

Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2010

POVZETEK ZA JAVNO OBJAVO

MAREC 2011

1 POROČILO O URESNIČITVI LETNEGA PROGRAMA DELA V LETU 2010

1.1 UVOD

Služba notranje revizije Abanke Vipe d.d. (v nadaljevanju: služba) je odgovorna za izvajanje stalnega in celovitega nadzora nad poslovanjem Abanke Vipe d.d. in družb, vključenih v Skupino Abanka Vipa, v zvezi z vrednotenjem učinkovitosti sistemov upravljanja s tveganji in sistemov notranjih kontrol, za presojo procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala glede na lastno oceno tveganj banke, presojo zanesljivosti informacijskega sistema banke, presojo zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil ter za preverjanje popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja v skladu s predpisi in skladnosti ravnanja banke s pravili. Kot neodvisna in nepristranska dejavnost dajanja zagotovil in svetovanja pomaga uresničevati strateške in poslovne cilje ter izboljšuje poslovanje banke in družb, vključenih v Skupino Abanka Vipa.

Služba je organizirana kot neodvisna služba, ki je neposredno podrejena upravi banke. Pooblastila, odgovornosti, naloge in način njenega delovanja so podrobneje opredeljeni v Pravilniku o delovanju Službe notranje revizije, ki ga je sprejela uprava banke v soglasju z nadzornim svetom.

Uprava banke v srednjeročno strategijo Skupine Abanka Vipa vključuje tudi usmeritve delovanja službe, letno pa v soglasju z nadzornim svetom potrdi načrt dela službe, ki obsega predvidena področja revidiranja ter opis vsebine načrtovanih pregledov. Posli notranjega revidiranja se opravljajo skladno z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom notranjerevizijskih načel in Kodeksom poklicne etike notranjega revizorja. Za učinkovitejše in kvalitetnejše izvajanje nalog ima služba izdelane tudi podrobnejše usmeritve in navodila, in sicer za opravljanje poslov notranjega revidiranja, načrtovanje dela in zagotavljanje kakovosti delovanja.

1.2 KADROVSKA ZASEDBA

Služba zaposluje vključno z direktorico sedem notranjih revizorjev z izkušnjami na različnih področjih bančnega delovanja. Trije zaposleni imajo veljavno licenco »preizkušeni notranji revizor« oziroma »revizor«, ki ju podeljuje Slovenski inštitut za revizijo, revizorka informacijskih sistemov pa licenco »CISA«. V letu 2010 je bila z novo zaposlitvijo nadomeščena upokožitev poslovne svetovalke. Za potrebe revidiranja področja informacijske tehnologije služba uporablja tudi zunanje preizkušene revizorje informacijskih sistemov.

Usposabljanje in izobraževanje zaposlenih v letu 2010 sta potekali skladno s potrjeno Kadrovske politiko Abanke Vipe d.d. za leto 2010 in sta vključevali pridobivanje in poglobljanje potrebnega funkcionalnega strokovnega znanja ter poklicnega znanja s področja metodoloških osnov notranjega revidiranja.

1.3 PODROČJA DELA SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE ABANKE VIPE d.d.

1.3.1 Letni načrt dela

Notranjerevizijsko delovanje je načrtovano po notranje sprejeti Metodologiji načrtovanja dela na podlagi ovrednotenja tveganj, ki narekuje (najmanj) letno ovrednotenje profila tveganosti enot revizijskega okolja Skupine Abanka Vipa (organizacijskih enot, pomembnih poslovnih aktivnosti, pomembnih programskih rešitev in novih produktov) znotraj strateškega (globalnega) načrta. Vključuje tudi področja, katerih revidiranje zahtevajo nadzorne in druge institucije. Izredni revizijski pregledi se opravljajo ob ugotovljenih kršitvah, večjih nepravilnostih, sumih prevar oziroma na zahtevo uprave in/ali nadzornega sveta/revizijske komisije.

Služba je v letu 2010 uresničevala naloge, ki so izhajale iz Načrta dela Službe notranje revizije za leto 2010 in njegovih dopolnitev, povezane pa so bile s posli zagotavljanja in svetovanja, spremljanjem izvajanja priporočil in zahtev, razvojem metodike dela ter sodelovanjem z zunanjimi revizorji in nadzorniki.

Služba je upravo banke in nadzorni svet/revizijsko komisijo v obdobjih poročilih seznanjala z izpolnjevanjem sprejetega Načrta dela Službe notranje revizije za leto 2010 ter z njegovimi dopolnitvami oziroma odmiki, ki so bili posledica sprememb v profilu

tveganosti enot revizijskega okolja Skupine Abanka Vip (strateške usmeritve banke, zahteve nadzornikov in zunanjih revizorjev, vplivi notranjega in zunanjega okolja).

1.3.2 Pregled opravljenih revizij in drugih nalog

S posli zagotavljanja je služba v letu 2010 v Skupini Abanka Vip preverjala primernost in učinkovitost upravljanja s tveganji in sistemov notranjih kontrol ter priporočala izboljšave z namenom uresničitve strateških ciljev, uspešnega in učinkovitega poslovanja, zanesljivega in verodostojnega poročanja ter skladnega delovanja z notranjimi in zunanjimi pravili. Pri tem je uporabljala notranje sprejeto metodologijo, ki temelji na Metodologiji COSO ERM, Procesu ocenjevanja tveganj – metodologija POT ter Sklepu o upravljanju s tveganji in izvajanju procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.¹

Pomembne poslovne aktivnosti oziroma organizacijske enote, ki so bile revidirane, so vključevale: kreditiranje pravnih in fizičnih oseb, kartično poslovanje, gotovinsko in bankomatsko poslovanje ter poslovanje z računi fizičnih oseb v poslovnih enotah, pravno službo in skladnost poslovanja, trženje, poslovanje s pravnimi in fizičnimi osebami v glavni podružnici Novo mesto ter odvisni družbi Abančna DZU d.o.o. in Aleasing d.o.o.

Služba je sodelovala pri uvedbi novega produkta in izdelala mnenje o izpolnitvi pogojev za njegovo uvedbo. Velik poudarek je bil dan tudi revidiranju področja informatike, in sicer informacijske arhitekture in razvoja informacijskih sistemov, nekaterih pomembnih programskih rešitev za podporo poslovanju in izvajanja ključnih projektov ter izpolnjevanja zahtev regulative.

V letu 2010 je služba nadgradila metodologijo in vprašalnik v zvezi z dodatnim revizijskim pregledom po Sklepu Banke Slovenije o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega pregleda glede izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji v bankah in hranilnicah² ter koordinirala njegovo izpolnitev. Preverila je tudi ustreznost izpolnjenih vprašalnikov in pripadajoče dokumentacije ter pripravila zbirno poročilo o izpolnjevanju pravil o upravljanju s tveganji v Abanki Vipi d.d. in Skupini Abanka Vip.

Izredni revizijski pregledi v enotah poslovne mreže in odvisni družbi Aleasing d.o.o. so bili opravljeni z namenom ugotovitve vzrokov nastalih težav, nepravilnosti oziroma kršitev in njihovih posledic ter tudi z namenom podaje priporočil za dograditev upravljanja s tveganji in sistema notranjih kontrol.

Druge naloge, ki jih je služba opravila v letu 2010, so bile povezane s spremljanjem izvajanja priporočil in zahtev, razvojem metodike dela, izpolnjevanjem zahtev zunanjih revizorjev, nadzornih in drugih institucij ter (ne)formalnim svetovanjem.

• (NE)FORMALNO SVETOVANJE

Služba je aktivno sodelovala v projektnih svetih vseh večjih projektov v banki ter svetovala in nudila pomoč pri nadgradnji delovnih postopkov, noveliranju notranjih aktov, navodil ter pri prenovah procesov na področju informatike in razvoja zmogljivosti. Njeno delovanje je pomembno tudi v Odboru za operativna tveganja³ in v Forumu ICAAP⁴. Z namenom ozaveščanja zaposlenih in vodstvenih ravni o krepitvi kontrolne zavesti, razvoju korporativnega upravljanja ter odkrivanju in preprečevanju prevar je služba sodelovala s prispevki v internem glasilu banke, na poslovnih konferencah ter na izboraževanjih za novo zaposlene.

Na podlagi nadgrajene metodologije je služba ocenila kvaliteto kontrolnega okolja Skupine Abanka Vip za leto 2010 v zvezi z izračunom profila tveganosti v procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala Skupine Abanka Vip. Z namenom odprave ugotovljenih pomanjkljivosti pri oceni kvalitete kontrolnega okolja v letu 2009, ki so izhajale iz informacijske podpore poslovnim procesom, je priporočala srednjeročne in kratkoročne ukrepe za njihovo izboljšanje.

¹ Uradni list RS, št. 135/06, 28/07, 104/07 in 85/10.

² Uradni list RS, št. 42/09.

³ Odbor za operativna tveganja je kot koordinacijsko, posvetovalno in odločevalno telo odgovorno za usmerjanje in nadzor upravljanja z operativnim tveganjem v banki skladno s Politiko upravljanja z operativnim tveganjem v Abanki Vipi d.d.

⁴ Ključne naloge Forumu ICAAP so presoja ustreznosti strategij in politik, obravnava rezultatov izvajanja procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala Skupine Abanka Vip in ukrepanje v primeru neskladja med profilom tveganosti in sposobnostjo prevzemanja tveganj.

• IZPOLNEVANJE ZAHTEV ZUNANJIH REVIZORJEV IN NADZORNIKOV

Služba notranje revizije je v letu 2010 na zahtevo Bankarta d.o.o. spremljala obvezna testiranja v zvezi z uvedbami novih funkcionalnosti in delovanjem sistemov v posebnih razmerah. O tem je poročala projektnemu svetu Projekta SEPA in upravljavcu plačilnih sistemov Bankart d.o.o.

Na podlagi zahteve za revizijo Ministrstva za finance je opravila pregled porabe sredstev iz izdanih obveznic Abanke Vipe d.d.

Služba notranje revizije je koordinirala postopek in izvedla neodvisno ocenitev izbora zunanjega revizorja za revidiranje letnega poročila Skupine Abanka Vipa za leto 2010.

Nastopa tudi kot koordinator pri izvedbi zunanje revizije in inšpekcijskih pregledov Banke Slovenije.

V letu 2010 je Banka Slovenije opravila pregled poslovanja v Abanki Vipi d.d. ter preverila nadgraditev upravljanja s tveganji in sistemov notranjih kontrol na področju likvidnostnega tveganja, obrestnega tveganja, tržnega tveganja, operativnega tveganja in procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala.

• SPREMLJANJE IZVAJANJA PRIPOROČIL IN ZAHTEV

Služba je spremljala izvajanje priporočil in zahtev notranje revizije, Banke Slovenije in zunanjih revizorjev. V tej zvezi je v sodelovanju s poslovnimi področji in službami, linijsko vezanimi na upravo banke, pripravila načrte aktivnosti za upoštevanje priporočil in zahtev ter o napredku obdobjno poročala upravi banke in nadzornemu svetu/revizijski komisiji, v nekaterih primerih pa tudi Banki Slovenije in zunanjemu revizorju.

• RAZVOJ METODIKE DELA

Služba notranje revizije je v letu 2009 pridobila zunanjo oceno kakovosti, ki je vključevala oceno skladnosti delovanja z neposredno prevzetimi Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjega revizorja in Kodeksom notranjerevizijskih načel. Iz skupne ocene notranjerevizijske dejavnosti Abanke Vipe d.d. izhaja, da je v vseh bistvenih vidikih ugotovljena splošna skladnost s standardi.

Na podlagi izsledkov opravljenih notranjih presoj in priporočil zunanje presoje je služba v letu 2010 nadgradila Program zagotavljanja in izboljšanja kakovosti delovanja Službe notranje revizije ter notranja pravila delovanja, nekatere aktivnosti za izboljšanje delovanja pa vključila med srednjeročne usmeritve.



2 Povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih revizijskih pregledov v letu 2010

Z izsledki revizijskih pregledov (poslov zagotavljanja) in svetovalnih poslov, ki jih je služba opravila v letu 2010, so bile pisno seznanjene vse ravni vodstev v hierarhiji do članov uprave. O povzetku pomembnih ugotovitev in priporočil iz opravljenih revizijskih poslov ter uresničevanju Načrta dela Službe notranje revizije za leto 2010 sta bila trimesečno seznanjena uprava banke in nadzorni svet/revizijska komisija.

Na podlagi opravljenih revizijskih aktivnosti v letu 2010 služba meni, da se v Skupini Abanka Vipava vzpostavlja oziroma dograjuje primerno in učinkovito upravljanje s tveganji, skladno z zakonskimi usmeritvami in mednarodno prakso.

Na podlagi opravljenih revizijskih aktivnosti v letu 2010 služba meni, da se v Skupini Abanka Vipava vzpostavljajo oziroma se dograjujejo v glavnem primerni in učinkoviti sistemi notranjih kontrol.

Z namenom dograditve oziroma izboljšanja delovanja sistemov notranjih kontrol in izkoristka poslovnih priložnosti je služba podala priporočila za izboljšanje upravljanja s kreditnim tveganjem, operativnim tveganjem, tveganjem prevar in upravljanja informacijskega sistema banke.

S spremljanjem uresničevanja sprejetih ukrepov za odpravo pomanjkljivosti oziroma slabosti in z upoštevanjem priporočil preteklih revizij služba ugotavlja, da se priporočila v glavnem upoštevajo, s tem pa odpravljajo pomanjkljivosti oziroma slabosti. V letu 2010 so bili zaznani zamiki pri uresničevanju popravljalnih ukrepov na področju informacijske podpore poslovnim procesom. Povezani so bili z izvajanjem drugih prednostnih nalog, ki so jih zahtevale regulatorne institucije in zakonodaja, oziroma z neučinkovitim in neuspešnim upravljanjem projektov.

V zvezi z ugotovljenimi kršitvami in nepravilnostmi je služba podala oziroma priporočala ukrepe za njihovo odpravo ter za izboljšanje upravljanja s tveganji in sistemov notranjih kontrol. Na podlagi proučevanja povratnih informacij nosilcev ukrepanja o uresničevanju priporočil in ponovnih preveritev služba spremlja uresničevanje popravljalnega ukrepanja ter o tem poroča upravi in nadzornemu svetu/revizijski komisiji v skladu s Pravilnikom o delovanju Službe notranje revizije.