



Izjava o upravljanju je vključena v revidirano Letno poročilo Vzajemne, d.v.z., za leto 2018

IZJAVA O UPRAVLJANJU

1. POLITIKA UPRAVLJANJA

Sistem in politika upravljanja Vzajemne, ki sta ga sprejela uprava in nadzorni svet, določata pglavitne 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 dostopnih spletnih straneh 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 spletnih straneh Gospodarske zbornice Slovenije (<http://www.gzs.si/>).

Ne glede na dejstvo, da je Vzajemna edina vzajemna zavarovalnica 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 člani skupščine zastopnikov članov 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, ki ni krajši od enega leta.

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.

Priporočilo 4.7: Vzajemna nima določenega podrobnejšega postopka izbire kandidatov za člane nadzornega sveta, ima pa vzpostavljeno Politiko ocenjevanja sposobnosti in primernosti kandidatov za člane nadzornega sveta.

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.

Priporočilo 5.7.5: Vzajemna v skladu z utečeno prakso, ne uporablja informacijske tehnologije za razpošiljanje gradiva, sklice in izvedbo sej.

Priporočilo 5.13: Vzajemna nima sklenjene pogodbe za zavarovanje odškodninske odgovornosti članov nadzornega sveta.

Delovanje organa vodenja

Priporočilo 7.3: Vzajemna nima sklenjene pogodbe za zavarovanje odškodninske odgovornosti članov uprave.

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. 2017 do dneva objave v letu 2018 je dostopna tudi v elektronski obliki na javno dostopnih spletnih straneh 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 sprejet lasten Etični kodeks. Objavljen je na internih spletnih straneh. Kodeks določa temeljna moralna in etična načela, obveznosti in pričakovana ravnanja zaposlenih pri svojem delu, kot tudi oseb, ki so v poslovnem razmerju z Vzajemno.

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 ter poslovniki skupščine, nadzornega sveta in uprave so objavljeni na javno dostopnih spletnih straneh 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 poslovanja, 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		
Uprava	Nadzorni svet	Skupščina

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

Ker ima Vzajemna več kot tisoč petsto članov, je v skladu z določbami Zakona o zavarovalništvu v statutu Vzajemne določeno, da je skupščina organizirana kot skupščina zastopnikov članov. Sestavljena je iz petinštirideset zastopnikov, ki so razdeljeni v pet enako velikih starostnih razredov. Vsak zastopnik ima tudi dva nadomestna zastopnika.

Splošne volitve zastopnikov potekajo vsakih šest let, po dveh oziroma štirih letih volilnega obdobja pa se izvedejo tudi volitve s sistemom kooptacije, ko žreb izloči tretjino zastopnikov v vsakem starostnem razredu, ki jim preneha mandat, novo tretjino zastopnikov pa izvolijo obstoječi zastopniki, izmed podanih kandidatur.

Podrobnejša pravila in postopke volitev zastopnikov in nadomestnih zastopnikov ureja Pravilnik o volitvah v skupščino zastopnikov članov Vzajemne, h kateremu poda soglasje Agencija za zavarovalni nadzor. Volitve v skupščino zastopnikov vodi in nadzira volilna komisija, ki jo sestavljajo član uprave, član nadzornega sveta ter pet na skupščini izvoljenih članov Vzajemne, iz vsakega starostnega razreda po eden.

Pristojnosti in delovanje skupščine opredeljujejo 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 2018

Skupščina zastopnikov članov Vzajemne je bila v letu 2018 sklicana enkrat. Na 27. skupščini Vzajemne - 9. skupščini zastopnikov članov, ki je bila dne 29. 5. 2018, je bilo prisotnih dvaintrideset zastopnikov od skupaj petinštiridesetih. Na seji je skupščina odločila, da se bilančni dobiček Vzajemne, ki na dan 31. 12. 2017 znašal 5.065.979,02 evra, razporedi na naslednji način: bilančni dobiček drugih premoženjskih zavarovanj (razen dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja) leta 2017 v višini 4.265.979,02 evra se razporedi v druge rezerve iz dobička drugih premoženjskih zavarovanj (razen dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja). Bilančni dobiček drugih premoženjskih zavarovanj (razen dopolnilnega zdravstvenega zavarovanja) v višini 800.000,00 evrov ostane nerazporejen.

Skupščina je podelila razrešnico članom organov upravljanja in nadzora za poslovno leto 2017 in se je seznanila z letnim poročilom o notranjem revidiranju za leto 2017 z mnenjem nadzornega sveta.

Skupščina je sprejela spremembe Statuta Vzajemne zdravstvene zavarovalnice, d.v.z., spremembe Pravilnika o volitvah v skupščino zastopnikov članov Vzajemne, d.v.z., ter spremembe Poslovnika o delu skupščine zastopnikov članov Vzajemne, d.v.z..

3.3 NADZORNI SVET

Vzajemna ima sedem-članski nadzorni svet, ki ga sestavlja pet članov, predstavnikov članov družbe, ki jih izvoli skupščina, ter dva člana, predstavnika delavcev, ki jih izvoli Svet delavcev in o tem seznani

skupščino in nadzorni svet. Nadzorni svet izmed članov izvoli predsednika in njegovega namestnika. Mandat članov nadzornega sveta traja štiri leta in so lahko ponovno izvoljeni. Vsak član nadzornega sveta lahko s pisno izjavo, naslovljeno na skupščino in upravo, odstopi s funkcije člana nadzornega sveta ter pri tem določi rok prenehanja mandata. Skupščina lahko, v skladu z zakonom, odpokliče člana nadzornega sveta pred potekom mandata.

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 Zakon o gospodarskih družbah, Zakon o zavarovalništvu, Statut Vzajemne, d.v.z. ter Poslovnik o delu nadzornega sveta Vzajemne, d.v.z.. Nadzorni svet je pristojen tudi za soglasja k odločitvam uprave, pri katerih vrednost presega znesek, določen v statutu. 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 zakonom in poslovnikom, sklican najmanj enkrat v četrtletju, dejansko pa pogostejše. 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 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.

Nadzorni svet Vzajemne je moral v skladu z veljavno zakonodajo imenovati 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 2018

Predstavniki članov vzajemne družbe v nadzornem svetu so štiriletni mandat nastopili 30. 8. 2015. Predstavnika zaposlenih sta štiriletni mandat nastopila 3. 12. 2015.

Nadzorni svet Vzajemne je v letu 2018 deloval v naslednji sestavi:

Ime in priimek	Izobrazba	Zaposlitev	Članstvo v NS drugih družb
predstavniki članov			
mag. Aleksandra Podgornik predsednica	Magistrica ekonomskih in poslovnih ved	Štajerska gospodarska zbornica; direktorica	/
Nežka Ivanetič namestnica predsednice	Diplomirana sociologinja	upokojenka	/
Brigita Ačimovič članica	Univerzitetna diplomirana psihologinja	Talum, d.d.; svetovalka predsednika uprave	/
Melita Ferlež članica	Univerzitetna diplomirana inžen. kemijske tehnologije	upokojenka	/
Ciril Smrkolj član	Strojni tehnik	upokojenec	/
predstavnik zaposlenih			
Primož Igerc član	Univerzitetni diplomirani ekonomist	Vzajemna, d.v.z.	/
Darja Korpar članica	Magistrica prava	Vzajemna, d.v.z.	/
zunanjí neodvisni strokovnjak			
mag. Ignac Dolenšek zunanjí neodvisni strokovnjak	Magister ekonomskih znanosti	Revidisleitner, družba za revizijo d.o.o (do 1. 11. 2018)	Zunanjí član revizijske komisije nadzornega sveta: Pozavarovalnica Sava, d.d. Elektro Celje, d.d.

Podatki o prejemkih članov nadzornega sveta so podrobneje razkriti v Letnem poročilu 2018, v poglavju 25.

3.3.3 Sestava komisij Nadzornega sveta in delovanje v letu 2018

Nadzorni svet v skladu 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 vprašanih, 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 so:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja ter pripravljane 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 2018 sestavljali: Brigita Aćimović, predsednica, Darja Korpar, članica ter mag. Ignac Dolenšek, zunanji neodvisni strokovnjak.

Komisija za imenovanje in prejemke

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

- vodi postopke izbora kandidatov za predsednika in enega ali več članov uprave;
- oblikuje predloge sklepov za imenovanja predsednika in članov uprave;
- oblikuje predloge sklepov glede določitve prejemkov članov uprave;
- izvaja ocenjevanje sposobnosti in primernosti članov uprave in nadzornega sveta;
- opravlja druge naloge v okviru svoje pristojnosti, po nalogu nadzornega sveta.

Komisijo za imenovanje in prejemke so v letu 2018 sestavljali: mag. Aleksandra Podgornik, predsednica ter člana Ciril Smrkolj in Primož Igerc.

3.4 UPRAVA VZAJEMNE

3.4.1 Splošno o upravi

Za predsednika oziroma člana uprave Vzajemne je lahko imenovana oseba, ki izpolnjuje pogoje, določene z Zakonom o gospodarskih družbah, Zakonom o zavarovalništvu ter Statutom in drugimi akti družbe. 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, d.v.z.. Ocenjevanje se izvaja praviloma pred imenovanjem, obdobjno, izredno ali po imenovanju posameznega člana uprave.

Vzajemno vodi uprava v dobro družbe, samostojno in na lastno odgovornost. Uprava zastopa in predstavlja Vzajemno brez omejitev, razen izjem za katere mora v skladu s statutom pridobiti soglasje nadzornega sveta. Uprava deluje v skladu s strateškimi cilji Vzajemne za doseganje največje koristi za njene člane, upoštevajoč načela trajnostnega razvoja in ostalih deležnikov. Vodenje poslov ni mogoče prenesti z uprave na katerikoli drug organ družbe. Uprava sprejema odločitve soglasno oziroma z večino vseh glasov članov uprave. Pri neodločenem izidu glasovanja odloča glas predsednika.

3.4.2 Sestava in imenovanje uprave

Uprava Vzajemne ima v skladu s Statutom predsednika uprave in do 3 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 2018 je Vzajemno vodila tričlanska uprava, ki je predstavljena v nadaljevanju.

Predsednik uprave Aleš Mikeln

- 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 združitve in reorganizacijo. Do leta 2005 je bil zaposlen na vodilnih funkcijah, v Palomi, d.d. in Kovinotehni Les, d.o.o.;
- Nastop in trajanje mandata: 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.

Član uprave Neven Cvitanović

- 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.
- Nastop in trajanje mandata: 4. 4. 2013, podaljšanje mandata 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.

Članica uprave Katja Jelerčič

- 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 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.;
- Nastop in trajanje mandata: 1. 5. 2012, podaljšanje mandata s 1. 5. 2017 za 5 let;
- 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 Letnem poročilu 2018, v poglavju 25 POVEZANE OSEBE.

Vzajemna ima sprejeto politiko prejemkov, vključno s prejemki organa vodenja, h kateri je dal soglasje nadzorni svet (ni pa je sprejela skupščina).

Člani uprave Vzajemne na dan 31. 12. 2018 niso bili člani nadzornih svetov oziroma upravnih odborov drugih družb.

4. ZUNANJA IN NOTRANJA REVIZIJA

Skupščina Vzajemne, d.v.z. je 15. 6. 2016 za zunanjega revizorja imenovala revizijsko družbo KPMG Slovenija, d.o.o. za obdobje naslednjih treh poslovnih let (2016, 2017 in 2018).

O delovanju notranje revizije poročamo v Letnem poročilu 2018, v poglavju 15.9.

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

Sistem notranjih kontrol in sistem upravljanja tveganj na Vzajemni sledita zahtevam Solventnosti 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, 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.

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 Letnem poročilu 2018, v poglavju 15.

Ljubljana, 18. 4. 2019

Uprava

Aleš Mikeln, MBA
predsednik

mag. Neven Cvitanović
član

mag. Katja Jelerčič
članica

Nadzorni svet

mag. Aleksandra Podgornik
predsednica



VZAJEMNA
zdravstvena zavarovalnica, d.v.z.