



**LETNO POROČILO
SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE
O NOTRANJEM REVIDIRANJU
ZA LETO 2016**

Pripravila	Danijela Pavlič
Sprejel	Uprava družbe
Soglasje	Nadzorni svet
Vrsta dokumenta	poročilo
Služba	notranja revizija
Vrsta zaupnosti	poslovna skrivnost
Številka poročila:	6-2016/POR/DP
Prejemniki poročila	uprava družbe člani nadzornega sveta družbe člani revizijske komisije nadzornega sveta družbe
Jezikovne različice	slovenščina, angleščina
Datum priprave	27. 2. 2017
Datum sprejetja na seji uprave	27. 2. 2017
Datum dopolnitve	16. 3. 2017

Ljubljana, marec 2017

VSEBINA

1	UVOD	3
2	OCENA USPEŠNOSTI IN UČINKOVITOSTI DELOVANJA KONTROLNIH POSTOPKOV, UPRAVLJANJA TVEGANJ IN UPRAVLJANJA SAVA RE	3
4	POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZVEDENIH REVIZIJSKIH POSLOV.....	4
5	REALIZACIJA PRIPOROČIL ZA ODPRAVO POMANJKLJIVOSTI IN NEPRAVILNOSTI.....	6
6	OSTALE AKTIVNOSTI.....	6
7	PROGRAM ZAGOTAVLJANJA IN IZBOLJŠEVANJA KAKOVOSTI DELOVANJA SNR.....	7

1 UVOD

Na podlagi 165. člena Zakona o zavarovalništvu (ZZavar-1), Politike notranje revizije Pozavarovalnica Sava, d.d. (v nadaljevanju Sava Re) in Mednarodnih standardov strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju je Služba notranje revizije (v nadaljevanju SNR) pripravila letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2016.

Struktura poročila zajema:

- S** oceno uspešnosti in učinkovitosti delovanja sistema notranjih kontrol, upravljanja tveganj in upravljanja Save Re,
- S** pregled uresničitve letnega načrta dela za leto 2016 in odstopanja od načrta,
- S** povzetek pomembnejših ugotovitev izvedenih revizijskih poslov,
- S** pregled spremljanja uresničevanja priporočil,
- S** pregled uresničitve ostalih aktivnosti SNR (kadri, izobraževanje in usposabljanje),
- S** povzetek programa zagotavljanja in izboljševanja kakovosti.

SNR je samostojni organizacijski del, ki je funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih organizacijskih delov Save Re in je neposredno podrejen upravi Save Re (v nadaljevanju Sava Re). S takšno organizacijo je zagotovljena samostojnost in organizacijska neodvisnost delovanja.

2 OCENA USPEŠNOSTI IN UČINKOVITOSTI DELOVANJA KONTROLNIH POSTOPKOV, UPRAVLJANJA TVEGANJ IN UPRAVLJANJA SAVA RE

Oceno uspešnosti in učinkovitosti delovanja kontrolnih postopkov, upravljanja tveganj in upravljanja Save Re podajamo za obdobje od 1.1.2016 do 31.12.2016 na podlagi opravljenih revizijskih poslov v Savi Re.

Na podlagi vseh opravljenih preizkusov in uporabljenih metod po posameznih področjih revidiranja, je SNR mnenja, da so v Savi Re notranje kontrole ustrezne in da je stopnja zanesljivosti njihovega delovanja primerna. SNR je tudi mnenja, da je bilo upravljanje Save Re ustrezno in se nenehno izboljšuje z namenom doseganja pomembnih ciljev poslovanja ter da družba uspešno upravlja tveganja, pri čemer je njen namen dosegati uspešno in gospodarno poslovanje. Obstajajo še priložnosti za izboljšanje delovanja sistema, ki so predstavljene v nadaljevanju. V okviru opravljanja revizijskih poslov so bile ugotovljene posamezne nepravilnosti in pomanjkljivosti, na katere je SNR opozorila, in podala priporočila za odpravo v smeri izboljšanja kontrolnih postopkov, upravljanja družbe in tveganj. Uprava družbe se zaveda možnih vplivov ugotovljenih kršitev, nepravilnosti in pomanjkljivosti na doseganje ključnih ciljev družbe, zato sprejema ukrepe oziroma izvaja aktivnosti za njihovo odpravo. Navedeno vodi k večji učinkovitosti delovanja notranjih kontrol in urejenosti poslovanja. Nekatere nepravilnosti in pomanjkljivosti so bile že odpravljene v okviru postavljenih rokov. Priporočila, ki so bila dana v zadnjem tromesečju, in priporočila, ki se nanašajo na izboljšave informacijske tehnologije, rabijo za izvedbo nekoliko daljše časovno obdobje.

V okviru izvajanja revizijskih poslov je bila pozornost osredotočena tudi na verjetnost nastanka prevar ter izpostavljenost oziroma morebitno ranljivost na področju IT podpore poslovanju. Sistem notranjih kontrol na področjih, ki so bili predmet revizijskih poslov, je vzpostavljen in deluje tako, da preprečuje nastanek morebitnih prevar. V okviru opravljenih revizij so bila podana tudi priporočila za izboljšavo informacijskega sistema.

3 PREGLED URESNIČITVE LETNEGA NAČRTA DELA ZA LETO 2016 IN ODPSTOPANJA OD NAČRTA

V letu 2016 je SNR opravljala revizije in ostale aktivnosti v skladu z letnim načrtom dela SNR za leto 2016, kjer je bilo načrtovanih 13 revizijskih poslov, od katerih smo jih zaključili 12. Eno revizijo (funkcija skladnosti) smo zaključili z vmesnim poročilom in bomo nadaljevali z izvajanjem revizije v letu 2017.

V Savi Re smo izvedli naslednje revizije:

- S** proces pozavarovanja in delovanja aplikacije za podporo pozavarovanju REvolve,
- S** nabavni proces,
- S** korporativno upravljanje (zunanji izvajalec KPMG),
- S** izvajanje politike tržnih tveganj (proces naložbenja),
- S** sodelovanje s pogodbenih izvajalcem in delovanje aplikacije ASP,
- S** proces poročanja zunanjim institucijam.

Na predlog uprave je bil angažiran zunanji izvajalec za izredni pregled splošnega stanja zaščite zaupnih informacij (pregled je izvedla družba SIQ).

V odvisnih družbah (SNO, SŽO, Illyria, Illyria Life) je bila izvedena revizija procesa poročanja odvisnih družb nadrejeni družbi in regulatorju.

Sodelovali smo pri IT reviziji delovanja aplikacije za podporo pokojninskim zavarovanjem v Moji naložbi.

Izvedeli smo naslednje formalne svetovalne posle: vzpostavljanje procesa upravljanja tveganj, sodelovanje pri projektu združevanja zavarovalnic (projekt EU) in vzpostavljanje IT podpore v novi zavarovalnici (projekt EU).

SNR je bila vključena predvsem v naslednja neformalna svetovanja: upravljanje tveganj in priprava registra tveganj, sodelovanje s službo skladnosti in korporativno pravno službo, sodelovanje v projektu SII, podajanje predlogov k strateškim dokumentom, politikam in pravilnikom in preveritev varovanja informacij zaradi suma odtekanja informacij.

4 POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZVEDENIH REVIZIJSKIH POSLOV

Notranja revizija se je pri izvajanju notranjerevizijskih poslov in svetovanju osredotočala predvsem na to, da na oceni tveganj izvaja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem družbe z namenom preverjanja in ocenjevanja, ali so procesi upravljanja tveganj, kontrolnih postopkov in upravljanja družbe ustrezni ter delujejo na način, ki zagotavlja doseganje naslednjih pomembnih ciljev družbe:

- S** uspešno in učinkovito poslovanje družbe, vključno z doseganjem ciljev,
- S** poslovne in finančne uspešnosti, ter varovanje sredstev pred izgubo,
- S** zanesljivo, pravočasno in pregledno notranje in zunanje računovodsko in neračunovodsko poročanje,
- S** skladnost z zakoni in drugimi predpisi ter notranjimi pravili,
- S** ali upravljanje informacijske tehnologije v družbi podpira in pomaga strategijam in ciljem družbe,
- S** ocenjevanje tveganja prevar in način njihovega obravnavanja v družbi.

SNR je tekoče pisno poročala revidiranim osebam in hkrati posredovala poročila v seznanitev ter priporočila v sprejem upravi družbe. SNR je obdobjno, na podlagi povratnih informacij odgovornih oseb za izvedbo priporočil, poročala upravi, RK in NS o uresničevanju priporočil.

Podrobnejši pregled revizijskih poslov z vsemi ugotovitvami, nepravilnostmi in priporočili je SNR poročala v okviru četrletnih poročil upravi, revizijski komisiji ter nadzornemu svetu.

V nadaljevanju podajamo kratek povzetek ključnih ugotovitev pregledanih področij.

Na področju pozavarovanja je treba zagotoviti ustrezne človeške vire za izdelavo specifikacij za dokončanje delovanja aplikacije za pozavarovanje REvolve, navodila in pravila uskladiti s procesom dela, vpeljati dodatne kontrole pri procesu zajema ponudb, dosledno izvajati proces verifikacije pozavarovalnih obračunov in nadgraditi delovanje aplikacije s pripravo zanesljivega, zmogljivega in odzivnega uporabniškega vmesnika, ki bo enostavnejši za uporabo ter prijazen uporabniku.

Na področju nabavnega procesa je treba učinkoviteje vzpostaviti proces in sprejeti formalna pravila delovanja, nadaljevati z vzpostavitvijo nabavne službe, zagotoviti sistematično spremljanje pogodb ter pripraviti podrobnejša pravila ravnanja vseh udeleženi v procesu sklepanja pogodb, izboljšati in dosledno izvajati navodila za likvidacijo računov ter preveriti potencialne konflikte interesa v primeru izvajanja dejavnosti izven delovnega časa.

Na področju korporativnega upravljanja je treba ustrezno definirati nosilce sistema upravljanja v aktih, uskladiti notranje politike skupine in Save Re z zakonskimi okviri, zagotoviti neodvisnost revizijskih komisij in ustrezno sestavo RK, nadgraditi formalno komunikacijo in poročanje v skupini ter zagotoviti učinkovit sistem prenosa informacij.

Na področju naložbenega procesa je treba proučiti možnost nadgradnje obstoječe aplikacije za podporo naložbenju in nakup modula plačilnega prometa.

Na področju poročanja nadrejeni družbi in zunanjemu regulatorju je treba uskladiti notranja pravila delovanja z zakonodajo in jih uskladiti tudi z usmeritvami skupine, redno poročati nadrejeni družbi in ustrezno poročati o odstopanjih od realizacije, ustrezno urediti nadomeščanje za poročanje in ustrezno vzpostaviti spremljanje zahtevkov za nadgradnjo aplikacije.

Na področju pogodbenega sodelovanja z zunanjim izvajalcem je treba preveriti učinkovitost obstoječega procesa priprave, sklepanja in uresničevanja pogodb, periodično izvajati pregled stroškov za skupino, nastalih na osnovi pogodb z zunanjim izvajalcem, ustrezno izvajati naročanje dodatnih storitev pri izvajalcu ter vzpostaviti proces načrtovanega periodičnega prenosa popravkov v produkcijsko okolje.

Na področju zunanjega poročanja je treba zagotoviti celovito upravljanje procesa poročanja na nivoju skupine z ustreznim orodjem in zgraditi podatkovno skladišče, ki bo vsebovalo vse podatke za uvoz v aplikacijo za poročanje.

Na področju informacijske strukture je treba dvigniti nivo varovanja informacij, ki vpliva na zaupnost, razpoložljivost in integriteto informacij, odpraviti odkrite varnostne pomanjkljivosti na omrežnem in strežniškem nivoju s spremembo konfiguracij, namestitvijo ustreznih popravkov in organizacijskimi ukrepi, ustrezno urediti omejevanje dostopov med napravi znotraj omrežja ter po določenem obdobju ponovno izvesti neodvisen pregled.

Na področju formalnega svetovanja na področju projekta združevanja zavarovalnic in upravljanja tveganj smo sodelovali pri izbiri IT podpore za sklepanje zavarovanj, pri opredelitvi tveganj in pri

vzpostavljanju registra tveganj, pri vzpostavitvi registra notranjih kontrol in povezavi notranjih kontrol na tveganja.

5 REALIZACIJA PRIPOROČIL ZA ODPRAVO POMANJKLJIVOSTI IN NEPRAVILNOSTI

SNR mora obdobjno poročati o stanju izvedbe priporočil oziroma predlogov podanih na osnovi ugotovljenih nepravilnosti ali pomanjkljivosti. Na podlagi opravljenih poslov smo v letu 2017 predlagali 97 priporočil.

V obdobju med 1. 1. do 31.12. 2016 smo spremljali 140 priporočil, od katerih se jih je 73 priporočil nanašalo na pozavarovalnico, 67 pa na odvisne družbe, v katerih so bile opravljene revizije.

Od 73 priporočil na Savi Re je bilo 17 realiziranih, 9 priporočil je bilo delno realizirano, 47 jih je bilo nezapadlih.

V odvisnih družbah je od 67 priporočil bilo 41 uresničenih, 20 še ni zapadel rok uresničitve, 3 priporočila so bila delno uresničena, 3 pa so ostala neuresničena.

Delež uresničenih zapadlih priporočil je znašal na dan 31.12.2016 79% za skupino.

Večje število nezapadlih priporočil izhaja iz revizij, ki so bile zaključene v zadnjem tromesečju. Večji napredek pri uresničevanju priporočil so naredile odvisne družbe za dana priporočila v preteklih obdobjih. Direktorica SNR ocenjuje uresničevanje priporočil kot aktivno.

6 OSTALE AKTIVNOSTI

Direktorica SNR sem redno sodelovala na sejah uprave, nadzornega sveta in revizijske komisije, spremljala poslovanje Save Re in skupine ter vodila poslovanje službe.

V skladu z metodološkimi podlagami in kriteriji dela notranje revizije je SNR pripravila letni načrt dela za leto 2016, poročilo o delu SNR za leto 2015 ter 4 četrletna poročila o notranjem revidiranju. Vsa poročila so bila pripravljena v skladu z zahtevano zakonsko vsebino in notranjimi pravili SNR, ter predložena upravi, RK in NS.

Pripravili smo letni načrt dela za leto 2017 na podlagi ocene tveganj. Opravili smo letne razgovore z upravo Save Re glede ključnih tveganj in pridobili njihovo mnenje glede zadovoljstva z delom NR.

SNR je v opazovanem obdobju koordinirala delo pri pripravi pogodb za zunanje revizorje, ter sodelovala v času predrevizije in končne revizije pri usklajevanju dela in na sestankih med zunanjim revizorjem in Savo Re.

Izvedli smo več mesečnih sestankov slovenskega dela skupine, kjer je bil največji poudarek na nadgradnji metodologije dela notranje revizije, na razumevanju vloge notranjega revizorja v razmerah S2 ter načinu delovanja SNR v združeni zavarovalnici.

V sklopu sodelovanja s SNR odvisnih družb smo opravili notranjo presojo kakovosti dela v dveh odvisnih družbah. SNR je izvajala strokovno pomoč revizorjem odvisnih družb, predvsem v zvezi s prevzemom metodologije, v obliki pisne ali telefonske komunikacije, največ pa v času izvajanja revizij v odvisnih družbah.

Uspešno smo izvedli delovno srečanje notranjih revizorjev skupine, kjer smo pregledali dopolnitve metodologije, novo politiko SNR in novo vlogo SNR v sistemu SII.

Kadri, izobraževanje in usposabljanje

V letu 2016 smo bile v SNR zaposlene 3 osebe, direktorica (strokovni naziv: preizkušena notranja revizorka) in notranji revizor – specialist, oba z polnim delovnim časom ter notranja revizorka – specialistka z deljenim delovnim časom (1 ura Sava Re, 7 ur Zavarovalnica Maribor - strokovni naziv: preizkušena notranja revizorka).

Direktorica SNR ocenjujem, da število in struktura oseb v SNR praviloma omogoča ustrezno izpolnitev načrtovanih aktivnosti, ob predpostavki, da se služba ne sooča z daljšimi nenačrtovanimi odsotnostmi in/ali potrebnim večjim izvajanjem nenačrtovanih nalog.

Zaposleni v SNR smo se udeležili predvidenih izobraževanj, ki smo jih načrtovali v letnem načrtu za 2016. Udeležili smo se tudi internih tečajev srbsčine in angleščine. SNR tudi aktivno sodeluje pri Slovenskem zavarovalnem združenju, v sekciji za notranjo revizijo.

Za stroške smo načrtovali 150.104 evrov in porabili 158.893 evrov. Večja poraba od načrtovane je predvsem zaradi večjih stroškov zunanjih strokovnjakov od predvidenih.

7 PROGRAM ZAGOTAVLJANJA IN IZBOLJŠEVANJA KAKOVOSTI DELOVANJA SNR

Skladno z zahtevami Standardov je SNR opravila presojo kakovosti delovanja SNR. Presoja se izvaja na osnovi izdelanega Programa za zagotavljanje in izboljšanje kakovosti, ki zajema vse vidike SNR v vsakem pogledu in nenehno spremlja njegovo uspešnost. O izidih programa direktor SNR poroča upravi in revizijski komisiji.

Zunanja presoja kakovosti dela je bila nazadnje opravljena v letu 2014, ki je pokazala, da je delovanje SNR skladno s standardi.

Skladno s standardi SNR vsako leto opravi samoocenitev delovanja, tako tudi za leto 2016. Rezultati so pokazali, da je delovanje SNR skladno z opredelitvijo notranjega revidiranja, standardi in kodeksom etike. V posameznih podstandardih, kjer delovanje še ni popolnoma skladno, je SNR pripravila akcijski načrt za izboljšavo ter to poskuša upoštevati pri sprotne delovanju (predvsem s področja spoštovanje rokov izvedbe revizij).

SNR je za namen pridobivanja povratnih informacij o zadovoljstvu z delom notranje revizije vsem interesnim skupinam (NS, RK, upravi, revidirancem) poslala vprašalnik o zadovoljstvu z delom NR. Na splošno so ocenjevalci z delom notranje revizije zadovoljni, podali so nekaj predlogov za izboljšave.

Program smo skladno s Smernicami notranjega revidiranja dopolnili z Izjavo o skladnosti delovanja s standardi, Kodeksom etike in izjavo o razkritju in izogibanju nasprotja interesov za leto 2016, ki sta v prilogi.

SNR je v letnem načrtu dela predvidela tudi merjenje uspešnosti delovanja notranje revizije. SNR spremlja upoštevanje priporočil, ki jih SNR predlaga upravi. V letu 2016 so bila vsa priporočila sprejeta s sklepi. Od načrtovanih 13 revizij smo jih zaključili 12, kar predstavlja 92% uresničitvev načrta.

Pripravili smo računalniško podprta poročila za poročanje po končani reviziji. V letu 2016 smo testirali brezplačne aplikacije za notranje revidiranje s ciljem izbire ponudnika za naslednje leto (analiza v pripravi).

Direktorica SNR ocenjujem, da je bilo delovanje SNR v letu 2016 skladno s standardi in da smo letni načrt uspešno in učinkovito izvedli.

Direktorica SNR

Danijela Pavlič



IZJAVA

Potrjujem, da sem delovala skladno s Kodeksom etike in nisem bila v kakršnem koli nasprotju interesov za obdobje od 1.1. 2016 do 31. 12. 2016. Če se pojavi težava pri mojem strokovnem vedenju, ki ni v duhu kodeksa etike, ali če bi prišlo do nasprotja interesov, v prihodnjem letu od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017, bom o tem takoj poročala Revizijski komisiji Nadzornega sveta.

Danijela Pavlič



Priloga 1: Letni Kodeks etike in izjava o razkritju in izogibanju interesov za leto 2017

Letni Kodeks etike in izjava o razkritju

in izogibanju nasprotja interesov za leto 2017

Kodeks etike notranjerevizijske dejavnosti Save Re Sava, d.d.

(podlaga Kodeks poklicne etike notranjih revizorjev, ki ga sprejema Inštitut notranjih revizorjev (The institute of Internal Auditors, IIA))

NAČELA

Od notranjih revizorjev se pričakuje, da uporabljajo in branijo naslednja načela:

1. NEOPOREČNOST

Neoporečnost notranjih revizorjev vpeljuje zaupanje in tako pripravlja podlago za zanašanje na njihovo presojo.

2. NEPRISTRANSKOST

Notranji revizorji dokazujejo najvišjo stopnjo strokovne nepristranskosti pri zbiranju, ovrednotenju in sporočanju informacij o preiskovanem delovanju ali postopku. Notranji revizorji oblikujejo uravnovešeno oceno o vseh ustreznih okoliščinah in pri oblikovanju sodb niso pod neupravičenim vplivom svojih lastnih interesov ali interesov drugih.

3. ZAUPNOST

Notranji revizorji upoštevajo vrednost in izvor prejetih informacij in jih ne razkrivajo brez ustreznega pooblastila, razen če za obstaja pravna ali strokovna obveza.

4. USPOSOBLJENOST

Notranji revizorji uporabljajo potrebno znanje, spretnost in izkušnje pri opravljanju notranjerevizijskih storitev.

PRAVILA VEDENJA

1. NEOPOREČNOST

Notranji revizorji:

- 1.1. Opravljajo svoje delo s poštenostjo, prizadevnostjo in odgovornostjo.
- 1.2. Upoštevajo zakon in opravijo razkritja, ki so pričakovana glede na zakon in stroko.
- 1.3. Ne bodo vedoma udeleženi v kakem nezakonitem delovanju ali vpleteni v dejanje, ki je nečastno za stroko notranjega revidiranja ali za organizacijo.
- 1.4. Spoštujejo in prispevajo k upravičenim ciljem organizacije.

2. NEPRISTRANSKOST

Notranji revizorji:

2.1. Niso udeleženi pri kateremkoli delovanju ali razmerjih, ki utegnejo škoditi ali je mogoče domnevati, da škodujejo njihovim sodbam brez predsodkov. Takšna udeležba zajema tudi delovanja ali razmerja, ki utegnejo biti v nasprotju z interesi organizacije.

2.2. Ne odobri karkoli, kar bi lahko škodovalo ali bi bilo mogoče domnevati, da škoduje njihovi strokovni sodbi.

2.3. Razkrijejo vsa pomembna dejstva, ki so jim poznana in ki bi, če ne bi bila razkrita, lahko popačila poročanje o preiskovanem delovanju.

3. ZAUPNOST

Notranji revizorji so:

3.1. Preudarni pri uporabi in varstvu informacij, dobljenih pri izvajanju njihovih nalog.

3.2. Ne uporabljajo informacij za kakršnokoli osebno korist ali na kakršenkoli način, ki bi bil v nasprotju z zakonom ali ki bi škodoval upravičenim in etičnim ciljem organizacije.

4. USPOSOBLJENOST

Notranji revizorji:

4.1. Prevzamejo samo takšne storitve, za katere imajo potrebno znanje, veščine in izkušnje.

4.2. Opravljajo notranjerevizijske storitve v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju.

4.3. Nenehno izboljšujejo svojo strokovnost, uspešnost in kakovost svojih storitev.

NASPROTJE INTERESOV

Notranji revizorji morajo biti nepristranski in brez predsodkov; izogibati se morajo tudi vsakemu nasprotju interesov.

Nasprotje interesov je stanje, v katerem ima notranji revizor, ki je vreden zaupanja, izključujoče se strokovne ali osebne interese. Taki izključujoči se interesi mu lahko otežujejo nepristransko izpolnjevanje nalog. Nasprotje interesov obstaja, tudi če ni prišlo do nobenih neetičnih ali nedopustnih posledic. Nasprotje interesov lahko ustvarja videz nedopustnosti, ki lahko omaje zaupanje v delo notranjega revizorja, notranjo revizijo in stroko. Nasprotje interesov lahko oslabi sposobnost posameznika, da nepristransko izpolnjuje svoje dolžnosti in opravlja naloge.

Notranji revizorji ne smejo presoјati tistih določenih delov poslovanja, za katere so bili prej odgovorni. Domneva se namreč, da je nepristranskost oslABLJENA, če notranji revizor opravlja storitve dajanja zagotovil za dejavnost, za katero je bil v prejšnjem letu odgovoren. Oslabitev se predpostavlja v obdobju 1 leta, vendar je potrebno vsako situacijo posamično oceniti.

V primeru uporabe in zanašanja na delo zunanjega izvajalca notranjerevizijskih storitev, mora vodja notranje revizije sprejeti ukrepe za prepoznavanje, ocenjevanje pomembnosti nasprotja interesov in upravljati vsako zaznano ali dejansko nasprotje interesov, ki lahko škodljivo vpliva na notranjerevizijsko delo.

Primere zaznanega ali dejanskega nasprotja interesov s strani notranjega revizorja, vključno z zunanjimi izvajalci notranjerevizijskih storitev, se takoj poroča Revizijski komisiji Nadzornega sveta.

**MNENJE NADZORNEGA SVETA
K LETNEMU POROČILU SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE
O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2016**

V letu 2016 je Služba notranje revizije Save Re (v nadaljevanju: SNR) opravljala revizijske posle na področjih, opredeljenih v letnem načrtu dela, ki ga je na seji dne 11. 1. 2016 predhodno sprejela uprava Save Re, nadzorni svet pa je na svoji seji dne 21. 1. 2016 nanj podal soglasje.

Revizijski cilji, ki jih je SNR izpolnjevala pri revidiranju, so bili usmerjeni k preverjanju ustreznosti in učinkovitosti postopkov upravljanja tveganj, uspešnosti in učinkovitosti delovanja kontrolnih postopkov na pomembnejših odsekih poslovanja ter upravljanja pozavarovalnice. SNR je preverjala primernost notranjih kontrol, ki preprečujejo verjetnost nastanka prevar in morebitno ranljivost informacijske podpore poslovanju.

V letu 2016 je bilo izvedenih 12 revizijskih poslov v Savi Re in odvisnih družbah, pri čemer je SNR nekatere procese revidirala v več družbah. Na podlagi opravljenih poslov je SNR predlagala 97 priporočil. Nadzorni svet ocenjuje, da je SNR delovala skladno z usmeritvami nadzornega sveta in uprave družbe ter s svojimi priporočili pomembno prispevala k obvladovanju tveganj v delovanju Save Re in skupine.

Na podlagi vseh opravljenih preizkusov in uporabljenih metod po posameznih področjih revidiranja, je SNR mnenja, da so v Savi Re notranje kontrole ustrezne in da je stopnja zanesljivosti njihovega delovanja primerna. SNR je tudi mnenja, da je bilo upravljanje Save Re ustrezno in se nenehno izboljšuje z namenom doseganja pomembnih ciljev poslovanja ter da družba uspešno upravlja tveganja, pri čemer je njen namen dosegati uspešno in gospodarno poslovanje. SNR ocenjuje, da še obstajajo priložnosti za izboljšanje delovanja sistema notranjih kontrol. V okviru opravljenih revizijskih poslov so bile ugotovljene posamezne nepravilnosti in pomanjkljivosti, na katere je SNR opozorila in podala priporočila za odpravo v smeri izboljšanja kontrolnih postopkov, upravljanja družbe in upravljanja tveganj. Uprava družbe se zaveda možnih vplivov ugotovljenih kršitev, nepravilnosti in pomanjkljivosti na doseganje ključnih ciljev družbe, zato sprejema ukrepe oziroma izvaja aktivnosti za njihovo odpravo. Navedeno vodi k večji učinkovitosti delovanja notranjih kontrol in urejenosti poslovanja.

Uspešnost in učinkovitost delovanja SNR so člani nadzornega sveta spremljali v četrletnih poročilih in letnem poročilu o delu SNR. Nadzorni svet je bil seznanjen s povzetki opravljene notranje presoje delovanja SNR. Rezultati notranje presoje so pokazali, da je delovanje SNR v vseh pomembnih pogledih skladno z zakonodajo in Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju.

Nadzorni svet na podlagi navedenega daje pozitivno mnenje k letnemu poročilu SNR o notranjem revidiranju za leto 2016.

V Ljubljani, 5. 4. 2017

Nadzorni svet Save Re, d.d.
Predsednica
Mateja Lovšin Herič

