

2.2.

SPREJEM SKLEPA O UPORABI BILANČNEGA DOBIČKA LETA 2024

K 2.2. Predlog sklepa k 2.2. točki dnevnega reda 38. skupščine SID banke, d.d., Ljubljana

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

»Bilančni dobiček na dan 31.12.2024 znaša 4.287.781,81 EUR in predstavlja ostanek čistega dobička leta 2024 po razporeditvi v zakonske in statutarne rezerve v višini 4.739.127,25 EUR. Bilančni dobiček za leto 2024 v višini 4.287.781,81 EUR, se razporedi v druge rezerve iz dobička.«

OBRAZLOŽITEV K PREDLOGU SKLEPA O UPORABI BILANČNEGA DOBIČKA LETA 2024

Skladno s petim odstavkom 230. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17, 22/19 – ZPosS, 158/20 – ZIntPK-C, 18/21, 18/23-ZDU-10, 75/23 in 102/24; v nadaljevanju: ZGD-1) o uporabi bilančnega dobička odloča skupščina.

SID banka, d.d., Ljubljana je v poslovnem letu 2024 ustvarila čisti dobiček v višini 9.026.909,06 EUR. Ob sestavi Letnega poročila 2024 je uprava v skladu s prvim odstavkom 230. člena, v povezavi s tretjim in četrtim odstavkom 64. člena ZGD-1, oblikovala zakonske rezerve v višini 5% čistega dobička v znesku 451.345,45 EUR in v skladu s 4. točko prvega odstavka 230. člena, v povezavi s sedmim odstavkom 64. člena ZGD-1 in 28. členom Statuta SID banke statutarne rezerve v višini 50% čistega dobička, zmanjšane za znesek oblikovanja zakonskih rezerv, v znesku 4.287.781,80 EUR.

Bilančni dobiček na dan 31. 12. 2024 znaša 4.287.781,81 EUR in predstavlja ostanek čistega dobička leta 2024 po razporeditvi v zakonske in statutarne rezerve v višini 4.739.127,25 EUR.

Tretji odstavek 4. člena Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki (Uradni list RS, št. 56/08, 20/09, 25/15 – ZBan-2 in 61/20 – ZDLGPE) določa, da bilančnega dobička SID banke ni dovoljeno uporabiti za razdelitev delničarjem in se odvede v druge rezerve iz dobička.

Predlaga se, da se bilančni dobiček za leto 2024, v višini 4.287.781,81 EUR, razporedi v druge rezerve iz dobička.

LETNO POROČILO O NOTRANJEM REVIDIRANJU V LETU 2024 V SID BANKI, D.D., LJUBLJANA

Poročilo prejmejo:

- Uprava
- Revizijska komisija in nadzorni svet
- Skupščina
- Revizor računovodskih izkazov E&Y

**MIHA
SELAN**

Digitally signed by
MIHA SELAN
Date: 2025.03.04
10:06:39 +01'00'

mag. Miha Selan
direktor oddelka za notranjo revizijo

KAZALO

KRATICE	3
1 Uvod	4
2 Poročilo o uresničitvi letnega načrta dela ONR	4
2.1 Realizacija načrtovanih revizijskih pregledov	4
2.2 Realizacija ostalih načrtovanih aktivnosti ONR.....	5
2.3 Izvajanje programa zagotavljanja kakovosti.....	5
2.4 Uporaba virov za realizacijo letnega načrta	6
2.5 Finančni načrt delovanja ONR za leto 2024	8
2.6 Ocena uspešnosti delovanja ONR v letu 2024	8
3 Ocena skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov	9
4 Povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja.....	9
5 Organizacijska neodvisnost	12
5.1 Zahteve Standardov	12
5.2 Izpolnjevanje zahtev Standardov	13

KRATICE

ONR	oddelek za notranjo revizijo
ZBan	Zakon o bančništvu
LN	letni načrt
FTE	angl. Full-time Equivalent - predstavlja število ur osebe, ki opravlja delo za polni delovni čas
HR	angl. Human Resources
ICAAP	angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process
IT	Informacijska tehnologija
BS	Banka Slovenije
ECB	Evropska centralna banka
MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
DORA	angl. Digital Operational Resilience Act
NNP	Načrt neprekinjenega poslovanja
EBA	angl. European Banking Authority – Evropski bančni organ
IKT	informacijsko-komunikacijske tehnologije
SDH	Slovenski državni holding
NS	Nadzorni svet
GDPR	angl. General Data Protection Regulation
IIA	angl.- Institute of Internal Auditors, Združenje notranje revizorjev IIA- Slovenski inštitut
ZSIRB	Zakon o slovenski in razvojni banki
SWIFT	angl. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications
OE	organizacijska enota
ONR	oddelek za notranjo revizijo
IIA	angl. Institute of Internal Auditors
EDO	evidence dejavnosti obdelav
DPO	angl. Data Protection Officer
OP	osebnih podatkov
MREL	angl. Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities
ZSIRB	Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki

1 Uvod

Na podlagi Listine o delovanju Oddelka za notranjo revizijo SID banke d.d. (v nadaljevanju Listina ONR, do 31.12.2024 je veljal Pravilnik), 164. člena Zakona o bančništvu (Ur.l. RS št. 92/21 z dne 8.6.2021, v nadaljevanju: ZBan-3) ter Mednarodnih standardov ravnanja pri notranjem revidiranju (v nadaljevanju: Stari standardi) in Globalnih standardov notranjega revidiranja (v nadaljevanju: Novi standardi) je Oddelek za notranjo revizijo (v nadaljevanju: ONR) pripravil letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2024, 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 2024 deloval v skladu s Starimi standardi, Kodeksom načel notranjega revidiranja in Kodeksom poklicne etike (odslej: Kodeks) ter na podlagi Letnega načrta dela za leto 2024, kateremu je nadzorni svet banke podal soglasje na 250. redni seji dne 20.12.2023.

2.1 Realizacija načrtovanih revizijskih pregledov

V letu 2024 so se v okviru razpoložljivega časa izvajali in zaključili planirani revizijski pregledi iz Letnega načrta 2024 kot tudi Letnega načrta 2023. V nadaljevanju so predstavljeni statusi pregledov.

Letni načrt dela oddelka za notranjo revizijo za leto 2024 je predvideval izvedbo 10-ih rednih revizijskih pregledov, poleg tega pa tudi izvajanje drugih aktivnosti. Poleg tega se je v celoti izvedel tudi revizijski pregled »Upravljanje s posojilnimi skladi (3/2023)«, ki je bil del Letnega načrta dela ONR za 2023 in njegov prenos v Letni načrt dela za 2024 ni bil možen.

V spodnji tabeli so predstavljeni statusi planiranih pregledov LN 2024:

Št.	Naziv revizijskega pregleda	Status
LETNI NAČRT 2024		
1	Zagotavljanje varstva osebnih podatkov (GDPR) (1/2024)	zaključen – zunanji izvajalec IZOR
2	Pregled zunanjega izvajalca (2/2024)	zaključen – zunanji izvajalec Forvis Mazars IT
3	Spremljanje namenske porabe kreditnih poslov (PS) (3/2024)	zaključen
4	Revizija upravljanja dostopnih pravic (4/2024)	zaključen
5	Tržna tveganja - zakladniški posli (5/2024)	zaključen
6	Obravnava sumov kršitev in zaščite prijaviteljev (6/2024)	zaključen
7	Posli po pooblastilu države (7/2024)	zaključen
8	Sistem kreditnih zavarovanj v okviru odobravanja in spremljanja kreditnih poslov (8/2024)	zaključen
9	Načrt neprekinjenega poslovanja (9/2024)	zaključen
10	Skladnost prejemkov s politiko prejemkov (10/2024)	zaključen
LETNI NAČRT 2023		
11	Upravljanje s posojilnim skladi (3/2023)	zaključen

V januarju in februarju 2024 so se časovno zaključili tudi revizijski pregledi, ki so bili planirani v okviru LN 2023. V spodnji tabeli so predstavljeni njihovi statusi:

Št.	Naziv revizijskega pregleda	Status
1	ICAAP (2/2023)	zaključen
2	Upravljanje in razvoj HR kadrov (6/2023)	zaključen
3	IT varnost (7/2023)	zaključen
4	Kibernetska varnost- PEN test (5/2023)	zaključen – zunanji izvajalec SRC d.o.o.
5	Skladnost prejemkov s politiko prejemkov (9/2023)	zaključen

V okviru revizijskih aktivnosti v letu 2024 je ONR izvajal tudi svetovalne dejavnosti, ki v strukturi vseh predstavljajo 8-odstotni delež, ki pa je bistveno nižji kot predhodno leto. Svetovalni čas se je namenil za formalno svetovanje na področju kreditnega procesa glede priprave kreditnih pogodb in vlog posameznih OE pri tem, pripravi mnenja glede mejnih depozitov na področju zakladništva, pregledu Metodologije za ocenjevanje izpostavljenosti tveganjem skladnosti banke, pregledu osnutka Pravilnika o izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in procesa ocenjevanja ustrezne likvidnosti z vidika izdanih revizijskih priporočil pred njegovo nadgradnjo, sodelovanje pri pregledu sistema SWIFT ter na področju statusa revizijskih priporočil.

2.2 Realizacija ostalih načrtovanih aktivnosti ONR

ONR je za leto 2024 realiziral vse naslednje načrtovane aktivnosti:

- opravil storitve formalnega in neformalnega svetovanja pristojnim vodstvom in posameznim zaposlenim skladno z njihovimi pozivi/sklepi,
- kvartalno izvajal spremljavo realizacije priporočil,
- izdelal vsa štiri kvartalna poročila o notranjem revidiranju, ki so vključevala tudi ugotovitve o poteku realizacije priporočil, ter jih predložil upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu,
- pripravil letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2024 ter ga predložil upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu,
- izdelal okvirni strateški načrt delovanja ONR za leti 2025 – 2026 in letni načrt dela ONR za leto 2025 ter ju predložil upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu,
- izvajal koordinacijo zahtev, ki jih je skladno z 271. členom ZBan-3 posredovala Banka Slovenije,
- aktivno koordiniral in sodeloval pri treh (3) pregledih Banke Slovenije v letu 2024,
- pripravil prenovljeno Listino o delovanju oddelka za notranjo revizijo skladno z novimi Globalnimi standardi notranjega revidiranja, h kateri je NS podal soglasje na 258. seji dne 18. decembra 2024,
- spremljal tekoče poslovanje banke predvsem prek dostopanja do gradiv upravljalnih organov in odborov banke.

2.3 Izvajanje programa zagotavljanja kakovosti

V letu 2024 je ONR izvajal aktivnosti za zagotavljanje kakovosti notranjega revidiranja:

- zaposleni ONR so se udeležili različnih zunanjih izobraževanj oz. seminarjev/ konferenc v organizaciji slovenskega združenja IIA, Slovenskega inštituta za revizijo, Združenja bank Slovenije, SDH, BS, ECB, mednarodnih svetovalnih družb,
- v vseh primerih izvedenih in zaključenih revizijskih pregledov je bilo skladno z Mednarodnimi standardi ravnanja pri notranjem revidiranju izvedeno tudi po-revizijsko vrednotenje,
- v letu 2024 je Banka Slovenije opravila vsakoletni razgovor z direktorjem ONR.

ONR je s svojim delovanjem in upoštevanjem Standardov, svojega poslanstva, trendov in zadev, ki so se na novo pojavljali in bi lahko vplivali na banko, že v preteklih letih s premišljenimi in proaktivnimi ugotovitvami posebej na področju upravljanja kreditnega tveganja, upravljanja IT projektov, razvoja novih produktov, organizacije in opredeljenih pristojnosti in odgovornosti, postavljanju temeljev sistemov pranja denarja, sistema upravljanja tveganja skladnosti, sistema prejemkov, upravljanja sistema sprememb ter drugih sistemov in procesov ustvarjal pomembno dodano vrednost za banko.

Tudi v letu 2024 so bili podani pomembni prispevki oddelka pri opredelitvi temeljnih izhodišč za postavitev sistema upravljanja z osebniimi podatki, potrebni nadgradnji sistema skrbništva zunanjih izvajalcev, dopolnitvi sistema obravnave suma kršitve in zaščite prijaviteljev.

2.4 Uporaba virov za realizacijo letnega načrta

ONR je LN 2024 izvedel v okvirih postavljenega in sprejetega/odobrenega finančnega načrta delovanja ONR za 2024. Kot planirano je bil pri izvedbi revizijskega pregleda »Zagotavljanje varstva podatkov (GDPR) (2/2024)« uporabljen zunanji veščak, IZOR, medtem ko je bil za izvedbo revizijskega pregleda »Pregled zunanjega izvajalca (2/2024)« ravno tako uporabljen veščak, to je to je družba Mazars IT d.o.o..

V letu 2024 so bile v oddelku zaposlene 4 osebe, tri osebe za polni delovni čas ter ena za polovični delovni čas (4 ure). ONR je tako v letu 2024 v povprečju deloval z 3,3 FTE¹ izvajalca brez dopustov, upoštevajoč dopuste pa 3 FTE. Podrobnosti v zvezi s porabo razpoložljivega časa so prikazane v spodnji tabeli 1.

Vsi zaposleni v oddelku so nosilci strokovnih licenc s področja zunanjega revidiranja, notranjega revidiranja, revidiranja informacijskih sistemov in so se v letu 2024 udeležili konferenc, seminarjev in drugih oblik zunanjega in notranjega izobraževanja v okvirih finančnega načrta delovanja ONR.

Leto 2024 je bilo malo manj časovno zahtevno z vidika števila zaključenih pregledov Banke Slovenije. S strani regulatorja so bili izvedeni pregled poslovanja banke na področju procesa ICAAP, pregled poslovanja banke na področju kreditnega tveganja s poudarkom na obračunavanju pričakovanih kreditnih izgub skladno z MSRP 9 ter pregled področja poslovanja banke v zvezi z zastavljenimi bančnimi posojili za zavarovanje terjatev Evrosistema.

ONR je precej svojih kadrovskih in časovnih virov ter aktivnosti porabil za izvedbo zahtevnih pregledov s področja zagotavljanja varstva podatkov in pregleda zunanjega izvajalca, za katera je bila potrebna izvedba postopkov skladno z Zakonom o javnem naročanju. Pomembnejše odstopanje planiranega časa glede na plan je zabeleženo tudi pri revizijskih pregledih upravljanja dostopnih pravic predvsem zaradi heterogenosti področja in neenotne aplikativne podpore za te namene ter pregleda tržnih tveganj v okviru izvajanja zakladniških poslov predvsem zaradi bistveno povečanih aktivnosti izvajanja naložbenih poslov MREL, nakupov zelenih in podjetniških obveznic.

¹ Vključujoč praznike in bolniške odsotnosti.

Tabela 1: Analiza porabe načrtovanega časa ONR v letu 2024

Aktivnost	Realizacija 2023	Plan 2024	Realizacija 2024	Realizacija 2024/ Plan 2024	Poraba neto časa	Realizacija 2024/ Realizacija 2023	Razlika Realizacija 2024- 2023
A REVIZIJSKE AKTIVNOSTI	455	391	416	106%	60%	91%	25
A1 Redni revizijski pregledi	357	290	345	119%	50%	96%	-12
A2 Izredni revizijski pregledi	0	25	0	0%	0%		0
A3 Spremljava priporočil	32	31	41	133%	6%	113%	9
A4 Svetovalna dejavnost	66	45	29	65%	4%	40%	-37
B AKTIVNOSTI POVEZANE Z REVIDIRANJEM	208	244	248	102%	35%	119%	4
B1 Tekoča spremljava/ nadzor/ udeležba na odborih	48	30	41	137%	6%	102%	-7
B2 Načrtovanje delovanja notranje revizije	10	10	10	97%	1%	107%	0
B3 Obdobno poročanje o delovanju notranje revizije	37	30	30	100%	4%	81%	-7
B4 Razvoj metodike revidiranja	3	50	44	88%	6%	1567%	41
B5 Izobraževanje in usposabljanje	44	42	59	140%	9%	133%	15
B6 Sodelovanje z zunanjimi institucijami/ drugimi dajalci zagotovil	51	60	43	72%	6%	84%	-8
B7 Vodenje oddelka	15	22	22	100%	3%	147%	7
C AKTIVNOSTI, KI NISO POVEZANE Z REVIDIRANJEM	36	32	33	103%	5%	92%	1
C1 Administracija in ostali posli	36	32	33	99%	5%	88%	-3
D ODSOTNOSTI IN NEEFektivni čas	214	250	234	94%		109%	-16
D1 Prazniki	39	42	42	100%		108%	3
D2 Dopusti	105	136	122	89%		116%	17
D3 Boleznine	25	20	13	66%		52%	-12
D4 Neefektivni čas (malica, odmori)	45	52	57	110%		127%	12
SKUPAJ	913	917	931	102%		102%	14

Poraba planiranega časa: Odstopanje realiziranih dni revizijskih aktivnosti v letu 2024 od dni, ki so bili načrtovani v Letnem načrtu dela oddelka za notranjo revizijo, je posledica naslednjih dogodkov/aktivnosti/razlogov:

- Zaključevanje pregledov LN 2023:** Zaključevanje v 1. kvartalu 2024, to je do sredine meseca februarja, so se še izvajali in zaključili revizijski pregledi LN 2023 (5 pregledov kot izhaja iz tabele o zaključenih pregledih),
- Izvedba pregleda LN 2023:** v letu 2024 se je v okviru planiranega časa za izpeljavo rednih revizij v celoti izvedel pregled iz LN 2023 z naslovom »Upravljanje s posojilnimi skladi (3/2023)«, za katerega se je porabilo 33 dni. Za izvedbo pregleda se je porabil čas, rezerviran v LN 2024 za izredne preglede (25 dni).
- Večja poraba časa:** k večji porabi časa na postavki redni revizijski pregledi je poleg izvedenega rednega pregleda iz LN 2023 (33 dni) prispevala tudi večja poraba časa pri izvedbi pregleda »Revizija upravljanja dostopnih pravic (4/2024)« (13 dni), »Tržna tveganja-zakladniški posli (5/2024)« (8 dni), drugi pregledi (1 dan), aktivnosti spremljave priporočil preteklih pregledov (poudarjeno na področju IT in skladnosti) (10 dni).

K večji porabi časa so dodatno prispevale tudi povečane aktivnosti spremljave revizijskih priporočil, posebej aktivno na področju skladnosti in IKT, za kateri so bila v zadnjih pregledih izdana tudi priporočila najvišje prioritete.

Viri časa: večja poraba časa se je črpala iz postavke, rezervirane za izredne preglede (25 dni), zmanjšan obseg aktivnosti formalnega in neformalnega svetovanja (16 dni), sodelovanja z zunanjimi institucijami/drugimi dajalci zagotovil (17 dni) ter manjšo porabo časa ONR od planiranega pri pregledu področja zagotavljanja varstva osebnih podatkov in pregledu zunanjega izvajalca Avtenta (31), saj ju je izvedel zunanji izvajalec ob koordinaciji ONR le v tistem delu pregleda, ki je zadeval banko.

Čas se je dodatno porabil za večjo tekočo spremljavo (11 dni) ter izobraževanje in usposabljanje (17 dni) predvsem na račun organiziranih izobraževanj s področja novih Globalnih standardov notranjega revidiranja ter izobraženj vodstvenega kadra banke.

Skupaj je bilo tako za aktivnosti revidiranja (redno in izredno) porabljenega za 9% več časa, kot je bilo planirano v Letnem načrtu dela za 2024 (glej pojasnila prejšnjih odstavkov), oz. 4% manj kot v letu 2023 kot posledica zgoraj naštetih razlogov.

V poslovnem letu 2024 je bilo porabljenega 60% neto razpoložljivega časa za revizijske aktivnosti (v poslovnem letu 2023 65%). ONR je za revizijske dejavnosti in aktivnosti, povezane z revidiranjem, porabil 95% neto razpoložljivega časa.

2.5 Finančni načrt delovanja ONR za leto 2024

Skladno z zakonom in Starimi standardi (v nadaljevanju tudi Novimi) nadzorni svet potrjuje tudi proračun in načrt vseh virov za delovanje ONR (stroški plač, stroški izobraževanja, materialni stroški, , stroški zunanjih izvajalcev notranjega revidiranja idr.). V spodnji tabeli so prikazani planirani in realizirani izdatki oddelka v letu 2024 (skladno s strukturo iz Letnega načrta dela za 2024).

	(1) Plan 2024	(2) Realizacija 2024	Razlika ((1)- (2))	Sprememba v % ((1)/realizacija)
Stroški izobraževanj, seminarjev, konferenc, webinarjev	7.500	7.236	-264	-4%
Stroški službenih potovanj	1.500	1.407	-93	-6%
Drugi stroški administracije, PTT, certifikatov	900	1.022	122	14%
Stroški uporabe zunanjih izvajalcev in veščakov za posamezne revizijske preglede – ND 2024 (pregled GDPR ter pregled zunanjega izvajalca)	30.000	34.057	4.057	14%
Zunanja presoja kakovosti in skladnosti delovanja ONR s Standardi	15.000	0	-15.000	-100%
Bruto bruto fiksni stroški dela	301.264	307.562 ²	6.298	2%
Bruto bruto variabilni stroški dela	28.107	25.177 ²	-2.930	-10%
Skupaj	384.271	376.461	-7.810	-2%

Delno odstopanje planiranega zneska navzgor (+14%) od stanja koncem leta pri postavki stroškov zunanjih izvajalcev je posledica predvsem odstopanja dejanskega stanja revidiranega področja glede na predpostavke v planu dela.

Ravno tako se je s soglasjem uprave in nadzornega sveta zaradi začetka veljave novih Globalnih standardov notranjega revidiranja sprejela odločitev, da se zunanja presoja kakovosti delovanja notranje revizije opravi pred koncem leta 2025, ko bo izvajanje prenovljenih standardov v praksi moč preveriti tudi s pregledom posameznih izvedenih revizijskih pregledov, planiranih za leto 2025. Temu primerno se okvirni znesek za izvedbo pregleda v višini 15 tisoč eurov za leto 2024 ni uporabil/porabil.

Bruto bruto stroški dela zaposlenih v ONR so bili konec leta glede na planirane nižji za 2%; spremembe pri fiksnem delu se nanašajo pretežno na vodoravno napredovanje zaposlene, s podobnim učinkom tudi pri variabilnih prejemkih iz enakega razloga. Celotni variabilni prejemki, ki združujejo delovno uspešnost nad 7%³ po kolektivni pogodbi in poslovno uspešnost, so za leto 2024 na ravni oddelka v celotnih bruto bruto prejemkih predstavljali 7,6%.

2.6 Ocena uspešnosti delovanja ONR v letu 2024

V letnem načrtu dela za leto 2024 so bila sprejeta merila uspešnosti delovanja ONR:

² Po podatkih Oddelka za računovodstvo (OR) za leto 2024; realizirani bruto prejemki so bili zaradi primerljivosti s planiranimi podatki po bruto bruto principu povišani za prispevke delodajalca v višini 16,1%.

³ Do 7% mesečne delovne uspešnosti po kolektivni pogodbi se računovodsko obravnava kot del variabilnih prejemkov.

- 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 revizijskih pregledov oz. realizacija vsaj 65% načrtovanih revizijskih pregledov, v kolikor bo obseg časa realiziranih izrednih pregledov presegal načrtovane izredne preglede za 25%.

ONR je v skladu s svojimi zadolžitvami in prakso sodelovanja z regulatorjem vsebinsko koordiniral dva pregleda Banke Slovenije; tretji pregled ni zahteval koordinacije in intenzivnejšega sodelovanja. Vpliv na doseganje kazalcev uspešnosti je imel pregled, ki se je nanašal na LN 2023, delno tudi povečane aktivnosti izobraževanja s področja novih Globalnih standardov notranjega revidiranja.

Menimo, da je ONR v letu 2024 deloval uspešno in ob vseh navedenih aktivnostih dosegel oba postavljena cilja:

- za izvedbo revizijskih aktivnosti je bilo uporabljenega 60% (2023: 65%) razpoložljivega neto časa ONR, kot zahteva postavljeni kazalnik. Za revizijske aktivnosti in aktivnosti, povezane z revidiranjem, skupaj pa je bilo porabljenega 95% (2023: 95%) neto razpoložljivega časa ONR.
- realizirano je bilo 100% (2023: 86%) načrtovanega revizijskega dela, s čimer je kazalnik 80% dosežen. Skupaj z izvedenim pregledom LN 2023 je bilo v letu 2024 opravljenih 11 revizijskih pregledov.

3 Ocena skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov

Sistem upravljanja, obvladovanja tveganj in notranjih kontrol je na področju prejemkov ocenjen kot primeren, saj so bistveni elementi zakonodaje upoštevani in vzpostavljeni v obeh politikah prejemkov, ki sta bili veljavni v letu 2024. Določbe obeh politik se izvajajo v praksi, posebna odstopanja glede na postavljen sistem in politiko prejemkov niso bila ugotovljena, mestoma obstaja možnost nadgradnje postopkov pri dokumentiranju nadzora tveganja skladnosti in zagotavljanju sledi formalne vključitve/seznanitve funkcije upravljanja tveganja v nadaljnje postopke, povezane z opredelitvijo/konkretizacijo/vsakoletnimi spremembami metrike meril uspešnosti variabilnih prejemkov za doslednejše spoštovanje EBA smernic.

4 Povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja

Letni načrt dela 2024:

Sistem obdelovanja in upravljanja z osebnimi podatki, obvladovanja tveganj in notranjih kontrol ocenjujemo kot **pomanjkljivo oz. nezadovoljivo**. Izjema je vsebinski sklop varnost obdelave ter vgrajeno in privzeti varstvo. Banka je pri urejanju in upravljanju tega področja zavezana upoštevanju najmanj Splošni regulativi varovanja podatkov (GDPR) iz maja 2018 in Zakonu o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-2) iz januarja 2023. Banka mora nadaljevati s celovitim evidentiranjem podatkovnih tokov (EDO, informacije o zasebnosti ter zagotoviti ustrezno vlogo DPO; vzpostaviti in določiti pravila, postopke in odgovornosti z zvezi obdelavo podatkov, nadaljevati s celovitim pregledom in posodabljanjem določenih rokov hrambe in obsega obdelovanih in hranjenih OP. Ravno tako priporočamo dokumentirano in pravočasno prepoznavanje in posodabljanje procesov OP, tudi možnost in postopkov obravnavo pritožb posameznikov. Ko bodo podatkovni tokovi v celoti popisani je potrebno popisati in vzpostaviti tudi evidenco iznosov podatkov ter pogodbenih obdelovalcev v okviru sistema javnega naročanja in upravljanja zunanjih izvajalcev. Nadaljevati je potrebno s posodabljanjem obstoječih politik in postopkov za obvladovanje, upravljanje, dokumentiranje in evidentiranje tveganj informacijske varnosti in operativnih tveganj ter zapisati jasne načrte obdelave OP v nujnih primerih, pooblaščne osebe tega področja v primerih načrta neprekinjenega

poslovanja. Banka mora ravno pri opredelitvi vloge in pooblastil DPO določiti pogoje za njegovo imenovanje, postopke preverjanja konflikta interesov, zagotoviti neodvisnost funkcije z neposrednim poročanjem, vključitve DPO v (pod)procese in (pod)sisteme banke ter zagotoviti ustrezne vire za njegovo delovanje. Ravno tako je potrebno preveriti postopke upravičenosti glede vzpostavljenega video nadzora banke ter celoviti uveljavljani ter obnovitveni (splošni, specializirani) programa za DPO.

Področje pregleda področja *zunanjega izvajanja banke* in *zunanjega izvajalca družbe Avtenta* ocenjujemo kot **pomanjkljivo**. Tekom izvedbe revizijskega pregleda so bila identificirana odstopanja, pomanjkljivosti in neskladja s smernicami Evropskega bančnega organa o zunanjem izvajanju in smernicami Evropskega bančnega organa o upravljanju tveganj, povezanih z IKT in varnostjo, ter drugimi uporabljenimi sodili, zaradi katerih je delovanje notranjega upravljanja, sistema notranjih kontrol in obvladovanje tveganj **neučinkovito/pomanjkljivo** tako na strani banke kot na strani zunanjega izvajalca. Banki priporočamo aktivni pristop k analizi in nadgradnji/dopolnitvi sistema javnih naročil ter bistveni dopolnitvi pri upravljanju zunanjih izvajalcev banke.

Sistem notranjega upravljanja, obvladovanja tveganj in notranjih kontrol, povezanih s *področjem nadzora namenske porabe sredstev* na treh ključnih segmentih financiranja: neposredno financiranje vključno s Posojilnimi skladi, posredno financiranje in financiranje v okviru Sklada skladov ocenjujemo kot **primeren**. Na posameznih področjih je potrebno z namenom pravočasnega zaznavanja tveganja nenamenske porabe kreditov, tudi v povezavi s spremljanjem dodeljenih državnih pomoči, nadgraditi izhodišča za pripravo letnega plana nadzora namenske porabe, okrepiti aktivnosti izvajanja nadzora namenske porabe sredstev na sedežu financirane naložbe ter proučiti morebiti potrebne aktivnosti v smeri zagotovitve celovitega pristopa pri nadzoru namenske porabe sredstev posameznega komitenta (skupine) ne glede na vir financiranja (financiranje istega komitenta (skupine) in iste naložbe iz različnih virov sredstev), še posebej v primerih vključenih državnih pomoči.

Področje upravljanja dostopnih pravic v banki je na splošno ocenjeno kot **primerno**, saj so bile v obdobju zadnjih nekaj let izvedene aktivnosti z namenom utrjevanja informacijske varnosti, kot so uporaba multifaktorske avtentikacije pri oddaljenem dostopanju ter vpeljava orodja za upravljanje privilegiranih računov. Priporočamo preučitev možnosti nadgradnje pravil upravljanja dostopnih pravic z vidika omejevanja trajanja njihove veljavnosti v sistemih. Pomembne pomanjkljivosti področja z razmislekom o morebitni menjavi so povezane z aktualno aplikativno podporo pravic. Potrebna je nadgradnja internih aktov z vidika celovitejšega dokumentiranja ureditve upravljanja gesel ter revizijskih sledi oziroma dnevniških zapisov s proučitvijo odlaganja revizijskih sledi in dnevniških zapisov. Ravno tako priporočamo vzpostavitev celovite evidenca posebnih uporabniških računov ter pripravo protokola glede upravljanja pravic zunanjih izvajalcev, saj se ta del področja ocenjuje kot pomanjkljiv.

Področje *upravljanja s posli zakladništva in nasploh nakupi vrednostnih papirjev*, z njimi *povezanimi tržnimi tveganji* in vzpostavljenimi kontrolami ocenjujemo kot **primerno**. Tveganje zvišujeta predvsem v 2023 oziroma 2024 vzpostavljen Okvir za delovanje SID banke pri nakupu MREL ustreznih obveznic, s katerim je bil nadzorni organ dodatno in v razširjeni obliki seznanjen, ter Okvir delovanja SID banke pri nakupu zelenih obveznic slovenskih podjetij, saj celovitih predhodnih praks s tega področja ni bilo. Ker se pravila v interne akte vključujejo naknadno (nekatera so še v vzpostavljanju⁴), priporočamo sistematično in formalno hrambo razvojne dokumentacije posameznega okvira v dokumentnem sistemu banke, tudi zaradi nadzora nad njenimi spremembami. SID banka je skladno z zakonskim mandatom in pravili državnih pomoči EU dolžna zagotavljati namensko koriščenje svojih virov za doseganje po

⁴ Npr. model vrednotenja nelikvidnih dolžniških vrednostnih papirjev.

ZSIRB. Zagotavljanje zadostitvi tržnim pogojem se predvideva predvsem z omejitvijo obsega participacije SID banke (znotraj dopustne MREL kvote banke) ter samoomejevanjem v primeru presežnega povpraševanja. Namenskost naj bi banka dosegala s stranskim dogovorom, ki jo banki posrednici nalaga, vendar je ne obvezuje (obligacija prizadevanja), zato se priporoča formalizacija postopkov nadzora nad bankami posrednicami glede izpolnjevanja pogojev težjega dostopa do financiranja (ročnost, zavarovanje in bonitetna skupina). V zvezi z evidentiranjem in razvrščanjem dolžniških vrednostnih papirjev v poslovne modele glede na računovodsko obravnavo priporočamo ponovno proučitev, saj se vsi nakupi MREL in zelenih podjetniških obveznic od druge polovice leta 2023 dalje uvrščajo v poslovni model 1⁵. Menjava aplikativne podpore v teku naj bi vključevala tudi podporo spremljavi limitov, ki zaradi trenutno pretežno ročnega dela zvišuje operativno tveganje področja.

Področje upravljanja *sistema obravnave suma kršitev in zaščite prijaviteljev* ocenjujemo kot **primeren**, vendar ga je potrebno **mestoma dopolniti**. Banka je opredelila interna pravila in postopke za prejem in obravnavo prijav kršitev, ki jih je potrebno v določenih delih poenotiti in uskladiti. Razpršena prijavna pot trenutno ni informacijsko podprta in mestoma nedosledna⁶, potrebno jo je tudi posebej opredeliti za zaposlene v skladnosti. Za zagotavljanje večje neodvisnosti predlagamo manjše število zaupnikov in obravnavo prijave v sestavih dveh. Izpostavljamo tudi potrebno dopolnitev evidence prijav, hrambo dokumentacije z revizijsko sledjo, formaliziranje postopka preizkusa in potrebno ozaveščanje zaposlenih glede sistema.

Sistem upravljanja, obvladovanja tveganj in notranjih kontrol v zvezi z *sklepanjem zavarovalnih poslov* se ocenjuje kot **primeren**. Z namenom okrepitve sistema notranjih kontrol predlagamo proučitev nadgradnje funkcije upravljanja tveganj, tako na sistemskem nivoju (celovito upravljanje tveganj z opredelitvijo natančnejših pristojnosti in odgovornosti OE) kot z vidika procesa sklepanja zavarovalnih poslov. Potrebno je preveriti in smiselno združiti interne akte ter vzpostaviti operativno dokumentirane navodila za pripravo različnih poročil za notranje in zunanje deležnike. Zaradi povečanega operativnega tveganja, povezanega z nizko stopnjo avtomatizacije revidiranega procesa zavarovanja, je potrebno nadaljevati s prizadevanji za uvedbo aplikativne podpore, ki bi v zadostni meri podpirala celoten proces zavarovanj ob upoštevanju integriranosti aplikacije v obstoječe IT okolje, upoštevajoč načela ekonomske upravičenosti in racionalnosti.

Upravljanje *sistema kreditnih zavarovanj* v okviru odobravanja in spremljanja kreditnih poslov in obvladovanj tveganj ocenjujemo kot **primerno**, **mestoma** je potrebno **okrepiti sistem notranjih kontrol**. Banka je določila regulative in priporočila nadzornih institucij, ki so vezane na sistem zavarovanj kreditnih poslov, implementirala v interna pravila in postopke delovanja. Potrebno je preveriti proces upravljanja pogodbenih zavez in skrbništvo akta prenesti v enoto za ocenjevanje kreditnih tveganj ter dopolniti pravilnik s področja zavarovanja naložbenih poslov. Sistem kontrol na področju evidentiranja in knjiženja (vrednotenja) zavarovanj v transakciji aplikaciji ter redno spremljanje vrednosti zavarovanj sta vzpostavljene, so pa bile mestoma zaznane pomanjkljivosti v njegovi učinkovitosti, zato je potrebna v tem delu okrepitev. Postopki letne spremljave vrednosti nepremičninskih zavarovanj so v teku.

Področje *upravljanja z neprekinjenim poslovanjem* je ocenjeno kot **primerno**. K izboljšanju področja so prispevale aktivnosti predvsem zadnjega leta, tudi na podlagi regulatorja in notranje revizije. Najpomembnejše se nanašajo na selitev rezervne lokacije, investicijo v sistem za varnostno kopiranje, nadgradnjo internih aktov ter prenovo podatkovnega centra. V času pregleda je bila v teku obsežna prenova internih aktov s področja informacijske varnosti, ki pokrivajo tudi upravljanje neprekinjenega poslovanja, z namenom zagotovitve skladnosti z zahtevami nove Uredbe DORA ter prilagoditev na zadnje spremembe v IKT okolju banke.

⁵ Pri tem modelu je cilj zbiranje pogodbenih denarnih tokov (pri modelu 2 je cilj zbiranje pogodbenih denarnih tokov in prodaja).

⁶ Opremljenost prijave, napotki na spletni strani, dostopnost do obrazca za prijavo ipd.

Potrebna je nadgradnja in dopolnitev pravilnika o načrtu neprekinjenega poslovanja in samega načrta neprekinjenega poslovanja, ki že poteka v okviru gornje uredbe. Možnosti za izboljšave so ugotovljene tudi glede nadaljnjega razvoja načrtov okrevanja in z njimi povezanih aktov, dopolnitev testiranj ter izobraževanj.

Letni načrt dela 2023

Področje *upravljanja posojilnih skladov* in z njim povezan sistem notranjega upravljanja, obvladovanja tveganj in notranjih kontrol na podlagi revizije, ki je zajemala pregled kontrolnega okolja, pogodbenih odnosov, postopkov spremljave ter postopkov zaključka izvajanja finančnega inženiringa, ocenjujemo kot **primeren**. Banka je opredelila politike in postopke za izvajanje procesa finančnega inženiringa ter opredelila ustrezne odgovornosti in razmejitve, ki pa so v posameznih delih v postopku noveliranja. Postopki spremljave in kontrole namenske porabe sredstev posojilnih skladov se izvajajo v zadostnem obsegu, potrebno pa je okrepiti nadzor nad izvajanjem ukrepov v primeru kršitev, ugotovitve predstaviti organom banke in jih kot izhodišče upoštevati pri pripravi plana nadzora namenske porabe za naslednje leto. Vzpostavitev stalne tehnološke podpore, ki bo zagotovila ažurnejše podatke o prostih sredstvih sklada, je še v teku.

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 poslovodstva 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. Nepristranskost zahteva, da notranji revizorji svoje presoje o revizijskih zadevah ne podreajo 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 oslabljeni, 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.

Standard 2000 – Vodenje notranje revizije zahteva učinkovito vodenje, s katerim se lahko zagotavlja dodano v rednost v organizaciji.

Notranja revizija dodaja vrednost organizaciji in njenim deležnikom, kadar upošteva strategije, cilje in tveganja, si prizadeva ponuditi načine za boljše upravljanje organizacije, obvladovanje tveganj in kontrolnih postopkov ter nepristransko daje ustrezna zagotovila.

5.2 Izpolnjevanje zahtev Standardov

Osnova za organizacijsko neodvisnost je organizacijska umeščenost in organiziranost ONR, kot jo zahteva 161. čl. ZBan-3 – 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 neomejenimi dostopi do vseh prostorov, zaposlenih, razvidov in zapisov.

Skladno s Pravilnikom ONR in 164. členom Zban-3 je ONR za leto 2024 predložil strateški in letni načrt dela, letno poročilo o notranjem revidiranju v 2024 in kvartalna poročila o delovanju notranje revizije upravi banke ter nato tudi revizijski komisiji in nadzornemu svetu. Tako je oddelak zadostil zahtevam glede funkcijske odgovornosti do organov nadzora.

Vsi zaposleni v oddelku so s pisno izjavo potrdili svojo osebno nepristranskost in neodvisnost za leto 2024 oz. da ni bil prisoten konflikt interesov zaposlenih v ONR pri izvajanju revizijskih in z revizijo povezanih aktivnosti.

Ljubljana, 18. februar 2025

MNENJE NADZORNEGA SVETA SID BANKE D.D., LJUBLJANA K LETNEMU POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU V LETU 2024 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 164. člena Zakona o bančništvu (Ur. l. RS št. 92/21; v nadaljevanju ZBan-3) izdelal Letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2024 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 50. člena ZBan-3 pripravil mnenje k letnemu poročilu o notranjem revidiranju, uprava banke pa bo poročilo o notranjem revidiranju z mnenjem nadzornega sveta banke skladno z 164. členom ZBan-3 uvrstila na dnevni red skupščine delničarjev.

Nadzorni svet je v letu 2024 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 2024, pri čemer sta posvečala pozornost tudi poteku realizacije priporočil oddelka za notranjo revizijo, izpolnjevanju letnega in finančnega načrta oddelka. 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. Revizijska komisija in nadzorni svet sta uresničevala nadzor nad primernostjo postopkov in učinkovitostjo notranje revizije tudi s presojo in podanim soglasjem k Strateškem načrtu dela Oddelka za notranjo revizijo v obdobju 2024-2025 in Načrtu dela Oddelka za notranjo revizijo za leto 2024.

Nadzorni svet in revizijska komisija sta v letu 2024 spremljala tudi stanje kadrovske zasedbe oddelka za notranjo revizijo. Poleg rednih pregledov so bila v manjši meri izvedena tudi formalna in neformalna svetovanja. Oddelek za notranjo revizijo je v celoti uresničil letni načrt dela, skupaj z izvedenim revizijskim pregledom iz Letnega načrta dela za 2023.

Revizijska komisija je na svoji 138. seji dne 27.2.2025 obravnavala Letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2024 v SID banki, d.d., Ljubljana.

Nadzorni svet se je na svoji 260. seji dne 5.3.2025 seznanil z Letnim poročilom o notranjem revidiranju v letu 2024 v SID banki d.d., Ljubljana in k poročilu podal pozitivno mnenje.

Janez Tomšič

Digitalno podpisal Janez Tomšič
Datum: 2025.05.30 13:50:56
+02'00'

Janez Tomšič
predsednik nadzornega sveta

