

POROČILO O NOTRANJEM REVIDIRANJU V LETU 2024

TATJANA KIRN VOLK, direktorica SNR
Ljubljana, 27.2.2025

POGOSTEJE UPORABLJENE OKRAJŠAVE

Kratika	Pomen	Kratika	Pomen
BS	Banka Slovenije	MREL	Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities
DH	Delavska hranilnica d.d.	PE	Poslovna enota
DORA	Digital Operational Resilience Act	SNR	Sektor notranje revizije
EGS	Upravljanje okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj oz. upravljanje trajnostnega razvoja	SWIFT CSCFv2024	Swift cyber security control framework 2024
EBA	European Banking Authority	ZBan-3	Zakon o bančništvu
FTE	Full time equivalent (ekvivalent polnega delovnega časa)	ZPPDFT	Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma
ICAAP	Internal capital adequacy assessment process (proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala)		

UVOD

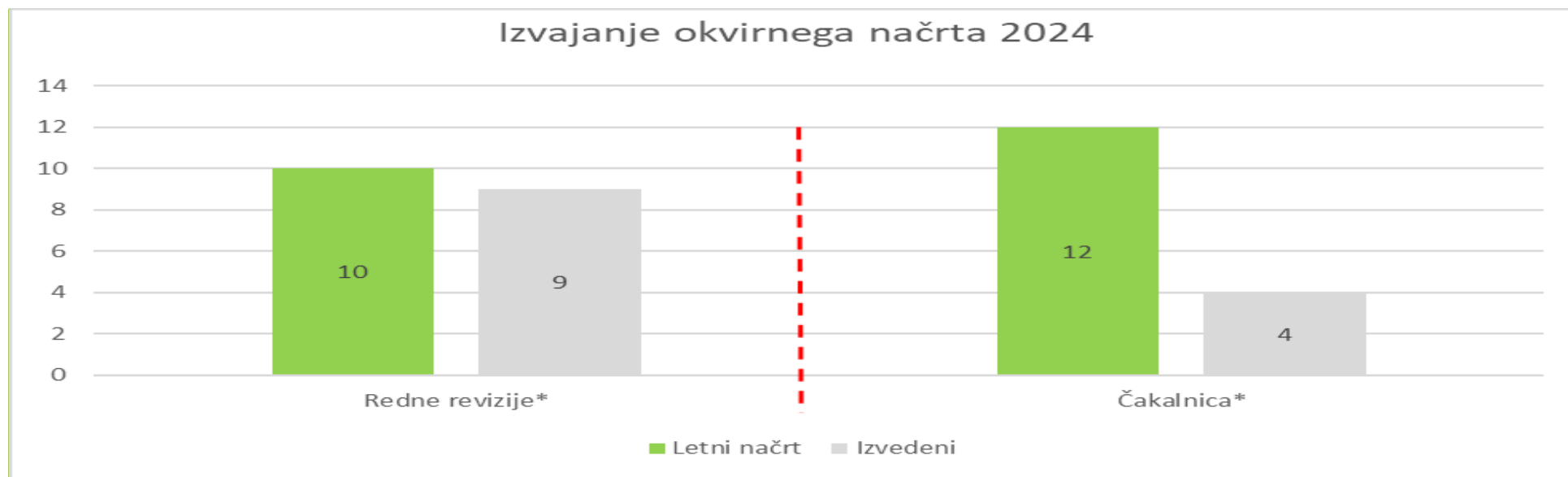
Na podlagi določil Zban-3, Pravilnika o delovanju Službe notranje revizije in Standardov strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju (odslej: Standardi), je direktorica SNR pripravila Poročilo o notranjem revidiranju v letu 2024 (odslej tudi: Letno poročilo SNR 2024), in obsega:

- ❖ poročilo o uresničitvi letnega načrta dela;
- ❖ ocena skladnosti prakse prejemkov;
- ❖ povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja in realizacije priporočil;
- ❖ izjavo o organizacijski neodvisnosti SNR.

Poročilu o notranjem revidiranju v letu 2024 je priloženo mnenje nadzornega sveta.

URESNIČITEV LETNEGA NAČRTA

REALIZACIJA REVIZIJSKIH PREGLEDOV



- **V letu 2024 je bilo zaključenih 13 vsebinsko obsežnih pregledov.**
- Od tega **9 načrtovanih rednih pregledov iz okvirnega načrta 2023**. Pregleda skupnega zunanjskega izvajalca GMI d.o.o. ni bilo možno izvesti v 2024, saj je bilo tekom urejanja pogodbenega razmerja ugotovljeno, da morajo nekatere banke naročnice predhodno ustrezno urediti pogodbene klavzule z zunanjim izvajalcem glede revidiranja.
- V čakalnico so bili uvrščeni pregledi, katerih realizacija je pogojena z dodatnimi kadrovskimi resursi in/ali okoliščinami izven vpliva SNR. Izvedene so bile tudi **4 revizije iz čakalnice pregledov**, saj se je SNR kadrovsko okrepil tekom leta in uspeli smo pridobiti ustrezne strokovnjake specialiste. Za preostale preglede pa je bilo pri načrtovanju dela v letu 2025 ponovno ocenjeno tveganje in objektivne okoliščine in temu ustrezno so bili ti pregledi vključeni v načrt 2025 ali pa zamaknjeni v prihodnja leta.
- V okvirnem letnem načrtu dela za leto 2024 določeno **merilo uspešnosti delovanja SNR**, tj. realizacija vsaj 75% rednih revizij iz letnega načrta, **je doseženo oz. preseženo. Realiziranih je 90% rednih revizij.**

ZAKLJUČENI PREGLEDI V 2024, OSREDOTOČENI NA KLJUČNA TVEGANJA

Kreditno tveganje	Operativno tveganje*	Tveganje skladnosti	Strateško tveganje	Obrestno tveganje
✓ Digitalni krediti fizičnih oseb ✓ Poslovni računi in limiti ter članarinski računi ✓ Osebni računi in limiti	✓ Varčevanja pravnih oseb ✓ Varčevanja fizičnih oseb ✓ Avtentikacijski mehanizmi plačilnih storitev ✓ Razvoj in upravljanje podatkovnega skladišča	✓ Prejemki 2023 ✓ SWIFT CSCFv2024 ✓ Zunanji izvajalec CIS d.o.o.	✓ Okvir implementacije ESG ✓ Proces ICAAP	✓ Upravljanje z obrestnim tveganjem in tveganjem kreditnega razmika v bančni knjigi

*- IKT tveganje, tveganje zunanjih izvajalcev, tveganje prevar in zlorab so podvrsta operativnega tveganja;

OSTALE POMEMBNEJŠE AKTIVNOSTI

Poleg notranje revizijskih pregledov je SNR v letu 2024 izvedel tudi ***naslednje pomembnejše/obsežnejše aktivnosti:***

- koordinacija dela zunanjih revizorjev v zaključni reviziji računovodskih izkazov Skupine DH za leto 2023;
- redne naloge povezane z delovanjem notranjega revidiranja:
 - spremljava realizacije priporočil,
 - poročanje o delovanju SNR v dveh polletnih poročilih in v letnem poročilu,
 - izdelava okvirnega letnega načrta za 2025,
 - spremljava in koordinacija dela zunanjih strokovnjakov za izvedbo posameznih pregledov;
- neformalno svetovanje internim deležnikom znotraj DH: podajanje komentarjev / mnenj na osnutke internih aktov, politik itd.;
- program kakovosti delovanja notranje revizije:
 - skrb za strokovno usposabljanje zaposlenih v SNR - udeležba zaposlenih na izobraževanju,
 - integracija novo zaposlene revizorke v delovanje DH in SNR,
 - proučitev novih globalnih standardov notranjega revidiranja in identifikacija potrebnih aktivnosti za prilagoditev delovanja novim standardom ter identifikacija potencialnih ponudnikov orodij za delo notranje revizije in predstavitev domene/področja 3 upravljalnemu organu, slednje predstavlja izhodišče za pričetek izvajanja aktivnosti za prilagoditev;
- sodelovanje z ostalimi dajalci zagotovil: koordinacija zahtev inšpektorjev BS med pregledi, koordinacija priprave odgovorov na sprotne poizvedbe BS.

UPORABA VIROV

Interni viri SNR:

- Od aprila 2024 so v SNR 4 zaposleni, vključno z direktorico, od tega 3 posedujejo strokovni naziv preizkušeni notranji revizor.
- Upoštevajoč redno odsotnost (neto čas 1) je SNR razpolagala z 2,9 FTE oz. 2,3 FTE zaposlenih po upoštevanju porabe časa za izobraževanja, sodelovanje z dajalci zagotovil in administracijo (*neto čas 2 – razpoložljivi čas za revidiranje in aktivnosti povezane z delovanjem SNR*).
- Večina neto časa 1 je bila porabljena za revizijske aktivnosti (66%) in aktivnosti povezane z delovanjem SNR (14%); vsakič po 9% časa je bilo posvečenih za izobraževanje in koordinacijo drugih dajalcev zagotovil ter za administracijo pa 3%.
- 83% neto časa 2 pa je bilo porabljenih za revizijske aktivnosti, 18% pa za aktivnosti povezane z delovanjem notranjega revidiranja.

Zunanji veščaki / strokovnjaki:

- Zunanje strokovnjake angažiramo za izvedbo pregledov v primeru, da SNR ne razpolaga z zadostnimi resursi za izvedbo regulatorno zahtevanih pregledov ali na področjih, na katerih zaposleni v SNR ne razpolagajo s specialističnimi znanji in/ali za izvedbo skupnih pregledov zunanjih izvajalcev v okviru koordinacije ZBS ali ostalih naročnic. Večinoma gre za strokovnjake s področja IT oz. informacijske varnosti, izjemoma za specialiste na drugih področjih.
- V letu 2024 smo angažirali zunanje strokovnjake – IT specialiste za izvedbo 4 pregledov in pregled spremljave priporočil pri enem od skupnih zunanjih izvajalcev.
- Skupna pogodbeni vrednost vseh pregledov, izvedenih s strani zunanjih strokovnjakov, je znašala 39.684,54 EUR z DDV.

OCENA SKLADNOSTI PRAKSE PREJEMKOV

OCENA SKLADNOSTI PRAKSE PREJEMKOV

- ❖ Višina dodeljenih variabilnih prejemkov v letu 2024 za leto 2023 opredeljenim zaposlenim oz. zaposlenim, katerih aktivnosti lahko pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, je skladna s splošnimi načeli prejemkov iz Zban3 in nima negativnih vplivov na kapitalsko ustreznost oz. sposobnost pridobivanja kapitala. Podana so bila priporočila za izboljšanje internih pravil in postopkov na področju upravljanja in dodeljevanja prejemkov, s ciljem zagotovitve večje skladnosti z relevantnimi EBA smernicami.

POMEMBNEJŠE UGOTOVITVE IN SPREMLJAVA PRIPOROČIL

SPLOŠNE OCENE IN POMEMBNEJŠE UGOTOVITVE

1/3

- ❖ **Na podlagi zaključenih pregledov ocenjujemo, da ima hranilnica večinoma vzpostavljeno notranje upravljanje in ključne notranje kontrole za obvladovanje ključnih tveganj na pregledanih področjih, pri čemer so na nekaterih področjih potrebne nadgradnje za izboljšanje učinkovitosti delovanja letih, kot predstavljeno v nadaljevanju. Obseg in prioriteta izvedbe nadgradenj je odvisna od dosežene stopnje razvoja na pregledanem področju ter izpostavljenosti tveganjem.**
- ❖ Na področju osebnih računov in limitov je hranilnica tekom leta izvedla številne aktivnosti za okrepitev kontrol povezane s preoblikovanjem hranilnih knjižic, kakovosti šifrantov in nekaterih podatkov ter načina posredovanja izpiskov, in tako izboljšala obvladovanje tveganja skladnosti in operativnega tveganja.
- ❖ Vzpostavljen sistem notranjih kontrol na področju poslovnih računov in limitov je možno izboljšati, predvsem v smeri nadgradnje aplikativnih kontrol in postopkov, vključno z avtomatiziranim zaračunavanjem stroškov imetnikom fiduciarnih računov, kar bo izboljšalo obvladovanje operativnih tveganj in tveganja ugleda.
- ❖ Temeljita nadgradnja procesa in postopkov ter dokumentacije za izvajanje članarinskih računov bodo pomembno okrepili delovanje kontrol in obvladovanje pripadajočih tveganj – skladnosti, ugleda in operativnega tveganja.
- ❖ V procesu varčevanja fizičnih oseb poteka posodobitev pogodbenih določb posameznih vrst varčevanj ter posamičnih postopkov, vključno z nadzorom nad zapadlostjo specifične oblike varčevanja, kar bo znatno okrepilo obvladovanje tveganja ugleda, tveganja skladnosti in operativnega tveganja.
- ❖ Splošna pogodbeni določila za varčevanje pravnih oseb kaže prenoviti ter nadgraditi aplikativno podporo z učinkovitejšimi kontrolami (npr. šifrantov, sledljivosti sprememb pogodbenih določil), zaradi česar bo obvladovanje operativnega tveganja in tveganja skladnosti ustrežnejše. Izboljšanje podprocesa upravljanja zavarovanj – prejetih depozitov za zavarovanje kreditnih izpostavljenosti pa bo okrepil obvladovanje kreditnega tveganja in tveganja povezana z izračunom kapitalske ustreznosti.

SPLOŠNE OCENE IN POMEMBNEJŠE UGOTOVITVE

2/3

- ❖ Pri novo uvedenih digitalnih kreditih fizičnim osebam so ključne kontrole in postopki vzpostavljeni. Možne so izboljšave glede ažurnosti upravljanja dostopnih pravic in jasnejše opredelitve upoštevanja nekaterih specifičnih kategorij prihodkov v izračunu kreditne sposobnosti in posledično DSTI ter avtomatiziranega beleženja pregledov strank po PPDFT, kar bo okrepilo obvladovanje tveganja skladnosti, kreditnega tveganja in tveganja ugleda.
- ❖ Na področju razvoja in upravljanja podatkovnega skladišča, je potrebno opredeliti dokumentiran okvir upravljanja podatkov, ki bo urejal tudi preverjanje dostopov, integracijo v načrt neprekinjenega poslovanja in v sistem upravljanja incidentov oz. napak. S tem bo izboljšano obvladovanje strateškega tveganja, tveganja skladnosti in operativnih tveganj, vključno z IKT tveganji.
- ❖ Za ustreznejše obvladovanje tveganja skladnosti na področju avtentikacijskih mehanizmov plačilnih storitev je potrebno okrepiti posamične kontrole in dokumentirati pravila uporabe oz. nastavitve mehanizmov.
- ❖ Hranilnica je v splošnem skladna z zahtevami SWIFT CSCFv2024.
- ❖ Pri pregledu zunanjega izvajalca CIS d.o.o. ni bilo ugotovljenih neskladnosti z zahtevami EBA smernic o zunanjem izvajanju.
- ❖ Za učinkovitejše upravljanje obrestnega tveganja in tveganja kreditnega razmika v bančni knjigi mora hranilnica nadaljevati z nadaljnjim razvojem metodološkega pristopa k identifikaciji in izračunu teh tveganj ter prenoviti scenarij šokov in ponovno določiti limitni sistem ter povezljivost s sposobnostjo prevzemanja tveganja.
- ❖ Hranilnica napreduje pri implementaciji ESG okvirja. Določitev dodatnih oz. nadaljnjih razvojnih aktivnosti, izobraževanje zaposlenih, dosledno izvajanje analiz ESG tveganj na področju kreditiranja, bo omogočilo obvladovanje ESG tveganj in strateškega tveganja, kot tudi tveganja skladnosti in operativno tveganje.

SPLOŠNE OCENE IN POMEJBNEJŠE UGOTOVITVE 3/3

- ❖ Že prenovljen proces ICAAP kaže izboljšati z že opredeljenimi aktivnosti področja tveganja in zahtevami BS; kot tudi z realizacijo priporočil glede poenotenja taksonomije tveganj, integracijo IKT ob upoštevanju DORA, ocene potencialnih tveganj povezanih z MREL in potencialnih tveganj nasledstva kadrov ter izvedbo stresnih testov za namene ICAAP v skladu z zahtevami EBA Smernic za stresno testiranje.
- ❖ Ugotovitve iz pregleda Prejemki so povzete v Oceni skladnosti prakse prejemkov.

SPREMLJAVA PRIPOROČIL

- SNR spremlja potek realizacije priporočil in o tem redno, kvartalno poroča upravi in polletno revizijski komisiji in nadzornemu svetu.
- Aktivnosti za realizacijo priporočil so se v letu 2024 izvajale glede na presojo oz. razpoložljivost resursov pristojnih nosilcev oz. enot za realizacijo priporočil, pri čemer je opazno intenzivnejše izvajanje v zadnjih dveh kvartalih leta 2024.
- Po stanju konec leta 2024 je odprtih 40 priporočil podanih Skupini DH, pri čemer rok za realizacijo še ni potekel 87% odprtim priporočilom. Aktivnosti za izvedbo preostalih 13% odprtih priporočil, katerim je rok potekel, pa še potekajo oz. je velika večina le-teh v zaključni fazi.
- 56% odprtih priporočil je nizke in srednje prioritete, kar odraža v povprečju oz. v splošnem srednjo izpostavljenost hranilnice tveganjem na pregledanih področjih.

ORGANIZACIJSKA NEODVISNOST

IZJAVA O ORGANIZACIJSKI NEODVISNOSTI

- ❖ V organizacijski shemi hranilnice je SNR umeščen neposredno pod upravo hranilnice in s tem je formalno omogočeno *neposredno poročanje upravi in na formalni ravni opredeljena organizacijska neodvisnost od področij, ki jih revidira. S podajanjem soglasij nadzornega sveta k različnim zadevam notranjega revidiranja, skladno z zahtevami Zban-3* (npr. pravila delovanja, letni načrt, imenovanje in razrešitev direktorice SNR itd.), se zagotavlja posredna funkcijska odgovornost notranjega revidiranja organu nadzora.
- ❖ Z organizacijsko umeščenostjo, funkcijsko odgovornostjo in poročevalskimi tokovi do upravljalnega organa hranilnice, so formalno izpolnjene zahteve Standarda 1110 glede organizacijske neodvisnosti.

MNENJE NADZORNEGA SVETA

MNENJE NADZORNEGA SVETA K POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU V LETU 2024

Nadzorni svet tekoče spremlja delovanje notranjega revidiranja preko podrobne obravnave prejetih gradiv Sektorja notranje revizije na sejah revizijske komisije in nadzornega sveta. V zvezi z delovanjem notranjega revidiranja sta revizijska komisija in nadzorni svet v letu 2024 obravnavala:

- Poročilo o notranjem revidiranju v letu 2023 in nanj podala pozitivno mnenje;
- Poročilo o notranjem revidiranju v drugem polletju 2023 in Poročilo o notranjem revidiranju v prvem polletju 2024, ki sta vsebovala informacije o uresničitvi načrta, splošnih revizijskih ocenah revidiranih področij, ključnih ugotovitvah in o poteku realizacije podanih priporočil notranje revizije in ukrepov Banke Slovenije;
- Novosti Globalnih standardov notranjega revidiranja, s poudarkom na Področju 3: Upravljanje notranjega revidiranja in se opredelila do ključnih zadev;
- in podala soglasje k Okvirnemu načrtu delovanja Službe notranje revizije v letu 2025.

Tekom leta sta revizijska komisija in nadzorni svet spodbujala izvedbo podanih predlogov iz zunanje presoje kakovosti in podpirala izvajanje aktivnosti za kadrovske okrepitve notranjega revidiranja. Revizijska komisija in nadzorni svet sta podprla delovanje notranjega revidiranja, z opozorilom in pozivom nosilcev priporočil, k pravočasnemu in doslednemu izvajanju aktivnosti za realizacijo notranje revizijskih priporočil, saj so podana z namenom krepitve notranjega upravljanja in ustreznega obvladovanja tveganja

Sektor notranje revizije se je v prvi polovici leta 2024 po dolgotrajnih naporih kadrovske okrepitve ter uspel pridobiti k sodelovanju usposobljene strokovnjake s specialističnimi znanji, kar je omogočilo izvedbo nekaterih nalog iz čakalnice in večino rednih načrtovanih pregledov, osredotočenih na ključna tveganja, in ostale relevantne naloge, ki so potrebne za delovanje notranjega revidiranja ter nudil strokovno pomoč deležnikom pri krepitvi notranjega upravljanja, obvladovanja tveganj in sistema notranjih kontrol.

Poročilo o notranjem revidiranju v letu 2024 je nadzorni svet obravnaval na seji, dne 24. 3. 2025 in nanj podal to pozitivno mnenje.

Predsednica nadzornega sveta

Andreja Mušič

