

POROČILO O NOTRANJEM REVIDIRANJU V LETU 2025

TATJANA KIRN VOLK, direktorica SNR
Ljubljana, 11.3.2026

POGOSTEJE UPORABLJENE OKRAJŠAVE

Kratica	Pomen	Kratica	Pomen
BS	Banka Slovenije	MREL	Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities
DH	Delavska hranilnica d.d.	PE	Poslovna enota
DORA	Digitail Operational Resilience Act	SNR	Sektor notranje revizije
EGS	Upravljanje okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj oz. upravljanje trajnostnega razvoja	SWIFT CSCFv2025	Swift cyber security control framework 2025
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)		
ILAAP	Internal liquidity adequacy assessment process (proces ocenjevanja ustrezne notranje likvidnosti)		

UVOD

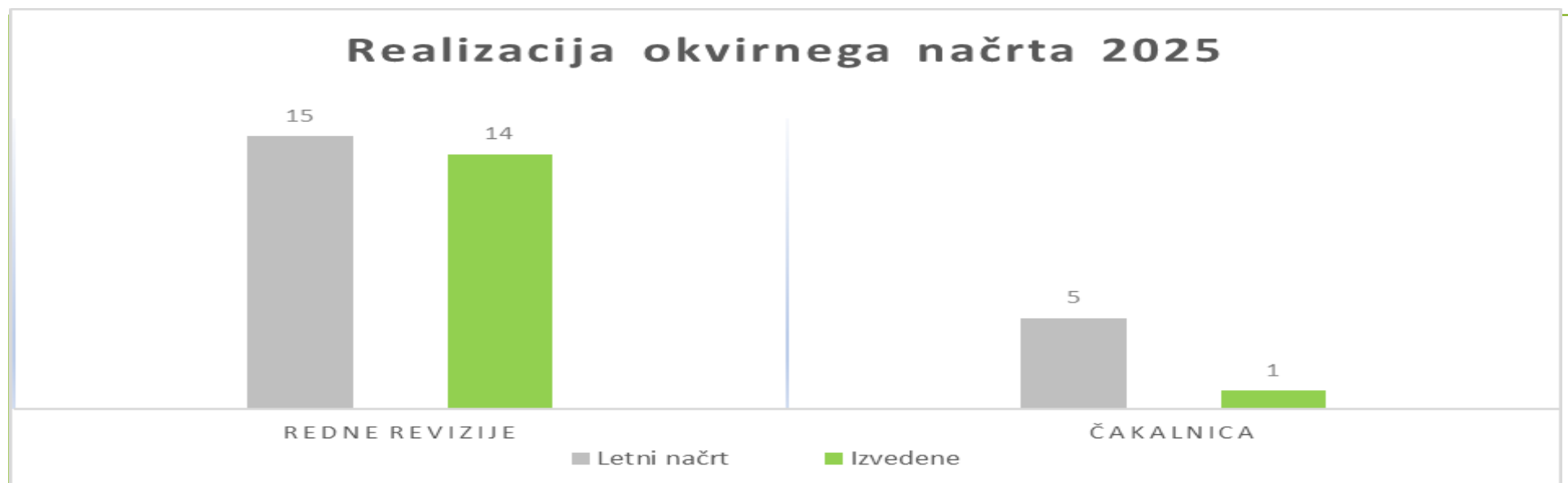
Na podlagi določil Zban 3 (veljavnega v času izdelave poročila), Pravilnika o delovanju funkcije notranje revizije in Globalnih standardov notranjega revidiranja (odslej: Standardi ali GIAS), je direktorica SNR pripravila Poročilo o notranjem revidiranju v letu 2025 (odslej tudi: Letno poročilo SNR 2025), 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 2025 je priloženo mnenje nadzornega sveta.

URESNIČITEV LETNEGA NAČRTA

REALIZACIJA REVIZIJSKIH PREGLEDOV



- V letu 2025 smo izvedli **14 rednih, kompleksih in vsebinsko zahtevnih revizijskih pregledov**.
- V izogib podvajanju z ugotovitvami in pregledi BS, načrtovanega rednega pregleda področja ILAAP nismo izvedli, saj je bilo to področje predmet poglobljenega pregleda Banke Slovenije v drugem in tretjem kvartalu leta 2025.
- Na ta način razpoložljive vire, smo uporabili za **izvedbo enega pregleda iz čakalnice** (Regulatorno poročanje).
- Preostalih 4 pregledov iz čakalnice ni bilo možno izvesti brez okrepitev resursov SNR in /ali zaradi nastopa okoliščin izven vpliva SNR.

ZAKLJUČENI PREGLEDI V 2025, OSREDOTOČENI NA KLJUČNA TVEGANJA

Kreditno tveganje	Operativno tveganje*	Tveganje skladnosti	Strateško tveganje	Tveganje kapitala
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Postopki identifikacije povezanih oseb in velike izpostavljenosti ✓ Sistem limitov kreditnega tveganja 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Upravljanje dostopov ✓ Zunanji izvajalec EPPS ✓ Zunanji izvajalec GMI ✓ Skladnost DORA ✓ Regulatorno poročanje 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Prejemki 2024 ✓ SWIFT CSCFv2025 ✓ Upravljanje tveganja skladnosti ✓ PPFT in sankcijske liste 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Razvojne aktivnosti ESG ✓ Implementacija okvirja reševanja 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Implementacija CCR3 – zavarovanja in kreditno tveganje ✓ Implementacija CRR3 – operativno tveganje

* vključno z vsemi podvrstami operativnega tveganja – kot npr. IKT tveganje in tveganje (ne)skladnosti z DORA, tveganje zunanjih izvajalcev, tveganje prevar in zlorab, itd.

OSTALE POMEMBNEJŠE AKTIVNOSTI

Poleg notranje revizijskih pregledov je SNR v letu 2025 izvedel tudi ***naslednje pomembnejše/obsežnejše aktivnosti:***

- **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 2026,
 - pridobitev, 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,
 - prilagoditev/formalna uskladitev Pravilnika o delovanju funkcije notranje revizije s Standardi.
- **sodelovanje z ostalimi dajalci zagotovil:** koordinacija zahtev inšpektorjev BS med pregledi, koordinacija priprave odgovorov na sprotne poizvedbe BS.

UPORABA VIROV

Interni viri SNR:

- V SNR **so bili v letu 4** zaposleni, vključno z direktorico, od tega 3 posedujejo strokovni naziv preizkušeni notranji revizor.
- Zaradi daljše bolniške odsotnosti direktorice v prvih petih mesecih leta, je prišlo do *izpada 21% vseh razpoložljivih dni v prvi polovici leta*. Upoštevajoč vse odsotnosti, je SNR razpolagala v prvi polovici leta z 2,1 FTE neto časa 2 (za izvajanje revizijskih aktivnosti), kar je 0,5 FTE manj od načrtovanega. Zaradi česar je bil izveden manjši obseg aktivnosti na programu zagotavljanju kakovosti od načrtovanega.
- Večina neto časa 1 je bila porabljena za revizijske aktivnosti (74%) in aktivnosti povezane z delovanjem SNR (12%); 7% za koordinacijo drugih dajalcev zagotovil, 5% za izobraževanje in 2% za administracijo.
- Za revizijske aktivnosti je bilo porabljenih 86% neto časa 2, za aktivnosti povezane z delovanjem notranjega revidiranja pa 14%.

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. Praviloma gre za strokovnjake s področja IT oz. informacijske varnosti, izjemoma za specialiste na drugih področjih.
- V letu 2025 smo angažirali zunanje strokovnjake – IT specialiste za izvedbo 4 pregledov in pregled spremljave priporočil pri enem od skupnih zunanjih izvajalcev.
- Skupna pogodbeno vrednost vseh pregledov, izvedenih s strani zunanjih strokovnjakov, je znašala 53.773,90 EUR z vključenim DDV.

OCENA SKLADNOSTI PRAKSE PREJEMKOV

OCENA SKLADNOSTI PRAKSE PREJEMKOV

- ❖ Višina dodeljenih variabilnih prejemkov v letu 2025 za leto 2024 opredeljenim zaposlenim oz. zaposlenim, katerih dejavnosti lahko pomembno vplivajo na profil tveganosti hranilnice, je znotraj okvirov Politike prejemkov, veljavne v obdobju, za katerega so bili dodeljeni prejemki. Z namenom zagotavljanja skladnosti tudi v bodoče, je potrebno nadaljevati z aktivnostmi za dokončanje realizacije priporočil podanih v predhodnih in v tem pregledu.

BISTVENE UGOTOVITVE IN SPREMLJAVA PRIPOROČIL

SPLOŠNE OCENE IN BISTVENE UGOTOVITVE

1/2

- ❖ Na podlagi zaključenih pregledov ocenjujemo, da hranilnica strmi k vzpostavitvi notranjega upravljanja in ključnih notranjih kontrol za obvladovanje ključnih tveganj na pregledanih področjih. Kljub temu, so na nekaterih področjih potrebne obsežnejše nadgradnje oz. izboljšave učinkovitosti delovanja obstoječih kontrol in notranjega upravljanja, kot navedeno v nadaljevanju. Pri nadgradnjah notranjega upravljanja in kontrolnega sistema za obvladovanje ključnih tveganj, je potrebno upoštevati tudi spremenjen status hranilnice v regulatornem nadzoru. Sprememba statusa hranilnice, „iz majhne in ne-kompleksne institucije“ v „manj pomembno institucijo z velikim vplivom“, bo zahtevala več napora za odpravo razkoraka pri izpolnjevanju regulatornih zahtev na višjem nivoju.
- ❖ Na področju **upravljanja kreditnega tveganja** je hranilnica tekom leta pomembno nadgradila okvir upravljanja s kreditnim tveganjem in na novo določila nagnjenost k prevzemanju tveganj, na katerem temelji nov *limitni sistem za spremljavo kreditnega tveganja*, in tako okrepila temelje bolj učinkovite spremljave in upravljanja kreditnega tveganja in bolj usklajeno integracijo le-tega s procesom ICAAP. Hranilnica tudi izvaja aktivnosti iz akcijskega načrta za nadgradnjo postopkov identifikacije in upravljanja skupin povezanih oseb in velike izpostavljenosti, z realizacijo katerega bo učinkoviteje obvladovala tveganja izpostavljenosti od skupin povezanih oseb na nivoju Skupine DH, vključno z veliko izpostavljenostjo.
- ❖ Na področju **upravljanja zunanjega izvajanja**, so se operativna tveganja in tveganja skladnosti v povezavi z zunanjim izvajanjem na področju procesiranja sporočil zmanjšala, saj je zunanji izvajalec odpravil vse ugotovljene pomanjkljivosti. Za ustrežnejše obvladovanje operativnih tveganj in tveganj skladnosti pa mora zunanji izvajalec aplikativne podpore odvisni družbi izboljšati interne postopke in interna pravila na več področjih in jih v največji možni meri približati dobri poslovni praksi in standardom.

SPLOŠNE OCENE IN BITVENE UGOTOVITVE

2/2

- ❖ Upravljanje **operativnega tveganja, vključno z IKT tveganji in tveganji (ne)skladnosti z DORA** je potrebno nagraditi s celovitim popisom identitet dostopnih pravic in rednim posodabljanjem le-teh in pripadajočih orodij, z izboljšanjem metodologij in postopkov ocenjevanja IKT tveganj, tudi na ravni posamičnih IKT sredstev, ter implementirati aktivnosti iz akcijskega načrta na področju neprekinjenega poslovanja in okrevalnih načrtov. Na *področju SWIFT CSCF* je hranilnica neskladna v eni kontroli, realizacija ostalih podanih priporočil za izboljšavo nekaterih posamičnih kontrol pa bo olajšala zagotavljanje skladnosti v bodoče pri teh kontrolah.
- ❖ Za učinkovitejše **upravljanje tveganja (splošne) skladnosti** na ravni Skupine DH, je potrebno kadrovsko okrepiti Sektor skladnosti. Za ohranjanje skladnosti na področju PPDFT tudi v bodoče, je potrebno izdelati časovnico aktivnosti za prilagoditev na novo evropsko zakonodajo /regulativo ter jo implementirati. Z opredelitvijo strategije in interne politike na področju omejevalnih ukrepov in imenovanjem pooblaščenca za omejevalne ukrepe, bo hranilnica učinkoviteje obvladovala tveganja skladnosti na tem segmentu. Izvedba priporočil za krepitev kontrol pravilnosti vnosa podatkov o poslih in strankah, s strani oseb, ki izvajajo posle/dejavnosti na pregledanih področjih, bo omogočila učinkovitejše obvladovanje tveganja skladnosti in operativnega tveganja na področju *regulatornega poročanja*.
- ❖ Z nadaljnjim izvajanjem razvojnih aktivnosti na področju trajnostnega poslovanja in upravljanja ESG tveganj ter izvajanjem aktivnosti za implementacijo okvirja reševanja, skladno s pričakovanji BS, hranilnica, med drugim, uravnava tudi **strateška tveganja**.
- ❖ Nova uredba CRR3 in regulatorne smernice, nalagajo nadaljnje prilagoditve kontrol in postopkov za spremljanje izpostavljenosti, zavarovanih z nepremičninami in njihovih kapitalskih zahtev ter dopolnitev postopkov in kontrol za izračun kapitalskih zahtev za operativna tveganja, kar bo hranilnici v nadaljevanju omogočalo optimalnejšo porabo kapitala in s tem učinkovitejše upravljanje **tveganj kapitala**.
- ❖ 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 2025 izvajale glede na presojo oz. razpoložljivost resursov pristojnih nosilcev oz. enot za realizacijo priporočil.
- Po stanju konec leta 2025 je bilo odprtih 61 priporočil podanih Skupini DH, pri čemer rok za realizacijo še ni potekel 67% odprtim priporočilom. Aktivnosti za izvedbo preostalih 33% odprtih priporočil, katerim je rok potekel, pa potekajo počasneje oz. z zmernim časovnim zamikom, vendar je kljub temu pretežni del le-teh v zaključni fazi.
- 66% odprtih priporočil je nizke in srednje prioritete, kar odraža 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 je s tem 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 7.1 glede organizacijske neodvisnosti.

MNENJE NADZORNEGA SVETA



MNENJE NADZORNEGA SVETA K POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU V LETU 2025

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 2025 obravnavala:

- Poročilo o notranjem revidiranju v letu 2024 in nanj podala pozitivno mnenje;
- Poročilo o notranjem revidiranju v drugem polletju 2024 in Poročilo o notranjem revidiranju v prvem polletju 2025, 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;
- Prenovo temeljne notranjega revizijske listine Pravilnika o delovanju funkcije notranje revizije;
- in podala soglasje k Okvirnemu načrtu delovanja Službe notranje revizije v letu 2026.

Revizijska komisija in nadzorni svet sta v okviru predloženih priporočil notranje revizija spremljala tudi potek realizacije priporočil in opozarjala ključne deležnike na pravočasno in dosledno izvajanje aktivnosti za realizacijo notranje revizijskih priporočil, saj so podana z namenom krepitve notranjega upravljanja in ustrežnejšega obvladovanja tveganja.

Predsednica nadzornega sveta je tudi opravila razgovor z direktorico sektorja notranje revizije, v katerem sta izmenjali stališča in poglede na delovanje notranje revizije in njen nadaljnji razvoj kot tudi na ključna tveganja v hranilnici.

Poročilo o notranjem revidiranju v letu 2025 je nadzorni svet obravnaval na seji, dne 30.3.2026, in, nanj podal to pozitivno mnenje.

Predsednica nadzornega sveta

Andreja Mušič
