

2.4.

SPREJEM LETNEGA POROČILA O NOTRANJEM REVIDIRANJU Z MNENJEM NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU

Služba za notranjo revizijo SID banke, d.d., Ljubljana je skladno z 201. členom Zakona o bančništvu (v nadaljevanju ZBan-1) izdelala letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2009 in ga predložila v seznanitev upravi in nadzornemu svetu banke.

Nadzorni svet banke je skladno z zahtevo 74.1.4. člena ZBan-1 pripravil mnenje k letnemu poročilu o notranjem revidiranju, uprava banke pa je poročilo o notranjem revidiranju z mnenjem nadzornega sveta banke skladno z 201.4. členom ZBan-1 uvrstila na dnevni red skupščine delničarjev.

K 2.4. Predlog sklepa k 2.4. točki dnevnega reda 22. skupščine SID banke, d.d., Ljubljana

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

»Skupščina SID banke, d.d., Ljubljana sprejme Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2009 z mnenjem nadzornega sveta.«

LETNO POROČILO O NOTRANJEM REVIDIRANJU V SID BANKI, D.D., LJUBLJANA ZA LETO 2009

Služba za notranjo revizijo v SID banki, d.d., Ljubljana (v nadaljevanju SID banka) je v letu 2009 opravljala aktivnosti dajanja zagotovil ter svetovalne aktivnosti skladno z veljavno zakonodajo Republike Slovenije in skladno z mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, kodeksom notranjerevizijskih načel ter kodeksom poklicne etike notranjega revizorja.

Služba je delovala v skladu z načrtom službe za notranjo revizijo 2009, ki sta ga sprejela uprava in nadzorni svet banke. Temeljna osnova za izdelavo načrta pregledov službe za notranjo revizijo v letu 2009 je bil profil tveganosti banke 2008. Na osnovi analize profila tveganosti so bile določene poslovne aktivnosti in področja tveganj na posameznih poslovnih aktivnostih, ki so bile predmet pregledov.

Notranja revizija je v letu 2009 izvedla (po kronološkem vrstnem redu):

- pregled postopkov monitoringa kreditnega tveganja
- pregled postopkov izpolnjevanja zahtev po Sklepu o veliki izpostavljenosti
- pregled postopkov priprave poročila o razvrstitvi finančnih sredstev merjenih po metodi odplačne vrednosti, in nekaterih prevzetih obveznosti po zunajbilančnih postavkah
- pregled opravljenih postopkov SID banke pri poslovnem sodelovanju s Skupino MIP – izredni pregled
- pregled upravljanja z likvidnostnim tveganjem
- pregled faktoring poslov sklenjenih z družbami v lasti družine Rodić – izredni pregled
- pregled postopkov zadolževanja z izdajo obveznic
- pregled postopkov zagotavljanja skladnosti izvajanja namenov financiranja glede na zahteve ZSIRB
- pregled izvajanja politike kreditnih zavarovanj in postopkov ustanavljanja, spremljave in unovčenja zavarovanj
- pregled postopkov obravnave škod
- pregled Lotus Notes baze Kreditne mape – korespondenca - izredni pregled
- pregled izvajanja postopkov po pooblastilu Republike Slovenije iz Zakona o jamstveni shemi Republike Slovenije in Zakona o jamstveni shemi Republike Slovenije za fizične osebe
- pregled ustreznosti postopkov zagotavljanja skladnosti poslov kreditiranja z zahtevami evropske zakonodaje na področju državnih pomoči
- pregled postopkov spremljanja domače in mednarodne zakonodaje

Kot je razvidno iz navedenega, je bilo največ pregledov opravljenih v poslovni aktivnosti Posli financiranja in garancij, pri čemer so bila obravnavana vsa pomembna tveganja. V pregledih posameznih delov procesa je bilo ugotovljeno, da so podlage za izvajanje ustrezno opredeljene v internih aktih, ki pa jih je treba v nekaterih primerih ažurirati in dopolniti. Pri izvajanju postopkov so bile ugotovljene tudi pomanjkljivosti predvsem zaradi nezadostnega upoštevanja internih aktov. Opozorjeno je bilo predvsem na prisotno operativno tveganje. V splošnem na osnovi ugotovitev opravljenih notranjerevizijskih pregledov ocenjujem, da je v SID banki uveljavljen sistem upravljanja s tveganji, ki se še nadgrajuje, glede na velikost banke in specifiko dejavnosti, primeren in učinkovit.

Prav tako ocenjujem, da vzpostavljeni sistemi notranjih kontrol večinoma delujejo primerno in učinkovito, je pa treba notranje kontrole stalno dopolnjevati in izboljševati in skrbeti za njihovo izvajanje. Dana priporočila notranje revizije po opravljenih pregledih so bila tako usmerjena v nadaljnje izpopolnjevanje notranjih kontrol v posameznih organizacijskih enotah ter poslovnih procesih ter s tem v izboljšanje obvladovanja tveganj na posameznih področjih poslovanja banke. Skupno je bilo v pregledih v letu 2009 danih 35 priporočil, od tega je bilo konec leta nerealiziranih pet priporočil II. prioritete. Služba za notranjo revizijo je stalno spremljala izvajanje danih priporočil, pa tudi priporočil Banke Slovenije in zunanjih revizorjev. Opravljeni so bili štirje redni pregledi realizacije priporočil po stanju konec vsakega četrtertletja in en izredni pregled. Na osnovi spremljanja realizacije priporočil v letu 2009 služba ugotavlja, da se dana priporočila upoštevajo in realizirajo večinoma v predvidenih rokih.

Delež realiziranih priporočil službe za notranjo revizijo s preteklim rokom za realizacijo po stanju na dan 31.12.2009 je 95% (I. in III. prioritete 100% ter II. prioritete 94%). S tem je izpolnjen tudi strateški kazalnik za področje notranje revizije, ki zahteva 100% realizacijo priporočil s preteklim rokom realizacije I. prioritete, najmanj 85% realizacijo za priporočila II. prioritete in najmanj 75% realizacijo za priporočila III. prioritete.

Služba za notranjo revizijo je v letu 2009 skupno opravila 19 pregledov, od tega 15 rednih in štiri izredne preglede. Vsa poročila o opravljenih pregledih je obravnavala uprava. Služba je o pomembnih ugotovitvah in priporočilih opravljenih revizijskih pregledov poročala v četrtnetnih poročilih, ki so jih obravnavali uprava, revizijska komisija in nadzorni svet banke.

Pomemben del aktivnosti službe za notranjo revizijo je predstavljalo tudi svetovanje na različnih področjih dela v SID banki ter koordinacija izvedbe zunanje revizije.

V letu 2009 je prišlo v službi za notranjo revizijo do kadrovskih sprememb, saj sta banko zapustila direktor službe in notranja revizorka, vodenje službe pa sem prevzela sedanja direktorica. Od maja dalje ima služba tako eno sodelavko.

Služba za notranjo revizijo je načrt dela za leto 2009 izpolnila. Izvedla je vse načrtovane preglede razen dveh, pri čemer je enega od slednjih izvedla v januarju 2010.

Ljubljana, 17.3.2010



Alenka Ferjančič
Direktorica službe za notranjo revizijo

MNENJE NADZORNEGA SVETA SID BANKE, D.D., LJUBLJANA K LETNEMU POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU V SID BANKI, D.D., LJUBLJANA ZA LETO 2009

Nadzorni svet je v letu 2009 redno spremljal delovanje službe za notranjo revizijo SID banke, d.d., Ljubljana.

Služba za notranjo revizijo je nadzornemu svetu in revizijski komisiji o svojih aktivnostih poročala v rednih četrtnih poročilih ter ob zaključku poslovnega leta 2009 v letnem poročilu o notranjem revidiranju. Nadzorni svet in revizijska komisija sta na svojih sejah obravnavala vsa navedena poročila službe za notranjo revizijo, pri čemer sta posebno pozornost namenil nadzoru izvajanja danih priporočil službe za notranjo revizijo.

Nadzorni svet se je na svoji 90. seji dne 17.3.2010 seznanil z Letnim poročilom o notranjem revidiranju v SID banki, d.d., Ljubljana za leto 2009 ter k poročilu dal pozitivno mnenje.

Andreja Kert
predsednica nadzornega sveta

