



**VARUH
ZDRAVJA**
VZAJEMNA

MNENJE NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU V VZAJEMNI ZDRAVSTVENI ZAVAROVALNICI D.D. ZA LETO 2025

Nadzorni svet Vzajemne je tudi za leto 2025 v skladu z zakonodajo spremljal aktivnosti na področju notranjega revidiranja.

Nadzorni svet je na 24. seji dne 19. 9. 2025 sprejel podrobnejše poročilo o notranjem revidiranju za prvo polletje leta 2025, na 6. seji dne 3. 2. 2026 pa še za drugo polletje leta 2025. Z letnim poročilom se je seznanil ter k njemu podal pozitivno mnenje, in sicer na 8. seji dne 31. 3. 2026.

Iz omenjenih poročil in tudi siceršnjega poznavanja poslovanja Vzajemne zdravstvene zavarovalnice d.d. smo se prepričali, da je notranjerevizijska funkcija primerno umeščena v sistem upravljanja. Izvaja jo služba, ki je v skladu s predpisi neposredno podrejena upravi zavarovalnice ter funkcijsko in organizacijsko ločena od drugih delov zavarovalnice, kar zagotavlja njeno neodvisnost. Njeno delovanje je usklajeno z veljavno zakonodajo in notranjimi navodili. Prav tako je izpolnjena zahteva Zakona o zavarovalništvu, ki v 163. členu določa, da mora biti nosilec funkcije notranje revizije oseba, ki je pridobila naziv preizkušeni notranji revizor v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje.

Delo notranje revizije je bilo v letu 2025 usmerjeno v izvajanje revizijskih poslov v skladu z načrtom dela za leto 2025, ki ga je uprava sprejela na svoji 593. seji dne 11. 2. 2025, nadzorni svet pa je nanj podal soglasje na svoji 17. seji dne 19. 2. 2025. Revizijski pregledi so bili usmerjeni v pregledovanje področij, v skladu s sprejetim načrtom dela, ki so bila določena na osnovi ocene tveganj. Pomemben del aktivnosti notranje revizije so poleg revizijskih pregledov zajemale storitve formalnega in neformalnega svetovanja, koordinacija za namen revizije računovodskih in konsolidiranih računovodskih izkazov Vzajemne ter razvojne aktivnosti. Notranja revizija je s svojim delom izpolnila načrtovane naloge in pričakovanja nadzornega sveta.

Iz omenjenih informacij in letnega poročila o notranjem revidiranju za leto 2025 smo se prepričali, da notranja revizija svoje delo opravlja strokovno, v skladu s pravili stroke ter letnim načrtom notranjega revidiranja. V skladu z navedenim nadzorni svet k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju v Vzajemni zdravstveni zavarovalnici d.d. za leto 2025 podaja pozitivno mnenje.

Ljubljana, 31. 3. 2026

mag. Andrej Valentinčič
predsednik nadzornega sveta