

## 2.2.

### **SPREJEM SKLEPA O UPORABI BILANČNEGA DOBIČKA LETA 2023**

#### ***K 2.2. Predlog sklepa k 2.2. točki dnevnega reda 37. skupščine SID banke, d.d., Ljubljana***

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

»Bilančni dobiček na dan 31.12.2023 znaša 7.427.876,20 EUR in predstavlja ostanek čistega dobička leta 2023 po razporeditvi v zakonske in statutarne rezerve v višini 8.209.757,91 EUR. Bilančni dobiček za leto 2023 v višini 7.427.876,20 EUR, se razporedi v druge rezerve iz dobička.«

### **OBRAZLOŽITEV K PREDLOGU SKLEPA O UPORABI BILANČNEGA DOBIČKA LETA 2022**

Skladno s petim odstavkom 230. člena Zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 65/09 – uradno prečiščeno besedilo, 33/11, 91/11, 32/12, 57/12, 44/13 – odl. US, 82/13, 55/15, 15/17, 22/19 – ZPosS, 158/20 – ZIntPK-C, 18/21 in 18/23-ZDU-10; v nadaljevanju: ZGD-1) o uporabi bilančnega dobička odloča skupščina.

SID banka, d.d., Ljubljana je v poslovnem letu 2023 ustvarila čisti dobiček v višini 15.637.634,11 EUR. Ob sestavi Letnega poročila 2023 je uprava v skladu s prvim odstavkom 230. člena, v povezavi s tretjim in četrtim odstavkom 64. člena ZGD-1, oblikovala zakonske rezerve v višini 5% čistega dobička v znesku 781.881,71 EUR in v skladu s 4. točko prvega odstavka 230. člena, v povezavi s sedmim odstavkom 64. člena ZGD-1 in 28. členom Statuta SID banke statutarne rezerve v višini 50% čistega dobička, zmanjšanega za znesek oblikovanja zakonskih rezerv, v znesku 7.427.876,20 EUR.

Bilančni dobiček na dan 31. 12. 2023 znaša 7.427.876,20 EUR in predstavlja ostanek čistega dobička leta 2023 po razporeditvi v zakonske in statutarne rezerve v višini 8.209.757,91 EUR.

Tretji odstavek 4. člena Zakona o Slovenski izvozni in razvojni banki (Uradni list RS, št. 56/08, 20/09, 25/15 – ZBan-2 in 61/20 – ZDLGPE) določa, da bilančnega dobička SID banke ni dovoljeno uporabiti za razdelitev delničarjem in se odvede v druge rezerve iz dobička.

Predlaga se, da se bilančni dobiček za leto 2023, v višini 7.427.876,20 EUR, razporedi v druge rezerve iz dobička.

# **LETNO POROČILO O NOTRANJEM REVIDIRANJU V LETU 2023 V SID BANKI, D.D., LJUBLJANA**

*Poročilo prejmejo:*

- Uprava
- Revizijska komisija in nadzorni svet
- Skupščina
- Revizor računovodskih izkazov E&Y

mag. Miha Selan  
direktor oddelka za notranjo revizijo

**KAZALO**

<b>KRATICE</b> .....	<b>3</b>
<b>1 Uvod</b> .....	<b>4</b>
<b>2 Poročilo o uresničitvi letnega načrta dela ONR</b> .....	<b>4</b>
2.1 Realizacija načrtovanih revizijskih pregledov .....	4
2.2 Realizacija ostalih načrtovanih aktivnosti ONR .....	5
2.3 Izvajanje programa zagotavljanja kakovosti .....	5
2.4 Uporaba virov za realizacijo letnega načrta .....	5
2.5 Ocena uspešnosti delovanja ONR v letu 2023 .....	7
<b>3 Ocena skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov</b> .....	<b>8</b>
<b>4 Povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja</b> .....	<b>8</b>
<b>5 Organizacijska neodvisnost</b> .....	<b>10</b>
5.1 Zahteve Standardov .....	10
5.2 Izpolnjevanje zahtev Standardov .....	10

**KRATICE**

ONR	oddelek za notranjo revizijo
ZBan	Zakon o bančništvu
LN	letni načrt
FTE – ang. Full-time Equivalent	pomeni število ur osebe, ki opravlja delo za polni delovni čas
IIA – ang. Institute of Internal Auditors	slovenska veja združenja IIA Slovenija
HR	angl. Human Resources
ICAAP	angl. Internal Capital Adequacy Assessment Process
RAF	angl. Risk Assessment Framework
IT	Informacijska tehnologija
NKA	Nova kreditna aplikacija
BS	Banka Slovenije
ECB	Evropska centralna banka
MSRP	Mednarodni standardi računovodskega poročanja
SICR	angl. Significant Increase in Credit Risk
PPDFT	preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma
DORA	angl. Digital Operational Resilience Act
NNP	Načrt neprekinjenega poslovanja
EBA	ang. European Banking Authority
IKT	informacijsko-komunikacijske tehnologije

## 1 Uvod

Na podlagi Pravilnika o delovanju notranje revizije SID banke d.d. (v nadaljevanju Pravilnik ONR), 164. člena Zakona o bančništvu (Ur.l. RS št. 92/21 z dne 8.6.2021, v nadaljevanju: ZBan-3) ter Mednarodnih standardov strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju (v nadaljevanju: Standardi) je Oddelek za notranjo revizijo (v nadaljevanju: ONR) pripravil letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2023, ki obsega:

- poročilo o uresničitvi letnega načrta dela,
- oceno skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov,
- povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja ter,
- organizacijsko neodvisnost ONR.

## 2 Poročilo o uresničitvi letnega načrta dela ONR

ONR je v letu 2023 deloval v skladu s Standardi, Kodeksom načel notranjega revidiranja in Kodeksom poklicne etike (odslej: Kodeks) ter na podlagi Letnega načrta dela za leto 2023, kateremu je nadzorni svet banke podal soglasje na 239. redni seji dne 15.12.2022.

### 2.1 Realizacija načrtovanih revizijskih pregledov

V letu 2023 so se v okviru razpoložljivega časa izvajali in zaključili planirani revizijski pregledi iz Letnega načrta 2023 kot tudi Letnega načrta 2022. V nadaljevanju so predstavljeni statusi pregledov.

Letni načrt dela oddelka za notranjo revizijo za leto 2023 je predvideval izvedbo 9-ih rednih revizijskih pregledov, poleg tega pa tudi izvajanje drugih aktivnosti. V spodnji tabeli so predstavljeni statusi planiranih pregledov LN 2023:

Št.	Naziv revizijskega pregleda	Status
1	Načrt neprekinjenega poslovanja (1/2023)	prenos v LN 2024
2	ICAAP (2/2023)	zaključen
3	Upravljanje s posojilnim skladi (PS) (3/2023)	v teku
4	Poročanje o incidentih (4/2023)	zaključen
5	Kibernetska varnost – PEN test (5/2023)	zaključen- zunanji izvajalec SRC d.o.o.
6	Pregled profila tveganosti in RAF (6/2023)	aktivnosti zaustavljene <sup>1</sup>
7	IT varnost (7/2023)	zaključen
8	Pregled funkcionalnosti implementiranih rešitev NKA (8/2023)	izveden kot svetovalni posel
9	Skladnost prejemkov s politiko prejemkov (8/2023)	zaključen

V letu 2023 so se izvedli tudi revizijski pregledi, ki so bili planirani v okviru LN 2022. V spodnji tabeli so predstavljeni njihovi statusi:

Št.	Naziv revizijskega pregleda	Status
1	Revizija funkcije skladnosti (2/2022)	zaključen
2	Pregled upravljanja IT sprememb v SID banki d.d. (4/2022)	zaključen -zunanji izvajalec Mazars IT d.o.o.
3	Upravljanje in razvoj HR kadrov (5/2022)	zaključen

V prvem kvartalu 2023 se je planirani čas LN 2023 porabil še za zaključek petih (5) revizijskih pregledov iz LN 2022.

<sup>1</sup> Banka Slovenije je z 8.1.2024 pričela s pregledom procesa ICAAP v banki, ki vključuje tudi pregled RAF in profil tveganosti.

V okviru revizijskih aktivnosti v letu 2023 je ONR intenzivno izvajal tudi svetovalne dejavnosti, ki so v deležu vseh ostale na enaki ravni leta 2022 (9%), vendar so bile po porabi časa glede na LN 2023 za 46% večje. Največji del svetovalnega časa je bil namenjen pregledu predvidenega sistema notranjih kontrol v nadgrajenem procesu financiranja, ki je podlaga za razvoj aplikacije NKA, ter pregledu osnutka Pravilnika o organiziranosti.

## **2.2 Realizacija ostalih načrtovanih aktivnosti ONR**

ONR je v letu 2023 realiziral vse naslednje načrtovane aktivnosti:

- opravil storitve formalnega in neformalnega svetovanja pristojnim vodstvom in posameznim zaposlenim,
- kvartalno izvajal spremljavo realizacije priporočil,
- izdelal vsa štiri kvartalna poročila o notranjem revidiranju, ki so vključevala tudi ugotovitve o poteku realizacije priporočil, ter jih predložil upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu,
- pripravil letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2023 ter ga predložil upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu,
- izdelal okvirni strateški načrt delovanja ONR za leti 2024 – 2025 in letni načrt dela ONR za leto 2024 ter ju predložil upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu,
- izvajal koordinacijo zahtev, ki jih je skladno z 271. členom ZBan-3 posredovala Banka Slovenije,
- aktivno koordiniral in sodeloval pri treh pregledih Banke Slovenije v letu 2023,
- spremljal tekoče poslovanje banke predvsem prek dostopanja do gradiv upravljalnih organov in odborov banke.

## **2.3 Izvajanje programa zagotavljanja kakovosti**

V letu 2023 je ONR nadaljeval z aktivnostmi za zagotavljanje kakovosti notranjega revidiranja:

- zaposleni ONR so se udeležili enajstih različnih zunanjih izobraževanj oz. seminarjev/konferenc v organizaciji slovenskega združenja IIA, Slovenskega inštituta za revizijo, Združenja bank Slovenije, BS, ECB, mednarodnih svetovalnih družb,
- v vseh primerih izvedenih in zaključenih revizijskih pregledov je bilo skladno z Mednarodnimi standardi ravnanja pri notranjem revidiranju izvedeno tudi po-revizijsko vrednotenje,
- izvedba samoocene kakovosti dela ONR za obdobje 1.1.2020 do 31.12.2022,
- v letu 2023 je Banka Slovenije opravila vsakoletni razgovor z direktorjem ONR.

## **2.4 Uporaba virov za realizacijo letnega načrta**

ONR je LN 2023 izvedel v okvirih postavljenega in sprejetega/odobrenega finančnega načrta delovanja ONR za 2023. Kot planirano je bil pri izvedbi revizijskega pregleda »Kibernetska varnost- PEN test (5/2023)« uporabljen zunanji veščak, to je družba Mazars IT d.o.o..

Revizija »Change Management (4/2022)« je bila v okviru LN 2022 ravno tako izvedena z uporabo zunanjega izvajalca, to je družbe SRC d.o.o..

V letu 2023 so bile v oddelku zaposlene 4 osebe, tri osebe za polni delovni čas ter ena za polovični delovni čas (4 ure). ONR je tako v letu 2023 v povprečju deloval z 3,3 FTE<sup>2</sup> izvajalca brez dopustov, upoštevajoč dopuste pa 3 FTE. Podrobnosti v zvezi s porabo razpoložljivega časa so prikazane v spodnji tabeli 1. Zvišanje FTE v letu 2023 v primerjavi z 2022 v veliki meri odlikava dejstvo, da se je oddelku v decembru 2022 pridružila nova sodelavka.

Vsi zaposleni v oddelku so nosilci strokovnih licenc s področja zunanjega revidiranja, notranjega revidiranja, revidiranja informacijskih sistemov in so se v letu 2023 udeležili

<sup>2</sup> Vključujoč praznike in bolniške odsotnosti.

konferenc, seminarjev in drugih oblik zunanjega in notranjega izobraževanja v okvirih finančnega načrta delovanja ONR.

Leto 2023 je bilo malo manj časovno zahtevno z vidika števila zaključenih pregledov Banke Slovenije. Izvedena sta bila pregled poslovanja banke glede skladnosti njenega poslovanja s predpisanimi zahtevami na področju omejevalnih ukrepov ter pregled poslovanja banke na področju kreditnega tveganja (s poudarkom na kreditnih standardih odobravanja kreditov nefinančnim družbam ter spremljavi kreditnih izpostavljenosti) in na področju implementacije MSRP 9 (s poudarkom na zaznavi pomembno povečanega kreditnega tveganja – SICR). Izveden je bil tudi revizijski pregled realizacije priporočil SISBIZ.

ONR je precej svojih kadrovskih in časovnih virov ter aktivnosti porabil za izvedbo izjemno zahtevnih pregledov funkcije skladnosti in kasneje še kadrovske funkcije iz LN 2022, hkrati pa je izvedel še dva obsežna svetovalna posla; enega za pregled sistema notranjih kontrol nadgrajenega procesa financiranja, ki je podlaga za razvoj aplikativne podpore NKA, in drugega s področja organiziranosti banke, razmejitev pristojnosti in odgovornosti ter nalog v okviru izvedene reorganizacije banke, ki velja od 1.1.2024 naprej.

**Tabela 1: Analiza porabe načrtovanega časa ONR v letu 2023**

Aktivnost	Realizacija 2022	Plan 2023	Realizacija 2023	Realizacija 2023/ Plan 2023	Poraba neto časa	Realizacija 2023/ Realizacija 2022
<b>A REVIZIJSKE AKTIVNOSTI</b>	<b>285</b>	<b>386</b>	<b>454</b>	<b>118%</b>	<b>65%</b>	<b>159%</b>
A1 Redni revizijski pregledi	195	280	357	127%	51%	183%
A2 Izredni revizijski pregledi	16	35	0	0%	0%	0%
A3 Spremljava priporočil	29	26	32	123%	5%	110%
A4 Svetovalna dejavnost	45	45	66	146%	9%	146%
<b>B AKTIVNOSTI POVEZANE Z REVIDIRANJEM</b>	<b>236</b>	<b>247</b>	<b>208</b>	<b>84%</b>	<b>30%</b>	<b>88%</b>
B1 Tekoča spremljava/ nadzor/ udeležba na odborih	57	58	48	83%	7%	84%
B2 Načrtovanje delovanja notranje revizije	20	8	10	125%	1%	50%
B3 Obdobno poročanje o delovanju notranje revizije	36	30	37	123%	5%	103%
B4 Razvoj metodike revidiranja	5	15	3	20%	0%	60%
B5 Izobraževanje in usposabljanje	27	40	44	110%	6%	163%
B6 Sodelovanje z zunanjimi institucijami/ drugimi dajalci zagotovil	77	80	51	64%	7%	66%
B7 Vodenje oddelka	14	16	15	94%	2%	107%
<b>C AKTIVNOSTI, KI NISO POVEZANE Z REVIDIRANJEM</b>	<b>54</b>	<b>32</b>	<b>36</b>	<b>114%</b>	<b>5%</b>	<b>67%</b>
C1 Administracija in ostali posli	54	32	36	114%	5%	67%
<b>D ODSOTNOSTI IN NEEFEKTIVNI ČAS</b>	<b>170</b>	<b>206</b>	<b>214</b>	<b>104%</b>		<b>126%</b>
D1 Prazniki	21	39	39	100%		186%
D2 Dopusti	73	100	105	105%		144%
D3 Boleznine	44	20	25	125%		57%
D4 Neefektivni čas (malica, odmori)	32	47	45	96%		142%
<b>SKUPAJ</b>	<b>745</b>	<b>871</b>	<b>913</b>	<b>105%</b>		<b>123%</b>

**Poraba planiranega časa:** Odstopanje realiziranih dni revizijskih in ne-revizijskih aktivnosti v letu 2023 od dni, ki so bili načrtovani v Letnem načrtu dela notranje revizije za poslovno leto 2023, je posledica naslednjih dogodkov/aktivnosti:

1. v 1. kvartalu 2023, to je do sredine meseca februarja, so se še izvajali in zaključili revizijski pregledi LN 2022 (5 pregledov)<sup>3</sup>,
2. v letu 2023 se je v celoti izvedlo in zaključilo 5 oz. 6 revizijskih pregledov LN 2023 (en<sup>4</sup> pregled izveden kot svetovalni posel) in 3 revizijski pregledi LN 2022, pri čemer je pri

<sup>3</sup> »Sistem pooblastil in odločanja v banki (7/2022)«, »Strateške usmeritve in upravljanje bilance ALM (8/2022)«, »Pregled kreditnega procesa – skladnost z EBA smernicami (3/2022), »Revizija PPDT (1/2022)«, »Skladnost prejemkov s politiko prejemkov (10/2022)«

<sup>4</sup>

- dveh pregledih zaradi dodatno pridobljenih informacij in okoliščin porabljen čas bistvene presegal planirani (+27%),
3. povečana aktivnost formalnega in neformalnega svetovanja (+46% glede na planirano) je posledica izvedbe formalnega<sup>5</sup> svetovanja dveh večjih projektov: kontrolnega sistema nadgrajenega procesa financiranja za potrebe razvoja NKA in pregled novega pravilnika o organiziranosti. Veliko neformalnega svetovanja je ONR izvedel predvsem na nadgradnjah, dopolnitvah, vzpostavitvi novih internih aktov<sup>6</sup>,
  4. precej manjša je bila poraba časa, namenjena sodelovanju z zunanji izvajalci. V primerjavi z letom 2022 (5 pregledov) je BS v letu 2023 izvedla 3 preglede (-36%),
  5. zmanjšanje porabe časa na postavki tekoča spremljava/nadzor/udeležba na odborih je posledica manjše udeležbe ONR na Odboru za upravljanje z bilanco in likvidnostjo,, odprave Odbora za projekte, hkrati pa prenehanje članstva v Steering Committee-jih IT projektov za Core in NKA (-17%).

Skupaj je bilo za revizijske aktivnosti porabljenega za 18% več časa, kot je bilo planirano v Letnem načrtu dela za 2023 (glej pojasnila prejšnjega odstavka), oz. 83% več kot v letu 2022 kot posledica zgoraj naštetih razlogov in tudi dejstva, da se je ONR konec leta 2022 pridružila nova sodelavka.

V poslovnem letu 2023 je bilo porabljenega 65% neto razpoložljivega časa za revizijske aktivnosti (v poslovnem letu 2022 50%). ONR je za revizijske dejavnosti in aktivnosti, povezane z revidiranjem, porabil 95% neto razpoložljivega časa.

## **2.5 Ocena uspešnosti delovanja ONR v letu 2023**

V letnem načrtu dela za leto 2023 so bila sprejeta merila uspešnosti delovanja ONR:

- uporaba vsaj 60% neto razpoložljivega časa (po upoštevanju odsotnosti) za revizijske aktivnosti oz. vsaj 85% neto razpoložljivega časa za revizijske aktivnosti in aktivnosti povezane z revidiranjem skupaj,
- realizacija vsaj 80% načrtovanih revizijskih pregledov oz. realizacija vsaj 65% načrtovanih revizijskih pregledov, v kolikor bo obseg časa realiziranih izrednih pregledov presegal načrtovane izredne preglede za 25%.

ONR je v skladu s svojimi zadolžitvami in prakso sodelovanja z regulatorjem vsebinsko koordiniral dva pregleda Banke Slovenije. Precejšen vpliv na uspešnost delovanja ONR sta imela tudi revizijska pregleda kadrovske funkcije in funkcije skladnosti iz Načrta dela ONR za leto 2022 ter zahtevni svetovalni posli s področja notranjih kontrol nadgrajenega procesa financiranja in reorganizacije banke.

Menimo, da je ONR v letu 2023 kljub izjemno težkim okoliščinam deloval uspešno in ob vseh navedenih aktivnostih uspešno dosegel naslednja cilja:

- za izvedbo revizijskih aktivnosti je bilo uporabljenega 65% (2022: 50%) razpoložljivega neto časa ONR, kar je več od postavljenega kazalnika 60%. Za revizijske aktivnosti in aktivnosti, povezane z revidiranjem skupaj, pa je bilo porabljenega 95% (2022: 91%) neto razpoložljivega časa ONR.
- realizirano je bilo 86%<sup>7</sup> načrtovanega revizijskega dela, s čimer je kazalnik 80% dosežen.

<sup>5</sup> Izveden še pregled Pravilnika zakladništva, pregled produkta ZELEN in DIGITALEN.

<sup>6</sup> Neformalno svetovanje: Likvidacija PS1, Pravilnik o upravljanju kvalitete podatkov, Pravilnik o spremljavi in implementaciji zakonodaje, Pravilnik nasprotja interesov, omejevalni ukrepi, PPDFT, vpliv na interne akte IKT, data quality, strategija DORA, revizijska priporočila.

<sup>7</sup> Planirani pregled NNP je bil zaradi objektivnih zunanjih okoliščin skladno s potrditvijo RK prestavljen v LN 2024 (ni del plana 2023); zaradi identičnega vzporednega pregleda regulatorja so bile revizijske aktivnosti pregleda področja profila tveganosti in RAF do nadaljnjega ustavljene (pregled ni vštet v realizacijo plana 2023); pregled upravljanja s posojilnimi skladi (PS) je zaključen najmanj v obsegu 85% (potrebna še izvedba usklajevanja in predstavitev na SU) in je vključen v realizacijo plana.



### 3 Ocena skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov

#### Letni načrt dela 2023:

Sistem upravljanja, obvladovanja tveganj in notranjih kontrol je na področju prejemkov ocenjen kot primeren, saj so bistveni elementi zakonodaje upoštevani in vzpostavljeni v obeh politikah prejemkov, ki sta bili skladno s priporočili iz predhodnega revizijskega pregleda nadgrajeni v zadnji četrtini leta 2023. Posledično se bo vpliv nadgrajenih internih aktov s področja prejemkov na poslovanje v praksi odražal predvsem v letu 2024. Podrobnejša presoja izvajanja nadgrajenih pravil s področja upravljanja prejemkov v praksi bo izvedena v letu 2025 za obdobje 2024.

### 4 Povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja

#### Letni načrt dela 2023:

Področje *poročanja in upravljanja z IKT incidenti* je kljub več pomembnim pomanjkljivostim ocenjeno kot primerno, saj so te večinoma že znane odgovornim in aktivnosti za njihovo odpravo v teku. Na podlagi ugotovitev iz revizijskih postopkov priporočamo, da se v okviru že načrtovanih prenov internih aktov in izboljšav na področju upravljanja tveganj oziroma groženj in ranljivosti ustrezno pozornost posveti tudi ostalim IKT tveganjem, poleg varnostnih, in sicer tako z vidika opredelitve postopkov kot odgovornosti. Poleg dopolnitve in uskladitve internih aktov je potrebno zasledovati tudi cilj njihove konsolidacije, saj bi zmanjšano število pripomoglo k preglednosti. Prav tako je potrebno ostala IKT tveganja upoštevati pri dopolnitvi kataloga tveganj, kjer se priporoča uskladitev (pod)kategorij tveganj med različnimi dokumenti in spremembe skrbništev nad tveganji, kjer primerno. Izboljšave so potrebne še v zvezi z izobraževanjem zunanjih izvajalcev ter izvesti dovolj podrobno načrtovanje uvedbe orodja za upravljanje storitev, ki bi pokrilo tudi upravljanje z incidenti. Za pomanjkljivosti, ki so bile že izpostavljene pri izvedenih pregledih regulatorja, dodatna priporočila niso bila dana.

*Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP)* se ocenjuje kot primeren, saj se redno izvaja in sicer na podlagi dokumentiranih pravil; za posamezne segmente obstajajo podrobnejše metodološke podlage, odgovornosti so določene, prav tako se izvaja nadzor upravljalnih organov. Proces je bil sicer predmet pomembnejših metodoloških sprememb v letu 2022, ko sta bila iz izračuna izključena učinka obremenitvenega preizkusa pri kreditnih in operativnih vrstah tveganja ter dodatek za tveganje ugleda, kar je vplivalo na znižanje ocene potrebnega notranjega kapitala. Tekom pregleda so bile zaznane možnosti izboljšav glede preučitve potrebe po vključitvi dodatnih tveganj, ki so sicer že bila identificirana s strani strokovnih služb, v katalog tveganj; možnosti nadgradnje obravnave operativnih tveganj; dopolnitve internih aktov glede virov za ugotavljanje tveganj, opisa načina končnega izračuna ekonomskega vidika, razširitve opisa glede procesov in metod v zvezi s kvantificiranjem in ugotavljanjem tako pričakovanih kot nepričakovanih izgub ter sprožilcev za presojo potencialne ponovne dodelitve kapitala; dopolnitvijo letnega ICAAP poročila glede podrobnejšega opisa metrik določenih posameznih tveganj in vključitvijo dodatnih pojasnil glede rezultatov merjenj ter podrobnejšega opisa obravnave pomembnih (pod)tveganj.

*Področje upravljanja ranljivosti (IT varnost)* je z upoštevanjem obsežnih aktivnosti, ki so bile izvedene konec leta 2023 in se nanašajo v veliki meri na prenavo in nadgradnjo internih aktov, kar posledično v praksi prispeva k bolj sistematičnemu upravljanju groženj in ranljivosti, ocenjeno kot primerno. Na podlagi ugotovitev je potrebno sistematično nadaljevati in krepiti sisteme za spremljanje ranljivosti in njihovega posodabljanja. Priporočamo dopolnitev inventarja IKT sredstev, njegove dostopnosti in spremljave življenjske dobe IKT sredstev ter dokončanje evidence izjem. V nekaterih primerih je potrebno bolj jasno razmejiti/opredeliti pristojnosti in dolžnosti, časovne okvire in pogostosti testiranja. Ravno tako so izboljšave možne v smeri spremljanja delovanja sistema in poročanja.

Pregled *kibernetske varnosti* banke se je s pomočjo zunanjega veščaka izvedel z *vdornim testom*. Banka ima vzpostavljeno zunanjo zaščito za zaznavanje in preprečevanje potencialnih nevarnosti pred vdori v sistem, zato se je tudi zaradi časovnega vidika zunanjemu izvajalcu za test zaznavanja in odzivanja na vdore znotraj sistema namensko dodelila tipska delovna postaja. Na podlagi izvedbe več scenarijev in simulacij so bile podane usmeritve/priporočila nadaljnje nadgradnje in razvoja varnostnega sistema.

### **Letni načrt dela 2022**

Področje *upravljanja IT sprememb* v SID banki, d.d., Ljubljana, se ocenjuje kot pomanjkljivo. Tekom izvedbe revizijskega pregleda so bila identificirana odstopanja in pomanjkljivosti, ki zahtevajo dvig v učinkovitosti upravljanja, izvajanja, nadzora in izboljševanja področja upravljanja sprememb. Izvajalci procesa upravljanja sprememb se odstopanj in pomanjkljivosti zavedajo. Banki priporočamo, da aktivno pristopi k analizi in realizaciji priporočil, podanih v sklopu revizijskega pregleda.

Banka je vzpostavila in organizacijsko umestila *funkcijo skladnosti poslovanja* ter opredelila politike in postopke njenega delovanja, ki pa jih z vidika ustreznosti ureditve notranjega upravljanja, obvladovanja tveganj in notranjih kontrol mestoma ocenjujemo kot pomanjkljive. Politike funkcije skladnosti (Pravilnik o delovanju oddelka za skladnost, Kodeks etičnih vrednot in strokovnih standardov ter drugi akti) potrebne nadgradnje ter da je potrebno zagotoviti njihovo redno posodabljanje skladno s spremembami regulative, internimi spremembami ter izpostavljenostjo tveganju skladnosti. Potrebno je vzpostaviti nove/ločene akte za področje upravljanja nasprotij interesov, upravljanja tveganj korupcije ter politiko sprejemljivosti strank. Izpostavljamo potrebno preveritev trenutnih področij delovanja in jasno opredelitev nalog. Vpeljati je potrebno primerne podlage (metodologijo) za izdelavo ocene tveganja skladnosti ter vzpostaviti redno in sistematično izdelavo ocene tveganja skladnosti. Program dela funkcije skladnosti mora biti pripravljen na podlagi izsledkov ocene tveganja skladnosti. Pooblaščenec za skladnost formalno ni imenovan, zaznan je primanjkljaj kadrov, kar je že ustrezno naslovljeno. Menimo, da je potrebno okrepiti izobraževanja na področjih, kjer funkcija prepozna manko znanja in kompetenc, to je tudi na področju varstva podatkov.

Sistem notranjega upravljanja, obvladovanja tveganj in notranjih kontrol, povezanih s *področjem upravljanja in razvojem kadrov*, ki je zajemal pregled celotne kadrovske funkcije, ocenjujemo kot primeren, razen za področje evidentiranja delovnega časa, za katerega menimo, da je potrebno na osnovi predstavljenih ugotovitev proučiti in mestoma nadgraditi obstoječi sistem. Postopki izbire (selekcije) kandidatov za zaposlitev, zaposlovanja, (pre)zaposlitev in prekinitve pogodbenih razmerij se izvajajo v skladu z internimi akti, vendar je v posameznih segmentih potrebno okrepiti sistem kontrol (poročanje dela na domu, obveščanje neizbranih kandidatov) in zagotoviti ustrežnejšo dokumentiranost izvedenih postopkov (formaliziranje ocene izbora kandidatov, preizkusi usposobljenosti, hramba dokumentacije). Področje upravljanja ključnih kadrov banke je v fazi nadaljnjega razvoja in skladno z navedenim predlagamo, da se koncept ključnih kadrov presoja tudi z vidika potencialne povezave z določbami bančne regulative, ki določajo ključne funkcije banke in zaposlene s pomembnim vplivom na tveganja. Dodatno menimo, da je potrebno nadaljevati z razvojem jasnih kariernih poti in sistemom nagrajevanja, ki predstavljata poglobljena faktorja pri zadrževanju ključnih kadrov.

## 5 Organizacijska neodvisnost

### 5.1 Zahteve Standardov

**Standard 1110 – Organizacijska neodvisnost** določa, da mora vodja notranje revizije poročati tisti ravni vodenje v organizaciji, ki notranji reviziji omogoča izpolnjevanje njenih nalog in da mora organu nadzora najmanj enkrat letno potrditi organizacijsko neodvisnost notranje revizije.

*Organizacijska neodvisnost se učinkovito uresničuje, če je vodja funkcijsko odgovoren in poroča organu nadzora. Primeri funkcijske odgovornosti organu nadzora so, kadar slednji:*

- odobrava temeljno notranje-revizijsko listino,
- odobri na tveganjih zasnovan načrt dela notranje revizije,
- odobri proračun in načrt virov za notranjo revizijo,
- prejema sporočila vodje notranje revizije o delovanju notranje revizije v zvezi z načrtom dela in drugimi zadevami,
- odobri odločitve v zvezi z imenovanjem in razrešitvijo vodje notranje revizije,
- odobri nagrajevanje za vodjo revizije.

**Standard 1100 - Neodvisnost in nepristranskost** zahteva neodvisnost notranje revizije in nepristranskost notranjih revizorjev pri opravljanju svojega dela.

*Neodvisnost je osvobojenost od okoliščin, ki ogrožajo zmožnost notranje revizije za nepristransko izvajanje notranje-revizijskih nalog. Zato ima vodja notranje revizije neposreden in neomejen dostop do posloводства in organov nadzora.*

*Nepristranskost je miselna naravnost delovanja brez predsodkov, ki notranjim revizorjem omogoča izvajanje poslov na tak način, da verjamejo v dosežke svojega dela in ne sprejemajo nobenih kompromisov glede kakovosti. Nepristranskost zahteva, da notranji revizorji svoje presoje o revizijskih zadevah ne podreajo drugim.*

*Neodvisnost in nepristranskost je potrebno obvladovati na ravni posameznega revizorja, sprejetega posla ter funkcijske/vsebinske in organizacijske odgovornosti.*

**Standard 1120 – Osebna nepristranskost** zahteva od notranjih revizorjev nepristranskost, da so brez predsodkov ter da se izogibajo tudi navzkrižju interesov.

*Navzkrižje interesov je stanje, v katerem ima zaupanja vreden notranji revizor, izključujoče se strokovne in osebne interese, ki mu lahko otežujejo nepristransko izpolnjevanje nalog. Navzkrižje obstaja, tudi če ni prišlo do nobenih neetičnih ali nedopustnih posledic.*

**Standard 1130 – Oslabitev neodvisnost in nepristranskosti** zahteva, da če sta neodvisnost in nepristranskost dejansko ali na videz oslabljeni, morajo biti podrobno oslabitve razkrite ustreznim strankam. Narava razkritja je odvisna od oslabitve.

*Oslabitev organizacijske neodvisnosti in osebne nepristranskosti lahko med drugim vključuje tudi osebno navzkrižje interesov, omejitve obsega, omejitve dostopov do zapisov, zaposlenih, prostorov in opreme ter omejitve virov, npr. financiranja.*

### 5.2 Izpolnjevanje zahtev Standardov

Osnova za organizacijsko neodvisnost je organizacijska umeščenost in organiziranost ONR, kot jo zahteva 161. čl. ZBan-3 – t.j. kot samostojnega oddelka, neposredno podrejenega upravi banke ter funkcionalno in organizacijsko ločenega od drugih organizacijskih delov banke. ONR je neposredno podrejen upravi banke. Organizacijska neodvisnost je pogojena tudi z dodeljenimi dostopnimi pravicami v aplikativni podpori in dostopi do razvidov, zaposlenih in zapisov.

Skladno s Pravilnikom ONR in 164. členom Zban-3 je ONR za leto 2023 predložil strateški in letni načrt dela, letno poročilo o notranjem revidiranju v 2023 in kvartalna poročila o delovanju notranje revizije upravi banke ter nato tudi revizijski komisiji in nadzornemu svetu. Tako je oddelek zadostil zahtevam glede funkcijske odgovornosti do organov nadzora.

Vsi zaposleni v oddelku so s pisno izjavo potrdili svojo osebno nepristranskost in neodvisnost za leto 2023 oz. da ni bil prisoten konflikt interesov zaposlenih v ONR pri izvajanju revizijskih in z revizijo povezanih aktivnosti.

Ljubljana, 15. februar 2024

## **MNENJE NADZORNEGA SVETA SID BANKE D.D., LJUBLJANA K LETNEMU POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU V LETU 2023 V SID BANKI D.D., LJUBLJANA**

Oddelek za notranjo revizijo SID banke, d.d., Ljubljana je na podlagi Mednarodnih standardov strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju in 164. člena Zakona o bančništvu (Ur. l. RS št. 92/21; v nadaljevanju ZBan-3) izdelal Letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2023 v SID banki, d.d., Ljubljana in ga predložil v seznanitev upravi banke, revizijski komisiji in nadzornemu svetu banke.

Nadzorni svet banke je skladno z zahtevo 50. člena ZBan-3 pripravil mnenje k letnemu poročilu o notranjem revidiranju, uprava banke pa bo poročilo o notranjem revidiranju z mnenjem nadzornega sveta banke skladno z 164. členom ZBan-3 uvrstila na dnevni red skupščine delničarjev.

Nadzorni svet je v letu 2023 redno spremljal delovanje Oddelka za notranjo revizijo SID banke, d.d., Ljubljana. Nadzorni svet in revizijska komisija sta izvajala nadzor nad delovanjem notranjega revidiranja z obravnavo letnega poročila o notranjem revidiranju in rednih kvartalnih poročil o delovanju oddelka za notranjo revizijo v letu 2023, pri čemer sta posvečala pozornost tudi poteku realizacije priporočil oddelka za notranjo revizijo, izpolnjevanju letnega in finančnega načrta oddelka. Organizacijska umeščenost oddelka za notranjo revizijo in dodeljena pooblastila v obstoječih internih aktih za delovanje notranje revizije omogočajo neodvisnost revidiranja, neoviran dostop do vseh prostorov, zaposlenih, informacij in podatkov banke, kot tudi izvajanje nalog revidiranja na lastno pobudo notranje revizije. Revizijska komisija in nadzorni svet sta uresničevala nadzor nad primernostjo postopkov in učinkovitostjo notranje revizije tudi s presojo in podanim soglasjem k ustreznosti Strateškega načrta dela Oddelka za notranjo revizijo v obdobju 2023-2024 in Načrta dela Oddelka za notranjo revizijo za leto 2023 in jima podala soglasje.

Nadzorni svet in revizijska komisija sta v letu 2023 spremljala tudi stanje kadrovske zasedbe oddelka za notranjo revizijo. Poleg rednih pregledov so bila izvedena tudi formalna in neformalna svetovanja. Oddelek za notranjo revizijo je uresničil 86% načrtovanega revizijskega dela, pri čemer je bil en planiran revizijski pregled zaradi zunanjih razlogov prenesen v letni načrt dela za leto 2024.

Revizijska komisija je na svoji 127. seji dne 27.2.2024 obravnavala Letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2023 v SID banki, d.d., Ljubljana.

Nadzorni svet se je na svoji 251. seji dne 6.3.2024 seznanil z Letnim poročilom o notranjem revidiranju v letu 2023 v SID banki d.d., Ljubljana in k poročilu podal pozitivno mnenje.



Janez Tomšič  
predsednik nadzornega sveta

## Informacija o prejemkih članov uprave glede na Priporočila in pričakovanja Slovenskega državnega holdinga, d. d. (december 2023) ter glede na Politiko upravljanja Slovenskega državnega holdinga (maj/junij 2023) za glasovanje na skupščinah družb

Priporočila in pričakovanja SDH v točki 6.12 terjajo, da družbe, pri katerih na skupščinah SDH izvršuje upravljavska upravičenja, »seznanijo skupščino oziroma ustanovitelja s politikami prejemkov organov vodenja in/ali nadzora, njihovimi spremembami ter dodeljenimi in dejansko izplačanimi prejemki organov vodenja in nadzora skladno s Kodeksom<sup>1</sup> in na način, ki izhaja iz Politike upravljanja SDH«. Politika upravljanja SDH v 60. členu določa, da »si bo SDH prizadeval, da bodo družbe skupščino seznanile o dejansko doseženih/izplačanih prejemkih članov organov vodenja, vsaj v obsegu, ki je določen v ustrezni prilogi Kodeksa«. Poleg tega 60. člen izraža pričakovanje, da bo seznanitev vključevala še dodatne podatke, ki so predstavljeni v spodnji tabeli.

SID banka skladno z 294b. členom ZGD-1 pripravlja poročilo o prejemkih, katerega skladnost z zahtevami zakona potrjuje zunanji revizor. Poročilo se predloži v seznanitev skupščini banke in po obravnavi na seji skupščine javno objavi na spletni strani banke. Informacije glede prejemkov članov uprave in nadzornega sveta SID banke so v pretežni meri že razkrite v poročilu o prejemkih, katerega format je v vseh bistvenih delih usklajen s Prilogo 4 Kodeksa. Informacije, ki v poročilu o prejemkih niso razkrite, so predstavljene v nadaljevanju.

### I. Informacija o prejemkih članov uprave skladno s 60. členom Politike upravljanja SDH

Zap. št.	Zahteva	Razkritje
1.	Podatek o bruto osnovnem mesečnem oziroma letnem prejemku, kot je dogovorjen v pogodbi s članom organa vodenja družbe	<p>36. skupščina SID banke dne 29. 6. 2023 se je seznanila in potrdila novo Politiko prejemkov članov upravljalnega organa. V njej je najvišji dovoljen znesek osnovnega (fiksnega) plačila, ki je določen skladno z ZPPOGD in Priporočili in pričakovanji SDH.</p> <p>S pogodbo o zaposlitvi je določeno osnovno plačilo za predsednika uprave, ki je nižje od najvišjega dovoljenega zneska in je od sprejema nove politike prejemkov znašalo 20.000,00 EUR bruto. Za članico uprave znaša osnovno plačilo 17.929,14 EUR bruto. Predsednik uprave, ki je funkcijo opravljal do 16. 4. 2023, je prejemal osnovno plačilo v višini 21.093,10 EUR bruto.</p>

<sup>1</sup> Kodeks korporativnega upravljanja družb s kapitalisko naložbo države (v nadaljevanju: »Kodeks«).

2.	Podatek o povprečni bruto plači, izplačani v družbah v skupini <sup>2</sup> , ali v družbi, če ni skupine <sup>3</sup> v preteklem poslovnem letu, torej v letu pred letom prikazanih prejemkov organov vodenja.	4.747,90 EUR <sup>4</sup>
3.	Bruto znesek dodeljene pravice do spremenljivega prejemka za preteklo poslovno leto <sup>5</sup> .	Dodeljena, tekoča in zadržana plačila spremenljivih prejemkov so razvidna iz poročila o prejemkih.

<sup>2</sup> Povprečna bruto plača v skupini se izračuna tako, da se seštevek vseh stroškov bruto plač družb v skupini (postavka »stroški plač« iz izkaza poslovnega izida, zmanjša za stroške plač v družbi, ki nimajo sedeža na območju RS) deli s številom mesecev poslovanja skupine, dobljeni znesek pa se deli s skupnim povprečnim številom zaposlenih na podlagi delovnih ur vseh družb v skupini.

<sup>3</sup> Povprečna bruto plača v družbi se izračuna tako, da se sešteje vse stroške bruto plač v družbi (postavka »stroški plač« iz izkaza poslovnega izida) ter se jih deli s številom mesecev poslovanja družbe, dobljeni znesek pa se deli s skupnim povprečnim številom zaposlenih na podlagi delovnih ur v družbi.

<sup>4</sup> Povprečna plača v letu 2022 odraža tudi metodološko spremembo pri pripoznavanju nagrade za poslovno uspešnost med stroški dela. V stroških dela 2022 je zajeta nagrada za poslovno leto 2021 kot tudi za leto 2022.

<sup>5</sup> V prilogi Kodeksa se namreč prikažejo dejanska izplačila spremenljivega prejemka za zadevno leto, ki so sestavljena tudi iz zadržanih plačil za pretekla leta. V tej alineji se pričakuje razkritje glede dejansko dodeljenega plačila za zadevno leto.

4. V pogodbi dogovorjene druge pravice (za preteklo leto), v smislu Priporočila št. 9 iz veljavnih Priporočil in pričakovanj Slovenskega državnega holdinga, prikazano po posameznih skupinah pravic in pravicah (praviloma gre za prikaz vrste pravice in najvišje dovoljenih zneskov ali vrednosti po pogodbi)

	Predsednik uprave do 16. 4. 2023	Predsednik uprave od 17. 4. 2023	Članica uprave
Regres	598,49	1.196,99	1.795,48
Bonitete	496,06	311,40	842,61
prostovoljno zdravstveno zavarovanje	53,05	311,40	426,60
zavarovanje odgovornosti	416,01		416,01
Izobraževanja	45,90	2.080,10	7.904,88
Prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje	725,91	2.177,73	2.903,64
Preventivni zdravstveni pregledi		109,00	
Članarine	320,00		210,00
Združenje Manager ZNS	320,00		210,00
Službeno vozilo	Škoda Enyaq iV 80 Letnik 2022 Preostala vrednost na dan 31. 3. 2023: 60.794,48	Škoda Enyaq iV 80 Letnik 2022 Preostala vrednost na dan 31. 12. 2023: 54.655,91	Škoda Enyaq iV 80 Letnik 2022 Preostala vrednost na dan 31. 12. 2023: 46.549,28

v EUR

Maksimalne pravice izhajajo iz Politike prejemkov članov upravljalnega organa, ki je bila sprejeta na skupščini banke, enakovredni zneski so vključeni tudi v pogodbe o zaposlitvi s članoma uprave. Podrobnejši podatki o dejansko koriščenih drugih pravicah v letu 2023 so razvidni iz naslednje preglednice:

5. Podatek o višini v pogodbi dogovorjene odpravnine za primer predčasne prenehanja funkcije in pogoji za pridobitev te pravice

Član uprave je skladno s pogodbo upravičen do odpravnine v višini šestkratnika zadnjega osnovnega mesečnega plačila, če je pred potekom mandata odpoklican iz razlogov, ki niso razlogi določeni v prvi, drugi in tretji alineji drugega odstavka 268. člena ZGD-1, in po prenehanju pogodbe ne sklene nove pogodbe o zaposlitvi z družbo. Do odpravnine ni upravičen, če sam odpove pogodbo o zaposlitvi, razen v primeru, ko je odpoved pogodbe posledica zdravstvenih razlogov, ki mu onemogočajo nadaljnje izvrševanje nalog.

Višina odpravnine je opredeljena v politiki prejemkov članov upravljalnega organa, ki je bila potrjena na skupščini banke.

6.	Podatek o morebitnih prejemkih članov organov vodenja družb, ki jih prejema na podlagi njihovih funkcij v odvisnih oziroma povezanih družbah skupine, pri čemer se razkrijejo funkcije ter bruto zneski za vsako družbo posebej	Člana uprave v letu 2023 nista opravljala funkcij v odvisnih oziroma povezanih družbah skupine.
----	---	---



### **K 3.**

## **DOLOČITEV PLAČIL ČLANOM NADZORNEGA SVETA**

### ***K 3. Predlog sklepa k 3. točki dnevnega reda 37. skupščine SID banke, d.d., Ljubljana***

Na predlog nadzornega sveta skupščina družbe sprejme naslednji sklep:

»1. Člani nadzornega sveta prejmejo za udeležbo na seji sejnino, ki za posameznega člana nadzornega sveta družbe znaša 357,50 EUR bruto. Člani komisije nadzornega sveta prejmejo za udeležbo na seji komisije sejnino, ki za posameznega člana komisije znaša 80 % višine sejnine za udeležbo na seji nadzornega sveta. Sejnina za korespondenčno sejo znaša 80 % siceršnje sejnine. Posamezni član nadzornega sveta je, ne glede na prej navedeno in torej ne glede na število udeležb na sejah, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila sejin, vse dokler skupni znesek sejin ne doseže višine 50 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije za člana nadzornega sveta na letni ravni. Posamezni član nadzornega sveta, ki je član komisije oziroma komisij nadzornega sveta, je ne glede na prej navedeno in torej ne glede na število udeležb na sejah nadzornega sveta in komisij, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila sejin, vse dokler skupni znesek sejin iz naslova udeležbe na sejah nadzornega sveta in komisij ne doseže višine 75% osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta na letni ravni.

2. Člani nadzornega sveta poleg sejin prejmejo osnovno plačilo za opravljanje funkcije v višini 19.500 EUR bruto letno na posameznega člana. Predsednik nadzornega sveta je upravičen tudi do doplačila v višini 50 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta, podpredsednik/namestnik predsednika nadzornega sveta pa do doplačila v višini 10 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta.

Člani komisije nadzornega sveta prejmejo doplačilo za opravljanje funkcije, ki za posameznega člana komisije znaša 25 % višine osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Predsednik komisije je upravičen do doplačila za opravljanje funkcije v višini 37,5 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Posamezen član komisije nadzornega sveta je, ne glede na zgoraj navedeno in torej ne glede na število komisij, katerih član je ali jim predseduje, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila doplačil, vse dokler skupni znesek takih doplačil ne doseže vrednosti 50 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije za člana nadzornega sveta na letni ravni. Če je mandat posameznega člana nadzornega sveta krajši od poslovnega leta, je posamezen član komisije nadzornega sveta, ne glede na zgoraj navedeno in torej ne glede na število komisij, katerih član je ali jim predseduje, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila doplačil, vse dokler skupni znesek takih doplačil ne doseže vrednosti 50 % osnovnega plačila za opravljanje funkcije za posameznega člana nadzornega sveta glede na upravičena izplačila za čas, kolikor je trajal njegov mandat v zadevnem poslovnem letu. V obdobju, ko nadzorni svet ne deluje v polni sestavi (ker eno ali več mest v nadzornem svetu ni zasedenih), se najvišji skupni znesek doplačil, do katerih je upravičen posamezni član komisije za članstvo ali predsedovanje v komisijah nadzornega sveta, poviša iz 50% na 62,5% osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta na letni ravni. Če je mandat posameznega člana nadzornega sveta, ki je opravljal funkcijo v obdobju, ko nadzorni svet ni deloval v polni sestavi, krajši od poslovnega leta, je posamezen član komisije nadzornega sveta, v posameznem poslovnem letu upravičen do izplačila doplačil, glede na upravičena izplačila za čas, kolikor je trajal njegov mandat v zadevnem poslovnem letu.

3. Člani nadzornega sveta so upravičeni poleg zgoraj navedenega tudi do doplačila za posebne naloge. Posebne naloge člana nadzornega sveta so tiste, kjer gre za dejansko opravljanje neobičajnih dlje časa trajajočih nadpovprečno zahtevnih nalog, praviloma v trajanju vsaj en mesec. Nadzorni svet se pooblašča, da ob podanem soglasju posameznega člana nadzornega sveta odloči o dodelitvi posebnih nalog posameznemu članu nadzornega sveta, trajanju posebnih nalog ter o doplačilu za posebne naloge

v skladu s tem sklepom skupščine. Nadzorni svet se pooblašča, da odloči o doplačilih za posebne naloge članov nadzornega sveta zaradi objektivnih okoliščin družbe. Doplačila za posebne naloge so dopustna le za čas, ko se posebne naloge dejansko opravljajo, o čemer lahko nadzorni svet izjemoma odloči tudi za nazaj (zlasti v primeru posebnih nalog zaradi objektivnih okoliščin družbe), vendar ne dlje kot za preteklo poslovno leto. Doplačila za posebne naloge lahko znašajo v posameznem letu za posameznega člana nadzornega sveta skupaj (ne glede na število posebnih nalog) največ 50 % višine osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta. Za posamezno posebno nalogo se doplačilo določi upoštevaje zahtevnost naloge in s tem povezano povečano obremenitev in odgovornost. Doplačila se vselej ustrezno sorazmerno preračunajo na obdobje dejanskega opravljanja posebne naloge.

4. Člani nadzornega sveta prejemajo osnovno plačilo, doplačilo za opravljanje funkcije ter doplačilo za posebne naloge v sorazmernih mesečnih izplačilih, do katerih so upravičeni dokler opravljajo funkcijo in/ali posebno nalogo. Mesečno izplačilo znaša eno dvanajstino zgoraj navedenih letnih zneskov. Doplačilo za posebne naloge se glede na okoliščine lahko izvede tudi v enkratnem skupnem upravičenem znesku, po izvedbi posebne naloge.

5. Omejitev višine skupnih izplačil sejnine ali izplačil doplačil članu nadzornega sveta v ničemer ne vpliva na njegovo dolžnost aktivne udeležbe na vseh sejah nadzornega sveta in sejah komisij, katerih član je, ter njegovo zakonsko določeno odgovornost.

6. Člani nadzornega sveta so upravičeni do povračila stroškov prevoza in stroškov prenočevanja, ki nastanejo v zvezi z njihovim delom v nadzornem svetu, in sicer do višine, določene v predpisih, ki urejajo povračilo stroškov v zvezi z delom in drugimi dohodki, ki se ne všttevajo v davčno osnovo (določbe, ki veljajo za prevoz na službenem potovanju in prenočevanje na službenem potovanju). Znesek, ki po citiranem predpisu pripada članu nadzornega sveta, se obruti, tako da neto izplačilo predstavlja povračilo dejanskih potnih stroškov. Za določitev kilometrine se upoštevajo razdalje med kraji, izračunane na javni spletni strani AMZS. Stroški za prenočevanje se lahko vrnejo le, če je oddaljenost stalnega ali začasnega prebivališča člana nadzornega sveta oziroma člana komisije nadzornega sveta od kraja dela organa najmanj 100 kilometrov, če se ni mogel vrniti, ker po voznem redu ni bila več predvidena nobena vožnja javnega prevoznega sredstva, ali zaradi drugih objektivnih razlogov.

7. Ta sklep začne veljati in se uporablja z dnem sprejema na skupščini. Z njim se preklicuje sklep, ki ga je skupščina sprejela dne 14. 6. 2018 pod točko 3.1.«

## **OBRAZLOŽITEV K PREDLOGU SKLEPA O DOLOČITVI PLAČIL ČLANOM NADZORNEGA SVETA**

### **I. Uvod**

Skupščina SID banke je 27. 7. 2011 sprejela sklep, s katerim je določila sistem prejemkov članov nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta. Sklep je bil sprejet na podlagi takratnih meril Agencije za upravljanje kapitalskih naložb Republike Slovenije.

Dne 14. 6. 2018 je Skupščina SID banke sprejela sklep, s katerim je delno spremenila sistem prejemkov iz leta 2011 in sicer skladno z določili v letu 2017 s strani SDH prenovljenega Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (»KKUDD«), ki je uvedel nekoliko spremenjen sistem prejemkov članov nadzornih svetov. Višina prejemkov se s sklepom Skupščine SID banke v letu 2018 ni zvišala, temveč je prišlo celo do znižanja višine osnovnega plačila za opravljanje funkcije (iz 15.500 EUR na 15.000 EUR bruto letno na posameznega člana). Prejemki članov nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta, kot so bili določeni v letu 2018 so še vedno v veljavi, pri čemer se niso povišali že vse od leta 2011.

Zadnja prenovljena izdaja KKUDD iz decembra 2023 (z veljavnostjo od 1. 1. 2024) v točki 6.21 še vedno določa, da so plačila članov nadzornega sveta sestavljena iz plačila za opravljanje funkcije in sejnine. Plačilo za opravljanje funkcije je sestavljeno iz osnovnega plačila za opravljanje funkcije ter doplačila za

posebne funkcije člana. Plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta in sejnine se določijo ob upoštevanju velikosti družbe in njenega finančnega stanja ter v ustreznem razmerju z nalogami članov nadzornega sveta. V okvirih upoštevanja velikosti družbe se plačila članov nadzornega sveta določijo ob presoji dejavnikov, ki opredeljujejo kompleksnost poslovanja družbe ter kompleksnost nalog nadzornega sveta družbe. **Priporočila in pričakovanja SDH (trenutno veljavna različica je iz decembra 2023) («Priporočila in pričakovanja SDH») določajo priporočene višine plačil za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta, v družbah s kapitalsko naložbo države, višine sejin ter ureditev povračila stroškov plačila dejanskih stroškov prevoza in prenočišč, ki nastanejo pri opravljanju funkcije članov organov nadzora.** Ureditev plačil članov nadzornih svetov v Priporočilih in pričakovanjih SDH skupaj s KKKUDD (načelo 6.21 KKKUDD in pripadajoča priporočila) predstavlja okvir za določanje plačil članov organov nadzora v družbah s kapitalsko naložbo države ter okvir za določanje politik prejemkov organov nadzora v družbah s kapitalsko naložbo države. V družbah, v katerih je sprejeta politika prejemkov organov nadzora, morajo biti prejemki določeni v skladu s slednjo.

SDH v Priporočilih in pričakovanjih SDH vsako leto prilagodi zgornje priporočene višine plačil za opravljanje funkcije in sejin (tabeli v priporočilu 10.2 in 10.3)<sup>1</sup> skladno z rastjo indeksa cen življenjskih potrebščin za zadnje leto. V zadnjem priporočilu so višine plačil določene, kot izhaja iz spodnjih tabel.

- 10.2. Priporočene višine osnovnega plačila za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta v družbah s kapitalsko naložbo države na letni ravni so:

Velikost družbe	Osnovno plačilo za opravljanje funkcije
Mikro in majhne družbe – slabo finančno stanje	do 5.500 € bruto letno
Mikro in majhne družbe – dobro finančno stanje	do 6.800 € bruto letno
Srednje družbe – slabo finančno stanje	do 8.100 € bruto letno
Srednje družbe – dobro finančno stanje	do 10.700 € bruto letno
Srednje družbe – dobro finančno stanje (z enim kriterijem za velike družbe)	do 13.300 € bruto letno
Velike družbe – slabo finančno stanje	do 14.300 € bruto letno
Velike družbe – dobro finančno stanje	do 16.900 € bruto letno
Velike družbe – dobro finančno stanje (z njihovimi vrednostni papirji se trguje na organiziranem trgu ali banke, zavarovalnice)	do 21.000 € bruto letno

- 10.3. Priporočene višine sejin za člane nadzornega sveta v družbah s kapitalsko naložbo države so:

Velikost družbe	Sejnina
Mikro in majhne družbe	195 € bruto
Srednje družbe	260 € bruto
Velike družbe	360 € bruto

Vrednosti iz priporočil 10.2 in 10.3 so upoštevane tudi v aktualni **Politiki prejemkov članov upravljalnega organa**, ki v 5. členu določa, da znaša osnovno plačilo za opravljanje funkcije člana nadzornega sveta največ 21.000 EUR bruto letno na posameznega člana ter sejnina največ 360 EUR bruto na posamezno sejo.

<sup>1</sup> Priporočila in pričakovanja SDH december 2023.pdf, str. 54.

Iz obrazložitve Priporočila 10 (Priporočilo št 10 vsebovano v Priporočilih in pričakovanjih SDH) nadalje izhaja, da je v letu 2023 SDH izvedel krajšo analizo o prejemkih organov nadzora doma in v tujini. Analiza je potrdila ustreznost sestavnih delov prejemkov organov nadzora v smislu skladnosti z zakonodajo in dobrimi praksami doma in v tujini, kot so bili vsebovani že v doslej veljavnih priporočilih SDH. **Prav tako je bila z analizo potrjena hipoteza o izgubljanju vrednosti prejemkov organov nadzora, saj se s strani SDH priporočene višine prejemkov organov nadzora niso spremenile že od novembra 2011**, ko jih je sprejela Agencija za upravljanje kapitalskih naložb države. V tem času so se glede na javno dostopne podatke (SURS) **povprečne mesečne plače zaposlenih v slovenskih pravnih osebah v obdobju od 2011 do 2022 zvišale za 32,7 %**, v istem obdobju pa je **inflacija skupaj znašala 27 %**. SDH je zato znesek priporočenih zgornjih višin prejemkov organov nadzora iz doslej veljavnega priporočila v osveženi izdaji priporočil aprila 2023 dvignil za 30 %, za velike družbe, ki kotirajo na borzi in imajo dobro finančno stanje (vključno z bankami in zavarovalnicami), pa za 40 %.

Upošteva je zgoraj opisane ugotovitve SDH o izgubljanju vrednosti prejemkov organov nadzora, je Združenje nadzornikov Slovenije na svoji spletni strani dne 11. 3. 2024 objavilo priporočilo in spodbudo nadzornim svetom, da na letošnje skupščine družb vključijo **predlog za indeksacijo prejemkov članov nadzornih svetov, upoštevajoč inflacijske trende** od zadnjega sklepa skupščine. (<https://www.zdruzenje-ns.si/aktualno/novice/priporocilo-zns-nadzornim-svetom-da-na-letosnje-skupscine-druz-b-vkljucijo-predlog-za-inflacijsko-uskladitev-prejemkov-za-clane-nadzornih-svetov-2024-03-11>).

Upošteva je ugotovitve SDH, poziv Združenja nadzornikov Slovenije in večletno nepopolno sestavo nadzornega sveta banke, se podaja predlog za povišanje prejemkov članov nadzornega sveta, upošteva je inflacijske trende od leta 2011 do leta 2023.

## II. Sedanje stanje

Sedanji sistem prejemkov je razviden iz veljavnih sklepov skupščine.

## III. Predlog bodoče ureditve

### 1. Splošno

KKUDD v 6.21. točki še vedno določa, da je plačilo za opravljanje funkcije sestavljeno iz osnovnega plačila za opravljanje funkcije ter doplačila za posebne naloge ali funkcije člana. Plačila za opravljanje funkcije članov nadzornega sveta in sejnine se določijo ob upoštevanju velikosti družbe in finančnega stanja družbe. Priporočeno višino plačila in vsebino skupščinskih sklepov določa Priporočilo št.10 Priporočila in pričakovanja SDH in njegova priloga 1 (vzorec sklepa). Skladno z ugotovitvami SDH, kot izhajajo iz obrazložitve priporočila 10, se predlaga povišanje prejemkov članov nadzornih svetov v višini 30 %.

### 2. Spremembe

V nadaljevanju so na kratko povzete predlagane spremembe v primerjavi s sedaj veljavnim sklepom skupščine:

- maksimalno možno osnovno plačilo za opravljanje funkcije člana NS se s 15.000 EUR bruto zvišuje na 19.500 EUR bruto,
- sejnina za udeležbo posameznega člana NS na seji se z 275,00 EUR bruto zvišuje na 357,50 EUR bruto,
- vsa ostala plačila, ki so vezana na zgornji dve postavki se sorazmerno prilagodijo skladno z obstoječim sistemom prejemkov.