



**Upravi, nadzornemu svetu in skupščini**

**Vzajemne zdravstvene zavarovalnice, d.v.z.**

**LETNO POROČILO O NOTRANJEM REVIDIRANJU V VZAJEMNI ZDRAVSTVENI  
ZAVAROVALNICI, d.v.z. V LETU 2014**

**1. UVOD**

Zakon o zavarovalništvu v 9. poglavju 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. Nadzorni svet se z notranjerevizijskim delovanjem seznanja preko polletnih in letnih poročil. S poročili za prvo in drugo polletje se je nadzorni svet po predhodni obravnavi na revizijski komisiji seznanil in na njuni vsebini dal pozitivni mnenji na 31. seji 30.9.2014 in na 36. seji 24.3.2015. V polletnih poročilih SNR podaja povzetke posameznih revizijskih pregledov in drugih aktivnostih, ki jih je izvajala. 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 seznanj tudi skupščina.

SNR pri svojem delu upošteva tako zunanjo zakonodajo kot notranje predpise. Zunanji zakonski okvir predstavljajo Mednarodni standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, ki jih je za Slovenijo sprejel Slovenski inštitut za revizijo, notranjega pa sestavljata Listina o delovanju notranjega revidiranja in Pravilnik o notranjem revidiranju.

Notranje revidiranje v Vzajemni zdravstveni zavarovalnici, d.v.z. (v nadaljevanju: Vzajemni) izvaja SNR z dvema zaposlenima. Za revidiranje področja informatike se poslužuje storitev zunanjega izvajalca, ker znotraj službe nima ustreznih znanj s tega področja.

SNR je organizirana kot štabna funkcija uprave, kateri je tudi neposredno podrejena. Delo službe je okvirno določeno z letnim planom, konkretne revizijske naloge pa so opredeljene v trimesečnih operativnih planih, ki jih sprejema uprava. V primeru, da služba zazna nova tveganja, v predlog



operativnega plana vključi tudi področja, ki niso bila predvidena z letnim planom. Po sklepu uprave, nadzornega sveta ali revizijske komisije, služba opravlja tudi izredne revizijske preglede.

## 2. CILJI IN PODROČJE DELOVANJA

Notranji revizorji so usmerjevalci korporacijskega upravljanja, ki so se specializirali, da v dobro družbe in njenih članov pripomorejo k uspešnosti in učinkovitosti njenega delovanja. Poslanstvo notranjega revidiranja zajema naslednja definicija: pomagati družbi uresničevati njene cilje s spodbujanjem premišljenega, urejenega načina vrednotenja in izboljševanja postopkov ravnanja s tveganji ter njegovega obvladovanja in upravljanja.

SNR v okviru izvajanja neodvisnih in nepristranskih revizijskih in svetovalnih storitev pomaga organizaciji pri doseganju naslednji splošnih ciljev:

- gospodarno, učinkovito in uspešno poslovanje, skladno s strateško zastavljenimi cilji in poslovnimi politikami,
- varovanje sredstev pred izgubo zaradi malomarnosti, zlorab, slabega gospodarjenja, napak, poneverb in drugih nepravilnosti,
- poslovanje skladno z zakonskimi in drugimi predpisi ter notranjimi pravili organizacije in navodili posloводства,
- zagotavljanje zanesljivih računovodskih in drugih podatkov ter informacij in njihovo resnično ter pošteno prikazovanje.

Letni plan dela za leto 2014 je notranja revizija pripravila na podlagi ocene tveganj izvedene konec leta 2013. Ta je bila izdelana na podlagi COSO modela in ocene učinkov neželenih dogodkov na poslovanje Vzajemne, ki so nastali kot posledica uresničitve prepoznanih tveganj.

Delovanje SNR je bilo v letu 2014 usmerjeno v:

- izvajanje revizijskih pregledov v skladu s sprejetim programom dela s ciljem proučiti ureditev poslovnih procesov, preveriti delovanje notranjih kontrol in oceniti njihovo ustreznost in učinkovitost z vidika doseganja poslovnih ciljev Vzajemne,
- spremljanje realizacije ukrepov podanih na podlagi revizijskih pregledov,
- svetovanje v obliki vključevanja kot neodvisen član v projektne skupine, svetovanje pri oblikovanju politik, pravilnikov in drugih notranjih aktov Vzajemne ter druge naloge,
- razvojne naloge za zagotavljanje in izboljšanje kakovosti notranjerevizijske funkcije,
- sodelovanje s pravno službo pri pripravi pojasnil in dopolnitev v pravnih postopkih zoper nekdanje člane uprav Vzajemne vloženi na podlagi revizijskih pregledov,
- izobraževanje in pridobivanje dobre prakse.



V okviru načrtovanja revizijskih pregledov je SNR ob koncu leta 2014 izvedla oceno tveganj v Vzajemni ter identificirana področja z najvišje ocenjenimi tveganji vključila v letni plan dela za leto 2015.

### 3. IZVAJANJE REVIZIJSKIH PREGLEDOV

#### 3.1. Izvedeni revizijski pregledi

V prvem kvartalu leta 2014 je SNR nadaljevala z izvajanjem in zaključila šest rednih revizijskih pregledov, ki so bili načrtovani s planom dela za leto 2013, ter tri izredne revizijske preglede po naročilu uprave. V nadaljevanju leta 2014 je izvedla deset revizijskih pregledov v skladu s planom dela za leto 2014. Osem jih je izvedla samostojno, dva s področja informacijske tehnologije pa je izvedla v sodelovanju z zunanjimi izvajalci.

SNR na podlagi razpoložljivega delovnega časa in izvedenih aktivnosti do konca leta 2014 ni izvedla dveh revizijskih pregledov, ki sta bila predvidena s planom dela za leto 2014. To sta revizijska pregleda »Pregled pogodb z zunanjimi izvajalci na področju IT storitev« ter »Analiza ustreznosti in varnosti lokalnega omrežja za elektronsko izmenjavo podatkov«. Omenjena revizijska pregleda bo SNR, na podlagi ponovne ocene tveganj konec leta 2014, izvedla v letu 2015.

#### a) Revizijski pregledi načrtovani s planom dela notranje revizije za leto 2014 in izvedeni v letu 2014:

1. Notranje kontrole pri blagajniškem poslovanju,
2. Poslovanje Vzajemne z zunanjimi zastopniki/posredniki,
3. Odpis terjatev iz zavarovalnih poslov,
4. Nagrajevanje zunanje in notranje prodajne mreže,
5. Sodelovanje z zunanjimi izvajalci pri zagotavljanju IT storitev v Vzajemni zdravstveni zavarovalnici, d.v.z.,
6. Delovanje operacijskih sistemov v Vzajemni zdravstveni zavarovalnici d.v.z.,
7. Uporaba službenih vozil in povračila stroškov v zvezi z delom,
8. Regresi iz naslova izplačanih škodnih zahtevkov na podlagi prekinjenih zavarovalnih polic, polic v mirovanju ali sprememb statusa,
9. Pregled likvidacije in analiza škod nenujnih reševalnih prevozov,
10. Analiza zdravstvenih storitev kritih s strani PDZZ 75% ali več.

#### b) Revizijski pregledi načrtovani s planom dela za leto 2014, ki bodo izvedeni v letu 2015:

1. Pregled pogodb z zunanjimi izvajalci na področju IT storitev,
2. Analiza ustreznosti in varnosti lokalnega omrežja za elektronsko izmenjavo podatkov.



## 2.2. IZVAJANJE IZREDNIH REVIZIJSKIH PREGLEDOV

V letu 2014 je SNR izvedla dopolnitev izrednega revizijskega pregleda št. 5/2013 – »Sklepanje zavarovalnih polic zdravstvenega zavarovanja z asistenco v tujini s poudarkom na prekinitvah zavarovalnih polic«, ki je bil izveden v letu 2013. Na podlagi ugotovitev omenjenega revizijskega pregleda ter na podlagi prejetih pritožb zavarovancev je SNR izvedla preiskavo določenih zavarovalnih polic.

## 4. SPREMLJANJE REALIZACIJE UKREPOV

Notranja revizija redno spremlja zapadle ukrepe, ki so bili dani na podlagi izvedenih revizijskih pregledov ter dodatno pomaga nosilcem revizijskih ukrepov pri njihovi izvedbi. V okviru spremljanja ukrepov notranja revizija vodi evidenco zapadlih ukrepov, opozarja nosilce o zapadlosti ukrepov ter poroča upravi o njihovi realizaciji.

## 5. SVETOVANJE IN DRUGE NALOGE

V skladu z načeli notranjega revidiranja, ki narekujejo revizorju, da svetuje strokovnim sodelavcem, linijskim vodjem in najvišjemu vodstvu, je notranja revizija opravljala tudi to funkcijo.

SNR je v letu 2014:

- kot neodvisen član sodelovala pri projektih »Vzpostavitev in razvoj CRM sistema v Vzajemni d.v.z.« in »Avtomatizacija izračuna kapitalске ustreznosti in poročanja regulatorju v skladu z zakonodajo«,
- sodelovala pri pripravi dokumentacije na podlagi zahtev Agencije za zavarovalni nadzor,
- sodelovala na sestankih likvidnostne komisije,
- neformalno svetovala zaposlenim pri izvrševanju revizijskih ukrepov in izboljšanju poslovanja na podlagi ugotovitev iz revizijskih pregledov,
- podajala mnenja k delovnim osnutkom internih aktov in navodil za delo.

## 6. OSTALE AKTIVNOSTI

V letu 2014 je SNR:

- koordinirala aktivnosti zunanje revizije računovodskih izkazov za poslovno leto 2013 in pripravljavcev gradiv v Vzajemni (zaključna faza revizije) ter za poslovno leto 2014 (predhodna faza revizije),
- sodelovala pri pridobivanju ponudb ter pripravi predloga za izbor zunanjega revizorja za revidiranje računovodskih izkazov za poslovno leto 2014,



- sodelovala z zunanjo odvetniško pisarno in pravno službo Vzajemne pri pripravi in dopolnjevanju pripravljalnih vlog za tožbe zoper nekdanje člane uprav Vzajemne vložene na podlagi revizijskih pregledov poslovanja Vzajemne s podjetjema DA-FIN d.o.o. in RR System d.o.o.,
- pripravljala dokumentacijo na zahtevo Finančne uprave Republike Slovenije,
- pripravila načrt neprekinjenega poslovanja SNR,
- na kolegiju poslovnih enot izvedla krajše izobraževanje na temo goljufij in notranjih kontrol.

## 7. RAZVOJNE NALOGE

V skladu s standardi notranjega revidiranja mora notranja revizija vzpostaviti program za zagotavljanje in izboljševanje kakovosti revizijskega in svetovalnega dela. SNR je pripravila program za izvedbo samoocene kakovosti dela SNR, ki je usklajen s Pravilnikom o notranjem revidiranju v Vzajemni zdravstveni zavarovalnici, d.v.z. Konec leta 2014 je izvedla samooceno kakovosti dela službe z namenom skrbnega spremljanja ter izboljšanja delovanja SNR, ki želi pri izvajanju aktivnosti delovati učinkovito in uspešno. Na podlagi izvedene samoocene so bile ugotovljene možnosti za izboljšanje delovanja SNR, ki so bile vključene v plan dela za leto 2015.

Kakovost revizijskega in svetovalnega dela SNR zagotavlja z ustrezno strokovnostjo notranjih revizorjev in stalnim nadgrajevanjem že pridobljenih znanj. V letu 2014 so se zaposleni znotraj SNR udeležili izobraževanj s področja IT ter s področja notranje revizije (vloga notranje revizije v družbah), poleg tega so se udeležili konference revizorjev in preizkušenih notranjih revizorjev, ki ju letno organizira Slovenski inštitut za revizijo, ter posveta skladnosti poslovanja in notranje revizije. Stalna izobraževanja so potrebna tudi za ohranitev strokovnih licenc.

## 8. IZPOSTAVLJENOST IN OBVLADOVANJE TVEGANJ

V skladu z Zakonom o zavarovalništvu je uprava dolžna vzpostaviti sistem notranjih kontrol za obvladovanje tveganj, notranja revizija pa mora njegovo ustreznost preveriti in oceniti.

SNR tekoče izpostavlja in ocenjuje tveganja, katerim je Vzajemna izpostavljena pri svojem poslovanju, ter ocenjuje ustreznost njihovega obvladovanja z izvajanjem revizijskih pregledov in dajanjem priporočil za izboljšanje kontrol v poslovnih procesih, spremljanjem realizacije priporočil, sodelovanjem pri projektih, rednim udeleževanjem formalnih in neformalnih sestankov s poslovodstvom zavarovalnice, sodelovanjem s službo za obvladovanje tveganj in skladnost ter prebiranjem poročil o poslovanju in zapisnikov sej uprave. SNR redno dobiva v pregled dnevni red sej uprave, na podlagi česar lahko preventivno pregleda gradiva k točkam dnevnega reda ter se po lastni presoji udeleži sej.

SNR je konec leta 2014 pridobila ocene tveganj s strani direktorjev in vodij organizacijskih enot ter uprave. Prav tako je z vsakim ocenjevalcem tveganj izvedla sestanek na temo izpostavljenosti in obvladovanja tveganj. Rezultat sestankov ter ocena tveganj so (tudi) bili podlaga za pripravo plana dela SNR za leto 2015.



SNR je sodelovala s službo za obvladovanje tveganj in skladnost pri pripravi registra tveganj ter se posvetovala o poenotenju postopkov za ocenjevanje tveganj v prihodnjih letih ter vodenju enotnega registra tveganj.

## 9. ZAKLJUČEK

Največ časa je SNR tudi v letu 2014 namenila izvajanju rednih revizijskih pregledov in sicer je izvedla deset revizijskih pregledov v skladu s planom dela za leto 2014 ter s tem pripomogla k ustrežnejšemu obvladovanju tveganj na revidiranih področjih. Poleg redne revizije je izvajala tudi svetovalne storitve predvsem z vključevanjem v projektne skupine ter sodelovanjem pri pripravi dokumentacije na zahteve zunanjih institucij.

Služba skrbi za konstantno izpopolnjevanje strokovnosti zaposlenih v SNR, tako se je tudi v letu 2014 udeležila izobraževanj ter strokovnih konferenc, večinoma organiziranih s strani Slovenskega inštituta za revizijo. Z željo po čim bolj učinkovitem delu službe, je SNR pripravila program samoocene kakovosti dela službe ter samooceno konec leta 2014 tudi izvedla. Na podlagi rezultatov samoocene si bo prizadevala za izboljšanje izvajanja aktivnosti in nalog. Predvsem pa bo skušala več časa nameniti tekočemu spremljanju poslovanja, vključevanju v projektne skupine ter formalnemu in neformalnemu svetovanju zaposlenim pri izboljševanju izvajanja poslovnih procesov in obvladovanju tveganj.

Ocenjujemo, da je notranja revizija s svojim delovanjem, ob obstoječi kadrovski zmogljivosti, izvedla maksimalno možno število revizijskih pregledov načrtovanih s planom dela za leto 2014 ter ustrezno opravila druge naloge določene s planom dela. S tem je izpolnila pričakovanja uprave in nadzornega sveta.

Ljubljana, 21. april 2015

Marinka Kamnik Rezar

Direktorica službe za notranje revidiranje