VARUH ZDRAVJA VZAJEMNA

Izjava o upravljanju je vključena v revidirano konsolidirano letno poročilo Vzajemne, d.v.z., za leto 2021

IZJAVA O UPRAVLJANJU

1. POLITIKA UPRAVLJANJA

Sistem in politika upravljanja Vzajemne, ki sta ju sprejela uprava in nadzorni svet, določata poglavitne usmeritve upravljanja zavarovalnice, pri čemer upoštevata zastavljene dolgoročne cilje in vrednote. Predstavljata 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, upoštevaje 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 prek 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. 2021 do dneva objave v letu 2022 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 sodoben (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

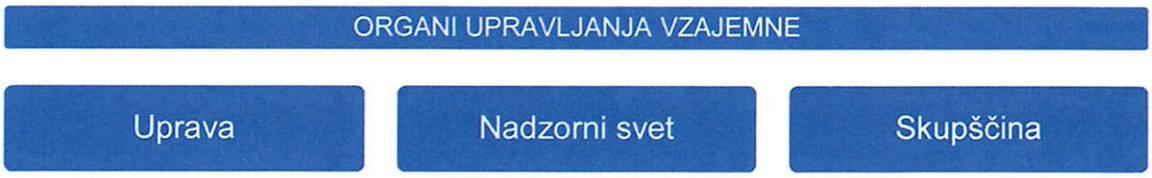
Vzajemna ima dvotirni sistem upravljanja zavarovalnice. Organi upravljanja so skupščina zastopnikov članov, nadzorni svet in uprava. Vzajemno vodi uprava, delo uprave pa nadzira nadzorni svet. Organi delujejo v skladu z veljavno zakonodajo, drugimi predpisi, statutom ter svojimi poslovniki. Statut Vzajemne, 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 let 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. 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 letu 2021

31. skupščina Vzajemne je bila izvedena 10. 3. 2021, in sicer kot virtualna skupščina v skladu z Zakonom o interventnih ukrepih za omilitev posledic drugega vala epidemije covid-19 (Ur. l. RS, št. 175/2020 z dne 27. 11. 2020, ZIUOPDVE). V celoti je potekala v digitalnem okolju – zastopniki članov so se udeležili skupščine in na njej glasovali ter uresničevali ostale pravice s pomočjo elektronskih sredstev. Skupščina Vzajemne je sprejela spremembe in dopolnitve Statuta Vzajemne zdravstvene zavarovalnice, d. v. z., spremembe in dopolnitve Pravilnika o volitvah v skupščino zastopnikov članov Vzajemne, d. v. z., spremembe in dopolnitve Poslovnika o delu skupščine zastopnikov članov Vzajemne, d. v. z., določila je prejemke zastopnikov članov Vzajemne, članov nadzornega sveta, članov komisij nadzornega sveta in članov volilne komisije Vzajemne ter podala soglasje k izvensodni poravnavi z bivšima članoma uprave.

32. skupščina Vzajemne je bila izvedena 8. 6. 2021, in sicer kot hibridna elektronska skupščina – zastopniki članov so se skupščine udeležili bodisi tako, da so bili na njej fizično navzoči v dvorani na Ptuju, ali pa so se udeležili skupščine s pomočjo elektronskih sredstev. Skupščina je odločila, da se bilančni dobiček Vzajemne, ki na dan 31. 12. 2020 znaša 5.925.801,05 evra, od tega se 2.813.668,63 evra nanaša na dopolnilno zdravstveno zavarovanje, 3.112.132,42 evra pa na druga premoženjska zavarovanja (razen dopolnilnega), razporedi tako, da se bilančni dobiček dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja leta 2020 v višini 2.813.668,63 evra razporedi v druge rezerve iz dobička dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja, bilančni dobiček drugih premoženjskih zavarovanj (razen dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja) leta 2020 v višini 3.112.132,42 evra pa se razporedi v druge rezerve iz dobička drugih premoženjskih zavarovanj (razen dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja). Skupščina je potrdila in odobrila delo uprave ter nadzornega sveta za leto 2020 in jima podelila razrešnico. Prav tako se je skupščina seznanila z letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2020 z mnenjem nadzornega sveta.

Volitve s sistemom kooptacije v skupščino zastopnikov članov Vzajemne v letu 2021

V letu 2021 so potekale volitve s sistemom kooptacije v skupščino zastopnikov članov Vzajemne, in sicer po štirih letih volilnega obdobja.

V skladu s sklepom uprave Vzajemne z dne 1. 4. 2021 o razpisu volitev s sistemom kooptacije je uprava Vzajemne razpisala volitve s sistemom kooptacije v skupščino zastopnikov članov Vzajemne.

Volitve s sistemom kooptacije je pripravila in vodila volilna komisija Vzajemne. Za pomoč pri zagotavljanju strokovne pomoči pri izvajanju posameznih volilnih opravil je volilna komisija Vzajemne pooblastila strokovne službe Vzajemne.

Za dan razpisa volitev s sistemom kooptacije v skupščino zastopnikov članov Vzajemne po štirih letih volilnega obdobja, s katerim so začeli teči roki za volilna opravila, se je določil 2. 4. 2021.

Vsi člani Vzajemne so bili glede na starost na dan 31. 3. 2021 razporejeni v pet starostnih razredov.

V vsakem starostnem razredu se je izvolilo tri zastopnike članov Vzajemne, skupaj v vseh starostnih razredih petnajst zastopnikov. Pravico voliti (aktivna volilna pravica) so imeli zastopniki, ki jim na podlagi izvedenega žreba za določitev tretjine zastopnikov mandat zastopnika po preteku štirih let volilnega obdobja ni prenehal, in zastopniki, ki so bili izvoljeni na volitvah s sistemom kooptacije v letu 2019 (skupaj šest zastopnikov v posameznem starostnem razredu). Pravico biti izvoljen (pasivna volilna pravica) pa so imele vse poslovno sposobne fizične osebe, ki so na dan 31. 3. 2021 bili člani Vzajemne že najmanj eno leto.

Volilna komisija je izvedla žreb, ki je določil tretjino zastopnikov iz vsakega starostnega razreda, ki jim je po poteku štirih let volilnega obdobja, to je 21. 6. 2021, prenehal mandat. Žreb je volilna komisija izvedla 7. 4. 2021. Vsi zastopniki so bili o rezultatih žreba pisno obveščeni.

Pravico predlagati kandidate za zastopnike ter podajati podpore h kandidaturam (predlagatelj in podpornik volilnega predloga) so imele vse poslovno sposobne fizične osebe, ki so na dan 31. 3. 2021 bili člani Vzajemne – so imeli sklenjeno zavarovalno pogodbo s trajanjem najmanj eno leto.

Pogoj za veljavnost kandidature je bila predložitev volilnega predloga. Vsak predlagatelj je lahko vložil samo en volilni predlog. K volilnemu predlogu so lahko člani Vzajemne dajali podporo. Dovoljena je bila samokandidatura.

Volilni predlog je moral biti pravočasen in popoln. Enako je veljalo tudi za soglasje h kandidaturi. Pravočasnost in popolnost vseh predloženih volilnih predlogov je preizkusila volilna komisija, in sicer v skladu z določbami razpisa, navodili za izpolnjevanje ter določbami Pravilnika o volitvah v skupščino zastopnikov članov Vzajemne, d. v. z. Če je imel volilni predlog vsebinske pomanjkljivosti ali ni bil popoln v skladu z zahtevami, je volilna komisija pozvala predlagatelja k odpravi vsebinskih pomanjkljivosti. Vsi kandidati so bili pisno obveščeni o potrditvi kandidature.

Dne 8. 6. 2021 je bila izvedena volilna seja zastopnikov, na kateri so zastopniki glasovali o kandidatih za tretjino novih zastopnikov v skupščino zastopnikov članov Vzajemne. Volilna komisija, ki je vodila volilno sejo zastopnikov, je po zaključku glasovanja izvedla ugotavljanje izida tajnega glasovanja ter na podlagi ugotovitev potrdila mandate in razglasila izid volitev s sistemom kooptacije v skupščino zastopnikov članov Vzajemne. Volilna komisija je vsem izvoljenim zastopnikom članom poslala potrdila o izvolitvi. Izvoljeni zastopniki članov so mandat v skupščini Vzajemne nastopili z 21. 6. 2021.

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:

- štirje člani, predstavniki članov družbe in
- 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, obdobno, 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 podajo soglasja k posameznim odločitvam oziroma poslom uprave, kakor to 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 in
- odloča o drugih zadevah, določenih z Zakonom o zavarovalništvu.

Nadzorni svet je, v skladu z zakonodajo in poslovnikom, sklican najmanj enkrat v četrtletju, 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 njunih poslovnikih in sklepih nadzornega sveta.

3.3.2 Nadzorni svet v letu 2021

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 je v letu 2021 deloval 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	Štajerska gospodarska zbornica direktorica	/	DA
Oskar Salecl namestnik predsednice	Univerzitetni diplomirani politolog	upokojenec	/	DA
Alen Brkić član	Diplomirani ekonomist (UN)	Študentska organizacija Slovenije generalni sekretar	/	DA
Daniel Lačen član	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Talum, d.d. član uprave	/	DA
predstavnika 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
zunanja neodvisna strokovnjakinja				
Katarina Sitar Šuštar zunanja neodvisna strokovnjakinja	MBA, magistrica ekonomskih ved, pooblaščena revizorka	Ekonomska 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 2021

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

Revizijsko komisijo so v letu 2021 sestavljali:
- Daniel Lačen, predsednik,
- Oskar Salecl, član, in
- Katarina Sitar Šuštar, zunanja članica revizijske komisije.

Komisija za imenovanja 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 in
- opravljanje drugih nalog v okviru pristojnosti, po nalogu nadzornega sveta.

Komisijo za imenovanje in prejemke so v letu 2021 sestavljali:
- mag. Aleksandra Podgornik, predsednica,
- Alen Brkić, član, in
- 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, obdobno, 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 2021 je Vzajemno vodila dvočlanska 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, skladnost poslovanja in upravljanje tveganj, finance, računovodstvo in kontroling, 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, informacijske in zavarovalne tehnologije ter obdelavo zavarovalnih primerov.

V času od 1. 1. 2021 do 7. 1. 2021 je bila članica uprave tudi mag. Katja Jelerčič.

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.

Predsednik uprave Vzajemne in član uprave Vzajemne na dan 31. 12. 2021 nista bila člana nadzornih svetov oziroma upravnih odborov drugih družb.

3.5 VODENJE IN UPRAVLJANJE ODVISNIH DRUŽB

Vzajemna od leta 2021 dalje v okviru korporativnega upravljanja obvladuje delovanje dveh posredno odvisnih družb z opredelitvijo njihovih strateških usmeritev, ciljev delovanja in spremljanjem uresničevanja zastavljenih ciljev.

Vzajemna je v letu 2021 prevzela 51-odstotni poslovni delež v kapitalu družbe Aristotel, zdravstveni center d. o. o., ki je v letu 2021 opravljal predvsem splošno zunajbolnišnično zdravstveno dejavnosti, kakor tudi ostale dejavnosti, določene z družbeno pogodbo.

Ime	ARISTOTEL, zdravstveni center d. o. o.
Skrajšano ime	ARISTOTEL d. o. o.
Sedež	Ulica Ilije Gregoriča 18a, 8270 Krško
Dejavnosti	splošna zunajbolnišnična zdravstvena dejavnost
Zastopniki	Darja Čakar, direktorica mag. Neven Cvitanović, prokurist
Družbeniki	Vzajemna d. v. z. Darja Čakar Matija Čakar Kaja Čakar
Matična številka	1274040000
Davčna številka	SI 56195630

Vzajemna je v letu 2021 prevzela 60-odstotni poslovni delež v kapitalu družbe Dentalni center Varuh zdravja d. o. o. Družba Ars Salutaris Adriatic d. o. o. je bila 17. 11. 2021 preimenovana v Polikliniko za stomatologijo in estetiko obraza Dentalni center Varuh zdravja, zobozdravstvene storitve, d. o. o. in je v letu 2021 opravljala predvsem zobozdravstveno dejavnost, kakor tudi ostale dejavnosti določene z družbeno pogodbo.

Ime	Poliklinika za stomatologijo in estetiko obraza Dentalni center Varuh zdravja, zobozdravstvene storitve, d.o.o.
Skrajšano ime	Dentalni center Varuh zdravja d.o.o.
Sedež	Mala ulica 3, 1000 Ljubljana
Dejavnosti	zobozdravstvena dejavnost
Zastopniki	Tjaša Polanc, direktorica
Družbeniki	Vzajemna, d. v. z. Hrvoje Pezo Robert Ćelić
Matična številka	8190313000
Davčna številka	SI 13880187

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 NOTRANJIH 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. in
- 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 (operativna raven) 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, 4. 5. 2022

Uprava

Aleš Mikeln, MBA
predsednik

mag. Neven Cvitanović
član

Nadzorni svet

mag. Aleksandra Podgornik
predsednica

VZAJEMNA
zdravstvena zavarovalnica, d.v.z.