



Izjava o upravljanju je vključena v revidirano Letno poročilo Vzajemne, d.v.z., za leto 2020

IZJAVA O UPRAVLJANJU

1. POLITIKA UPRAVLJANJA

Sistem in politika upravljanja Vzajemne, ki sta ju sprejela uprava in nadzorni svet, določata poglobitve usmeritve upravljanja zavarovalnice, pri čemer upoštevata zastavljene dolgoročne cilje in vrednote. Predstavlja temelj za vzpostavitev ter uresničevanje trdnega in zanesljivega sistema upravljanja zavarovalnice, ki je podprt z učinkovitim upravljanjem tveganj ter omogoča uresničevanje poslovne strategije zavarovalnice. Politika upravljanja Vzajemne je objavljena na javno dostopni spletni strani zavarovalnice (<https://www.vzajemna.si/>).

2. IZJAVA O SKLADNOSTI S KODEKSOM UPRAVLJANJA ZA NEJAVNE DRUŽBE

Vzajemna pri poslovanju sledi Kodeksu upravljanja za nejavne družbe, ki so ga 13. 5. 2016 sprejeli Gospodarska zbornica Slovenije, Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo in Združenje nadzornikov Slovenije. Kodeks je javno dostopen na spletni strani Gospodarske zbornice Slovenije (<http://www.gzs.si>).

Ne glede na dejstvo, da je Vzajemna edina družba za vzajemno zavarovanje v Sloveniji, kjer institucionalno okolje nima razvite tradicije spodbujanja razvoja dobrih praks upravljanja vzajemnih družb, si Vzajemna prizadeva za stalen razvoj lastnega sistema upravljanja in upoštevanje tudi relevantnih dobrih praks upravljanja evropskih zadružnih in vzajemnih zavarovalnic. Poleg tega Vzajemna pri upravljanju in poslovanju v celoti spoštuje tudi Zavarovalni kodeks, ki so ga sprejele zavarovalnice v okviru Slovenskega zavarovalnega združenja.

Vzajemna si prizadeva vsebinsko slediti vsem določbam Kodeksa upravljanja za nejavne družbe, upošteva prilagoditve glede posebnosti korporativnega ustroja vzajemnih družb, s posameznimi odstopanji, ki so razkrita in pojasnjena v nadaljevanju.

Okvir korporativnega upravljanja

Priporočilo 2.5.3:

Člani uprave in člani nadzornega sveta so hkrati člani Vzajemne, niso pa zastopniki članov Vzajemne v skupščini Vzajemne.

Razmerja med družbo in družbeniki

Priporočilo 3.4:

Načelo enakopravne obravnave družbenikov (članov) je dopolnjeno z zakonsko določbo, v skladu s katero je članstvo v Vzajemni vezano na obstoj zavarovalne pogodbe, sklenjene za čas trajanja enega leta ali več.

Priporočilo 3.6:

Vzajemna ima sprejeto politiko prejemkov organa vodenja, h kateri je dal soglasje nadzorni svet.

Sestava organa nadzora

Priporočilo 4.6:



V nadzornem svetu sta dva člana predstavnika delavcev zaposlena na Vzajemni in sta v tem smislu ekonomsko odvisna od Vzajemne.

Delovanje in prejemki organa nadzora

Priporočilo 5.7.3:

Vzajemna v poslovniku o delu nadzornega sveta nima natančneje določene vsebine in rokov, ki jih pri rednem obveščanju upošteva uprava, temveč se v skladu z utečeno prakso celovito in pravočasno obveščanje zagotavlja preko skrbnega načrtovanja sej nadzornega sveta.

Prejemki članov organa vodenja

Priporočilo 8.3 in 8.4:

Vzajemna ima sprejeto politiko prejemkov organa vodenja, h kateri je dal soglasje nadzorni svet.

Izjava o skladnosti z navedenim kodeksom za obdobje od 1. 1. 2020 do dneva objave v letu 2021 je v okviru izjave o upravljanju dostopna tudi v elektronski obliki na javno dostopni spletni strani Vzajemne, d.v.z. (<https://www.vzajemna.si/>).

Pri svojem poslovanju in ravnanju je Vzajemna zavezana tudi načelom Zavarovalnega kodeksa, ki je dostopen na spletni strani Slovenskega zavarovalnega združenja (<http://www.zav-zdruzenje.si>).

Vzajemna ima prav tako nov in modern (etični) Kodeks. Objavljen je na javno dostopni spletni strani zavarovalnice. Kodeks določa temeljna moralna in etična načela, obveznosti in pričakovana ravnanja tako zaposlenih pri svojem delu kakor tudi oseb, ki so v poslovnem razmerju z Vzajemno. Poleg tega je Kodeks povezan s sistemom kompetenc oziroma želenimi kompetencami vodij in vseh zaposlenih.

3. ORGANI UPRAVLJANJA VZAJEMNE

3.1 SISTEM UPRAVLJANJA VZAJEMNE

Vzajemna ima dvotirni sistem upravljanja zavarovalnice. Organi upravljanja so skupščina zastopnikov članov, nadzorni svet in uprava. Vzajemno vodi uprava, delo uprave pa nadzira nadzorni svet. Organi delujejo v skladu z veljavno zakonodajo, drugimi predpisi, statutom ter svojimi poslovniki. Statut Vzajemne, Pravilnik o volitvah v skupščino zastopnikov članov ter poslovniki skupščine, nadzornega sveta in uprave so objavljeni na javno dostopni spletni strani zavarovalnice (<https://www.vzajemna.si/>).

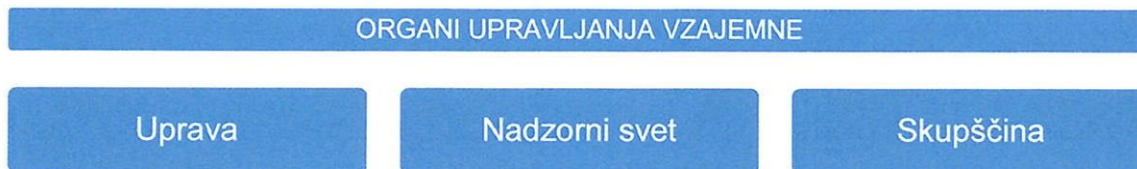
V skladu s standardi Solventnosti II je vzpostavljen trden in zanesljiv sistem upravljanja zavarovalnice, ki zagotavlja pregledno organizacijsko strukturo, natančno opredeljena notranja razmerja glede odgovornosti, učinkovit prenos informacij ter v organizacijsko strukturo in procese odločanja integrirane ključne funkcije upravljanja (funkcija upravljanja tveganj, funkcija spremljanja skladnosti, aktuarska funkcija in funkcija notranje revizije).

Sistem upravljanja Vzajemne temelji na učinkovitem sistemu upravljanja tveganj z jasno strategijo upravljanja tveganj, pisnimi pravili, procesi in ukrepi za zagotovitev rednega poslovanja, ki so skladni z njenimi sistemi ter viri in postopki med katere sodi tudi ustrezen krizni načrt.

Družba v času priprave letnega poročila še nima sprejete politike raznolikosti, v zvezi z zastopanostjo v organih vodenja ali nadzora družbe, jo pa namerava sprejeti v prihodnje. Ne glede na navedeno, si pristojni organi družbe prizadevajo pri odločanju o sestavi organov vodenja in nadzora upoštevati tudi vidike, kot so na primer spol, starost ali izobrazba.



Organi upravljanja Vzajemne:



3.2 **SKUPŠČINA ZASTOPNIKOV ČLANOV VZAJEMNE, D.V.Z.**

Skupščina Vzajemne je v skladu z določbami Zakona o zavarovalništvu ter statuta Vzajemne organizirana kot skupščina zastopnikov članov. Skupščina odraža starostno strukturo članov Vzajemne. Skupščino sestavlja petinštirideset (45) zastopnikov, ki so razporejeni v pet enako velikih starostnih razredov. Vsak zastopnik ima dva nadomestna zastopnika.

Splošne volitve zastopnikov potekajo vsakih šest let, po preteku dveh oziroma štirih letih volilnega obdobja se izvedejo volitve s sistemom kooptacije. Podrobnejša pravila in postopke volitve v skupščino zastopnikov članov Vzajemne ureja Pravilnik o volitvah v skupščino zastopnikov članov Vzajemne, h kateremu poda soglasje Agencija za zavarovalni nadzor. Volitve v skupščino zastopnikov vodi sedemčlanska volilna komisija, ki jo sestavlja pet na skupščini izvoljenih članov, iz vsakega starostnega razreda po eden, ter član uprave in član nadzornega sveta.

Pristojnosti in delovanje skupščine opredeljujejo Zakon o zavarovalništvu, Zakon o gospodarskih družbah, Statut Vzajemne, d.v.z. in Poslovnik o delu skupščine zastopnikov članov Vzajemne, d.v.z.

Skupščina zastopnikov članov Vzajemne v 2020

Skupščina zastopnikov članov Vzajemne je bila v letu 2020 sklicana enkrat.

30. skupščina Vzajemne je bila izvedena 23. 6. 2020 v Ljubljani. Na seji je skupščina Vzajemne odločila, da se bilančni dobiček Vzajemne, ki je na dan 31. 12. 2019 znašal 4.881.441,34 evra, od tega se 2.576.416,85 evra nanaša na dopolnilno zdravstveno zavarovanje, 2.305.024,49 evra pa na druga premoženjska zavarovanja (razen dopolnilnega), razporedi na naslednji način: bilančni dobiček dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja leta 2019 v višini 2.576.416,85 evra se razporedi v druge rezerve iz dobička dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja; bilančni dobiček drugih premoženjskih zavarovanj (razen dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja) leta 2019 v višini 2.305.024,49 evra se razporedi v druge rezerve iz dobička drugih premoženjskih zavarovanj (razen dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja).

Skupščina je tudi potrdila in odobrila delo uprave ter nadzornega sveta za leto 2019 in jima podelila razrešnico. Skupščina se je seznanila, da sta bila za predstavnika delavcev v nadzornem svetu izvoljena Primož Igerc in Darja Korpar, za obdobje štiriletnega mandata, z začetkom mandata z dnem 2. 12. 2019. Prav tako se je seznanila z letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2019 z mnenjem nadzornega sveta.

3.3 **NADZORNI SVET**

Člane nadzornega sveta – predstavnike članov družbe, voli skupščina družbe za vzajemno zavarovanje z navadno večino glasov navzočih zastopnikov skupščine na predlog nadzornega sveta. Svoje predloge za člane nadzornega sveta lahko na skupščini dajo tudi člani Vzajemne oziroma zastopniki v skladu s statutom Vzajemne in z zakonom, ki ureja gospodarske družbe. Člana nadzornega sveta, ki sta predstavnika delavcev, izmed sebe izvolijo delavci Vzajemne ter o tem seznanijo skupščino Vzajemne.



Člani nadzornega sveta izmed sebe izvolijo predsednika in najmanj enega namestnika predsednika za dobo štirih let z možnostjo ponovne izvolitve.

Skladno s statutom ima Vzajemna šestčlanski nadzorni svet, ki ga sestavlja:

- štiri člani, predstavniki članov družbe,
- dva člana, predstavnika delavcev.

Način dela, sklicevanje sej in druge zadeve, ki so pomembne za delo nadzornega sveta Vzajemne, so določene v statutu Vzajemne in poslovniku o delu nadzornega sveta Vzajemne.

Za člane nadzornega sveta kot posameznike in za nadzorni svet kot kolektivni organ veljajo kriteriji sposobnosti in primernosti, kot so določeni v Politiki ocenjevanja sposobnosti in primernosti Vzajemne, d.v.z. Ocenjevanje se izvaja praviloma pred imenovanjem, obdobjno, izredno ali po imenovanju posameznega člana nadzornega sveta.

3.3.1 Pristojnosti Nadzornega sveta

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov Vzajemne. Pristojnosti in delovanje nadzornega sveta opredeljujejo Statut Vzajemne, d.v.z., Poslovnik o delu nadzornega sveta Vzajemne, d.v.z., ter Zakon o gospodarskih družbah in Zakon o zavarovalništvu. Nadzorni svet je pristojen tudi za soglasja k posameznim odločitvam oziroma poslom uprave, ki jih določa Statut Vzajemne, d.v.z. Nadzorni svet imenuje ter lahko tudi odpokliče člane uprave in predsednika uprave Vzajemne. Pri tem si prizadeva kontinuiteto njihovega dela zagotoviti s skrbno in pravočasno izbiro predsednika in članov uprave.

Poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, ima nadzorni svet Vzajemne tudi naslednje pristojnosti:

- daje soglasje upravi k poslovni strategiji zavarovalnice;
- daje soglasje upravi k finančnemu načrtu zavarovalnice;
- daje soglasje upravi k pisnim pravilom sistema upravljanja zavarovalnice;
- daje soglasje upravi k letnemu načrtu dela notranje revizije;
- odloča o drugih zadevah, določenih z Zakonom o zavarovalništvu.

Nadzorni svet je, v skladu z zakonodajo in poslovníkom, sklican najmanj enkrat v četrletju, dejansko pa pogosteje. Nadzorni svet sprejema odločitve z večino oddanih glasov, razen če zakon, statut ali poslovnik ne določajo drugače. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika nadzornega sveta.

Nadzorni svet, v skladu s Statutom Vzajemne, d.v.z., Zakonom o gospodarskih družbah, Kodeksom upravljanja za nejavne družbe in dobro prakso, imenuje eno ali več komisij, ki obravnavajo vnaprej določena področja, pripravljajo predloge sklepov nadzornega sveta, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge. Komisije ne morejo odločati o vprašanjih, ki so v pristojnosti nadzornega sveta, temveč prispevajo k učinkovitosti in strokovnosti delovanja nadzornega sveta.

Nadzorni svet Vzajemne je v skladu z veljavno zakonodajo imenoval Revizijsko komisijo. Poleg te je imenoval tudi Komisijo za imenovanje in prejemke. Pristojnosti in naloge ter pooblastila Revizijske komisije so določene v Zakonu o gospodarskih družbah. Poleg tega so pristojnosti in naloge obeh komisij določene v njihovih poslovniki in sklepih nadzornega sveta.

3.3.2 Nadzorni svet v letu 2020

Predstavniki članov vzajemne družbe v nadzornem svetu so štiriletni mandat nastopili 30. 8. 2019. Predstavnika zaposlenih sta štiriletni mandat nastopila 2. 12. 2019.



Nadzorni svet Vzajemne in komisije nadzornega sveta so v letu 2020 delovale v naslednji sestavi:

Ime in priimek	Izobrazba	Zaposlitev	Članstvo v NS drugih družb	Neodvisnost
predstavniki članov				
mag. Aleksandra Podgornik predsednica	Magistrica ekonomskih in poslovnih ved	Študentska gospodarska zbornica direktorica	/	DA
Oskar Salecl namestnik predsednice	Univerzitetni diplomirani politolog	upokojenec	/	DA
Alen Brkič član	Diplomirani ekonomist (UN)	Študentska organizacija Slovenije generalni sekretar	/	DA
Daniel Lačen član	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Talum, d.d. član uprave	/	DA
predstavnik zaposlenih				
Primož Igerc član	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Vzajemna, d.v.z. vodja prodaje	/	DA
Darja Korpar članica	Magistrica prava	Vzajemna, d.v.z. vodja prodaje	/	DA
zunanjí neodvisni strokovnjak				
Katarina Sitar Šuštar zunanjí neodvisna strokovnjakinja	MBA, magistrica ekonomskih ved, pooblaščená revizorka	Ekonomská fakulteta Univerze v Ljubljani asistentka	/	DA

Podatki o prejemkih članov nadzornega sveta in komisij nadzornega sveta so podrobneje razkriti v poglavju 27 POVEZANE OSEBE.

3.3.3 Sestava komisij Nadzornega sveta in delovanje v letu 2020

Nadzorni svet v skladu s Statutom Vzajemne, z Zakonom o gospodarskih družbah, Kodeksom upravljanja za nejavne družbe in dobro prakso, imenuje eno ali več komisij, ki obravnavajo v naprej določena področja, pripravljajo predloge sklepov nadzornega sveta, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge. Komisije ne morejo odločati o vprašanjih, ki so v pristojnosti nadzornega sveta, temveč prispevajo k učinkovitosti in strokovnosti delovanja nadzornega sveta.

Revizijska komisija nadzornega sveta

Pristojnosti in naloge ter pooblastila Revizijske komisije so določene v Zakonu o gospodarskih družbah, Poslovniku o delu revizijske komisije in sklepih nadzornega sveta. Nekatere najpomembnejše naloge so:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja ter pripravljanje priporočil in predlogov za zagotovitev njegove celovitosti;
- spremljanje učinkovitosti in uspešnosti notranjih kontrol, notranje revizije in sistemov za obvladovanje tveganja;
- spremljanje obvezne revizije letnih računovodskih izkazov ter upoštevanje ugotovitev in zaključkov pristojnega organa;
- pregledovanje in spremljanje neodvisnosti revizorja letnega poročila družbe;
- odgovornost za postopek izbire revizorja in predlaganje nadzornemu svetu imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila družbe ter sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in družbo;
- nadzorovanje neoporečnosti finančnih informacij, ki jih daje družba ter ocenjevanje sestavljanja letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za nadzorni svet;
- sodelovanje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja;
- sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in družbo;
- poročanje nadzornemu svetu o rezultatu obvezne revizije, vključno s pojasnili in vlogo revizijske komisije v postopku;
- obravnava odločitev o imenovanju, razrešitvi in nagrajevanju direktorja službe za notranje revidiranje;
- sodelovanje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila družbe;



- sodelovanje s službo za notranje revidiranje, obravnava njenih aktov in pravil delovanja ter spremljanje njenih poročil.

Revizijsko komisijo so v letu 2020 sestavljali:

- Daniel Lačen, predsednik,
- Oskar Salecl, član,
- Katarina Sitar Šuštar, zunanja članica revizijske komisije.

Komisija za imenovanje in prejemke

Pristojnosti in naloge komisije so določene v Poslovniku o delu komisije za imenovanja in prejemke ter sklepih nadzornega sveta. Njene najpomembnejše naloge so:

- vodenje postopka izbora kandidatov za predsednika in enega ali več članov uprave;
- oblikovanje predlogov sklepov za imenovanja predsednika in članov uprave;
- oblikovanje predlogov sklepov glede določitve prejemkov članov uprave;
- izvajanje ocenjevanja sposobnosti in primernosti članov uprave in nadzornega sveta;
- opravljanje drugih nalog v okviru pristojnosti, po nalogu nadzornega sveta.

Komisijo za imenovanje in prejemke so v letu 2020 sestavljali:

- mag. Aleksandra Podgornik, predsednica,
- Alen Brkič, član,
- Darja Korpar, članica.

3.4 UPRAVA VZAJEMNE

3.4.1 Splošno o upravi

Uprava Vzajemne je organ vodenja poslov, odločanja, predstavljanja in zastopanja Vzajemne in jo imenuje nadzorni svet. Družbo vodi samostojno in na lastno odgovornost ter v dobro družbe izvaja zakone, statut družbe in druge akte skupščine in nadzornega sveta. Vzajemno zastopa in jo predstavlja proti tretjim osebam na podlagi statuta. Omejena je le glede zadev, za katere mora po statutu obvezno pridobiti predhodno soglasje skupščine ali nadzornega sveta in so kot omejitve vpisane v sodni register.

Način dela, sklicevanje sej in druge zadeve, ki so pomembne za delo uprave Vzajemne, so določene v statutu Vzajemne in poslovniku o delu uprave Vzajemne.

Upravo sestavljajo predsednik uprave in največ trije člani, za katere ne smejo biti podane ovire v skladu z zakonom, ki ureja zavarovalništvo, ter zakonom, ki ureja gospodarske družbe. Mandat predsednika in članov uprave je pet let in so lahko ponovno imenovani brez omejitve, pri čemer pa se ponovno imenovanje ne sme opraviti prej kot leto dni pred iztekom mandata.

Za člane uprave kot posameznike in za upravo kot kolektivni organ veljajo kriteriji sposobnosti in primernosti, kot so določeni v Politiki ocenjevanja sposobnosti in primernosti Vzajemne. Ocenjevanje se izvaja praviloma pred imenovanjem, obdobjno, izredno ali po imenovanju posameznega člana uprave.

3.4.2 Sestava in imenovanje uprave

V skladu s Statutom Vzajemne ima uprava Vzajemne predsednika uprave in do tri člane uprave. Upravo imenuje nadzorni svet. Mandat članov uprave traja do pet let in so lahko ponovno imenovani brez omejitev, pri čemer pa se ponovno imenovanje ne sme opraviti prej kot leto dni pred iztekom mandata. Predsednik in člani uprave so v Vzajemni v delovnem razmerju za polni delovni čas. Nadzorni svet lahko odpokliče posameznega člana uprave, v skladu z razlogi, ki jih določa Zakon o gospodarskih družbah. Področja, ki so v pristojnosti posameznega člana uprave, se določijo v Poslovniku o delu uprave, ki ga sprejme uprava v soglasju z nadzornim svetom.



3.4.3 Predstavitev uprave, njenega delovanja in pristojnosti članov uprave

V letu 2020 je Vzajemno vodila tričlanska uprava, ki je predstavljena v nadaljevanju.

Aleš Mikeln, MBA, predsednik uprave



Izobrazba: univerzitetni diplomirani inženir strojništva, MBA

Predstavitev: na Vzajemni, d.v.z. je nastopil funkcijo predsednika uprave leta 2013. Pred tem je v svoji bogati delovni karieri opravljal različne vodilne funkcije. Do 2013 je bil direktor družbe SwatyComet, d.o.o., pred tem je vodil družbi Comet, d.o.o., in Swaty, d.o.o., ter uspešno izpeljal njuno združitev in reorganizacijo. Do leta 2005 je bil zaposlen na vodilnih funkcijah v Palomi, d.d. in Kovinotehni Les, d.o.o.

Mandat: 5. 10. 2013; podaljšanje mandata s 5. 10. 2018, za 5 let

Delovno področje v okviru uprave: predsednik uprave je odgovoren za vodenje Vzajemne in zastopanje, koordinacijo dela uprave, poslovno strategijo, notranje revidiranje, odnose z javnostmi, pravne zadeve, kadrovske zadeve in splošno službo.

mag. Neven Cvitanovič, član uprave



Izobrazba: magister ekonomskih znanosti

Predstavitev: na Vzajemni, d.v.z. je nastopil funkcijo člana uprave leta 2013. Pred tem je v dolgoletni zavarovalniški karieri do leta 2010 opravljal funkcijo izvršnega direktorja za področje življenjskih zavarovanj v zavarovalnici Adriatic Slovenica, d.d., pred tem funkcijo direktorja njene PE Nova Gorica. Od leta 2000 je bil zaposlen v Zavarovalnici Triglav, d.d., v vmesnem obdobju do 2004 tudi v podjetju Adria-marine, d.o.o.

Mandat: 4. 4. 2013, podaljšanje mandata s 4. 4. 2018, za 5 let

Delovno področje v okviru uprave: član uprave je odgovoren za zastopanje Vzajemne, poslovno strategijo, razvoj produktov in aktuarstvo, trženje in izvajanje zavarovanj.

mag. Katja Jelerčič, članica uprave



Izobrazba: magistrica ekonomskih znanosti

Predstavitev: na Vzajemni, d.v.z. je nastopila funkcijo članice uprave leta 2011. Pred tem je v dolgoletni zavarovalniški karieri, med leti 2003 in 2011, opravljala funkcijo direktorice sektorja financ in računovodstva v zavarovalnici NLB Vita, d.d.. Od 1999 do 2003 je bila zaposlena v revizijski družbi KPMG Slovenija, d.o.o.

Mandat: 1. 5. 2012; podaljšanje mandata s 1. 5. 2017, za 5 let; prenehanje mandata: 7. 1. 2021

Delovno področje v okviru uprave: članica uprave je odgovorna za zastopanje Vzajemne, poslovno strategijo, skladnost poslovanja in upravljanje tveganj, finance, računovodstvo in kontroling, informacijske in zavarovalne tehnologije, ter obdelavo zavarovalnih primerov.

Podatki o prejemkih članov uprave so podrobneje razkriti v poglavju 27 POVEZANE OSEBE.

Vzajemna ima sprejeto politiko prejemkov, vključno s prejemki organa vodenja, h kateri je dal soglasje nadzorni svet.

Člani uprave Vzajemne na dan 31. 12. 2020 niso bili člani nadzornih svetov oziroma upravnih odborov drugih družb.



4. ZUNANJA IN NOTRANJA REVIZIJA

Skupščina Vzajemne, d.v.z. je 28. 5. 2019 za zunanjega revizorja imenovala revizijsko družbo KPMG Slovenija, d.o.o. za obdobje treh poslovnih let (2019 - 2021).

O delovanju notranje revizije poročamo v poglavju 15.9 NOTRANJE REVIDIRANJE.

5. GLAVNE ZNAČILNOSTI SISTEMA NOTRANJNH KONTROL IN UPRAVLJANJA TVEGANJ V VZAJEMNI.

Sistem notranjih kontrol in sistem upravljanja tveganj na Vzajemni sledita zahtevam Solventnost II, in sicer tako s kvalitativnega kot tudi kvantitativnega in poročevalskega vidika. Sistema sta usklajena z zakonskimi zahtevami Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o zavarovalništvu, podzakonskimi predpisi Agencije za zavarovalni nadzor s tega področja in internimi politikami Vzajemne.

Vzajemna si prizadeva za učinkovit, v procese odločanja integriran sistem notranjih kontrol in upravljanja tveganj, ki ga prilagaja razvoju in organizacijskim spremembam. Vzajemna ima sprejeto Politiko sistema notranjih kontrol. V vseh organizacijskih enotah oziroma ključnih procesih ter na vseh ravneh si Vzajemna prizadeva vzpostaviti in dosledno izvajati:

- jasno organizacijsko strukturo z natančno opredeljenim in preglednim sistemom pristojnosti in pooblastil;
- učinkovite postopke sprotnega nadzora, preprečevanja in odkrivanja napak ter identifikacije, ocenjevanja, vrednotenja ter upravljanja in poročanja o tveganjih, ki jim je izpostavljena pri poslovanju;
- ustrezen sistem notranjega nadzora, ki vključuje ustrezne administrativne in računovodske postopke, kot so različna poročanja, delovni postopki, fizične in druge kontrole, limiti za omejevanje izpostavljenosti ključnim tveganjem ipd.;
- sistem spremljanja skladnosti poslovanja z zakonskimi zahtevami, internimi predpisi in etičnimi načeli.

Vzajemna si prizadeva vzpostavljati in vzdrževati dokumentiran in celovit sistem notranjih kontrol. Opis in izvajanje notranjih kontrol ter postopki nadzora nad njihovim izvajanjem so formalno opredeljeni v internih aktih (pravilniki, dokumenti). Pomembnejši poslovni procesi so shematsko prikazani in dokumentirani v obliki navodil ter priročnikov za delo. Dokumentiranje poslovnih procesov na nižjih ravneh (operativni nivo) se zagotavlja sproti, z namenom enotnega izvajanja aktivnosti ter zagotavljanja ustreznega nadomeščanja zaposlenih. Dokumenti se dopolnjujejo glede na spremembe v procesih in poslovne potrebe ter na podlagi priporočil notranje revizije.

Vzajemna ima vzpostavljen Etični kodeks ravnanj za zaposlene ter predvidene ukrepe v primeru nespoštovanja predpisov in internih aktov, pisnih in ustnih usmeritev vodstva ter kršitev Etičnega kodeksa. Prav tako ima Vzajemna vzpostavljen zaupni kanal oziroma anonimno pošto, ki omogoča vsem zaposlenim sporočanje morebitnih sumov prevar in drugih neželenih dejanj.

Vzajemna ima sprejeto Politiko obvladovanja nasprotij interesov, h kateri so zavezani člani uprave in nadzornega sveta, nosilci ključnih funkcij, višje in srednje poslovodstvo oziroma funkcijski vodje ter vsi zaposleni v okviru svojih pristojnosti, nalog in odgovornosti. Poleg tega lahko zavezuje tudi tretje osebe (zlasti npr. povezane osebe, pogodbene partnerje, ipd.), če je to nujno ali primerno z vidika učinkovitega obvladovanja nasprotij interesov.

Vzajemna pri pripravi računovodskih izkazov upošteva splošna pravila o vrednotenju: časovno neomejenost delovanja, nastanek poslovnih dogodkov in doslednost predstavljanja. Računovodska obravnava ekonomskih kategorij je jasno opredeljena in se ne more spreminjati glede na trenutne



poslovne koristi družbe. K računovodskim izkazom navaja pomembna razkritja v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja.

Glede na navedeno so vzpostavljeni tudi mehanizmi za spremljanje in poročanje v okviru sistema notranjega nadzora upravi in nadzornemu svetu ter drugim deležnikom, z namenom zagotavljanja ustreznih informacij v postopkih odločanja.

Služba za notranje revidiranje je neodvisna in organizirana v skladu z zakonom. Redno opravlja preglede učinkovitosti sistema notranjih kontrol in upravljanja s tveganji ter predlaga izboljšave. O svojem delu poroča neposredno upravi, revizijski komisiji oziroma nadzornemu svetu.

Glavne značilnosti in delovanje sistema upravljanja tveganj so podrobneje opisane v poglavju 15 UPRAVLJANJE TVEGANJ.

Ljubljana, 14. 4. 2021

Uprava

Aleš Mikeln, MBA
predsednik

mag. Neven Cvitanović
član



VZAJEMNA
zdravstvena zavarovalnica, d.v.z.

Nadzorni svet

mag. Aleksandra Podgornik
predsednica