе Годишен извештај за нејзиното работење за годината која завршува на 31.12.2012 година.

Согласно Чл. 89, Т.21 од Законот за Банки (Службен весник на РМ“ бр.67/2007, 90/2009, 67/2010 и 26/2013), Надзорниот Одбор на Банката на редовна седница одржана на 26.02.2013 го разгледа и го прифати Годишниот извештај за работа на Внатрешна ревизија во 2012 година.

Извештајот за работењето на Внатрешната ревизија, согласно одредбите во споменатите акти, ги содржи сите со закон утврдени задолжителни информации.

Редовните и дополнителните активности на Внатрешна ревизија во текот на 2012 година беа со поголем интезитет во однос на планот, упоробен е подолг период на ревизија поврзана со респонзивноста на Банката со препораките од НБРМ,вонредни ревизии, како и поголем осврт на интернит контролен систем за што Секторот даде детално објаснување во рамките на годишниот Извештај.

Врз основа на извршените поединечни ревизии во текот на 2012 година, од изведените ревизорски докази врз основа на контрола на репрезентативен примерок на ревидираниот материјал, избран по случаен избор од сите ревидирани процеси, Внатрешната ревизија го потврди стекнатото разумно убедување дека дел на системите на интерната контрола во Банката не се најадекватно импементирани во насока на минимизирање на сите типови на ризици карактеристични за банкарското работење на Банката во целина.

*Идентификуваните слабости во системот на интерните контроли, се средно значајни, и истите се предмет на континуирани надградби и подобрувања согласно дадените препораки за нивно минимизирање.*

**ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје**  
**НАДЗОРЕН ОДБОР**  
 Председател  
 Сава Далбоков

	<b>СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ</b>	<b>Бр.</b>
		<b>Дата: 30.04.2013</b>
		<b>Стр.: 3/4</b>

ПРЕДЛОГ

**О Д Л У К А**  
за усвојување на Годишниот извештај за работа на  
Секторот за Внатрешна ревизија во 2012 година

	<b>СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ</b>	Бр.
		Дата: 30.04.2013
		Стр.: 4/4

Врз основа на член 29 од Статутот на Шпаркасе банка Македонија АД Скопје Собранието на акционерите на Шпаркасе банка Македонија АД Скопје на Седницата одржана на ден 30.04.2013 година ја донесе следната

**О Д Л У К А**  
за усвојување на Годишниот извештај за работа на  
Секторот за Внатрешна ревизија во 2012 година

1. Се усвојува Годишниот извештај за работа на Секторот за внатрешна ревизија во 2012 година.
2. Годишниот извештај за работа на Секторот за внатрешна ревизија во 2012 година претставува прилог и составен дел на оваа Одлука.
3. Оваа Одлука влегува во сила со денот на донесувањето.

**ШПАРКАССЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје**  
СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ  
Претседавач