

POROČILO O DELU SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE V LETU 2012

Služba notranje revizije (v nadaljevanju: služba) je organizirana kot samostojen organizacijski del, je neposredno podrejena upravi banke ter je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih organizacijskih delov banke. Služba deluje v skladu z zakonodajo, Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev in Kodeksom načel pri notranjem revidiranju. Delovanje službe temelji na Temeljni listini notranjerevizijske dejavnosti, izvajanje pa je opredeljeno v Pravilniku o izvajanju notranjerevizijske dejavnosti.

Naloge notranjega revidiranja opravljajo vodja službe in dva revizorja, od katerih eden praviloma opravlja revizije informacijskega sistema. Vodja ima naziv revizor, en revizor pa se izobražuje za pridobitev strokovnega naziva preizkušeni notranji revizor.

V letu 2012 je služba opravljala revizije v skladu z letnim planom dela. Letni plan dela službe je v soglasju z nadzornim svetom potrdila uprava banke. Pred obravnavo na seji nadzornega sveta je mnenje k planu dela podala revizijska komisija nadzornega sveta.

Osnovni cilji revizij, opredeljeni v letnem planu dela službe, so bili z izvedenimi revizijami doseženi. O izvedenem delu, ugotovitvah in priporočilih, podanih za odpravo ugotovljenih nepravilnosti in pomanjkljivosti, je služba redno obveščala upravo banke. Za upravo in nadzorni svet banke je služba pripravljala tudi trimesečna poročila o opravljenem delu in izvajanju podanih priporočil. Trimesečna poročila o delu službe je pred uvrstitvijo na sejo nadzornega sveta obravnavala revizijska komisija.

Notranje revidiranje je obsegalo:

- spremljanje in vrednotenje učinkovitosti sistemov upravljanja s tveganji ter pomoč pri upravljanju s tveganji,
- pregled, vrednotenje in preizkušanje učinkovitosti sistemov notranjih kontrol,
- presojo zanesljivosti informacijskega sistema,
- preverjanje popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja v skladu s predpisi,
- presojo točnosti in zanesljivosti računovodskih evidenc in poročil,
- preverjanje skladnosti ravnanja banke z zakonskimi predpisi, notranjimi akti in sklepi uprave banke.

V letu 2012 je služba opravljala revizije na vseh z vidika tveganj ključnih področjih poslovanja banke.

Na področju upravljanja s kreditnim tveganjem sta bili izvedeni dve reviziji, in sicer revizija odobravanja naložb in revizija zavarovanj na področju poslovanja s pravnimi osebami. Konec leta se je pričela izvajati tudi revizija portfelja, ki je bila zaključena v letu 2013. Na področju upravljanja s tveganji so bile izvedene še tri revizije, in sicer revizija upravljanja s kapitalskim tveganjem, revizija upravljanja s tržnim tveganjem in revizija gotovinskega poslovanja. Na osnovi ugotovitev so bila podana priporočila za vzpostavitev učinkovitejših sistemov notranjih kontrol ter za učinkovitejše upravljanje s tveganji na revidiranih področjih.

Na področju informacijskih sistemov so bile izvedene tri revizije, in sicer revizija procesnih in podatkovnih tokov v programski podpori PPB (plačilni promet banke), revizija aplikativne podpore

za poročanje in revizija zadostnosti in delovanja kontrol v programski podpori CEI (centralna evidenca izvršb) – pravne osebe.

Revizije s področja skladnosti z zakonodajo so se nanašale na področje preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, sistem prejemkov ter preveritev verodostojnosti razkritij in javno objavljenih podatkov v polletnem poročilu banke.

Služba je izvedla še revizijo projekta prenove programske podpore poslom prebivalstva in revizijo izvajanja priporočila poslovnim bankam za nadzor namenske porabe podkreditov, financiranih iz virov SID banke.

Vodja Službe notranje revizije
Mateja Unuk