

PBS.

POŠTNA BANKA SLOVENIJE, d.d.
Bančna skupina Nove Kreditne banke Maribor d.d.

27. seja SKUPŠČINE
Poštne banke Slovenije, d. d. - bančne skupine Nove
Kreditne banke Maribor d. d.

PRILOGA k točki 2.1.

POROČILO O DELU SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE ZA LETO 2011

Z

**MNENJEM NADZORNEGA SVETA O LETNEM POROČILU
O NOTRANJEM REVIDIRANJU V LETU 2011**

POROČILO O DELU SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE ZA LETO 2011

V skladu z veljavnimi predpisi in notranjimi akti banke podaja Služba notranje revizije (v nadaljevanju: Služba) poročilo o delu Službe v letu 2011. 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.

V letu 2011 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.

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 2011 je bilo zaključenih 14 revizij. Osnovni cilji notranjih revizij, opredeljeni v načrtu notranjih revizij za leto 2011, so bili z izvršenimi revizijami doseženi.

V letu 2011 je bil poudarek na obvladovanju kreditnega tveganja. V banki je zagotovljena razmejitev pristojnosti med enotami komercialnega poslovanja in enoto upravljanja s kreditnim tveganjem ter med enoto komercialnega poslovanja in zaledno službo, vključno z vodstvenimi ravnmi.

Revizije s področja upravljanja s tveganji so dale zagotovilo, da je proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala sorazmeren značilnostim, obsegu in zapletenosti poslov, ki jih banka opravlja, da banka zagotavlja primeren notranji kapital v razmerju do profila tveganosti ter da ima banka vzpostavljena ustrezna in primerna pravila uporabe zunanjih izvajalcev.

Z revidiranjem notranjih kontrol na področju informacijskih sistemov se je izvajala presoja operativnih tveganj.

27. SKUPŠČINA
Poštne banke Slovenije, d. d. – bančne skupine Nove KBM d. d.

V okviru revidiranja skladnosti z zakonodajo je bilo z revizijo preveritve verodostojnosti javno objavljenih podatkov – polletno poročilo banke dano zagotovilo, da so javno objavljene informacije skladne z zakonodajo.

Pomembne dejavnosti Službe so poleg revidiranja še svetovanje, koordiniranje izvedbe zunanje revizije in inšpekcijskih pregledov Banke Slovenije ter spremljanje izvajanja podanih priporočil.

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.

Mateja Unuk
Vodja Službe notranje revizije

MNENJE NADZORNEGA SVETA O LETNEM POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU V LETU 2011

Služba notranje revizije (v nadaljevanju: Služba) je organizirana kot neodvisna služba, ki je neposredno podrejena Upravi 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.

Plan dela Službe za leto 2011 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. O svojem 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.

Nadzorni svet ugotavlja, da je Služba v skladu z zakonskimi predpisi in notranjimi akti banke za vsako trimesečje pripravila poročilo o delu Službe, ki ga je predložila Upravi banke in Nadzornemu svetu. Poročila so bila pripravljena v skladu z zahtevami zakonskih predpisov in notranjih aktov banke in so obsegala opis vsebine opravljenih pregledov poslovanja, splošno oceno primernosti in učinkovitosti upravljanja s tveganji, primernost in učinkovitost delovanja sistemov notranjih kontrol, kršitve in nepravilnosti, ki jih je Služba ugotovila pri posameznem pregledu poslovanja, predlog ukrepov za odpravo teh kršitev in nepravilnosti ter ugotovitve v zvezi z odpravo kršitev in nepravilnosti, ki jih je ugotovila. Prav tako je Služba v skladu z zakonskimi predpisi in notranjimi akti banke za Upravo banke in Nadzorni svet pripravila letno poročilo o delu Službe.

Nadzorni svet meni, da je Služba v letu 2011 opravljala svoje delo s potrebno strokovno skrbnostjo in da se na njene ugotovitve lahko zanese ter podaja pozitivno mnenje o poročilu o delu Službe notranje revizije v letu 2011.

Manja Skernišak,
predsednica nadzornega sveta