

# Poročilo notranje revizije za leto 2025

## 1. NAMEN PRIPRAVE 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. (v nadaljnjem besedilu: banka) mora notranja revizija izdelati letno poročilo o notranjem revidiranju ter ga predložiti upravi, revizijski komisiji, nadzornemu svetu in zunanjemu revizorju računovodskih izkazov, uprava pa mora s tem poročilom in mnenjem nadzornega sveta k poročilu seznaniti skupščino delničarjev.

Letno poročilo vsebuje vse informacije, ki so navedene v 164. členu Zakona o bančništvu, in sicer:

- izjavo o nepristranskosti in neodvisnosti;
- uresničevanje letnega načrta dela;
- glavne ugotovitve opravljenih revizij poslovanja;
- oceno skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov;
- izvajanje Programa zagotavljanja in izboljševanja kakovosti.

## 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 nasprotju 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 podporna služba vodstva v organizacijski shemi deluje funkcijsko ločeno od ostalih delov banke ter poroča neposredno upravi, nadzornemu svetu in komisiji za revizijo.

Pri določanju ciljev, opredelitvi področij in obsega notranjega revidiranja, opravljanju dela in poročanju je notranja revizija neodvisna. Osebe, ki opravljajo naloge notranjega revidiranja, v banki ne opravljajo nobenih drugih nalog, ki bi lahko povzročile nasprotja 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 izjavi, da so direktor notranje revizije in notranji revizorji banke v letu 2025 delovali neodvisno in da pri njihovem delovanju ni prišlo do okoliščin, ki bi ogrozile njihovo nepristranskost. V ta namen so direktor in vsi notranji revizorji podpisali izjavo, s katero so potrdili svojo neodvisnost in nepristranskost pri delu v letu 2025.

### 3. URESNIČEVANJE LETNEGA NAČRTA DELA

Notranja revizija svoje naloge in odgovornosti izvaja po lastni presoji in skladno z letnim načrtom notranje revizije, ki ga odobri uprava in h kateremu je Nadzorni svet dal soglasje. Notranja revizija je imela na podlagi interne metodologije in celovite ocene tveganj za leto 2025 v načrtu 110 revizijskih pregledov. Do 31. decembra 2025 je bilo opravljenih 100 revizijskih pregledov, ki so zajemali različna področja poslovanja v banki in skupini. Od tega je bilo 24 inšpekcijskih pregledov poslovalnic, 6 revizijskih pregledov na nivoju Skupine, 2 skupna pregleda z lokalnim revizorjem, 3 presoje kakovosti notranjerevizijske funkcije v hčerinskih bankah ter osem novo začelih revizijskih pregledov.

Poleg tega je notranja revizija kot svetovalka sodelovala pri več strateških projektih in opazovala proces integracije. Pet načrtovanih revizijskih pregledov je bilo preloženih zaradi objektivnih razlogov. Večina priporočil, danih v letu 2025, je bila izvedena v dogovorjenih rokih.

### 4. GLAVNE UGOTOVITVE REVIZIJ – 2025

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

#### **Upravljanje tveganj**

Skupina ima vzpostavljen celovit okvir za upravljanje modelskih tveganj z jasnimi politikami in postopki, ki je okrepljen z nedavno nadgradnjo navodil za popis modelov ter nadaljnjim usklajevanjem z regulativnimi pričakovanji. Potekajo aktivnosti za pospešitev validacij modelov, zagotavljanje skladnosti odobritev z dodeljenimi pooblastili ter izboljšanje kakovosti dokumentacije v vseh portfeljih.

Upravljanje in nadzor dejavnosti v življenjskem ciklu modelov se dodatno krepi, s čimer se izboljšuje preglednost in podpira dosledno izvajanje v celotni Skupini.

Pripravljenost na Basel III in Uredbo o kapitalskih zahtevah (CRR) III se nadaljuje z nadgradnjami sistemov, ciljno usmerjenim usposabljanjem in usklajenim upravljanjem tveganj. Operativna pravila in dokumentacija o produktih se nadgrajujejo z namenom zagotavljanja doslednega izvajanja na vseh platformah. Odgovornosti glede sistemov se pojasnjujejo.

Po pregledih skupne nadzorniške skupine Evropske centralne banke (JST ECB) na področjih Mednarodnega standarda računovodskega poročanja 9 (MSRP 9) in »majhne verjetnosti plačila« je banka izboljšala več procesov, vključno s politikami, sistemi in kontrolami. Poleg tega je pripravila celovite sanacijske načrte in ostaja v celoti zavezana izvedbi vseh ukrepov v predpisanih rokih.

Notranjerevizijski pregledi so pokazali, da so prakse upravljanja tveganj na ključnih področjih na splošno ustrezne, hkrati pa so bile prepoznane tudi številne priložnosti za nadaljnje izboljšanje učinkovitosti kontrol. Na področju upravljanja likvidnostnega tveganja je postopek izračuna količnika neto stabilnih virov financiranja (NSFR) operativno učinkovit, vendar še vedno vključuje nekatere ročne korake. Večja doslednost dokumentacije, formalizacija tolerančnih pragov ter izboljšanje praks preslikave podatkov bi prispevali k večji zanesljivosti in preglednosti postopka.

Upravljanje tržnega tveganja v trgovalni knjigi je ocenjeno kot ustrezno, vendar so na nekaterih področjih potrebne izboljšave. Med njimi sta formalna odobritev internih aktov in nadaljnje izboljšanje celovitih dejavnosti stresnega testiranja. Podobno je tudi izračun tveganju prilagojene aktive (RWA) za tržno tveganje ocenjen kot ustrezen, vendar proces še vedno temelji na več ročnih postopkih. Pravočasnejše obveščanje o posodobitvah metodologije bi skupaj z bolj strukturiranimi ureditvami upravljanja omogočilo bolj tekoč in nadzorovan prehod na regulativni okvir za Temeljni pregled trgovalne knjige 2027.

Pregled obrestnega tveganja v bančni knjigi in tveganja spremembe kreditnega razmika v bančni knjigi (IRRBB/CSRBB) kaže, da je splošni okvir sicer vzpostavljen, vendar nekateri elementi postopka zahtevajo nadaljnje izboljšave. Ključna fokusna področja vključujejo uvedbo podpornega IT orodja,

upravljanje popisa modelov, pravočasne posodobitve internih postopkov ter druge metodologije – tudi na ravni Skupine.

### **Postopek kreditiranja**

Banka je posodobila svoje celovite postopke kreditiranja. Postopki odkupa terjatev, spletnega kreditiranja prebivalstva ter kreditiranja podjetij na podlagi predhodnega ugotavljanja kreditne sposobnosti so zdaj v veliki meri digitalizirani in avtomatizirani. Okrepljene procesne kontrole in jasno določeno lastništvo procesov podpirajo hitrejše in doslednejše sprejemanje odločitev. Izkušnja strank se je izboljšala, ne da bi se ogrozila načela upravljanja tveganj, kar zagotavlja trdno podlago za trajnostno rast in stabilno poslovanje.

Upravljanje zavarovanj se nadgrajuje z namenom izboljšanja discipline vrednotenja, meril primernosti ter kakovosti podatkov v celotni NLB Skupini. Letne prakse ponovnega vrednotenja in standardi dokumentacije se izpopolnjujejo. Notranje poročanje napreduje v smeri bolj poenotene in avtomatiziranega pristopa, kar zmanjšuje možnost napak, povezanih z ročnimi pomožnimi rešitvami. Usklajevanje na ravni Skupine podpira doslednejše upravljanje zavarovanj.

Vzpostavljeni so postopki za prepoznavanje povezanih komitentov, ki se uporabljajo pri pomembnih izpostavljenostih. Nadaljnje izboljšave so usmerjene v kakovost in celovitost podatkov ter zagotavljanje doslednega ocenjevanja in dokumentiranja utemeljenih izjem. Banka je sprejela ukrepe za boljšo uskladitev virov podatkov, hkrati pa krepi operativno doslednost z namenom zmanjšanja ročnega dela.

### **Upravljanje slabih posojil**

Slaba (nedonosna) posojila ostajajo znotraj sprejemljive ravni pripravljenosti za prevzemanje tveganj, k čemur pripomorejo preudarno oblikovanje rezervacij in strogi postopki nadzora. Izboljšane zmogljivosti zgodnje izterjave prispevajo k večji odpornosti portfelja, medtem ko se poročanje o kakovosti portfelja dodatno izpopolnjuje z namenom krepitve preglednosti. Ti ukrepi zagotavljajo strukturiran in discipliniran pristop k upravljanju morebitnega poslabšanja kreditnega portfelja.

Zmožnosti restrukturiranja so se znatno izboljšale in so podprte s popolno avtomatizacijo označevanja statusa v segmentu prebivalstva ter z nadgrajenimi orodji za spremljanje. Avtomatizacija za pravne osebe se širi, hkrati pa se izpopolnjujejo poslovna pravila in podatki. Zmogljivost zgodnje izterjave se je povečala tudi z nadgradnjami sistemov, novimi nadzornimi ploščami ter usklajeno komunikacijo s komitenti prek telefona, obvestil v okviru digitalnega bančništva, e-pošte in pisnih opominov.

Prakse oblikovanja posamičnih rezervacij so ocenjene kot ustrezne; izračuni se izvajajo pravilno in so ustrezno dokumentirani. Posodabljanje internih dokumentov poteka z namenom zagotavljanja pravočasnega prepoznavanja nedonosnih komitentov ter dodatne krepitve revizijskih sledi.

Kazalniki zgodnjega opozarjanja in sprožilci v primeru majhne verjetnosti plačila se nadgrajujejo z namenom zagotavljanja pravočasnosti. Vsi sanacijski ukrepi so v teku in usklajeni z zahtevami Evropske centralne banke.

### **Upravljanje tveganj IT in kibernetiska odpornost**

Banka še naprej krepi upravljanje tveganj na področju informacijske tehnologije ter zmogljivosti digitalne odpornosti v skladu s spreminjajočimi se regulativnimi pričakovanji, vključno z aktom o digitalni operativni odpornosti (DORA). Vzpostavljen je program izvedbe na ravni Skupine, načrtovane pa so tudi nadaljnje izboljšave za podporo celovitemu merjenju uspešnosti in poročanju.

Temeljne prakse upravljanja IT storitev, vključno z upravljanjem incidentov in težav, so podprte s sodobnimi orodji in na splošno odražajo priznane dobre prakse. Pobude, ki se izvajajo, so usmerjene v nadaljnje usklajevanje na ravni Skupine ter v izboljšanje analitičnih vpogledov za podporo doslednemu nadzoru in nenehnim izboljšavam.

Banka izpopolnjuje tudi formalizacijo upravljanja povpraševanja po programski opremi in njenega razvoja, da bi izboljšala preglednost, določanje prednostnih nalog in nadzor ter s tem okrepila operativno učinkovitost in skladnost z regulatornimi zahtevami.

Vzpostavljene in delujoče so tudi zmogljivosti za spremljanje kibernetске varnosti, vključno s centraliziranim spremljanjem dogodkov in funkcijami varnostno operativnega centra. Načrtovane izboljšave, kot so širša pokritost zaznavanja, periodična optimizacija pravil in jasnejše opredelitve izvajanja storitev, naj bi dodatno okrepile učinkovitost odkrivanja kibernetских groženj.

Z uvedbo sodobne infrastrukture za varnostno kopiranje ter replikacijo podatkov v oblaku je bil dosežen znaten napredek pri krepitvi varstva podatkov in odpornosti. Dodatne izboljšave, med drugim širša uvedba napredne zaščite za varnostne kopije in nadaljnja testiranja, se izvajajo z namenom povečanja pripravljenosti na obnovo kritičnih sistemov.

Na splošno banka izkazuje jasno zavezanost stalnemu izboljševanju okolja upravljanja IT tveganj in odpornosti, kar podpirajo stalne naložbe, razvoj upravljanja ter skladnost z regulatornimi zahtevami in dobrimi praksami.

### **Upravljanje tveganj tretjih oseb**

Pregledane ključne IT storitve v zunanjem izvajanju pri tretjih ponudnikih storitev se učinkovito upravljajo, z ustreznimi kontrolami za obvladovanje tveganj in spremljanje uspešnosti.

### **Upravljanje gotovine v poslovalnicah, sefih in centralnem trezorju**

V skladu z načrtom notranje revizije za leto 2025 je bilo pregledanih 24 poslovalnic, s poudarkom na skladnosti z navodili za ravnanje z gotovino. Na splošno je bilo v primerjavi s preteklimi leti ugotovljeno pomembno izboljšanje, kar odraža ukrepe, ki jih je uvedla poslovna mreža. Ti ukrepi vključujejo okrepljene kontrole prve ravni v poslovalnicah, ciljno usmerjeno usposabljanje zaposlenih ter določitev specifičnih ključnih kazalnikov uspešnosti (KPI).

### **Poslovanje s podjetji**

Proces združevanja denarnih sredstev deluje ustrezno in je podprt z vzpostavljenimi avtomatiziranimi in ročnimi kontrolami. Potrebne so nekatere izboljšave za jasnejšo opredelitev nalog in odgovornosti ter za izboljšanje praks arhiviranja dokumentacije.

Pregled Poslovanja s prodajnimi mesti je potrdil, da banka zagotavlja zanesljivo in varno POS okolje, podprto z naprednimi tehnologijami za preprečevanje goljufij in učinkovitim nadzorom nad trgovci. Sodelovanje z izvajalcem storitev omogoča uporabo naprednega sistema za proaktivno upravljanje tveganj (PRM), ki banki omogoča hitro zaznavanje in preprečevanje goljufij pri POS transakcijah. Izdana so bila priporočila za nadaljnje izboljšave internih postopkov, redno usposabljanje, arhiviranje dokumentacije ter spremljanje tveganja trgovcev.

Postopek izdajanja in podaljševanja veljavnosti kartic je bil izboljšán na podlagi sistematičnega predpisanega postopka s podrobnimi navodili, optimizacijo zalog in spremljanjem zalog, kar se bo dodatno izboljšalo z načrtovano uvedbo namenske programske podpore.

Pregled razvoja poslovanja in produktov je potrdil, da je banka vzpostavila stabilen okvir politik na ravni Skupine za uvajanje novih ali bistveno spremenjenih produktov. Ukrepi so bili izvedeni za izboljšanje internih postopkov, zagotavljanje jasnosti in celovitosti interne dokumentacije, ki je podlaga za odločitve, ter rednih pregledov procesov in produktov.

Segment osebnega bančništva je ključen za dolgoročno rast, saj ponuja prilagojene finančne rešitve, stalne izboljšave storitev ter širitev strokovnega znanja z namenom okrepiti upravljanja odnosov s komitenti, izkušnjo strank in zvestobo. Z osredotočenostjo na obvezna usposabljanja in učinkovito izvedbo naročil na daljavo ter z rednimi posodobitvami namenskega spletnega mesta za osebno bančništvo in izboljšanjem internih smernic se bodo storitve in zadovoljstvo strank še dodatno izboljšali.

Postopek odpiranja, vodenja in zapiranja osebnih računov je dobro opredeljen in podprt z avtomatiziranimi in ročnimi mehanizmi, pri čemer potekajo stalna prizadevanja za nadaljnjo poenostavitev povezanih procesov. Trenutne nadgradnje se osredotočajo na krepitev avtomatiziranih kontrol pri odpiranju računov, izboljšanje standardov dokumentacije ter okrepitev spremljanja in arhiviranja.

Domača plačila so podprta z visoko avtomatizirano in zanesljivo infrastrukturo, z izjemno visoko stopnjo avtomatizacije (Straight Through Process, STP) ter dobro vzpostavljenimi kontrolami pri SEPA direktnih bremenitvah, SEPA množičnih plačilih in drugih domačih plačilih. Procesi so podprti z aplikacijami za plačila, upravljanje komitentov in podporo poslovanja (back office), učinkovitim reševanjem pritožb, zanesljivimi kontrolami limitov ter dobrimi mehanizmi neprekinjenega poslovanja, ki zagotavljajo stabilno in varno poslovanje. Ugotovljene so bile le manjše možnosti za izboljšave, povezane z izpopolnitvijo aktivnosti za omejitev obsega EPA direktnih bremenitev ter krepitev praks arhiviranja.

Pregled funkcije preprečevanja pranja denarja je potrdil opazen napredek pri digitalizaciji in krepitev postopkov preprečevanja pranja denarja/poznavanja stranke (KYC), vključno z implementacijo aplikacije KYC, izboljšanim usposabljanjem, strukturiranim usklajevanjem in učinkovitimi mehanizmi za upravljanje obseg dela ter kontrolami kakovosti. Nadaljnje nadgradnje procesov so v teku z namenom uvedbe dodatnih kontrol v IT aplikaciji, izboljšanja centralne hrambe dokumentacije o skrbnih pregledih, izpopolnitve postopkov obveščanja strank, okrepitev kontrol kakovosti pregledov strank ter izboljšanja notranjega poročanja in zmogljivosti nadzornih plošč.

### **Enotni odbor za reševanje (EOR)**

Banka pri pripravi dokumentov, potrebnih za reševanje, upošteva smernice Enotnega odbora za reševanje. Potrebne so nekatere izboljšave notranjih postopkov za okrepitev kontrol nad postopki priprave in odobritve pred predložitvijo regulatorju. Banka je ustrezno izpolnila zahteve za poročilo o analizi ločljivosti (SAR), medtem ko bi bilo sorodna navodila treba uskladiti z dejanskimi praksami, da bi zajemala vse ročne vnose in ključne kontrolne aktivnosti.

### **Okolje, družba, upravljanje (ESG)**

NLB Skupina je objavila poročilo o trajnostnem razvoju za leto 2024 v skladu z Evropskimi standardi poročanja o trajnosti (ESRS). Ekipa za trajnost NLB je vzpostavila sistem zbiranja podatkov za podporo poročanju, opredeljena in posredovana pa je bila tudi interna dokumentacija, ki opisuje načela in prakse upravljanja podatkov. Postopek poročanja bi se lahko dodatno izboljšal z določitvijo podrobnih smernic za pripravo podatkov, vzpostavitvijo jasne odgovornosti za podatke v celotnem procesu od začetka do konca ter okrepljenimi mehanizmi kontrole podatkov.

### **Sposobnost in primernost**

Postopek ocenjevanja sposobnosti in primernosti je dobro opredeljen in na splošno skladen z veljavnimi zakonskimi zahtevami. Pred pripravo ocene sposobnosti in primernosti se preveri tudi izvajanje načel politike raznolikosti za organe družbe in višje vodstvo v NLB d.d.

### **Korporativno upravljanje NLB Skupine**

Banka je sklenila Okvirno pogodbo o storitvah, ki ureja zagotavljanje storitev znotraj NLB Skupine. Ta pogodba vzpostavlja jasno pravno podlago za zagotavljanje plačljivih storitev med članicami Skupine ter omogoča učinkovitejši nadzor nad storitvami, ki se izvajajo v skladu s Katalogom storitev Skupine. Potrebne so nadaljnje izboljšave za okrepitev dokumentiranja opravljenih storitev ter izboljšanje metodologije določanja in uporabe ključev za porazdelitev stroškov.

### **Pravna in administrativna podpora**

Banka zagotavlja administrativno podporo nadzornemu svetu in vsem njegovim odborom, upravi ter ostalim odborom banke. V okviru IT rešitve je vzpostavljen okvir za dokumentacijo. Kljub temu obstaja možnost za nadaljnjo optimizacijo, predvsem z zmanjšanjem števila in kompleksnosti internih aktov.

Pravno podporo v banki zagotavljajo enote Pravne zadeve in sekretariat, Upravljanje problematičnih naložb in pravna izterjava ter Skladnost poslovanja in krepitev integritete, dopolnjujejo pa jo najeti zunanji pravni svetovalci. Procesi so ustrezno urejeni.

### **Finančne storitve**

Na splošno je strategija upravljanja depozitov ocenjena kot ustrezna, nadaljnja prizadevanja pa so usmerjena v izboljšanje kakovosti podatkov in upravljanja modelov.

Procesi, povezani s promptnimi valutnimi posli, so učinkoviti in podprti tako z avtomatiziranimi kot z ročnimi kontrolami.

Postopki izdaje vrednostnih papirjev na primarnem trgu so dobro nadzorovani in podprti z visoko stopnjo avtomatizacije; v zvezi s tem niso bile ugotovljene nobene pomembne nepravilnosti.

Poročanje v skladu s spremenjeno uredbo o infrastrukturi evropskega trga (EMIR Refit) je ocenjeno kot ustrezno, vendar v procesu še vedno obstajajo nekateri ročni koraki. Izvajajo se izboljšave kontrol za usklajevanje vrednotenja.

### **Postopek nabave**

Nova nabavna aplikacija kot del ERP platforme bo omogočila harmonizacijo postopkov nabave v celotni NLB Skupini. Integracija planskih podatkov, nabave in podporne IT rešitve bo prav tako izvedena.

## **5. OCENJEVANJE SKLADNOSTI PRAKSE PREJEMKOV S POLITIKO PREJEMKOV**

Banka je prejela pismo v okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP), ki je vsebovalo priporočila z rokom za izvedbo do konca leta 2025. Banka je izvedla sanacijske ukrepe za izpolnitev priporočil in ustrezno dopolnila politiko prejemkov. Nadzorni svet je posodobljeno politiko sprejel 19. junija 2025, veljati pa je začela 1. januarja 2026. Notranja revizija je zagotovila, da so bili prejemki za leto 2024 izplačani v skladu z veljavno politiko prejemkov.

## **6. IZVAJANJE PROGRAMA ZAGOTAVLJA KAKOVOSTI IN IZBOLJŠAV**

Notranja revizija je uvedla Program zagotavljanja kakovosti in izboljšav, da bi zagotovila skladnost z Globalnimi standardi notranje revizije in etičnimi pravili notranjega revidiranja, hkrati pa je stalno izboljševala operativno učinkovitost in uspešnost. Program se je izvajal na različne načine, kot je opisano spodaj:

### **a. Notranja presoja kakovosti**

- Neprekinjen nadzor dejavnosti notranje revizije s strani direktorja notranje revizije.
- Stalen strokovni nadzor in usmerjanje dela notranjih revizorjev s strani izkušenih vodij.
- Tedensko spremljanje napredka posameznih revizijskih nalog za izboljšanje 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 spisov.

### **b. Izobraževanje in usposabljanje**

13 od 35 notranjih revizorjev ima različne strokovne licence, ki jih podeljujejo slovenske (SIR) in mednarodne inštitucije za notranjo revizijo (CIA). Od tega ima 7 revizorjev mednarodne licence na

področju revidiranja informacijskih sistemov (CISA) in/ali presojevalca informacijske varnosti, en revizor pa ima certifikat ESG, ki mu ga je podelil IIA.

Notranji revizorji so velik del časa namenili strokovnemu usposabljanju in izpopolnjevanju v okviru različnih izobraževanj, ki so jih organizirali Slovenski inštitut za revizijo (SIR), Mednarodni inštitut za revizijo (IIA), Mednarodni inštitut revizorjev Slovenije in Madžarske, Združenje revizorjev informacijskih sistemov (ISACA), Združenje bank Slovenije (ZBS) in druge pristojne institucije. Svoje znanje so izpopolnjevali na različnih področjih, kot so umetna inteligenca, 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, Globalni standardi notranje revizije ter druga. Poleg tega so se seznanili z mednarodnimi trendi na področju revidiranja ter izboljšali svoje veščine komuniciranja, pisanja poročil in podajanja predstavitev.

### **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 z vsemi mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju.

### **d. Nadzor nad delom notranjerevizijskih služb v članicah NLB Skupine**

V letu 2025 so bile izvedene naslednje aktivnosti:

- 3 notranje presoje kakovosti notranjerevizijske funkcije v odvisnih družbah;
- mesečna srečanja kompetenčnega področja z vodji notranjerevizijskih služb odvisnih članic Skupine;
- srečanje kompetenčnega področja je potekalo v Ljubljani z vodji notranjerevizijskih služb odvisnih članic NLB Skupine;
- tečajji usposabljanja, namenjeni notranjim revizorjem Skupine, vključno s praktičnimi primeri revizij, postopkom revizijskih pregledov v Skupini ter varno uporabo umetne inteligence;
- redna strokovna pomoč notranjim revizorjem odvisnih članic Skupine pri izvajanju revizij;
- skupinski in skupni revizijski pregledi v skladu z Načrtom notranje revizije za Skupino;
- spremljanje poročil, ki jih pripravljajo notranji revizorji odvisnih članic Skupine za svoje organe upravljanja in nadzora, vključno z letnimi načrti dela, trimesečnimi in letnimi poročili o delu ter poročili o izvrševanju revizijskih priporočil;
- usklajevanje dejavnosti notranje revizije IT;
- mesečni sestanki za revizorje IT;
- mesečni sestanki, osredotočeni na umetno inteligenco in robotiko;
- posodobitev Priročnika za notranje revidiranje, da odraža manjše spremembe v procesih notranje revizije;
- skladno z Globalnimi standardi notranjega revidiranja (veljavnimi od januarja 2025) je direktor notranje revizije pripravil in izvedel Strategijo notranje revizije NLB d.d. in Načrt komuniciranja notranje revizije.

Digitalno podpisal  
ATTILA  
KÖVESDI  
18. 03. 2026 09:33:07

Ljubljana, 2.3.2026

Attila Kövesdi

Direktor notranje revizije