



CENTRALNA BANKA CRNE GORE

Odbor za reviziju

**IZVJEŠTAJ
O RADU ODBORA ZA REVIZIJU
CENTRALNE BANKE CRNE GORE
ZA 2023. GODINU
(REZIME)**

Podgorica, januar 2024. godine



OPŠTE NAPOMENE

Saglasno Zakonu o Centralnoj banci Odbor za reviziju (u daljem tekstu: Odbor) je stalno tijelo Savjeta Centralne banke Crne Gore. Odbor je formiran je 30. novembra 2010. godine i funkcionira u kontinuitetu. Odbor je, saglasno zakonu i relevantnim propisima, ovlašten da nadgleda i ocjenjuje funkcionisanje sistema interne kontrole, nadgleda i ocjenjuje finansijsko izvještavanje, daje mišljenje na izbor nezavisnog spoljnog revizora, nadgleda i ocjenjuje postupak revizije finansijskih izvještaja Centralne banke Crne Gore, prati i analizira usklađenost poslovanja Centralne banke sa zakonom, drugim propisima i opštim aktima i nadgleda efektivnost i efikasnost rada interne revizije.

Tokom 2023. godine Odbor je sprovodio redovne aktivnosti i održao jedanaest (11) sjednica, kojima su, pored predsjednika i članova Odbora, prisustvovali glavna interna revizorka, direktorica Direkcije za finansije, računovodstvo i kontroling, direktor Direkcije za upravljanje operativnim rizikom, bezbjednošću informacija i kontinuitetom poslovanja i rukovodioci organizacionih jedinica Centralne banke. Takođe, Odbor je komunicirao sa spoljnjim revizorom, kao i sa Delegacijom Odjeljenja za internu reviziju Narodne banke Holandije, u postupku sprovođenja eksterne procjene kvaliteta rada Interne revizije Centralne banke Crne Gore (DNB External Quality Assessment). Tokom 2023. godine, Odbor je u kontinuitetu dostavljao Savjetu Centralne banke stavove, mišljenja i predloge o razmatranim materijalima i ključnim pitanjima i podnosio izvještaje o radu Odbora.

1. PREDMET RADA ODBORA ZA REVIZIJU

1.1. NADGLEĐANJE I OCJENA SISTEMA INTERNIH KONTROLA

Odbor je tokom 2023. godine, u kontinuitetu nadgledao funkcionisanje internih kontrola, nadgledao primjenu metodologije za identifikaciju, mjerenje i upravljanje rizicima i sprovođenje mjera za obezbjeđenje kontinuiteta poslovanja, i razmotrio:

- *Izvještaj o upravljanju operativnim rizicima za drugu polovinu 2022. godine,*
- *Izvještaj o upravljanju operativnim rizicima za prvu polovinu 2023. godine,*
- *Izvještaj o bezbjednosti informacija, april 2023. godine,*
- *Izvještaj o bezbjednosti informacija, septembar 2023. godine,*
- *Izvještaj o realizaciji aktivnosti vezanih za kontinuitet poslovanja, april 2023. godine, i*
- *Izvještaj o realizaciji aktivnosti vezanih za kontinuitet poslovanja, septembar 2023. godine.*

1.2. NADGLEĐANJE I OCJENA FINANSIJSKOG IZVJEŠTAVANJA

Odbor je tokom 2023. godine nadgledao i ocjenjivao finansijsko izvještavanje i pratio izvršenje rashoda i prihoda u odnosu na Finansijski plan Centralne banke, razmatrajući:

- *Finansijske iskaze za godinu završenu na dan 31. decembar 2022. godine,*
- *Analizu finansijskih izvještaja Centralne banke Crne Gore za 2022. godinu sa priložima,*
- *Pregled izvršenja Plana investicija Centralne banke Crne Gore za 2022. Godinu (sa finansijskog aspekta),*
- *Pregled izvršenja Plana javnih nabavki Centralne banke Crne Gore za 2022. godinu (sa finansijskog aspekta),*
- *Kvartalne izvještaje tokom 2023. godine, odnosno, Analizu finansijskih izvještaja Centralne banke Crne Gore; Pregled izvršenja Plana investicija i Plana javnih nabavki i Izvještaj o javnim nabavkama, i*



CENTRALNA BANKA CRNE GORE

Odbor za reviziju

- *Finansijski plan Centralne banke za 2024. godinu; Plan investicija, Plan javnih nabavki i Plan novčanih tokova Centralne banke za 2024. godinu.*

1.3. IZBOR NEZAVISNOG SPOLJNJEG REVIZORA

Za nezavisnog spoljnjeg revizora Centralne banke Crne Gore za 2023. godinu imenovan je, saglasno sklopljenom okvirnom sporazumu, „Ernst&Young” d.o.o. Podgorica. Naime, Savjet CBCG je, nakon pribavljenog mišljenja Odbora za reviziju, 30.06.2021. godine donio Odluku kojom je imenovao „Ernst&Young” d.o.o. Podgorica za vršenje revizije finansijskog izvještaja Centralne banke Crne Gore za 2021. godinu, uz primjenu okvirnog sporazuma na period od tri godine.

1.4. NADGLEDANJE I OCJENA REVIZIJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA CENTRALNE BANKE

U postupku nadgledanja revizije finansijskih izvještaja Centralne banke Crne Gore za 2022. godinu Odbor je razmotrio *Izveštaj nezavisnog revizora*, sa pismom rukovodstvu, koji izražava *pozitivno mišljenje* na finansijske izvještaje CBCG, uz isticanje da „priloženi finansijski iskazi istinito i objektivno prikazuju finansijsko stanje Banke, na dan 31. decembra 2022. godine, rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja“.

1.5. PRAĆENJE I ANALIZA USKLAĐENOSTI POSLOVANJA CENTRALNE BANKE SA ZAKONOM, DRUGIM PROPISIMA I OPŠTIM AKTIMA

Odbor je u kontinuitetu pratio sprovođenje zakona, propisa i opštih akata Centralne banke i uspostavljanje i poštovanje visokih etičkih standarda i efikasnog obavljanja poslova povjerenih zaposlenim u Centralnoj banci, i razmotrio *Izveštaj o usklađenosti Centralne banke Crne Gore za 2022. godinu*, dostavljenim na upoznavanje.

1.6. NADGLEDANJE EFEKTIVNOSTI I EFIKASNOSTI RADA INTERNE REVIZIJE

Odbor je tokom 2023. godine razmotrio:

- *Predlog Godišnjeg plana rada Interne revizije za 2023. godinu.,*
- *Predlog Pravilnika o izmjenama i dopunama pravilnika o Internoj reviziji Centralne banke Crne Gore,*
- *Izveštaj o radu Interne revizije za 2022. godinu,*
- *Izveštaj o eksternoj ocjeni kvaliteta za 2023.godinu - Centralna banka Crne Gore-Interna revizija.* Ocjena je sprovedena na zahtjev glavnog internog revizora CBCG, od strane Delegacije Odjeljenja za internu reviziju Narodne banke Holandije (DNB). Eksterna ocjena je obavljena po prvi put u CBCG i dobijena je ocjena „Generalno Usklađena“ što predstavlja najvišu moguću ocjenu. Uz izvještaj je dostavljen i akcioni plan za implementaciju izdatih preporuka.
- *Predlog strateškog plana Interne revizije za period 2024.-2026. godina, i*
- *Plan rada Interne revizije za 2024. godinu.*



CENTRALNA BANKA CRNE GORE

Odbor za reviziju

Pored navedenog, Odbor je razmotrio i prihvatio jedanaest izvještaja redovne Interne revizije i dva izvještaja vanredne revizije, obavljenim u Centralnoj banci Crne Gore.

1.7. DRUGI POSLOVI U NADLEŽNOSTI ODBORA

Odbor je tokom 2023. godine dostavio Savjetu Centralne banke:

- *Izvještaj o radu Odbora za reviziju za 2022. godinu,*
- *Izvještaj o radu Odbora za reviziju za period od 1. januara do 31. marta 2023. godine,*
- *Izvještaj o radu Odbora za reviziju za period od 1. 04. do 30.06. 2023. godine, i*
- *Izvještaj o radu Odbora za reviziju za period od 1. 07. do 30.09. 2023. godine.*

2. PREDLOZI, MIŠLJENJA I STAVOVI ODBORA ZA REVIZIJU

Odbor je upućivao mišljenja, stavove i predloge Savjetu Centralne banke, rukovodstvu, Internoj reviziji i organizacionim jedinicama u Centralnoj banci, u cilju unapređenja efikasnosti sistema internih kontrola, efektivnosti i efikasnosti Interne revizije Centralne banke Crne Gore, praćenja pouzdanosti, blagovremenosti i potpunosti finansijskih i drugih informacija o poslovanju Centralne banke.

3. SARADNJA SA NEZAVISNIM SPOLJNIM REVIZOROM, INTERNOM REVIZIJOM I ORGANIZACIONIM JEDINICAMA U BANCI

Saglasno obavezi iz Pravilnika o radu, Odbor je razmotrio:

- *Izvještaj eksternog revizora Ernst & Young Montenegro d.o.o., o planu sprovođenja revizije finansijskih izvještaja Centralne banke Crne Gore, na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2022. godine, i*
- *Izvještaj eksternog revizora o procesu sprovođenja revizije finansijskih izvještaja Centralne banke Crne Gore, na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2022. godine, u završnoj fazi procesa revizije.*

Odbor je tokom 2023. godine ostvario saradnju sa Delegacijom Odjeljenja za internu reviziju Narodne banke Holandije (DNB), u procesu sprovođenja eksterne ocjene kvaliteta rada Interne revizije.

Tokom 2023. godine saradnja Odbora sa Glavnom internom revizorkom, Direkcijom za finansije, računovodstvo i kontroling, Direkcijom za upravljanje operativnim rizikom, bezbjednošću informacija i kontinuitetom poslovanja i drugim organizacionim jedinicama bila je na zavidnom nivou.

4. ZAKLJUČNA OCJENA

Saglasno ovlašćenjima definisanim Zakonom o Centralnoj banci Crne Gore, Odbor je tokom 2023. godine, u kontinuitetu, blagovremeno i pouzdano sprovodio utvrđene aktivnosti. U skladu sa odredbama Pravilnika o radu Odbor je nadgledao i ocjenjivao funkcionisanje sistema internih



CENTRALNA BANKA CRNE GORE

Odbor za reviziju

kontrola, upravljanja operativnim rizikom, finansijsko izvještavanje i izvještavanja nezavisnog revizora, izbor nezavisnog revizora, efikasnost i efektivnost interne revizije u Centralnoj banci i davao mišljenja i ocjene o drugim pitanjima iz svoje nadležnosti.

PRIPREMILA,

Nataša Raičković Kantar, sekretar

PREDSJEDNIK ODBORA,

Ruždija Tuzović, sr.