



**VARUH  
ZDRAVJA**  
VZAJEMNA

**LETNO POROČILO O NOTRANJEM REVIDIRANJU  
V VZAJEMNI ZDRAVSTVENI ZAVAROVALNICI, d.v.z.  
ZA LETO 2022**

Ljubljana, 10.3.2023

---

**Prejemniki:**

Uprava  
Revizijska komisija nadzornega sveta  
Nadzorni svet  
Skupščina

**Pripravila:**

Marinka Kamnik  
Direktorica službe za notranje revidiranje



## KAZALO

1. UVOD .....	3
2. OCENA PRIMERNOSTI IN UČINKOVITOSTI DELOVANJA SISTEMOV NOTRANJNH KONTROL, UPRAVLJANA TVEGANJ IN UPRAVLJANJA ZAVAROVALNICE .....	3
3. PODROČJA DELOVANJA TER PRIMERJAVA Z LETNIM NAČRTOM DELA ZA LETO 2022 .....	5
4. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IN PRIPOROČIL IZVEDENIH REVIZIJSKIH PREGLEDOV .....	6
5. SPREMLJANJE REALIZACIJE REVIZIJSKIH PRIPOROČIL .....	11
6. SVETOVANJE .....	12
8. OSTALE AKTIVNOSTI .....	12
9. RAZVOJNE AKTIVNOSTI TER PROGRAM ZAGOTAVLJANJA IN IZBOLJŠEVANJA KAKOVOSTI DELOVANJA SNR .....	13
10. ZAKLJUČEK .....	14



## 1. UVOD

Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1) v 165. členu predpisuje obvezno poročanje o notranjem revidiranju v zavarovalnicah. Predpisano je, da notranja revizija najmanj dvakrat letno poroča upravi in nadzornemu svetu o svojem delu. Z letnim poročilom o notranjem revidiranju in mnenjem nadzornega sveta o tem poročilu mora uprava seznaniti skupščino.

Uprava spremlja delo službe za notranje revidiranje (v nadaljevanju SNR) sproti, saj obravnava in sprejema poročila o opravljenih revizijskih pregledih, poročila o izvrševanju revizijskih priporočil, poročila o izvedenih poslih svetovanja ter druga poročila. Nadzorni svet se z notranjerevizijijskim delovanjem seznanja preko polletnih in letnih poročil o delu notranje revizije, revizijska komisija nadzornega sveta pa tudi preko četrletnih poročil. S poročiloma za prvo in drugo polletje 2022 se je nadzorni svet, po predhodni obravnavi na seji revizijske komisije, seznanil in ju sprejel na 28. seji, dne 21.9.2022, in na 31. seji, dne 2.2.2023. V polletnih in četrletnih poročilih SNR navaja povzetke posameznih revizijskih pregledov, opravljenih formalnih poslov svetovanja, spremljanja izvrševanja revizijskih priporočil ter povzetke drugih aktivnosti, ki jih je izvajala v obravnavanem obdobju. Letno poročilo povzema ugotovitve obeh polletnih poročil in podaja splošne ugotovitve, ki izhajajo iz opravljenega dela. Obravnava ga uprava, predloženo je nadzornemu svetu, z njim pa se seznanijo tudi skupščina. Letno poročilo je, skladno z določili Zakona o gospodarskih družbah, predloženo tudi revizorju računovodskih izkazov Vzajemne.

SNR pri svojem delu upošteva tako zunanjo zakonodajo kot notranje predpise. Zunanji zakonski okvir predstavljajo Mednarodni standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju ter Kodeks poklicne etike notranjih revizorjev, notranjega pa predstavljata Listina o delovanju notranjega revidiranja in Pravilnik o notranjem revidiranju.

Notranje revizijske storitve v Vzajemni zdravstveni zavarovalnici, d.v.z. (v nadaljevanju Vzajemna) je v letu 2022 izvajala SNR z dvema zaposlenima, ki sta delovali oz. delujeta nepristransko ter se pri svojem delu izogibata konfliktu interesov. Za revidiranje področja informacijske tehnologije in specifičnih strokovnih področij se SNR poslužuje storitev zunanjih izvajalcev/veščakov.

SNR deluje kot neodvisna, samostojna organizacijska enota, ki je funkcijsko in organizacijsko ločena od drugih delov zavarovalnice in je neposredno podrejena upravi. Delo službe je okvirno določeno z letnim načrtom dela, konkretne revizijske naloge pa so opredeljene v trimesečnih operativnih planih, ki jih sprejme uprava. V primeru, da služba tekom delovanja zazna nova pomembna tveganja, predlaga spremembo načrtovanih aktivnosti, ki jo posreduje v sprejem upravi, v obravnavo revizijski komisiji ter v soglasje nadzornemu svetu. Po sklepu uprave, nadzornega sveta ali revizijske komisije, služba opravlja tudi izredne revizijske preglede.

## 2. OCENA PRIMERNOSTI IN UČINKOVITOSTI DELOVANJA SISTEMOV NOTRANJIH KONTROL, UPRAVLJANA TVEGANJ IN UPRAVLJANJA ZAVAROVALNICE

### a) OCENA NA REVIDIRANA PODROČJA V LETU 2022

SNR na podlagi analize:

- izvedenih revizijskih pregledov v poslovnem letu 2022 (navedeni so pod točko 4 obravnavanega poročila) ter ugotovitev in izdanih priporočil na podlagi teh revizijskih pregledov,
- izvrševanja revizijskih priporočil (do dne 10.3.2023), izdanih na podlagi revizijskih pregledov izvedenih v letu 2022,
- izvrševanja revizijskih priporočil, izdanih na podlagi revizijskih pregledov izvedenih v letu pred letom 2022, in sicer v letu 2021, saj so bila ostala priporočila že izvršena (do 10.3.2022),

podaja oceno primernosti in učinkovitosti delovanja sistemov notranjih kontrol, upravljanja tveganj in upravljanja zavarovalnice v poslovnem letu 2022 (1.1.2022 – 31.12.2022). Pri analizi navedenega je služba izhajala iz tveganj, katerim je (bila) zavarovalnica izpostavljena zaradi ugotovitev na podlagi



izvedenih revizijskih pregledov ter odziva posloводства zavarovalnice na ugotovitve (pristop k izvrševanju revizijskih priporočil oziroma k vzpostavitvi in dopolnitvi notranjih kontrol z namenom ustreznega obvladovanja prepoznanih tveganj).

Prav tako je pri podaji ocene upoštevala odzive posloводства na ugotovitve SNR pri izvajanju revizijskega pregleda s področja obdelave škodnih zahtevkov, ki se je zaključil v letu 2023, tekoče spremljanje poslovanja, doseganje strateško opredeljenih ciljev, razvoj zavarovalnice ter ugotovitve na podlagi formalnega in neformalnega svetovanja.

Na podlagi opravljenih revizijskih pregledov je SNR podala priporočila, ki se nanašajo na zagotavljanje učinkovitejših poslovnih procesov, dopolnitev že obstoječih notranjih kontrol v smislu še večje urejenosti poslovanja, proaktivnega pristopa k upravljanju tveganj ter zagotavljanja uspešnih in učinkovitih notranjih kontrol. V primeru prepoznanih pomembnih tveganj je bilo posloводство vključeno že tekom izvajanja revizijskega pregleda in je nemudoma pristopilo k ureditvi področja. Tudi v letu 2022 je bil pri izvajanju revizijskih pregledov poudarek na strateških področjih, skladnosti z zakonodajo, varovanju informacij ter ohranjanju ugleda Vzajemne. Preverjala pa so se tudi poslovna področja, ki izhajajo iz upravljanja in nadzora nad odvisnimi družbami, iz katerih izhajajo poslovni procesi, ki so se v letu 2022 šele vzpostavljali in na katerih so se, tudi na podlagi revizijskih priporočil, vzpostavile čvrste notranje kontrole. Posloводство je aktivno pristopilo k izvrševanju revizijskih priporočil in jih večinoma izvršilo v opredeljenih rokih. Prav tako so bila večinoma v opredeljenih rokih izvršena priporočila, ki so bila izdana na podlagi revizijskih pregledov izvedenih v preteklih letih. V primeru prestavitve rokov izvršitve so bila podana smiselna pojasnila, ki se nanašajo na kompleksno in celovito ureditev področij. Nobeno priporočilo, katerega rok izvršitve je bil prestavljen, ne izpostavlja Vzajemne visokemu tveganju. Nobeno od teh priporočil tudi ni obravnavano v smislu čakanja na rok zapadlosti, ampak se aktivnosti smiselno vkomponirajo v tekoče poslovanje (nekatera priporočila so že delno izvršena). Več revidiranih področij je zelo dobro urejenih, kar je posebej izpostavljeno v revizijskih poročilih.

Tudi na podlagi preveritve izvajanja notranjih kontrol, ki so bile vzpostavljene na podlagi preteklih že izvršenih revizijskih priporočil, ter na podlagi tekočega spremljanja poslovanja, formalnega in neformalnega svetovanja nismo ugotovili pomembnih pomanjklivosti v delovanju notranjih kontrol, oziroma pomanjklivosti v upravljanju tveganj. Vse ugotovitve in priporočila na podlagi omenjenih aktivnosti so bila sprejeta in upoštevana ter ažurno vključena v poslovanje.

Na podlagi opravljenih revizijskih poslov SNR ocenjuje, da so notranje kontrole v zavarovalnici učinkovite in uspešne ter da se nanje lahko zanesemo. Posloводство ustrezno prepoznava, upravlja in obvladuje ključna tveganja (tudi kadrovske tveganje, tveganje informacijske tehnologije in tveganje prevar). Upravljanje zavarovalnice je ustrezno in učinkovito, kar se kaže v uspešnem in gospodarnem poslovanju ter doseganju strateških ciljev zavarovalnice ter tudi v proaktivnem reagiranju na prepoznana in izpostavljena tveganja ter takojšnjem učinkovitem sprejemanju poslovnih odločitev z namenom ureditve poslovanja ob upoštevanju vidika zavarovancev.

SNR, v skladu s splošno opredeljenimi kriteriji skladno z metodologijo dela SNR, ocenjuje, da je delovanje sistemov notranjih kontrol, upravljanja tveganj in upravljanja zavarovalnice Vzajemna v letu 2022, na revidiranih področjih, **dobro**<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Kriteriji za oceno delovanja sistema notranjega kontroliranja, obvladovanja tveganj ter upravljanja na revidiranih področjih, skladno z metodologijo SNR, so naslednji:

- **zelo dobro** - Vzpostavljene so čvrste notranje kontrole, vse ključne kontrole delujejo in pri tem ni odstopanj. Kontrolni sistem je v vseh pogledih zelo dober. Odgovornosti, pooblastila in postopki so dobro opredeljeni, pri uporabi le-teh ni odstopanj. Nadzor je optimalen. Sistem notranjih kontrol je primeren, ustrezen in učinkovit ter zasnovan in deluje na način, ki daje razumno zagotovilo, da bodo cilji doseženi. Tveganje je zelo nizko. Ni ugotovitev, ki bi kazale na kakršneoli (pomembne) pomanjklivosti.
- **dobro** - Kontrolni sistem je na splošno dober. Vodstvo dobro obvladuje poslovanje ter sproti prepoznava in odpravlja pomanjklivosti. Odgovornosti, pooblastila in postopki so dobro opredeljeni in se le redko ne izvajajo skladno s pričakovanji. Nadzor se izvaja redno. Ugotovljene so nekatere specifične kontrolne pomanjklivosti ali priložnosti za izboljšave (večinoma se nanašajo na ročno izvajanje kontrol). Na splošno so kontrole ovrednotene kot primerne, ustrezne in učinkovite ter dajejo zadostno zagotovilo, da se tveganja ustrezno upravljajo in bodo cilji doseženi. Tveganje je nizko. Ugotovljene so nekatere manjše pomanjklivosti (nizko tveganje) in le redke srednje pomanjklivosti (srednje tveganje).



Ocena na revidirana področja v letu 2022 sovпада z oceno na revidirana področja v poslovnih letih 2020 in 2021 (tekoči revizijski cikel 2020 – 2024) ter v preteklem petletnem obdobju oziroma v preteklem revizijskem ciklu 2015 – 2019.

### 3. PODROČJA DELOVANJA TER PRIMERJAVA Z LETNIM NAČRTOM DELA ZA LETO 2022

V letu 2022 je SNR izvajala aktivnosti opredeljene z Načrtom dela SNR za leto 2022, ki ga je sprejela uprava na svoji 442. seji, dne 22.12.2021, nadzorni svet pa je nanj podal soglasje na svoji 23. seji, dne 26.1.2022. Letni načrt dela je bil pripravljen skladno z metodologijo dela na podlagi ocene tveganj izvedene konec leta 2021.

Delovanje SNR je bilo v letu 2022 usmerjeno v:

- izvajanje rednih revizijskih pregledov,  
SNR je samostojno izvedla 8 rednih revizijskih pregledov, 1 reden revizijski pregled s področja informacijske tehnologije pa je izvedla v sodelovanju z zunanjim izvajalcem. Ob koncu leta 2022 sta bila v statusu usklajevanja osnutka revizijskega poročila dva revizijska pregleda, en revizijski pregled pa je bil v teku, kar je bilo tudi načrtovano z letnim načrtom dela za leto 2022. En revizijski pregled s področja informacijske tehnologije, ki je bil načrtovan za leto 2022, se v letu 2022 ni začel izvajati, zato se je izvedba prestavila v leto 2023.
- spremljanje realizacije revizijskih priporočil podanih na podlagi izvedenih revizijskih pregledov,
- koordinacijo komunikacije in aktivnosti med Vzajemno in revizijsko hišo KPMG, d.o.o. za namen izvedbe zaključne revizije računovodskih izkazov Vzajemne ter konsolidiranih računovodskih izkazov Skupine Vzajemna,
- formalno svetovanje s področja izvajanja že vzpostavljenih notranjih kontrol,
- neformalno svetovanje (vključevanje kot neodvisen član v razvojne in projektne aktivnosti Vzajemne, svetovanje pri pripravi internih aktov Vzajemne, svetovanje pri izvrševanju revizijskih priporočil, sodelovanje z nosilci ključnih funkcij, drugo),
- tekoče spremljanje poslovanja ter prepoznavanje in ocenjevanje tveganj,
- razvojne aktivnosti službe ter zagotavljanje in izboljšanje kakovosti notranjerevizijske funkcije,
- ostale aktivnosti (npr. aktivnosti za namen izbora zunanjega revizorja za novo triletno obdobje, koordinacija komunikacije in aktivnosti med Vzajemno in zunanjim revizorjem PwC, d.o.o., aktivnosti za izbor zunanjega izvajalca presoje kakovosti delovanja SNR, priprava dokumentov za seje uprave, revizijske komisije in nadzornega sveta).

Glede na načrtovano z letnim načrtom dela za 2022 je SNR močno preseгла plan in pričakovane aktivnosti na področju koordinacije komunikacije in aktivnosti med Vzajemno in revizijsko hišo KPMG, d.o.o. SNR je bila s proaktivnim pristopom pri komunikaciji z revizijskim timom ključna, da je Vzajemna dosegla zakonsko opredeljene roke glede revidiranih računovodskih izkazov. Kljub obsežni porabi delovnega časa za omenjeno aktivnost je SNR uspela uresničiti zadane načrte glede

- 
- **primerno** - V kontrolnem sistemu obstajajo pomanjkljivosti, ki sicer pomembne ne slabijo poslovanje področja/zavarovalnice, a zahtevajo čimprejšnje ukrepanje vodstva. Odgovornosti, pooblastila in postopki so večinoma primerno opredeljeni, občasno pa se ne izvajajo skladno s pričakovanji. Vodstvo se zaveda potrebnosti spremljanja in nadzora. Nadzor se izvaja občasno. Ugotovljene so številne specifične kontrolne pomanjkljivosti. Ovrednotene kontrole še vedno dajejo zadostno zagotovilo, da se ključna tveganja upravljajo in bodo cilji izpolnjeni. Tveganje je srednje. Ugotovitve kažejo predvsem na srednje (srednje tveganje) in tudi redke velike (visoko tveganje) pomanjkljivosti.
  - **neprimerno** (a pogojno še sprejemljivo) – V kontrolnem sistemu obstajajo pomanjkljivosti, ki pomembne slabijo poslovanje področja/zavarovalnice in zahtevajo obvezno takojšnje ukrepanje vodstva. Odgovornosti, pooblastila in postopki niso primerno opredeljeni in se pogosto ne izvajajo skladno s pričakovanji. Nadzor nad poslovanjem se redko izvaja in je prepuščen subjektivnim presojam posameznikov. Tveganje je visoko. Ugotovljene so številne specifične pomanjkljivosti kontrol. Ocenjene kontrole ne dajejo zadostnega zagotovila, da se tveganja upravljajo in bodo cilji doseženi. Ugotovitve kažejo na srednje (srednje tveganje) in tudi velike (visoko tveganje) pomanjkljivosti.
  - **nezadovoljivo** - V kontrolnem sistemu obstajajo zelo pomembne pomanjkljivosti (pomembna neusklajenost z zunanjimi in internimi predpisi, popolno pomanjkanje kontrol), ki ogrožajo poslovanje področja/zavarovalnice in morda zahtevajo njegovo/njeno celovito reorganizacijo. Odgovornosti, pooblastila in postopki niso primerno opredeljeni in se (pogosto) ne izvajajo skladno s pričakovanji. Nadzor nad poslovanjem se ne izvaja. Tveganje je zelo visoko. Ocenjene kontrole niso primerno, ustrezne ali učinkovite, da bi podale zadostno zagotovilo, da se tveganja obvladujejo in bodo cilji doseženi. Kontrolni sistem je na splošno šibek, zato je odprt za napake in/ali zlorabe. Ugotovitve kažejo na številne velike in zelo velike pomanjkljivosti (visoko tveganje).



spremljanja poslovanja Vzajemne in tekočega svetovanja, spremljanja in svetovanja pri realizaciji revizijskih priporočil ter druge načrtovane aktivnosti. Prav tako je izvedla storitev preveritve izvrševanja že izvršenih revizijskih priporočil. Na področju izvajanja revizijskih pregledov planirano ni bilo doseženo, in sicer so bila minimalna odstopanja, saj je bilo uspešno zaključenih 9 revizijskih pregledov, dva revizijska pregleda pa sta bila ob koncu 2022 v statusu usklajevanja osnutkov revizijskih poročil (torej so bila vodstva seznanjena z ugotovitvami, kar pomeni, da so bila tveganja ustrezno izpostavljena in na podlagi odzivnosti vodstva tudi ustrezno obvladovana). Izvajati se ni začel en revizijski pregled, ki naj bi bil izveden ob sodelovanju zunanjega izvajalca. O vsem navedenem je SNR tekoče obveščala upravo, revizijsko komisijo in nadzorni svet.

Zaradi obsežne porabe delovnega časa za nenačrtovane aktivnosti (koordinacija ob zaključni reviziji, ponavljanje postopkov revidiranja, obsežnejša poraba delovnega časa za izvedbo revizijskih pregledov) ter nenačrtovanih odsotnosti (bolniška), je SNR dosežno realizirala z dodatno porabo časa ter maksimalno učinkovitostjo. Ponovno se je pokazala potreba po dodatnih kadrovskih resursih, kar bo realizirano v marcu 2023. SNR je imela za delovanje v letu 2022 na razpolago zadostna finančna sredstva, ki so bila ustrezno načrtovana z letnim načrtom dela.

Ob primerjavi načrtovanega razpoložljivega delovnega časa ter načrtovanih aktivnosti z dejanskim razpoložljivim delovnim časom in realiziranimi aktivnostmi ocenjujemo, da je bil načrt dela SNR za leto 2022 uspešno dosežen.

#### **4. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IN PRIPOROČIL IZVEDENIH REVIZIJSKIH PREGLEDOV**

##### **Revizijski pregled 1/2022 - Upravljanje in nadzor nad odvisnimi družbami**

Cilj revizijskega pregleda je bil podati poslovodstvu zavarovalnice sprejemljivo zagotovilo o učinkovitosti in uspešnosti delovanja notranjih kontrol na revidiranem področju, z namenom obvladovanja ključnih tveganj na sprejemljivi ravni glede na cilje »delovanje«, »skladnost delovanja« in »poročanje«. V okviru revizijskega pregleda smo preverili ustreznost postopkov upravljanja odvisnih družb, opredelitev in razmejitve odgovornosti, pridobivanje in spremljanje poslovnih poročil/informacij, medsebojno sodelovanje in strateško načrtovanje, sodelovanje organizacijskih enot Vzajemne in strokovnih zaposlenih.

Vzajemna je v letu 2021 izvedla nakup poslovnih deležev dveh odvisnih družb, in sicer družbe Aristotel, zdravstveni center, d.o.o., v katerem ima 51-odstotni lastniški delež, ter družbe Dentalni center Varuha zdravja, d.o.o. (prej Ars Salutaris Adriatic, d.o.o.), v katerem ima 60-odstotni lastniški delež. Z namenom proučitve področja vstopa na trg izvajalce zdravstvenih storitev je Vzajemna vzpostavila posebno skupino strokovnih zaposlenih. Pred nakupi poslovnih deležev so bili izvedeni ustrezni formalni postopki (proučitev področja, skrbni pregledi, priprava elaboratov, informiranje in pridobitev soglasja nadzornega sveta, drugo). Pri tem se je Vzajemna poslužila tudi storitev oz. strokovnega svetovanja zunanjih izvajalcev, sodelovanje s katerimi je ustrezno formalno uredila. Nadzorni svet Vzajemne je bil s strani uprave ustrezno informiran, informiranje je bilo ažurno in nepristransko. Pri primerjavi dokumentov je bila ugotovljena medsebojna popolnost in točnost podatkov. Zakonske zahteve so bile ustrezno upoštevane pri postopkih nakupa, ureditvi lastništva ter opredelitvi in formalni ureditvi odgovornosti oziroma so ustrezno upoštevane v Pravilniku o računovodenju ter pri tekočem poslovanju (tudi pri postopkih konsolidacije). Vloga nadzornega sveta (podaja soglasij) je skladna z določili Statuta Vzajemne. Nadzor nad odvisnimi družbami se izvaja na podlagi poslovnih poročil ter obdobjnih sestankov vodstev Vzajemne in odvisnih družb.

Priložnosti za izboljšave smo prepoznali pri nadaljnjem razvoju področja oziroma pri vzpostavitvi dodatnih notranjih kontrol z namenom zagotovitve čvrstega sistema upravljanja in nadzora nad odvisnimi družbami ter uresničevanja strateških ciljev.



### **Revizijski pregled 2/2022 – Prilagoditev zahtevam IFRS 17**

Cilj revizijskega pregleda je bil podati poslovodstvu zavarovalnice sprejemljivo zagotovilo o učinkovitosti in uspešnosti delovanja notranjih kontrol na revidiranem področju, z namenom obvladovanja ključnih tveganj na sprejemljivi ravni glede na cilje »delovanje«, »skladnost delovanja« in »poročanje«. Cilj revizijskega pregleda je bil podati neodvisno mnenje o dosegu načrtovane skladnosti Vzajemne z zahtevami IFRS 17 na dan 1.1.2023. V okviru revizijskega pregleda smo izvedli preveritev: organiziranosti in upravljanja projektne aktivnosti, priprave in spremljanja časovnice za namen prilagoditve zahtevam IFRS 17, vključitve ustreznih organizacijskih enot, razumevanja področja s strani zaposlenih, ustreznosti prilagoditve poslovnih procesov in procesov pridobivanja in obdelave podatkov, ustreznosti testiranja delovanja vzpostavljenih procesov in kontrolnih aktivnosti, vključitve zunanjih strokovnjakov, zagotavljanja skladnosti poslovanja.

Vzajemna je k pripravam na implementacijo zahtev IFRS 17 pristopila v letu 2017, in sicer v okviru razvojne aktivnosti, ki se je kasneje preoblikovala v projektno aktivnost. Člani projektne skupine so bili določeni glede na strokovna področja, in sicer so to predstavniki sektorja za finance, računovodstvo in kontroling, sektorja za razvoj in aktuarstvo, službe za upravljanje tveganj in skladnost ter sektorja za informatiko in zavarovalno tehnologijo. Zaposleni so strokovni, pri izvajanju odgovornosti sodelujejo z zunanjimi svetovalci. Za namen ustrezne izvedbe prilagoditev zahtevam IFRS 17 so strokovno pripravljene časovnice, ki vključujejo podrobnejše aktivnosti po posameznih vsebinskih sklopih oziroma strokovnih področjih. Ključna projektna dokumentacija se vodi na skupnem mestu. Pričakovane in načrtovane aktivnosti se ažurno izvajajo in spremljajo (npr. izvedba testnega poročanja skladnega z zahtevami omenjenega standarda) ter se prepoznavajo priložnosti za izboljšave, ki se upoštevajo pri urejanju področja. Formalna opredelitev področja je v fazi priprave. Medsebojna komunikacija, informiranje in sodelovanje odgovornih zaposlenih je ustrezno. Nadzor nad izvajanjem projekta se ustrezno zagotavlja na podlagi formalnih in operativnih sestankov ter na podlagi poročanj v obdobjih poročilih o poslovanju Vzajemne. Ustrezno je zagotovljeno tudi poročanje revizijski komisiji in nadzornemu svetu.

Na podlagi izvedenih revizijskih postopkov smo ocenili, da je Vzajemna strokovno pristopila k implementaciji zahtev IFRS 17 ter da je izvedla ustrezne postopke za skladnost z omenjenim standardom na dan 1.1.2023. Priložnosti za izboljšave smo prepoznali pri formalni opredelitvi prenosa odgovornosti ob kadrovskih menjavah.

### **Revizijski pregled 3/2022 – Delovanje klicnega centra – podpora zavarovancem**

Cilj revizijskega pregleda je bil podati poslovodstvu zavarovalnice sprejemljivo zagotovilo o učinkovitosti in uspešnosti delovanja notranjih kontrol na revidiranem področju, z namenom obvladovanja ključnih tveganj na sprejemljivi ravni glede na cilje »delovanje«, »skladnost delovanja« in »poročanje«. V okviru revizijskega pregleda smo izvedli preveritev: skladnosti delovanja z zakonskimi zahtevami in internimi akti (predvsem vidik varstva osebnih podatkov), strokovnosti zaposlenih, ustreznosti pridobivanja informacij ter podajanja odgovorov zavarovancem, ustreznosti vključevanja drugih organizacijskih enot, zagotavljanja nadomeščanja, učinkovitosti delovanja zaposlenih, ustreznosti aplikativne podpore, zagotavljanja popolnosti obdelave prejetih klicev ter elektronske pošte, ustreznosti izvajanja nadzornih kontrol ter zagotavljanja strateške usmerjenosti in razvoja ter povezave s škodno asistenčnim centrom.

Delovanje klicnega centra je formalno v odgovornosti oddelka klicni center, ki je organizacijsko umeščen pod sektor za trženje. Ključne aktivnosti se nanašajo na reševanje vhodnih telefonskih klicev, prejetih elektronskih sporočil ter urejanje asistenc. Ključna tveganja (npr. tveganje ugleda Vzajemne), ki se nanašajo na komunikacijo z zavarovanci/strankami, so ustrezno prepoznana in obvladovana. Področje je ustrezno formalno opredeljeno. Tveganje varstva osebnih podatkov je prepoznano in ustrezno obvladovano. Odgovori strankam so podani ažurno, strokovno in celovito. Delo oddelka se ustrezno dopolnjuje z odgovornostmi sektorja za zavarovalne primere. Zaposleni v oddelku klicnega centra so ustrezno strokovni, ustrezno je zagotovljeno tudi nadomeščanje. Komuniciranje in informiranje znotraj klicnega centra ter z drugimi organizacijskimi enotami potekata



Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2022

tekoče. Nadzor nad revidiranim področjem je ustrezno strokovno zagotovljen ter se izvaja na več nivojih, in sicer na podlagi neposrednega spremljanja izvajanja aktivnosti, preko obdobjih poročil o izvajanju aktivnosti, na podlagi formalnih in neformalnih sestankov ter na podlagi poročil o poslovanju Vzajemne. Z delovanjem in razvojem področja se ustrezno sledi strateškim ciljem Vzajemne.

Na podlagi izvedenih revizijskih postopkov smo prepoznali manjše priložnosti za izboljšave v nadgradnji obstoječih notranjih kontrol, k čemer se je aktivno pristopilo že v času izvajanja revizijskega pregleda.

### **Revizijski pregled 5/2022 – Ključi za delitev posrednih stroškov**

Cilj revizijskega pregleda je bil podati poslovodstvu zavarovalnice sprejemljivo zagotovilo o učinkovitosti in uspešnosti delovanja notranjih kontrol v revidiranem procesu, z namenom obvladovanja ključnih tveganj na sprejemljivi ravni glede na cilje »delovanje«, »skladnost delovanja« in »poročanje«. V okviru revizijskega pregleda smo preverili ustreznost podlag za pripravo ključev, zagotavljanje celovitosti, točnosti in popolnosti podatkov, ustreznost izračunavanja in razporejanja stroškov na stroškovne nosilce, poročanja ter sodelovanja z ostalimi organizacijskimi enotami.

Upravljanje ključev za delitev posrednih stroškov je v odgovornosti sektorja za finance, računovodstvo in kontroling. Ključi se uporabljajo za delitev stroškov, ki ob knjiženju nimajo podatka o projektu (aktivnosti) in/ali stroškovnem nosilcu, tako se podatke pripiše v fazah delitve, ki se izvaja ob zaključkih mesecev. Izračun ključev se izvede enkrat letno, in sicer po zaključku preteklega poslovnega leta. Predlog ključev za tekoče poslovno leto obravnava in odobri uprava zavarovalnice. Vzajemna uporablja več podlag za izračun ključev, pri pripravi katerih sodeluje več organizacijskih enot. Izračun ključev se izvaja v Excelovih tabelah, ki vključujejo že pripravljene formule za izračun. Na celotnem področju upravljanja ključev je vzpostavljena kontrola štirih oči. Ustrezno se zagotavljajo kontrole ob uvozu ključev v aplikacijo ProBit. Nadzorne kontrole nad področjem so vzpostavljene in se ustrezno izvajajo.

Priložnosti za izboljšave smo prepoznali pri formalni opredelitvi področja ter pri dopolnitvi notranjih kontrol podlag za izračun ključev.

### **Revizijski pregled 6/2022 – Trženje kolektivnih zavarovanj**

Cilj revizijskega pregleda je bil podati poslovodstvu zavarovalnice sprejemljivo zagotovilo o učinkovitosti in uspešnosti delovanja notranjih kontrol na področju upravljanja z zavarovalnimi policami, z namenom obvladovanja ključnih tveganj na sprejemljivi ravni glede na cilja »delovanje« in »skladnost delovanja«. V okviru revizijskega pregleda smo preverili ustreznost internih dokumentov, ki opredeljujejo revidirano področje, ustreznost strokovnosti zaposlenih, ustreznost nadomeščanja, skladnost delovanja z internimi dokumenti in splošnimi pogoji, ustreznost poznavanja strank in njihovih potreb, ustreznost komuniciranja in informiranja, tudi z drugimi organizacijskimi enotami in podjetji, ter ustreznost nadziranja, poročanja ter sledenja strateškim ciljem.

Področje trženja kolektivnih zavarovanj je v odgovornosti več organizacijskih enot, in sicer sektorja za trženje, ki je lastnik procesa trženja kolektivnih zavarovanj, sektorja za izvajanje zavarovanj, ki je operativno odgovoren za proces izvajanja zavarovanj ter sektorja za razvoj in aktuarstvo. Vzajemna si je v svoji strategiji za obdobje 2019 – 2023 med cilji zadala tudi razvoj ekosistema zavarovanj za pravne osebe. Aktivnosti, ki se izvajajo v okviru trženja zavarovanj pravnim osebam, ustrezno zasledujejo opredeljeni cilj. Potencialnim strankam ter tudi obstoječim se pristopa individualno, strokovno ter skladno z opredeljenim protokolom. Komunikacija s podjetji je tekoča, aktivno je sodelovanje organizacijskih enot Vzajemne, priložnosti glede izboljšav se prepoznavajo ter tekoče vpeljujejo v poslovanje. Na področju (tudi pri razvoju) sodeluje več strokovni zaposlenih. Sklenitve zavarovanj so ustrezno formalno urejene, dokumentacija je ustrezno arhivirana. Vzpostavljeno je skrbništvo nad podjetji, ki je ob tekočem internem in eksternem komuniciranju in informiranju ustrezno urejeno. Nadzor nad področjem je ustrezno vzpostavljen s strani več organizacijskih enot ter na različnih nivojih. Ključne aktivnosti področja so zaradi strateškega pomena predstavljene tudi





Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2022

na internih strateških delavnicah. Poslovna poročila so posredovana v obravnavo upravi, ključne aktivnosti področja pa so predstavljene tudi članom revizijske komisije in nadzornega sveta.

Na podlagi izvedenih revizijskih postopkov smo prepoznali nekatere priložnosti za izboljšave v notranjem kontroliranju pri upravljanju posameznih vključitev h kolektivnim zavarovanjem.

### **Revizijski pregled 7/2022 – Interno komuniciranje**

Cilj revizijskega pregleda je bil podati poslovodstvu zavarovalnice sprejemljivo zagotovilo o učinkovitosti in uspešnosti delovanja notranjih kontrol na revidiranem področju, z namenom obvladovanja ključnih tveganj na sprejemljivi ravni glede na cilje »delovanje«, »skladnost delovanja« in »poročanje«. V okviru revizijskega pregleda smo preverili ustreznost internega komuniciranja službe za odnose z javnostmi preko različnih komunikacijskih kanalov, ustreznost sodelovanja z drugimi organizacijskimi enotami, pravočasnost in vsebinsko ustreznost podanih informacij, ustreznost vzpostavljenih notranjih kontrol ter strokovnost in ustreznost nadomeščanja zaposlenih znotraj službe.

Služba za odnose z javnostmi ima formalno odgovornost internega komuniciranja preko različnih komunikacijskih kanalov (intranet, interne tiskane novice Varuhov utrip, elektronska pošta, e-novice, drugo). Pri tem ustrezno vključuje primerne strokovne sodelavce, oziroma sodeluje z drugimi organizacijskimi enotami. Sodelovanje z zunanjimi izvajalci je ustrezno pogodbeno urejeno. Vzpostavljene so ustrezne kontrole nad izvedbo storitev ter ob likvidaciji računov. Na intranetu lahko zaposleni dostopajo do različnih vsebin, ki se redno ažurirajo. K pripravi internega časopisa Varuhov utrip so povabljeni vsi zaposleni. Vsi članki, tudi objave na intranetu, so pred objavo usklajeni med avtorji in službo za odnose z javnostmi ter so ustrezno lektorirani, pri tem je vzpostavljena kontrola štirih oči. Preko zunanjega izvajalca se dnevno spremljajo medijske objave, o katerih je preko elektronske pošte obveščeno celotno vodstvo Vzajemne, hkrati se o medijskih objavah lahko preko intraneta seznanijo ostali zaposleni. Informiranje zaposlenih se izvaja še preko e-novic, ki tedensko povzemajo najbolj aktualne novice ter medijske objave, ter Fb skupine Vzajemci. Informacije posredovane zaposlenim so pravočasne, celovite in vsebinsko primerne. Zaposleni so ustrezno obveščeni tudi glede dogajanja v zunanjem okolju, kar je še posebej pomembno v primerih, ko ima le-to vpliv na delovanje Vzajemne. Da sta informiranje in komuniciranje z zaposlenimi ustrezna, se kaže tudi v rezultatih merjenja zavzetosti, ki so zelo visoki. Nadzorne kontrole so ustrezno zagotovljene. Pri objavah na intranetu je zagotovljena revizijska sled, kar zagotavlja dodaten nadzor nad vsebinami ter internim komuniciranjem. Prenos znanja in nadomeščanje zaposlenih v službi za odnose z javnostmi sta ustrezno urejena.

V okviru revizijskega pregleda nismo ugotovili nepravilnosti.

### **Revizijski pregled 8/2022 – Sprejem v zavarovanje (IT podpora, optimizacija)**

Cilj revizijskega pregleda je bil podati poslovodstvu zavarovalnice sprejemljivo zagotovilo o učinkovitosti in uspešnosti delovanja notranjih kontrol v revidiranem procesu, z namenom obvladovanja ključnih tveganj na sprejemljivi ravni glede na cilje »delovanje«, »skladnost delovanja« in »poročanje«. V okviru revizijskega pregleda smo preverili strokovnost zaposlenih in prepoznanih priložnosti za izboljšave, ustreznost navodil za delo, zagotavljanja nadomeščanja in razmejitve odgovornosti, ustreznost aplikativne podpore in razvitih novih rešitev (npr. oddaljen podpis), učinkovitost izvajanja procesa, informiranja in komuniciranja z drugimi organizacijskimi enotami, ustreznost nadzora nad zavrnitvami in poročanja ter sodelovanja s pozavarovalnico.

Proces sprejem v zavarovanje je formalno v odgovornosti sektorja za izvajanje zavarovanj. Izvaja se pri sklepanju zavarovalnih produktov Zdravstvena polica, Zavarovanje za težje bolezni in Dental Plus. Revidirano področje je ustrezno formalno opredeljeno. Vzpostavljene so ustrezne notranje kontrole, ki zagotavljajo, da se zavarovanja za omenjene zavarovalne produkte sklenejo na podlagi izvedenega sprejema v zavarovanje, da so zavarovalne ponudbe ažurno obravnavane, da je sprejem v zavarovanje izveden na podlagi popolne sklepalne dokumentacije ter točnih podatkov. V proces sprejema v zavarovanje so vključene tudi strokovne storitve zdravnika cenzorja. Proces je bil

v letu 2021 nadgrajen oz. optimiziran z namenom povečanja realizacije sklenitve zavarovanj ter s tem sledenja strateških ciljev Vzajemne. V proces sprejema v zavarovanje so vključeni strokovni zaposleni, zagotovljena je ustrezna razmejitev odgovornosti, zagotovljena je kontrola štirih oči oz. dvostopenjski sprejem v zavarovanje, prav tako je zagotovljeno nadomeščanje zaposlenih. V procesu je ustrezno obvladovano tveganje varstva osebnih podatkov. Zagotovljeno je ustrezno sodelovanje z ostalimi organizacijskimi enotami ter pozavarovalnico. Nadzor nad področjem se ustrezno izvaja.

V okviru revizijskega pregleda nismo ugotovili nepravilnosti.

#### **Revizijski pregled 9/2022 – Prenova zavarovalnega produkta Zdravstvena polica**

Cilj revizijskega pregleda je bil podati poslovodstvu zavarovalnice sprejemljivo zagotovilo o učinkovitosti in uspešnosti delovanja notranjih kontrol v revidiranem procesu, z namenom obvladovanja ključnih tveganj na sprejemljivi ravni glede na cilje »delovanje«, »skladnost delovanja« in »poročanje«. V okviru revizijskega pregleda smo preverili ustreznost pridobivanja, analiziranja in posredovanja informacij ter podatkov odgovornim osebam (podlaga za prenovo), zagotavljanje popolnosti, točnosti in celovitosti uporabljenih podatkov, ustreznost postopkov z vidika skladnosti poslovanja, strokovnost zaposlenih, ustreznost vključevanja in sodelovanja organizacijskih enot ter ustreznost nadzora nad področjem in tudi po končani prenovi.

Področje razvoja in prenove zavarovalnih produktov je formalno v odgovornosti sektorja za razvoj in aktuarstvo, pri izvajanju posameznih aktivnosti pa sodelujejo tudi druge organizacijske enote. Področje je formalno ustrezno opredeljeno. Proces razvoja in upravljanja z življenjskim ciklom zavarovalnega produkta zajema razvojni načrt, razvoj in validacijo. Prenova zavarovalnega produkta Zdravstvena polica je bila vključena v letni razvojni načrt za 2021. V pripravo so bila vključena vodstva pristojnih organizacijskih enot ter ustrezni strokovni zaposleni. V procesu prenove so bile ustrezno upoštevane vse formalno opredeljene faze razvoja (prenove) zavarovalnega produkta, izvedene so bile vse ključne aktivnosti, pripravljene so bili vsi opredeljeni dokumenti. Iz dokumentov so razvidni izvedeni izračuni, navedeni so viri podatkov. Komunikacija je potekala učinkovito z vsemi ključnimi odgovornimi zaposlenimi, korespondenca se je vodila tudi preko internih zahtevkov. Pred lansiranjem prenovljenega produkta na trg so bili zaposleni ustrezno obveščeni, izvedeno je bilo celostno izobraževanje, pripravljena so bila (tehnična) uporabniška navodila za delo. Informacije o potrebah trga ter o prepoznanih priložnostih za spremembe npr. s strani prodajnikov, aktuarjev in vodstva se tekoče komunicirajo in formalno evidentirajo ter se dodatno proučijo in vključijo ob izvedenih prenovah. Informiranje o prenovi je bilo zagotovljeno tudi na sestankih Razvojna pot. Področje je bilo ustrezno nadzirano tako na nivoju revidirane organizacijske enote, kot tudi na nivoju uprave zavarovalnice. Po končanem razvoju ali prenovi zavarovalnega produkta se doseganje opredeljenih ciljev spremlja preko letne validacije, še prej oz. redno pa se spremlja dogajanje na škodnem delu. Nadzor poteka tudi preko obdobjnih poslovnih poročil.

Priložnosti za izboljšave smo prepoznali pri nadgradnjah kontrol sklepanja zavarovanj.

#### **Revizijski pregled 7/2020 – Delovanje aplikacije Pro-Bit**

Cilj revizijskega pregleda je bil podati poslovodstvu zavarovalnice sprejemljivo zagotovilo o učinkovitosti in uspešnosti delovanja notranjih kontrol na revidiranem področju, z namenom obvladovanja ključnih tveganj na sprejemljivi ravni glede na cilje »delovanje«, »skladnost delovanja« in »poročanje«. Namen revizijskega pregleda je bil pridobiti neodvisno mnenje o ustreznosti prehoda na verzijo Pro.4, in sicer: primernost načrtovanja in izvedbe prehoda na novo verzijo aplikacije; primernost izvedbe integracij oziroma povezav z bazami podatkov in drugimi aplikacijami na Vzajemni; nove funkcionalnosti aplikacije in dosežena optimizacijo procesov, vgrajene aplikativne kontrole in skladnost zaščite podatkov z zakonskimi zahtevami.

Izvedba nadgradnje in prehoda programske podpore glavni knjigi, fakturiranju in materialnemu poslovanju s Pro-Bit Pro.3 na Pro.4 je bila v odgovornosti sektorja za finance, računovodstvo in kontroling (predvsem vsebinski del; sodelovanje z zunanjim izvajalcem Pro-Bit, d.o.o. pri nadgradnji



Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2022

aplikacije ter izvajanje testiranja) ter sektorja za informatiko in zavarovalno tehnologijo (predvsem tehnični del; priprava testnega okolja, prehod v produkcijo). Pri nadgradnji oziroma menjavi verzije je šlo za tehnološko potrebo, za kar je bil formalno sprejet sklep uprave. Na podlagi izvajalčeve ponudbe naj bi se aktivnost končala novembra 2019, a je bil prehod v produkcijo v večjem delu izveden novembra 2021, poslovno leto 2021 je bilo zaključeno v Pro.4, nadgradnja pa je bila formalno zaključena z uspešno namestitvijo verzije konec maja 2022. Aktivnost prehoda aplikacije z verzije Pro.3 na Pro.4 je bila opredeljena in upravljanja kot razvojna aktivnost, ki je bila ustrezno vključena v poslovni in finančni plan Vzajemne za leto 2019. Aktivnost je bila spremljana in koordinirana tudi na sestankih Razvojna pot. Ključen dokument, ki ureja področje, je Pravilnik upravljanja sprememb tehnološko informacijske podpore, ki celovito opredeljuje upravljanje sprememb. Skladno s pravilnikom je bil odprt interni zahtevek, ki je bil namenjen predvsem opravičilo IT v zvezi z nadgradnjo in opravičilo pri prehodu v produkcijo (vzpostavitev produkcijskega in testnega okolja, nameščanje novih verzij, prilagoditve integracij, prenos – migracija podatkov). Na podlagi izvedenih revizijskih postopkov ocenjujemo, da je bil prehod v produkcijo načrtovan in izveden učinkovito (celo vzorno), prav tako so bile učinkovito izvedene integracije Pro.4 z drugo programsko opremo Vzajemne (aplikacija Janus, aplikacija eDMS ter podatkovno skladišče). Ključne priložnosti za izboljšave so bile prepoznane na področju načrtovanja aktivnosti ter pri evidentiranju komunikacije oz. vodenju internih zahtevkov za spremembe prejšnje verzije in funkcionalnih zahtev v enotni evidenci.

## 5. SPREMLJANJE REALIZACIJE REVIZIJSKIH PRIPOROČIL

SNR trimesečno formalno spremlja izvrševanje revizijskih priporočil podanih na podlagi izvedenih revizijskih pregledov, o čemer poroča upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu zavarovalnice. Na dan 1.1.2022 je bilo 68 priporočil, ki še niso zapadla v izvršitev. SNR je v letu 2022 na podlagi izvedenih revizijskih pregledov podala 29 revizijskih priporočil. Skupno je bilo v letu 2022 izvršenih 80 revizijskih priporočil.

**Tabela 1:** Število revizijskih priporočil glede na status v letu 2022

Revizijska priporočila glede na status	Število priporočil
Število revizijskih priporočil na dan 1.1.2022, ki še niso zapadla v izvršitev oz. je bil rok izvršitve skladno s prioritetami ter povezanimi aktivnostmi upravičeno prestavljen	68
Število izdanih revizijskih priporočil na podlagi izvedenih revizijskih pregledov v letu 2022	29
Število izvršenih revizijskih priporočil v letu 2022	80
Število revizijskih priporočil na dan 31.12.2022, ki še niso zapadla v izvršitev (revizijska priporočila, ki v izvršitev zapadejo v letu 2023; vključena so tudi priporočila, ki so zapadla v izvršitev v letu 2022, a je bil rok izvršitve prestavljen v leto 2023)	17

Vir: Stalni revizijski dosje

Na dan 31.12.2022 je bilo 17 neizvršenih revizijskih priporočil, katerih rok izvršitve je v letu 2023. Vsa še ne izvršena priporočila so bila izdana na podlagi revizijskih pregledov izvedenih konec leta 2021 (6 priporočil, ki so že delno izvršena) oziroma v drugi polovici leta 2022. Ocenjujemo, da se izvrševanje revizijskih priporočil aktivno in odgovorno izvaja.



## 6. SVETOVANJE

SNR je v letu 2022 izvedla formalen posel svetovanja s področja izvajanja notranjih kontrol, ki so bile vzpostavljene na podlagi že izvršenih revizijskih priporočil.

V okviru neformalnega svetovanja pa je:

- spremljala tekoče poslovanje Vzajemne na podlagi formalnih (npr. seja odbora za upravljanje tveganj) in neformalnih sestankov z vodstvom in ostalimi zaposlenimi ter prebiranja gradiv za seje uprave,
- kot neodvisen član sodelovala oziroma spremljala izvajanje projektov in razvojnih aktivnosti,
- neformalno svetovala zaposlenim pri izvrševanju revizijskih priporočil in izboljšanju poslovanja na podlagi ugotovitev iz revizijskih pregledov,
- spremljala zakonodajo, sodelovala z nosilci ključnih funkcij ter inženirjem informacijske varnosti,
- svetovala vodstvom drugih organizacijskih enot pri organizaciji procesov in aktivnosti, upravljanju tveganj ter tekočem poslovanju,
- bila prisotna na internih delavnicah Vzajemne,
- bila udeležena na kolegijih centrale, sejah uprave, sejah revizijske komisije in sejah nadzornega sveta ter
- svetovala pri pripravi in prenovah internih aktov Vzajemne.

## 7. SPREMLJANJE IN OCENJEVANJE TVEGANJ

SNR izpostavlja tveganja in ocenjuje ustreznost njihovega obvladovanja na podlagi spremljanja tekočega poslovanja zavarovalnice preko pridobivanja informacij o poslovanju na kolegijih centrale, formalnih in neformalnih sestankov s poslovodstvom zavarovalnice, s spremljanjem realizacije priporočil, sodelovanjem pri razvojnih aktivnostih, z udeležbo na sejah odbora za upravljanje tveganj, s sodelovanjem z nosilci ključnih funkcij ter z inženirjem informacijske varnosti ter na podlagi prebiranja poročil o poslovanju in gradiv, ki so obravnavana na sejah uprave (tudi poročilo o upravljanju tveganj). SNR redno dobiva v pregled dnevni red sej uprave ter pripadajoča gradiva k posameznim točkam dnevnega reda, prav tako ima možnost udeležbe na sejah uprave.

Formalno SNR izpostavlja in ocenjuje tveganja ob izvajanju revizijskih pregledov ter obdobjno, ko presodi, ali je načrt dela za posamezno poslovno leto še vedno ustrezen glede na prepoznana in ocenjena tveganja. Le-to je bilo izvedeno ob koncu prvega polletja 2022.

Tveganja so se celovito »prevetrila« tudi v zadnjem kvartalu 2022, in sicer z namenom pridobitve ustreznih podlag načrtu dela SNR za leto 2023. SNR je sodelovala pri letnem popisu in ocenjevanju tveganj na nivoju zavarovalnice, ki ga je izvedla služba za obvladovanje tveganj in skladnost. Na podlagi izvedenega popisa tveganj je bil pripravljen posodobljen register tveganj Vzajemne, ki je bil, skladno z interno metodologijo službe, ena izmed podlag za pripravo Načrta dela SNR za leto 2023 ter Strateškega načrta dela SNR za obdobje 2024 – 2028.

## 8. OSTALE AKTIVNOSTI

Ostale aktivnosti, ki jih je SNR izvajala v letu 2022, so:

- koordinacija aktivnosti v postopku izbora revizijske družbe za revizijo letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov ter pregled Poročila o solventnosti in finančnem položaju za poslovna leta 2022, 2023 in 2024,
- aktivnosti povezane z zunanjim revizorjem Vzajemne,
  - obsežna koordinacija aktivnosti, v zaključni reviziji računovodskih izkazov ter konsolidiranih računovodskih izkazov za poslovno leto 2021 ter pri pregledu Poročila o solventnosti in





Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2022

finančnem položaju za poslovno leto 2021, med zunanjim revizorjem KPMG Slovenija, d.o.o. in pripravljavci revizijske dokumentacije na Vzajemni,

- izvedba ocene delovanja zunanjega revizorja KPMG Slovenija, d.o.o. pri reviziji računovodskih izkazov Vzajemne za poslovno leto 2021 ter pri pregledu Poročila o solventnosti in finančnem položaju za poslovno leto 2021,
- koordinacija aktivnosti za namen ureditve pogodb z zunanjim revizorjem PwC, d.o.o.,
- koordinacija aktivnosti, v predhodni reviziji računovodskih izkazov in konsolidiranih računovodskih izkazov za poslovno leto 2022 ter pri pregledu področja Solventnosti II, med zunanjim revizorjem PwC, d.o.o. in pripravljavci revizijske dokumentacije na Vzajemni,
- priprava dokumentov, ki so v odgovornosti službe, za obravnavo na sejah uprave, revizijske komisije in nadzornega sveta,
- spremljanje storitev zunanjih izvajalcev skladno s smernicami v zvezi z zagotavljanjem neodvisnosti zakonitega revizorja računovodskih izkazov Vzajemne.

## **9. RAZVOJNE AKTIVNOSTI TER PROGRAM ZAGOTAVLJANJA IN IZBOLJŠEVANJA KAKOVOSTI DELOVANJA SNR**

V okviru programa zagotavljanja in izboljševanja kakovosti delovanja SNR je bila v prvem kvartalu leta 2023 izvedena samoocena delovanja službe za leto 2022, na podlagi katere je bila izražena skladnost delovanja SNR z zahtevami Mednarodnih standardov strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju ter Kodeksa poklicne etike notranjih revizorjev. Izvedena je bila tudi ocena delovanja zunanjega veščaka s področja IT, na podlagi česar je bilo ugotovljeno, da je ustrezen poslovni partner. SNR pri svojem delovanju sledi zakonodajnim zahtevam, priporočilom stroke in dobrim praksam ter hkrati proaktivno išče priložnosti za nadgradnje pri svojem delovanju. Na podlagi izvedene samoocene so bile prepoznane priložnosti za izboljšave, ki se nanašajo predvsem na optimizacijo že ustreznih vpeljanih aktivnosti in postopkov; prepoznane izboljšave se bodo upoštevale v letih 2023 in kasneje (odvisno od prioritete in dodane vrednosti za SNR ter za zavarovalnico). Predlagane izboljšave v delovanju SNR, ki so bile prepoznane na podlagi izvedbe samoocene delovanja za leto 2021, so bile smiselno ter skladno z razpoložljivostjo delovnega časa izvršene v letu 2022. Neizvršene prepoznane izboljšave se bodo realizirale v letu 2023, ko bo zaradi povečanja kadrovskega resursov le-to tudi smiselno.

Zagotovljeno je stalno strokovno izpopolnjevanje zaposlenih znotraj SNR preko:

- izvajanja dnevnih aktivnosti (samoizobraževanje, prenos znanja in izkušenj),
- udeležb na internih delavnicah:
  - Upravljanje s časom,
  - Strateška konferenca,
  - Jaz in mladostnik,
  - Predstavitev analiz ekonomike škod SZP,
  - Naj bo jeza priložnost za korak in ne zdrs,
  - Ključne kompetence za 21. stoletje,
  - Finance in finančni trgi in
  - Uporaba Excela 1. in 2. modul,
- udeležb na zunanjih delavnicah in seminarjih, kar je potrebno tudi za ohranjanje aktivnosti licenc Pooblaščenih revizor ter Preizkušeni notranji revizor:
  - Konsolidiranje – pravila in praktični primeri,
  - IIA delavnica – kako uspešno prodati storitve,
  - 11. Mednarodna konferenca IIA,
  - Poudarki pri sestavi Letnega poročila 2022 in izbrane teme DDPO-ja za leto 2022,

- Revidiranje razkritij v računovodskih izkazih ter revizorjevi postopki v zvezi z drugimi informacijami,
- 25. Letna konferenca notranjih revizorjev,
- Treening vodenja po programu Hansen Beck,
- Webinar Transition to climate change auditing,
- Webinar S predvidevanjem do boljšega odkrivanja prevar.

V 2022 so se nadaljevale aktivnosti za namen ureditve ustrežnejše aplikativne podpore procesom službe, kar bo zagotavljalo ustrežnejše dokumentiranje izvedenih aktivnosti, arhiviranje dokumentov ter izvajanje nadzornih kontrol s strani direktorice SNR.

Izvedene so bile aktivnosti za izbor in zaposlitev dodatnega zaposlenega na delovnem mestu notranji revizor, ki se bo službi pridružil v marcu 2023.

## 10. ZAKLJUČEK

SNR je s svojim delovanjem v letu 2022 ponovno dokazala svojo proaktivnost, strokovnost ter odgovornost pri izvajanju aktivnosti. Največjo dodano vrednost zavarovalnici je prispevala z učinkovitim in proaktivnim pristopom pri sodelovanju z zunanjimi revizorji. Dodana vrednost SNR je bila tudi pri ureditvi revidiranih področij, saj so bila podana priporočila, ki pomembno prispevajo k zagotavljanju učinkovitih in zakonsko skladnih poslovnih procesov, pri zagotavljanju ustreznega upravljanja tveganj ter upravljanja celotne Vzajemne ter Skupine Vzajemna. Prav tako SNR dodaja vrednost s spremljanjem tekočega poslovanja ter z neformalnim svetovanjem vodstvom organizacijskih enot pri ustrežnejšem upravljanju tveganj.

Direktorica SNR na podlagi osebnih in strokovnih vrednot ter na podlagi učinkovitega vodenja službe ter doseženih delovnih rezultatov ocenjujem, da je SNR s svojim delovanjem izpolnila pričakovanja uprave in nadzornega sveta Vzajemne.