

Poročilo Notranje revizije za leto 2024

1. NAMEN PRIPRAVE LETNEGA POROČILA

V skladu z 281a. členom Zakona o gospodarskih družbah, 164. členom Zakona o bančništvu in 10. členom Listine o delovanju Notranje revizije v NLB d.d. mora Notranja revizija izdelati letno poročilo o notranjem revidiranju ter ga predložiti Upravi, Komisiji za revizijo, Nadzornemu svetu in revizorju računovodskih izkazov, Uprava pa mora s tem poročilom in mnenjem Nadzornega sveta k poročilu seznaniti Skupščino delničarjev.

Z letnim poročilom pridobijo Uprava, Nadzorni svet, Komisija za revizijo, Skupščina delničarjev in revizor računovodskih izkazov informacije o:

- izjavi o nepristranskosti in neodvisnosti;
- uresničevanju letnega načrta dela;
- glavnih ugotovitvah opravljenih revizij poslovanja;
- oceni skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov;
- izvajanju Programa zagotavljanja in izboljševanja kakovosti.

Poročilo vsebuje vse informacije, ki so navedene v 164. členu Zakona o bančništvu.

2. IZJAVA O NEPRISTRANSKOSTI IN NEODVISNOSTI

Dolžnosti direktorja Notranje revizije in notranjih revizorjev v NLB d.d. v zvezi z zagotavljanjem neodvisnosti in nepristranskosti, izogibanjem nasprotja interesov in poročanjem o nastanku kakršnihkoli okoliščin, ki bi lahko oslabile njihovo neodvisnost in nepristranskost, so opredeljene v Listini o delovanju Notranje revizije NLB d.d.

Neodvisnost Notranje revizije je jasno vzpostavljena. Kot služba za podporo vodstvu v organizacijski shemi deluje funkcijsko ločeno od ostalih delov banke in poroča neposredno Upravi, Nadzornemu svetu in Komisiji za revizijo.

Notranja revizija je pri določanju ciljev, opredelitvi področij in obsega notranjega revidiranja ter svojem delovanju in poročanju neodvisna. Osebe, ki opravljajo naloge notranjega revidiranja, v Banki ne opravljajo nobenih drugih nalog, ki bi lahko povzročile nasprotje interesov in ogrozile njihovo nepristranskost.

Direktor in notranji revizorji so pri svojem delu nepristranski in brez predsodkov. Potencialne grožnje neodvisnosti in nepristranskosti se obvladujejo na ravni posameznega revizorja, sprejetega posla ter funkcijske in organizacijske odgovornosti. Če sta neodvisnost in objektivnost ogroženi, mora direktor Notranje revizije takšne informacije nemudoma razkriti Upravi, Nadzornemu svetu in Komisiji za revizijo.

Skladno z Globalnimi standardi notranjega revidiranja, Kodeksom poklicne etike notranjega revizorja Slovenskega inštituta za revizijo in Listino o delovanju Notranje revizije NLB d.d. direktor Notranje revizije izjavlja, da so direktor Notranje revizije in notranji revizorji NLB v letu 2024 delovali neodvisno in da pri njihovem delovanju ni prišlo do okoliščin, ki bi lahko ogrozile njihovo nepristranskost. V ta namen so direktor in vsi notranji revizorji v letu 2024 podpisali izjavo, s katero so potrdili svojo neodvisnost in nepristranskost.

3. URESNIČEVANJE LETNEGA NAČRTA DELA

Notranja revizija svoje naloge in odgovornosti izvaja po lastni presoji in skladno z letnim načrtom Notranje revizije, ki ga odobrita Uprava in Nadzorni svet. Notranja revizija je imela na podlagi interne metodologije in celovite ocene tveganj za leto 2024 v načrtu 95 revizijskih pregledov. Do 31. decembra 2024 je bilo opravljenih 84 revizijskih pregledov, ki so zajemali različna področja poslovanja v Banki in NLB Skupini. Od tega je bilo opravljenih 27 inšpekcijskih pregledov poslovalnic, 8 revizijskih pregledov na nivoju Skupine, en revizijski pregled, izveden kot skupni pregled z lokalnim revizorjem, tri presoje kakovosti notranjerevizijske funkcije v hčerinskih bankah ter dva revizijska pregleda, ki sta bila dodana v načrt.

Poleg tega je Notranja revizija kot svetovalka sodelovala pri več strateških projektih in opazovala proces integracije. Pet načrtovanih revizijskih pregledov je bilo preloženih zaradi utemeljenih razlogov, eden pa je bil umaknjen iz načrta, saj je bila njegova vsebina pokrita z drugim pregledom. Večina priporočil, danih v letu 2024, je bila izvršena v dogovorjenih rokih.

4. GLAVNE UGOTOVITVE REVIZIJ – 2024

Obravnavane so bile vse ugotovitve in priporočila, ki jih je izdala Notranja revizija, odgovorna področja pa so pripravila načrte ukrepov za blaženje izhajajočih tveganj.

Upravljanje tveganj

Upravljanje tveganj se sooča z obsežnimi zahtevami glede regulatornega poročanja in pogostimi spremembami regulativnega okvira ter posledično z izzivi, povezanimi z dostopnostjo in kakovostjo podatkov.

Pri obvladovanju podnebnih in okoljskih tveganj so bile z nadgrajenimi politikami in metodologijami dosežene izboljšave. Nadaljujejo se tekoče dejavnosti v zvezi s cilji razogljičenja portfelja Net-Zero Banking Alliance (NZBA) v sodelovanju z zunanjim ponudnikom. Poleg tega je bil imenovan glavni koordinator sistema upravljanja okoljskih in družbenih dejavnikov/tveganj (ESMS), ki ima ključno vlogo v postopku odobranja zelenih kreditov. Portfelj zelenih kreditov se spremlja z rednimi poročili Odbora za trajnostno poslovanje. Za zagotavljanje celovitega poročanja podatkov o zelenem portfelju je bila ustanovljena delovna skupina. Težave v zvezi s podatki se redno pravočasno ugotavljajo.

Veliko truda je bilo vloženega v izpolnjevanje zahtev iz Basla III za izračun tveganju prilagojenih sredstev (RWA). To vključuje zbiranje dodatnih podatkov na ravni skupine in implementacijo orodja za izračun.

V zvezi z upravljanjem obrestnega tveganja je bilo izvedenih več sprememb v skladu s priporočili, izdanimi na podlagi inšpekcijskega pregleda, ki ga je izvedla Skupna nadzorniška skupina Evropske centralne banke. NLB se je zavezala, da bo predlagane spremembe uresničila v zastavljenih rokih. Izboljšave dejavnosti spremljanja in poročanja v okviru upravljanja tveganj bodo dosežene tudi z uvedbo nove IT aplikacije, ki bo predvidoma implementirana leta 2025.

Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) je ustrezno vzpostavljen ter se primerno upravlja in stalno nadgrajuje. Testiranje izjemnih situacij za ICAAP je treba še izboljšati z namenom uskladitve z nadzorniškimi pričakovanji.

Banka redno spremlja trenutne kapitalske pozicije in kapitalske pozicije, usmerjene v prihodnost, ki jih pregledujejo njeni različni organi.

Postopek oblikovanja in spremljanja okvira pripravljenosti za prevzemanje tveganj je dobro vzpostavljen. Izjavo o pripravljenosti za prevzemanje tveganj bi bilo treba dopolniti tako, da bi posebej

vključevala dodatna tveganja, s katerimi se sooča Banka, npr. tveganja, povezana s posojili v tuji valuti, računalništvom v oblaku, zunanjim izvajanjem in IT.

Kreditni proces

Kreditni proces se nenehno nadgrajuje in optimizira. Vzpostavljene so ključne kontrole v procesu, ki dobro delujejo, ter ločevanje pristojnosti in nalog. Vendar pa se v procesu odobravanja kreditov podjetjem uporablja več aplikacij in ročna obdelava podatkov je še vedno obsežna. Poleg tega je proces še bolj zapleten zaradi raznovrstnih navodil in potrebne kreditne dokumentacije.

Portfelj čezmejnih posojil se vztrajno povečuje v okviru omejitev pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Portfelj se redno spremlja skupaj z vsemi ustreznimi parametri in omejitvami tveganja. Na splošno ima enota Kreditnih tveganj strokovno in neodvisno vlogo v procesu odobravanja posojil. Odpravljene so bile vse ugotovljene pomanjkljivosti v postopku in dokumentaciji z vidika popolnosti.

Postopek upravljanja zelenega portfelja na področju »zelenega financiranja« je zapleten. Dokumentarni okvir je vzpostavljen in posojila so ustrezno razvrščena. Pred javno objavo je družba Sustainalytics potrdila zbrane podatke o zelenem portfelju; ugotovljene niso bile nobene nepravilnosti. Orodje ESG (okolje, družba in upravljanje) za zbiranje celovitih podatkov bo predvidoma še izpopolnjeno. Poleg tega se pričakuje dodatno izboljšanje postopka odobritve zelenih posojil z integracijo dodatnih kontrol za razvrščanje, izračun vpliva in poročanje o zelenem portfelju.

Ob naraščajoči prodaji in pozitivnih izkušnjah strank ima kontaktni center 24/7 vse pomembnejšo vlogo pri odobravanju posojil prebivalstvu. V Kreditnih analizah fizičnih oseb so vzpostavili nadzor nad kakovostjo dokumentacije za odobritev ter izvedli delavnice in izobraževanja za krepitev strokovnega znanja in izkušenj. Načrtovano je izboljšanje avdio in video posnetkov v zvezi z odobravanjem transakcij. V segmentu poslovanja s prebivalstvom se procesi nenehno izboljšujejo, pri čemer NLB v skladu s strategijo digitalne preobrazbe daje velik poudarek racionalizaciji procesov z avtomatizacijo. Posledično je bil leta 2024 uveden nadgrajen postopek odobritve kreditne kartice.

Upravljanje slabih posojil

Učinkovita zgodnja izterjava je ključni dejavnik za preprečevanje povečanja obsega slabih posojil. NLB je investirala v robotsko avtomatizacijo procesov, kar je prineslo izboljšave procesa zaradi nadgrajene aplikativne podpore za telefonsko izterjavo. Trenutno se izvajajo nadaljnje izboljšave za izboljšanje procesa arhiviranja v zvezi z zgodnjo izterjavo in merjenjem učinkovitosti.

V okviru korporativnega prestrukturiranja vodstvo izvaja celovit nadzor nad restrukturiranjem tako na ravni posameznih posojil kot na ravni portfelja, kar vključuje spremljanje zavez in neodvisno preverjanje. Poleg tega potekajo nadaljnje izboljšave metodologije in izračuna rentabilnosti.

Upravljanje tveganj IT in kibernetika varnost

Uveden je bil nov okvir upravljanja tveganj IT v skladu z uredbo o digitalni operativni odpornosti (DORA). Okvir je treba sprejeti v celotni skupini, ali bo učinkovit in uspešen, pa se bo še pokazalo. Posebno pozornost bi bilo treba nameniti avtomatizaciji procesov upravljanja identitete in dostopa, razvoja IT in upravljanja sprememb ter krepitvi nadzora rešitev v oblaku. Digitalno odpornost bi bilo treba nadgraditi z rednim testiranjem popolne obnove kritičnih sistemov.

Upravljanje tveganj tretjih oseb

V preteklih letih je bil vzpostavljen dober postopek zunanjega izvajanja. Nova uredba DORA predpisuje vgradnjo dodatnih elementov v sistem notranjih kontrol in napredno obvladovanje tveganj tretjih oseb. V register zunanjih ponudnikov je treba vključiti dodatne zunanje izvajalce in ponudnike storitev IKT ter zbrati vse potrebne podatke za učinkovito obvladovanje tveganj tretjih oseb v skladu z zahtevami uredbe DORA.

Upravljanje gotovine v poslovalnicah, sefih in centralnem trezorju

V okviru načrta Notranje revizije za leto 2024 je bilo obiskanih 27 poslovalnic za ugotavljanje skladnosti z navodili o ravnanju z gotovino. Notranja revizija je ugotovila, da bi bilo potrebno ozaveščanje zaposlenih o upoštevanju notranjih postopkov. Vodstvo poslovne mreže je že začelo več popravljalnih ukrepov, vključno s pogostim vodstvenim nadzorom, zagotavljanjem bolj osredotočenega in prilagojenega izobraževanja za zaposlene v poslovalnicah ter implementacijo posebnih ključnih kazalnikov uspešnosti ravnanja z gotovino (KPI) v poslovni mreži.

Ugotovljeno je bilo, da so upravljanje sefov, ki jih NLB nudi strankam, in ključne kontrole sefov dobre, brez varnostnih pomanjkljivosti.

Centralni trezorji delujejo po najvišjih industrijskih standardih.

Postopki ravnanja z gotovino in varnostni ukrepi so na zadovoljivi ravni, prevoz gotovine pa je varen in dobro organiziran.

Notranja revizija je pregledala tudi poslovanje Mobilne poslovalnice, ki opravlja storitve na različnih lokacijah po Sloveniji. Postopki in delovanje Mobilne poslovalnice so ustrezni, zanesljivi in v skladu z vnaprej določenim časovnim razporedom. Poleg tega se varnostni standardi dobro izvajajo.

Komercialno bančništvo

Privatno bančništvo zadnja leta stalno krepí notranje kontrolno okolje, vključno z razmejitvijo dolžnosti, vlog, odgovornosti ter pripravo poročil za stranke. Sprejeti so bili popravni ukrepi za nadaljnje izboljšanje postopkov, povezanih s strankami.

Število loro in nostro računov je bilo v zadnjih letih racionalizirano. Postopek se na splošno ustrezno vodi.

V postopku upravljanja podatkov strank so potrebne dodatne izboljšave z implementacijo sistemsko zahtevanih aplikativnih kontrol za zmanjšanje delovne obremenitve zaradi ročnega dela. Naknadne kontrole vnesenih podatkov izvaja zaledna enota, za pravočasne popravke podatkov pa skrbijo skrbniki.

KC 24/7, klicni center NLB, strankam zagotavlja bančne storitve 24 ur na dan, vse dni v letu. Vzpostavljeni so temelji za izvajanje ustreznih storitev na daljavo in notranje kontrolne točke. Vendar pa so v skladu s strategijo digitalne preobrazbe in z namenom zagotavljanja višje ravni storitev na daljavo strankam potrebne nadaljnje izboljšave. To vključuje učinkovitejši interni postopek arhiviranja in izboljšanje notranjega kontrolnega okolja postopkov transakcij, povezanih s strankami, ki jih izvaja KC 24/7.

NLB je zavezana stalnim izboljšavam svojih aplikacij za mobilno bančništvo tako za fizične kot pravne osebe. Veliko truda je bilo vloženega v implementacijo avtomatiziranih kontrol v postopkih uvajanja v KlikPro, da se strankam ob aktivaciji mobilne banke zagotovi dovolj informacij o varnostnih ukrepih. Pregled aplikacije NLB Pay je potrdil, da so vzpostavljeni ustrezni postopki. NLB je izvedla tudi več aktivnosti za povečanje internetne pismenosti in ozaveščenosti strank. Razvoj aplikacije hitro napreduje z vidika uporabnosti in varnosti.

Postopki, povezani z vodenjem poslovnih računov so zanesljivi, ugotovljene so le manjše pomanjkljivosti, pri čemer je namen nadalje izboljšati nekatere aplikativne kontrole in notranje postopke dokumentiranja.

NLB Skupina zagotavlja skladnost z zahtevami za preprečevanje pranja denarja in mednarodnimi omejevalnimi ukrepi. Stalna prizadevanja na tem področju so privedla do uvedbe dodatnih kontrol, standardizacije in avtomatizacije pregledov strank na ravni Skupine, omejevalnih ukrepov, spremljanja transakcij, upravljanja neodzivnih strank in poročanja o statusu pregledov strank.

NLB d.d. je že prepoznala pomen preprečevanja goljufij in nujnost usklajenega pristopa ter izmenjave informacij v Skupini na različnih področjih, kot so plačila, kartice in informacijska varnost. Posledično

sta bili v letu 2024 izvedeni reorganizacija in širitev ekipe. NLB deluje v smeri standardizacije kartičnih procesov v NLB Skupini.

Čezmejna plačila so v Banki dobro organizirana in se učinkovito upravljajo, pri čemer je izvrševanje v veliki meri avtomatizirano, posledično pa je neposredna obravnava na visoki ravni. V plačilnih aplikacijah so vzpostavljeni avtomatski kontrolni postopki. Če je plačilo zaradi določenih razlogov ustavljeno, so na voljo ustrezne ročne kontrole.

Enotni odbor za reševanje (SRB)

Banka pri pripravi dokumentov, potrebnih za reševanje, ravna v skladu s smernicami SRB. Okrepiti je potrebno notranje kontrole na področju kakovosti podatkov pri pripravi ustreznih poročil.

Korporativno upravljanje

NLB je opredelila nove strateške projekte na podlagi sprejete strategije za obdobje 2025–2030. Za učinkovito upravljanje teh projektov in pobud je bila sprejeta nova metodologija, v teku pa je tudi izbira nove informacijske rešitve za vodenje projektov. Vzpostavljeno je redno četrtletno spremljanje napredka projektov in poročanje organom Banke.

Prenovljena sta bila Politika upravljanja NLB Skupine in navodila za usklajevanje delovanja posameznih poslovnih področij na ravni NLB Skupine. V letu 2024 je bila sprejeta ciljna organizacijska struktura bank NLB Skupine. Banka je opredelila arhitekturo poslovnih procesov, določila nosilce in sprejela metodološki pristop. Poslovni procesi so v postopku prenove.

NLB je med finančnimi institucijami in regionalnimi podjetji dobro poznana po svojih prizadevanjih na področju ESG. Vidiki ESG so bili vključeni v več procesov; predvsem na področju donacij in sponzorstev je eno od meril trajnost.

Poleg tega ima NLB organizacijsko enoto za usklajevanje združitvev in pripojitev (M&A). Uporablja se strukturiran pristop ob upoštevanju strateških ciljev. Uprava, Nadzorni svet in vlagatelji so redno obveščeni o najnovejših dogodkih v zvezi z vsemi tekočimi M&A projekti.

Obvladovanje goljufij

Zaveza NLB Skupine k ničelni toleranci do škodljivega ravnanja je opredeljena v Kodeksu ravnanja ter Politiki skladnosti in integritete. Trenutno se obvladovanje goljufij izvaja v več organizacijskih enotah NLB d.d., kmalu pa bo uveden centraliziran in usklajen pristop za obvladovanje in preprečevanje goljufij. Različne taksonomije goljufij se odražajo v kakovosti podatkov poročanja v skladu z Evropskimi standardi poročanja o trajnostnosti (ESRS).

Upravljanje človeških virov

NLB se je v letu 2024 osredotočila na iskanje naslednikov in talentov za zagotavljanje učinkovite kontinuitete vodenja in zadržanje ključnih zaposlenih iz notranjih virov. V enoti Upravljanja s kadri so pripravili novo kadrovske strategijo NLB Skupine, v kateri so načrtani strateški cilji upravljanja zaposlenih na ravni Skupine. Kljub prizadevanjem kadrovske službe na področju zaposlovanja in stalnemu posodabljanju postopka zaposlovanja, je zapolnitev nekaterih delovnih mest zaradi razmer na trgu dela še vedno izziv.

Banka ima dobro vzpostavljen proces usposabljanja in izobraževanja zaposlenih. Na voljo je širok nabor zelo kakovostnih in raznolikih izobraževalnih programov, ki zaposlenim omogočajo enostavno doseganje cilja 5,5 dneva usposabljanja na leto.

Notranja komunikacija

Banka ima vzpostavljen učinkovit sistem notranje komunikacije, ki zagotavlja pravočasno in kakovostno obveščanje ter krepi zaupanje med zaposlenimi in njihovo učinkovitost.

Finančne storitve

Tekom notranje revizije portfelja vrednostnih papirjev bančne knjige je ugotovljenih več izboljšav in novosti. Ustanovljeni pododbor Odbora za upravljanje bilance (ALCO) je izboljšal postopke upravljanja in prakse obvladovanja tveganj. Izvedena je bila nadgradnja sistema zgodnjih opozoril (EWS), tako da vključuje dnevno spremljanje in zmanjševanje izpostavljenosti kreditnemu tveganju (razmika) iz naslova portfelja obveznic. Pripravljena so bila tudi poročila Power BI za spremljanje povezanih omejitev EWS. Poleg tega so bile opredeljene nove značilnosti, povezane z naložbami na področju ESG, ki se upoštevajo v portfelju.

Inventar modelov se posodablja z internim modelom, ki trenutno določa vrednosti transfernih cen (FTP), v skladu z veljavno Politiko upravljanja modelov NLB.

Alternativni investicijski skladi so v zadnjih letih postali pomembnejši zaradi raznolike ponudbe sredstev, zaradi česar so potrebne posebne kontrole za skrbnika. Notranje kontrole so na splošno dobro vzpostavljene in se redno izvajajo. Okvir za skrbniško banko je ustrezno vzpostavljen z različnimi internimi akti.

Pri reviziji postopka izdaje vrednostnih papirjev za NLB d.d. je bilo ugotovljeno, da se posebnosti posamezne izdaje sproti preizkušajo v glavni aplikaciji s hkratnimi ročnimi izračuni za preverjanje točnosti izračunov sistema. Čeprav proces vključuje številna ročna opravila, sta obvladovanje tveganj in delovanje s tem povezanih notranjih kontrol ocenjena kot ustrezna.

V okviru programa ustreznosti in uspešnosti predpisov (REFIT) je obstoječa uredba o tržni infrastrukturi (EMIR) posodobljena z uvedbo novih zahtev in standardov za poročanje, registracijo in dostop do podatkov o izvedenih finančnih instrumentih. Nedavne spremembe se nanašajo na večje število polj za poročanje ter spremembe oblike in vsebine obstoječih polj. NLB d.d. je spoštovala roke za uvedbo teh sprememb v poročanje. Notranje kontrole so na splošno vzpostavljene. Nadaljnja prizadevanja za avtomatizacijo poročanja so še vedno v teku.

Postopek nabave

Banka je izbrala novo nabavno orodje z namenom poenotenja nabavnih postopkov v celotni NLB Skupini. Nabava je v zadnjih letih okrepila interno kontrolno okolje in izboljšala interno dokumentacijo postopka nabave.

5. OCENJEVANJE SKLADNOSTI PRAKSE PREJEMKOV S POLITIKO PREJEMKOV

Regulator redno dodatno poizveduje in spremlja skladnost Banke z direktivo in smernicami EBA. Banka je prejela dopis o SREP glede prejemkov s priporočili, ki jih je treba realizirati do konca leta 2025. Notranja revizija zagotavlja, da so prejemki za leto 2023 izplačani v skladu s Politiko prejemkov.

6. IZVAJANJE PROGRAMA ZA ZAGOTAVLJANJE IN IZBOLJŠEVANJE KAKOVOSTI DELA

Notranja revizija ima sprejet Program zagotavljanja in izboljševanja kakovosti dela z namenom zagotavljanja skladnosti delovanja z Globalnimi standardi notranjega revidiranja in etičnimi pravili notranjega revidiranja ter z namenom nenehnega izboljševanja učinkovitosti in uspešnosti delovanja. Ta program, ki se je začel leta 2024, se je izvajal z različnimi metodami, kot so opisane spodaj.

a. Notranja presoja kakovosti

- Stalni nadzor direktorja Notranje revizije nad delom notranjih revizorjev.
- Stalni strokovni nadzor in usmerjanje dela notranjih revizorjev s strani strokovnih vodij.
- Tedensko spremljanje napredovanja posameznih nalog z namenom izboljševanja učinkovitosti dela.
- Redni nadzor porabe časa notranjih revizorjev za različne dejavnosti (pregledi, usposabljanje, administracija itd.).

- Polletno in letno ocenjevanje doseganja ciljev notranjih revizorjev in Notranje revizije kot celote.
- Merjenje zadovoljstva vodstev revidiranih enot z delom Notranje revizije.
- Izvedena notranja presoja kakovosti notranjerevizijskih načrtov.

b. Izobraževanje in usposabljanje

Izmed 39 notranjih revizorjev jih ima 13 različne strokovne licence, ki jih podeljujejo slovenske (SIR) in mednarodne inštitucije (CIA) za notranjo revizijo. Od tega ima 7 revizorjev mednarodne licence na področju revidiranja informacijskih sistemov (CISA) in/ali presojevalca informacijske varnosti, en revizor pa ima mednarodni certifikat ESG, ki ga podeljuje Mednarodni inštitut za revizijo.

Velik del časa so notranji revizorji namenili strokovnemu usposabljanju in izpopolnjevanju v okviru različnih izobraževanj, ki so jih poleg Banke organizirali Slovenski inštitut za revizijo (SIR), Mednarodni inštitut za revizijo (IIA), Mednarodni inštitut revizorjev Madžarske, Združenje revizorjev informacijskih sistemov (ISACA), Združenje bank Slovenije (ZBS) in druge pristojne institucije. Svoja znanja so izpopolnjevali na naslednjih področjih: upravljanje informacijskih sistemov in informacijske varnosti, varovanje informacij in osebnih podatkov, novosti v bančnih predpisih s poudarkom na upravljanju tveganj, ESG, mednarodni računovodski standardi, preprečevanje prevar, zlorab in pranja denarja, korporativno upravljanje, novi Globalni standardi notranjega revidiranja, vključno s posebnimi zahtevami, ter drugo. Seznanili so se tudi z mednarodnimi trendi na področju revidiranja ter izpopolnjevali svoje veščine komuniciranja in predstavitve.

c. Izvrševanje priporočil zunanje presoje kakovosti

Zadnja zunanja presoja kakovosti delovanja Notranje revizije NLB je bila opravljena v letu 2022. Zunanji izvajalec je potrdil splošno skladnost delovanja z mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju.

d. Nadzor nad delom notranjerevizijskih služb v članicah NLB Skupine

V letu 2024 so bile izvedene naslednje aktivnosti:

- Opravljene notranje presoje kakovosti notranjerevizijske funkcije v treh članicah Skupine.
- Mesečna srečanja kompetenčnega področja z vodji notranjerevizijskih služb članic Skupine.
- Srečanje kompetenčnega področja z vodji notranjih revizij v odvisnih družbah, ki je potekalo v Bosni in Hercegovini.
- Usposabljanje notranjih revizorjev Skupine, vključno s praktičnimi primeri revizij, postopkom revizij Skupine in implementacijo IT orodja za notranjo revizijo (Audimex).
- Redna strokovna pomoč notranjim revizorjem članic Skupine pri izvajanju revizij.
- Opravljeni revizijski pregledi na nivoju Skupine in skupni revizijski pregledi v skladu z Načrtom notranje revizije za Skupino.
- Spremljanje poročil, ki jih pripravljajo notranji revizorji članic Skupine za svoje organe upravljanja in nadzora, vključno z letnim načrtom dela, trimesečnimi in letnimi poročili o delu ter izvrševanjem revizijskih priporočil.
- Usklajevanje dejavnosti notranje revizije na področju IT.
- Mesečna srečanja IT revizorjev.
- Uskladitev Priročnika za notranje revidiranje in Listine o delovanju Notranje revizije NLB d.d. z Globalnimi standardi notranjega revidiranja, ki so stopili v veljavo 9. januarja 2025, ter njuna uvedba v celotni NLB Skupini.

Ljubljana, 6. 3. 2025

Attila Kövesdi
Direktor Notranje revizije