

1.

**UGOTOVITEV SKLEPČNOSTI, PRISOTNOSTI NOTARJA IN IMENOVANJE
PREDSEDNIKA SKUPŠČINE**

Predlog sklepa k 1. točki dnevnega reda 30. skupščine SID banke, d.d., Ljubljana:

»Za predsednika skupščine delničarjev SID banke, d.d., Ljubljana se imenuje g. Bojana Pecherja .«

2.1.

SEZNANITEV SKUPŠČINE Z REVIDIRANIM LETNIM POROČILOM IN POROČILOM NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU

K 2.1. Predlog sklepa k 2.1. točki dnevnega reda 30. skupščine SID banke, d.d., Ljubljana

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina družbe sprejme naslednji sklep:

»Skupščina SID banke, d.d., Ljubljana se seznani z letnim poročilom SID banke in Skupine SID banka za leto 2017 in s poročilom nadzornega sveta o preveritvi in potrditvi letnega poročila SID banke in Skupine SID banka za leto 2017.«

2.2.

SPREJEM SKLEPA O UPORABI BILANČNEGA DOBIČKA LETA 2017

K 2.2. Predlog sklepa k 2.2. točki dnevnega reda 30. skupščine SID banke, d.d., Ljubljana

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina družbe sprejme naslednji sklep:

»Bilančni dobiček na dan 31. 12. 2016 znaša 6.628.945,98 EUR in se razporedi v druge rezerve iz dobička.«

OBRAZLOŽITEV K PREDLOGU SKLEPA O UPORABI BILANČNEGA DOBIČKA LETA 2017

SID banka, d.d., Ljubljana je v poslovnem letu 2017 ustvarila čisti dobiček v višini 13.955.675,75 EUR. Ob sestavi Letnega poročila 2017 je uprava v skladu s prvim odstavkom 230. člena ZGD-1 oblikovala zakonske rezerve v višini 697.783,97 EUR in statutarne rezerve v višini 6.628.945,98 EUR.

Bilančni dobiček na dan 31. 12. 2017 znaša 6.628.945,98 EUR.

Tretji odstavek 4. člena Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB; Ur. l. RS, št. 56/2008, 20/2009, 25/2015 – Zban-2) določa, da bilančnega dobička SID banke ni dovoljeno uporabiti za razdelitev delničarjem in se odvede v druge rezerve iz dobička.

Uprava predlaga, da se bilančni dobiček za leto 2017 v višini 6.628.945,98 EUR razporedi v druge rezerve iz dobička.

2.3.

PODELITEV RAZREŠNICE UPRAVI

K 2.3. Predlog sklepa k 2.3. točki dnevnega reda 30. skupščine SID banke, d.d., Ljubljana

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina družbe sprejme naslednji sklep:

»Skupščina SID banke, d.d., Ljubljana upravi podeljuje razrešnico za delo v poslovnem letu 2017.«

2.4.

PODELITEV RAZREŠNICE NADZORNEMU SVETU

K 2.4. Predlog sklepa k 2.4. točki dnevnega reda 30. skupščine SID banke, d.d., Ljubljana

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina družbe sprejme naslednji sklep:

»Skupščina SID banke, d.d., Ljubljana nadzornemu svetu podeljuje razrešnico za delo v poslovnem letu 2017.«

2.5.

SEZNANITEV Z LETNIM POROČILOM O NOTRANJEM REVIDIRANJU Z MNENJEM NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU

K 2.5. Predlog sklepa k 2.5. točki dnevnega reda 29. skupščine SID banke, d.d., Ljubljana

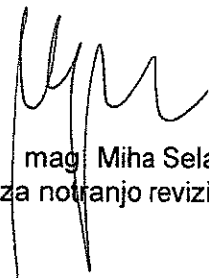
Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina družbe sprejme naslednji sklep:

»Skupščina SID banke, d.d., Ljubljana se seznanil z Letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2017 z mnenjem nadzornega sveta k letnemu poročilu o notranjem revidiranju.«

LETNO POROČILO O NOTRANJEM REVIDIRANJU V LETU 2017 V SID BANKI, D.D., LJUBLJANA

Poročilo prejmejo:

- Uprava
- Revizijska komisija in nadzorni svet
- Skupščina
- Revizor računovodskih izkazov Deloitte



mag. Miha Selan
direktor oddelka za notranjo revizijo

KAZALO

1	Uvod	3
2	Poročilo o uresničitvi letnega načrta dela ONR	3
2.1	Realizacija načrtovanih revizijskih pregledov	3
2.2	Realizacija ostalih načrtovanih aktivnosti ONR.....	4
2.3	Izvajanje programa zagotavljanja kakovosti	4
2.4	Uporaba virov za realizacijo letnega načrta	4
2.5	Ocena uspešnosti delovanja ONR v letu 2017	5
3	Ocena skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov.....	6
4	Povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja.....	6
5	Organizacijska neodvisnost.....	7
5.1	Zahteve Standardov.....	7
5.2	Izpolnjevanje zahtev Standardov.....	8

1 Uvod

Na podlagi Pravilnika o delovanju notranje revizije SID banke d.d. (v nadaljevanju Pravilnik ONR) 144. člena Zakona o bančništvu (Ur.l. RS št. 25/15, 44/16 in 77/16, v nadaljevanju: ZBan-2) ter Mednarodnih standardov strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju (v nadaljevanju: Standardi) je Oddelek za notranjo revizijo (v nadaljevanju: ONR) pripravil letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2017, ki obsega:

- poročilo o uresničitvi letnega načrta dela,
- oceno skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov,
- povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja ter,
- organizacijsko neodvisnost ONR.

2 Poročilo o uresničitvi letnega načrta dela ONR

ONR je v letu 2017 deloval v skladu s Standardi, Kodeksom načel notranjega revidiranja in Kodeksom poklicne etike (odslej: Kodeks) ter na podlagi Letnega načrta dela za leto 2017, kateremu je nadzorni svet banke podal soglasje na 152. redni seji dne 20.12.2016.

2.1 Realizacija načrtovanih revizijskih pregledov

Letni načrt dela oddelka za notranjo revizijo za leto 2017 je predvideval izvedbo 8 rednih pregledov. ONR je tudi zaradi bolniških odsotnosti enega člana oddelka ter predvsem dejstva, da ni bilo najetih zunanjih izvajalcev, v tekočem koledarskem letu formalno zaključil 5 planiranih pregledov, 2 pregleda sta bila začeta v oktobru oziroma novembru 2017 in formalno zaključena v februarju 2018. Revizijski pregled »Oskrba poslovnih procesov v sistemu javnih naročil« se bo izvedel v okviru letnega načrta dela ONR za leto 2018. Izrednih pregledov v letu 2017 ni bilo. Ravno tako niso bile uporabljene nobene storitve zunanjih izvajalcev revizijskih storitev.

Z.št.	Aktivnost	Ocena dnevi ONR	Ocena dnevi zunanji	Okvirni termin izvedbe
A	REVIZIJSKE AKTIVNOSTI	178	60	
A1	Redni revizijski pregledi	115	60	
A1.1	Dokončanje pregledov začelih konec leta 2016	15		januar
A1.2	Upravljanje podatkov operativnega tveganja	16		januar - marec
A1.3	Odnosi z bankami/mednarodnimi institucijami za področje virov sredstev	20		januar - marec
A1.4	Oskrba poslovnih procesov v sistemu javnih naročil	5	20	april - junij
A1.5	Načrt neprekinjenega poslovanja	18		april - junij
A1.6	Prvi faktor – izvajanje ukrepov za likvidacijo	5	20	julij - september
A1.7	Izpolnjevanje zahtev poročanja glede procesa ocenjevanja notranjega kapitala (ICAAP) in ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP)	16		julij - september
A1.8	Sistem zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje (EWS)	5	20	oktober - december
A1.9	Ocena skladnosti prejemkov s politiko prejemkov	15		oktober - december
A2	Izredni revizijski pregledi	20		
A3	Spremljava priporočil	28		
A4	Svetovalna dejavnost	15		

2.2 Realizacija ostalih načrtovanih aktivnosti ONR

ONR je v letu 2017 realiziral v celoti tudi vse naslednje načrtovane aktivnosti:

- sodelovanje pri vsebinski zasnovi programa eAudit za arhiviranje revizijski poročil in spremljanje revizijskih priporočil,
- opravil storitve neformalnega svetovanja pristojnim vodstvom in posameznim zaposlenim,
- kvartalno izvajal spremljavo realizacije priporočil;
- izdelal vsa štiri kvartalna poročila o notranjem revidiranju, ki so vključevala tudi ugotovitve o poteku realizaciji priporočil, ter jih predložil upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu,
- pripravil letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2016 ter ga predložil upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu,
- izdelal okvirni strateški načrt delovanja ONR za leti 2018 - 2019 in letni načrt dela ONR za leto 2018 ter ju predložil upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu,
- koordiniral pripravo odgovorov na poizvedbe Banke Slovenije ter njene preglede v maju in avgustu 2017,
- spremljal tekoče poslovanje banke, z udeležbo na različnih sestankih in obdobjno sejah odbora za upravljanje z bilanco banke,
- spremljali delo zunanjih izvajalcev .

2.3 Izvajanje programa zagotavljanja kakovosti

V letu 2017 je ONR nadaljeval z aktivnostmi za zagotavljanje kakovosti notranjega revidiranja:

- planiranje spremembe Priročnika notranjega revidiranja v SID banki z dopolnitvijo in uporabo COSO metodologije pri izvedbi postopkov revidiranja,
- planiranje spremembe in dopolnitve Pravilnika o delovanju notranje revizije,
- zaposleni v ONR so se udeležili štirih izobraževanj oz. seminarjev / konferenc v organizaciji Slovenskega inštituta za revizijo oziroma Združenja bank Slovenije,
- v vseh primerih izvedenih in zaključenih revizij je bilo skladno s Standardi izvedeno po-revizijsko vrednotenje.

2.4 Uporaba virov za realizacijo letnega načrta

V decembru leta 2017 se je oddelek za notranjo revizijo dopolnil z novim direktorjem notranje revizije. Prekinitve zaradi bolniške odsotnosti sodelavke, ki je sicer zaradi zdravstvenih razlogov do preklica zaposlena za polovični delovni čas, kot tudi dejstva, da se niso najemali zunanji izvajalci, so botrovali temu, da se je ena revizija prenesla v letni načrt dela za poslovno leto 2018.

Zaradi predhodno opisanih dogodkov je ONR v letu 2017 v povprečju deloval z 1,44 izvajalca. Podrobnosti so prikazane v spodnji tabeli.

Tabela 1: Analiza porabe načrtovanega časa ONR v letu 2017

Aktivnost	Ocena dnevi ONR	Realizacija ONR*	Realizacija brez direktorja ONR	Realizacija/plan ONR	Realizacija /plan ONR	Poraba neto časa
A REVIZIJSKE AKTIVNOSTI	178	200,4	198,1	113%	113%	62%
A1 Redni revizijski pregledi	115	160,5	158,2	140%	140%	50%
A2 Izredni revizijski pregledi	20	0,0	0,0	0%	0%	0%
A3 Spremljava priporočil	28	21,5	21,5	77%	77%	7%
A4 Svetovalna dejavnost	15	18,4	18,4	123%	123%	6%
AKTIVNOSTI POVEZANE Z REVIDIRANJEM	86	111,4	101,2	130%	130%	34%

B1	Tekoča spremljava/ nadzor/ udeležba na odborih	14	27,0	22,0	193%	193%	8%
B2	Načrtovanje delovanja notranje revizije	6	9,6	7,0	160%	160%	3%
B3	Obdobno poročanje o delovanju notranje revizije	16	15,4	15,3	96%	96%	5%
B4	Razvoj metodike revidiranja izobraževanje in	18	16,5	14,9	92%	92%	5%
B5	usposabljanje Sodelovanje z zunanjimi institucijami/ drugimi dajalci	16	12,9	12,9	81%	81%	4%
B6	zagotovil	8	21,1	21,1	264%	264%	7%
B7	Vodenje oddelka Sodelovanje z notranjimi	4	6,3	5,5	158%	158%	2%
B8	revizorji v Skupini SID	4	2,5	2,5	63%	63%	1%
AKTIVNOSTI, KI NISO POVEZANE Z REVIDIRANJEM							
C		8	11,6	7,2	145%	145%	4%
C1	Administracija in ostali posli	8	11,6	7,2	145%	145%	4%
ODSOTNOSTI IN NEEFEKTIVNI ČAS							
D		119	120,2	113,8	101%	101%	
D1	Prazniki	15	22,0	20,0	147%	147%	
D2	Dopusti	53	58,5	57,5	108%	108%	
D3	Boleznine	40	24,3	22,3	84%	84%	
D4	Neefektivni čas (malica, odmori)	21	15,4	14,0	73%	73%	
SKUPAJ		391	443,6	420,3	113%	113%	

Odstopanje realiziranih dni revizijskih in ne-revizijskih aktivnosti od dni, ki so bili načrtovani v Letnem načrtu dela notranje revizije za poslovno leto 2017, je posledica naslednjih dogodkov:

1. v 1. kvartalu 2017 so se izvajale in zaključevale še revizije za revizijsko leto 2016, to so bile revizije »Delovanje in vloga funkcije skladnosti (11/2016)«, »Skladnost prejemkov s politiko prejemkov (12/2016)« ter »Neposredno kreditiranje z elementi državne pomoči (7/2016)«,
2. v mesecu maju in avgustu je nepričakovan pregled izvedla Banka Slovenije in sicer je pregledala ustreznost terjatev za zastavo v okviru črpanja sredstev iz Europoola ter pregled poslovanja SID banke na področju kreditnega tveganja in sicer bančnih produktov MSP 6 ter MSP 7,
3. dodatno odstopanje v nekaterih postavkah tabele Analiza porabe načrtovanega časa ONR je tudi posledica aktivnosti novega direktorja oddelka, ki se je pridružil kolektivu 1.12.2017.

Precejšen padec porabe neto razpoložljivega časa za revizijske dejavnosti od 74% na 62% je predvsem posledica velike angažiranosti pri koordiniranju pregledov, ki jih je v letu 2017 izvedla Banka Slovenije, deloma pa tudi zaključevanja revizij iz leta 2016. Kljub temu je ONR namenil za revizijske dejavnosti in aktivnosti povezane z revidiranjem 96% neto razpoložljivega časa.

2.5 Ocena uspešnosti delovanja ONR v letu 2017

V letnem načrtu dela za leto 2017 so bila sprejeta merila uspešnosti delovanja ONR:

- uporaba vsaj 60% neto razpoložljivega časa (po upoštevanju odsotnosti) za revizijske aktivnosti oz. vsaj 85% neto razpoložljivega časa za revizijske aktivnosti in aktivnosti povezane z revidiranjem skupaj,
- realizacija vsaj 80% načrtovanih rednih revizijskih pregledov oz. realizacija vsaj 65% načrtovanih rednih revizijskih pregledov, v kolikor bo obseg časa realiziranih izrednih pregledov presegal načrtovane izredne preglede za 25%.

Menimo, da je ONR v letu 2017 deloval uspešno, saj je izpolnil oba zastavljena cilja:

- za izvedbo revizijskih aktivnosti je bilo uporabljenega 62 % (2016: 74) razpoložljivega neto časa ONR. Za revizijske aktivnosti in aktivnosti povezane z revidiranjem skupaj pa je bilo porabljenega 96 % (2016: 97) neto razpoložljivega časa ONR.
- realiziranih je 7 od 8 načrtovanih pregledov, kar predstavlja 87% načrtovanih rednih revizijskih pregledov.

3 Ocena skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov

Banka ima vzpostavljeno politiko prejemkov, ki je skladna z zakonodajo in vsebuje vsa bistvena načela, ki so ustrezno implementirana v poslovanje. Postopki in razmejitve pristojnosti ter odgovornosti so okvirno opredeljene v politiki prejemkov. Nadzor nad izvajanjem politike prejemkov je vzpostavljen. Sistem notranjega upravljanja, obvladovanja tveganj in notranjih kontrol na področju prejemkov ONR ocenjuje kot primeren, obstajajo pa možnosti za izboljšave na področju obračuna variabilnega prejemka iz naslova poslovne uspešnosti.

4 Povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja

Sistem upravljanja podatkov o škodnih dogodkih ki je del celotnega sistema upravljanja operativnega tveganja, je v osnovi ocenjen kot primeren. Z namenom povečanja zavedanja o operativnih tveganjih in zaradi zahtev regulatorja je bila identificirana potrebna dograditev aplikacije za spremljanje škodnih dogodkih v smeri, s katero se bo omogočilo boljše prepoznavanje področij/ procesov banke, ki so potrebna izboljšav, in posameznih korektivnih ukrepov. Posledično se je predlagalo širše pristojnosti vodstva OE in višjega vodstva pri izvajanju korektivnih ukrepov v primeru realizacije škodnih dogodkov, dopolnitev postopkov zbiranja podatkov o škodnih dogodkih ter vzpostavitve postopkov, ki bodo omogočali redno usklajevanje podatkov med bazo škodnih dogodkov z računovodskimi podatki.

Notranje upravljanje, obvladovanje tveganj in notranje kontrole glede *odnosov z bankami/mednarodnimi institucijami za področje virov sredstev* je bilo ocenjeno kot primerno. Možne izboljšave, ki so bile ugotovljene v zvezi s Pravilnikom o izvajanju poslov zadolževanja veljavnem v času pregleda, t.j. predvsem glede bolj podrobne opredelitve aktivnosti posameznih oddelkov. Postopki odobravanja poslov zadolževanja v izbranem vzorcu so bili v vseh bistvenih elementih izvedeni skladno z novim Pravilnikom, ki je bil tekom revizije v pripravi. Dodatne možnosti za izboljšave so se nanašale na pripravo formalnega dokumenta z naborom sprejemljivih pogodbenih pogojev za banko, saj so ti lahko zelo različni glede na nasprotno stran, ter preučitev možnosti izključitve protikorupcijske klavzule ob predpostavki obstoja drugih protikorupcijskih mehanizmov v pogodbah z mednarodnim institucijami, ki se presojuje po tujem pravu. Možnosti za izboljšavo so bile ugotovljene tudi v posameznih primerih glede ureditve kreditnih map za pasivne posle.

Zasnova in izvedba aktivnosti v zvezi z *načrtom neprekinjenega poslovanja* sta bili ocenjeni kot primerni, saj kljub ugotovljenim določenim pomanjkljivostim omogočata banki ob upoštevanju njenih specifičnosti izvajanje in nudenje kritičnih storitev v primeru nepredvidenih prekinitev na ustrezni ravni. Zaradi nedavnih sprememb pri IT infrastrukturi ter predvideni selitvi nadomestne lokacije se v nadaljevanju ugotavlja, da bo potrebno v prihodnjem letu 2018 izvesti celovito testiranje že predvidenega načrta neprekinjenega poslovanja in ter upoštevati rezultati pri nadaljnjem razvoju načrta. Ugotovljene so bile še druge pomanjkljivosti, ki se nanašajo na pripravo načrta zagotavljanja nadomestnih delovnih prostorov in sredstev, dopolnitev seznama aplikacij s pogodbami in kontaktnimi osebami, vključitev ukrepov za primere zdravstvenih kriz v načrt neprekinjenega poslovanja, dosledno in celovito beleženje škodnih dogodkov, vključitev določil v zvezi z načrtom neprekinjenega poslovanja v vse

relevantne pogodbe, preučitev možnosti izvedbe dodatnih ukrepov v serverskem prostoru ter dopolnitev sheme električnega omrežja glede prikaza možnosti alternativnega napajanja.

Oddelek za notranjo revizijo SID banke je v sodelovanju z notranjo revizijo NLB banke izvedel skupni pregled *izvajanja ukrepov likvidacije v Skupini Prvi Faktor*. Ureditve notranjega upravljanja, obvladovanja tveganj in notranjih kontrol so bili glede na ugotovitve revizijskega pregleda ocenjeni kot primerni, vendar pa je bila priporočana predvsem ponovna oziroma periodična kritična presoja postavljene izhodne strategije ter formalizacija nadzora nad njenim izvajanjem.

Izpolnjevanje zahtev poročanja glede procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) in ustrezne notranje likvidnosti (ILAAP) je bilo ocenjeno kot primerno. Interni akti v vseh bistvenih stvareh sledijo veljavnim regulatornim zahtevam, vendar jih bo potrebno v prihodnje prilagoditi zaradi pričakovanih dodatnih zahtev predvsem iz naslova predvidenih sprememb regulative na evropski ravni. Odprava pomanjkljivosti, ki so bile ugotovljene v revizijskem pregledu Proces in metodologija ocenjevanja profila tveganj in notranjega kapitala v 2015, so bila tekom izvedbe pregleda v teku. Dodatno je bilo dano priporočilo glede nadgradnje likvidnostnih scenarijev v okviru stresnih testov.

V okviru redne revizije sistema zgodnjih opozoril za povečano kreditno tveganje je ONR ugotovil, da je sistem za spremljanje komitentov in zgodnja opozorila pomanjkljiv zaradi omejenega nabora indikativnih indikatorjev glede na smernice Banke Slovenije, to je pri kvalitativnih indikatorjih poslovanja komitentov, ter delovnih postopkov, ki mestoma niso natančno opredeljeni v internih aktih. Ravno tako je bilo pri posameznih aktivnostih procesa EWS zaznati nejasno razmejene pristojnosti in odgovornosti med oddelki. Informacijska podpora je bila v času zaključka revizije še vedno v fazi razvoja, čeprav so bile prve funkcionalne zahteve podane že v letu 2016. Na podlagi navedenih ugotovitev so bila izdana priporočila za natančnejšo opredelitev delovnih postopkov, vlog in odgovornosti vseh OE, ki sodelujejo v procesu EWS, za nadgradnjo nabora kazalnikov in kriterijev za uvrstitev na potencialni (opazovalni) seznam, razširitev vsebine informacij potencialnega (opazovalnega) seznama ter vzpostavitev ustrezne informacijske podpore, ki bo ob večji avtomatizaciji (avtomatski sprožilci) zagotavljala tudi vse regulatorno zahtevane podatke.

V okviru letnega načrta dela oddelka za notranjo revizijo je bila izvedena tudi revizija skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov, katere zaključki so podani v poglavju 3.

5 Organizacijska neodvisnost

5.1 Zahteve Standardov

Standard 1110 – Organizacijska neodvisnost določa, da mora vodja notranje revizije poročati tisti ravni vodenje v organizaciji, ki notranji reviziji omogoča izpolnjevanje njenih nalog in da mora organu nadzora najmanj enkrat letno potrditi organizacijsko neodvisnost notranje revizije.

Organizacijska neodvisnost se učinkovito uresničuje, če je vodja funkcijsko odgovoren in poroča organu nadzora. Primeri funkcijske odgovornosti organu nadzora so, kadar slednji:

- odobrava temeljno notranje-revizijsko listino,
- odobri na tveganjih zasnovan načrt dela notranje revizije,
- odobri proračun in načrt virov za notranjo revizijo,
- prejema sporočila vodje notranje revizije o delovanju notranje revizije v zvezi z načrtom dela in drugimi zadevami,
- odobri odločitve v zvezi z imenovanjem in razrešitvijo vodje notranje revizije,
- odobri nagrajevanje za vodjo revizije.

Standard 1100 - Neodvisnost in nepristranskost zahteva neodvisnost notranje revizije in nepristranskost notranjih revizorjev pri opravljanju svojega dela.

Neodvisnost je osvobojenost od okoliščin, ki ogrožajo zmožnost notranje revizije za nepristransko izvajanje notranje-revizijskih nalog. Zato ima vodja notranje revizije neposreden in neomejen dostop do posloводства in organov nadzora.

Nepriistranskost je miselna naravnost delovanja brez predsodkov, ki notranjim revizorjem omogoča izvajanje poslov na tak način, da verjamejo v dosežke svojega dela in ne sprejemajo nobenih kompromisov glede kakovosti. Nepriistranskost zahteva, da notranji revizorji svoje presoje o revizijskih zadevah ne podrejajo drugim.

Neodvisnost in nepristranskost je potrebno obvladovati na ravni posameznega revizorja, sprejetega posla ter funkcijske/vsebinske in organizacijske odgovornosti.

Standard 1120 – Osebna nepristranskost zahteva od notranjih revizorjev nepristranskost, da so brez predsodkov ter da se izogibajo tudi navzkrižju interesov.

Navzkrižje interesov je stanje, v katerem ima zaupanja vreden notranji revizor, izključujoče se strokovne in osebne interese, ki mu lahko otežujejo nepristransko izpolnjevanje nalog. Navzkrižje obstaja, tudi če ni prišlo do nobenih neetičnih ali nedopustnih posledic.

Standard 1130 – Oslabitev neodvisnost in nepristranskosti zahteva, da če sta neodvisnost in nepristranskost dejansko ali na videz oslabiljeni, morajo biti podrobnosti oslabitve razkrite ustreznim strankam. Narava razkritja je odvisna od oslabitve.

Oslabitev organizacijske neodvisnosti in osebne nepristranskosti lahko med drugim vključuje tudi osebno navzkrižje interesov, omejitve obsega, omejitve dostopov do zapisov, zaposlenih, prostorov in opreme ter omejitve virov, npr. financiranja.

5.2 Izpolnjevanje zahtev Standardov

Osnova za organizacijsko neodvisnost je organizacijska umeščenost in organiziranost ONR, kot jo zahteva 141. čl. ZBan-2 – t.j. kot samostojnega oddelka, neposredno podrejenega upravi banke ter funkcionalno in organizacijsko ločenega od drugih organizacijskih delov banke. ONR je neposredno podrejen upravi banke. Organizacijska neodvisnost je pogojena tudi z dodeljenimi dostopnimi pravicami v aplikativni podpori in dostopi do razvidov, zaposlenih in zapisov.

Skladno s Pravilnikom ONR in 144. členom Zban-2 je ONR v letu 2017 predložil strateški in letni načrt dela, letno poročilo o notranjem revidiranju v 2016 in kvartalna poročila o delovanju notranje revizije upravi banke ter nato tudi revizijski komisiji in nadzornemu svetu. Tako je oddelek zadostil zahtevam glede funkcijske odgovornosti do organov nadzora.

S koncem leta 2017 je ONR pričel tudi s postopki in možnimi prilagoditvami relevantnih internih aktov spremembam, ki jih narekujejo dopolnjeni Standardi, s katerimi se dodatno krepí nepristranskost in neodvisnost notranje revizije. Vsi zaposleni v oddelku so s pisno izjavo tudi potrdili svojo osebno nepristranskost in neodvisnost oz. da ni bil prisoten konflikt interesov zaposlenih v ONR pri izvajanju revizijskih in z revizijo povezanih aktivnosti.

Ljubljana, 28.2.2018

MNENJE NADZORNEGA SVETA SID BANKE D.D., LJUBLJANA K LETNEMU POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU V LETU 2017 V SID BANKI D.D., LJUBLJANA

Oddelek za notranjo revizijo SID banke, d.d., Ljubljana je na podlagi Mednarodnih standardov strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju in 144. člena Zakona o bančništvu (Ur. l. RS št. 25/15, 44/16, 77/16; v nadaljevanju ZBan-2) izdelal Letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2017 v SID banki, d.d., Ljubljana in ga predložil v seznanitev upravi banke, revizijski komisiji in nadzornemu svetu banke.

Nadzorni svet banke je skladno z zahtevo 48. člena ZBan-2 pripravil mnenje k letnemu poročilu o notranjem revidiranju, uprava banke pa bo poročilo o notranjem revidiranju z mnenjem nadzornega sveta banke skladno z 144. členom ZBan-2 uvrstila na dnevni red skupščine delničarjev.

Nadzorni svet je v letu 2017 redno spremljal delovanje Oddelka za notranjo revizijo SID banke, d.d., Ljubljana. Nadzorni svet in revizijska komisija sta izvajala nadzor nad delovanjem notranjega revidiranja z obravnavo letnega poročila o notranjem revidiranju in rednih kvartalnih poročil o delovanju oddelka za notranjo revizijo v letu 2017, pri čemer sta posvečala posebno pozornost poteku realizacije priporočil oddelka za notranjo revizijo. Organizacijska umeščenost oddelka za notranjo revizijo in dodeljena pooblastila v obstoječih internih aktih za delovanje notranje revizije omogočajo neodvisnost revidiranja, neoviran dostop do vseh prostorov, zaposlenih, informacij in podatkov banke, kot tudi izvajanje nalog revidiranja na lastno pobudo notranje revizije. Revizijska komisija in nadzorni svet sta uresničevala nadzor nad primernostjo postopkov in učinkovitostjo notranje revizije tudi s presojo in podanim soglasjem k ustreznosti Strateškega načrta dela Oddelka za notranjo revizijo v obdobju 2018-2019 in Načrta dela Oddelka za notranjo revizijo za leto 2018 in jima podala soglasje.

Nadzorni svet in revizijska komisija sta v letu 2017 spremljala tudi stanje kadrovske zasedbe oddelka za notranjo revizijo. Kljub delni bolniški odsotnosti in krajšim delovnim časom zaposlene, se pri izvajanju načrtovanih revizijskih pregledov v letu 2017 ni uporabilo pomoči zunanjih izvajalcev. Revizijska komisija in nadzorni svet sta podala soglasji k imenovanju novega direktorja oddelka za notranjo revizijo, ki se je banki pridružil v začetku decembra 2017. Oddelek za notranjo revizijo je uresničil večino letnega načrta dela, razen enega pregleda, ki je bil prenesen v letni načrt dela za leto 2018.

Revizijska komisija je na svoji 68. seji dne 15.3.2018 obravnavala Letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2017 v SID banki, d.d., Ljubljana.

Nadzorni svet se je na svoji 166. seji dne 15.3.2018 seznanil z Letnim poročilom o notranjem revidiranju v letu 2017 v SID banki d.d., Ljubljana in k poročilu podal pozitivno mnenje.

Monika Pintar Mesarič
predsednica nadzornega sveta



3.

DOLOČITEV PLAČIL ČLANOM NADZORNEGA SVETA

K 3. Predlog sklepa k 3. točki dnevnega reda 30. skupščine SID banke, d.d., Ljubljana

Na predlog nadzornega sveta skupščina družbe sprejme naslednji sklep:

»Člani nadzornega sveta prejmejo za udeležbo na seji sejnino, ki za posameznega člana nadzornega sveta družbe znaša 275,00 EUR bruto. Člani komisije nadzornega sveta prejmejo za udeležbo na seji komisije sejnino, ki za posameznega člana komisije znaša 80 % višine sejnine za udeležbo na seji nadzornega sveta. Sejnina za korespondenčno sejo znaša 80 % siceršnje sejnine. Posamezni član nadzornega sveta je, ne glede na prej navedeno in torej ne glede na število udeležb na sejah, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila sejin, vse dokler skupni znesek sejin ne doseže višine 50 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije za člana nadzornega sveta na letni ravni. Posamezni član nadzornega sveta, ki je član komisije oziroma komisij nadzornega sveta, je ne glede na prej navedeno in torej ne glede na število udeležb na sejah nadzornega sveta in komisij, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila sejin, vse dokler skupni znesek sejin iz naslova udeležbe na sejah nadzornega sveta in komisij ne doseže višine 75% osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta na letni ravni.

Člani nadzornega sveta poleg sejin prejmejo osnovno plačilo za opravljanje funkcije v višini 15.000,00 EUR bruto letno na posameznega člana. Predsednik nadzornega sveta je upravičen tudi do doplačila v višini 50 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta, podpredsednik/namestnik predsednika nadzornega sveta pa do doplačila v višini 10 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta.

Člani komisije nadzornega sveta prejmejo doplačilo za opravljanje funkcije, ki za posameznega člana komisije znaša 25 % višine osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Predsednik komisije je upravičen do doplačila za opravljanje funkcije v višini 37,5 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Posamezen član komisije nadzornega sveta je, ne glede na zgoraj navedeno in torej ne glede na število komisij, katerih član je ali jim predseduje, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila doplačil, vse dokler skupni znesek takih doplačil ne doseže vrednosti 62,5 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije za člana nadzornega sveta na letni ravni. Če je mandat posameznega člana nadzornega sveta krajši od poslovnega leta, je posamezen član komisije nadzornega sveta, ne glede na zgoraj navedeno in torej ne glede na število komisij, katerih član je ali jim predseduje, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila doplačil, vse dokler skupni znesek takih doplačil ne doseže vrednosti 62,5 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije za posameznega člana nadzornega sveta glede na upravičena izplačila za čas, kolikor je trajal njegov mandat v zadevnem poslovnem letu.

Člani nadzornega sveta in člani komisije nadzornega sveta prejemajo osnovno plačilo in doplačilo za opravljanje funkcije v sorazmernih mesečnih izplačilih, do katerih so upravičeni dokler opravljajo funkcijo. Mesečno izplačilo znaša eno dvanajstino zgoraj navedenih letnih zneskov.

Ormejitev višine skupnih izplačil sejnine ali izplačil doplačil članu nadzornega sveta v ničemer ne vpliva na njegovo dolžnost aktivne udeležbe na vseh sejah nadzornega sveta in sejah komisij, katerih član je, ter njegovo zakonsko določeno odgovornost.

Člani nadzornega sveta so upravičeni do povračila stroškov prevoza in stroškov prenočevanja, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v nadzornem svetu, in sicer do višine, določene v predpisih, ki

urejajo povračilo stroškov v zvezi z delom in drugimi dohodki, ki se ne všttevajo v davčno osnovo (določbe, ki veljajo za prevoz na službenem potovanju in prenočevanje na službenem potovanju). Znesek, ki po citiranem predpisu pripada članu nadzornega sveta, se obruti, tako da neto izplačilo predstavlja povračilo dejanskih potnih stroškov. Za določitev kilometrine se upoštevajo razdalje med kraji, izračunane na javni spletni strani AMZS. Stroški za prenočevanje se lahko vrnejo le, če je oddaljenost stalnega ali začasnega prebivališča člana nadzornega sveta oziroma člana komisije nadzornega sveta od kraja dela organa najmanj 100 kilometrov, če se ni mogel vrniti, ker po voznem redu ni bila več predvidena nobena vožnja javnega prevoznega sredstva, ali zaradi drugih objektivnih razlogov.

Ta sklep začne veljati in se uporablja z dnem sprejema na skupščini. Z njim se preklicuje sklep, ki ga je skupščina sprejela dne 27. 7. 2011 pod točko 4.

OBRAZLOŽITEV K PREDLOGU SKLEPA O DOLOČITVI PLAČIL ČLANOM NADZORNEGA SVETA

I. Sedanje stanje

Skupščina SID banke je 27. 7. 2011 pod 4. točko dnevnega reda sprejela sklep, s katerim je določila sistem plačil članom nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta, ki še vedno velja. Sklep je bil sprejet na podlagi takratnih meril Agencije za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije.

Slovenski državni holding (SDH) je s prenovljenim Kodeksom korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (Kodeks) v maju 2017 sprejel nekoliko spremenjen sistem prejemkov članov nadzornih svetov. Na podlagi Politike upravljanja SID banka upošteva Kodeks zato se predlaga sprejem sprememb obstoječih skupščinskih sklepov skladno z določbami Kodeksa in spremembo v tretjem odstavku predloga sklepa.

II. Predlog ureditve plačil - spremembe

V nadaljevanju so na kratko povzete predlagane spremembe v primerjavi s sedaj veljavnim sklepom skupščine:

- znižuje se sejnina za dopisne seje komisij nadzornega sveta (NS) z 220 na 176 EUR,
- poveša se maksimalni možni skupni znesek vseh sejin s 7.750 na 11.250 EUR,
- maksimalno možno osnovno plačilo za opravljanje funkcije člana NS se s 15.500 znižuje na 15.000 EUR,
- zaradi znižanja osnove po prejšnji alineji se nekoliko zniža doplačilo za funkcijo predsednika in namestnika predsednika NS in doplačila za članstvo v komisijah NS,
- doplačilo za opravljanje funkcije predsednika komisije se zniža s 7.750 na 5.625 EUR,
- poveša se maksimalni možni skupni znesek doplačil za opravljanje funkcij v komisijah NS s 7.750 na 9.375 EUR,
- ukinja se plačilo dnevnic,
- v primeru prenehanja mandata med letom se ustrezno zniža maksimalno možno doplačilo za opravljanje funkcije v komisijah.

Vse predlagane spremembe so skladne z določili Kodeksa, drugačen predlog naveden v šesti alineji prejšnjega odstavka oziroma določba tretjega odstavka predloga sklepa pa temelji na:

- načelu višjega plačila predsedniku v primerjavi z drugimi člani komisij, ki v primeru članstva predsednika ene komisije v dveh komisijah hkrati sicer ne bi bilo implementirano ter ustvarja tudi neenakopraven položaj med predsedniki komisij v odvisnosti od števila funkcij v komisijah NS,
- določbah Zakona o bančništvu, ki zahteva v bankah več komisij kot v drugih gospodarskih družbah,
- relativno manjšem številu članov nadzornega sveta SID banke, ki od septembra 2015 ne deluje v popolni sestavi.