



**LETNO POROČILO**  
**SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE**  
**O NOTRANJEM REVIDIRANJU**  
**ZA LETO 2019**

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| Pripravila                       | Polonca Jug Mauko   |
| Sprejela                         | uprava družbe   |
| Soglasje                         | nadzorni svet   |
| Vrsta dokumenta                  | poročilo  |
| Služba                           | notranja revizija   |
| Vrsta zaupnosti                  | zaupno  |
| Številka poročila                | 6-2019/POR/PJM  |
| Prejemniki poročila              | uprava družbe<br>člani nadzornega sveta družbe<br>člani revizijske komisije nadzornega sveta družbe |
| Jezikovni različici              | slovenščina, angleščina   |
| Datum priprave                   | 28. 2. 2020   |
| Datum sprejetja na seji uprave   | 3. 3. 2020  |
| Datum sprejetja na seji RK in NS | 17. 3. 2020 na RK in 25. 3. 2020 na NS  |

Ljubljana, februar 2020








**KAZALO**

|   |   |   |
|---|---|---|
| 1 | UVOD.....   | 3 |
| 2 | OCENA USPEŠNOSTI IN UČINKOVITOSTI DELOVANJA KONTROLNIH POSTOPKOV,<br>UPRAVLJANJA TVEGANJ IN UPRAVLJANJA SAVA RE ..... | 3 |
| 3 | PREGLED URESNIČITVE LETNEGA NAČRTA DELA ZA LETO 2019.....   | 4 |
| 4 | POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZVEDENIH REVIZIJSKIH POSLOV .....   | 5 |
| 5 | PREGLED URESNIČITVE PRIPOROČIL ZA ODPRAVO POMANJKLJIVOSTI IN NEPRAVILNOSTI<br>.....                                   | 7 |
| 6 | ZAPOSLENI, IZOBRAŽEVANJE IN DRUGE DEJAVNOSTI .....  | 7 |
| 7 | PROGRAM ZAGOTAVLJANJA IN IZBOLJŠEVANJA KAKOVOSTI DELOVANJA SNR.....   | 8 |

## 1 UVOD

Na podlagi 165. člena Zakona o zavarovalništvu (ZZavar-1), Politike notranje revizije Save Re, d.d. (v nadaljevanju Sava Re), Srednjeročnega načrta dela Službe notranje revizije (v nadaljevanju SNR) za obdobje 2017 do 2019 in Letnega načrta dela SNR za leto 2019 je SNR pripravila Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2019.

Vsebina poročila zajema:

-  poročilo o organizacijski neodvisnosti notranje revizije;
-  oceno uspešnosti in učinkovitosti delovanja kontrolnih postopkov, upravljanja tveganj in upravljanja Save Re;
-  pregled uresničitve letnega načrta dela za leto 2019;
-  povzetek pomembnejših ugotovitev izvedenih revizijskih poslov;
-  pregled uresničitve priporočil za odpravo pomanjkljivosti in nepravilnosti;
-  pregled uresničitve drugih dejavnosti SNR (zaposleni, izobraževanje in usposabljanje);
-  povzetek Programa za zagotavljanje in izboljševanje kakovosti notranje revizije.

SNR je samostojen organizacijski del, ki je tudi funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih organizacijskih delov Save Re. Administrativno poroča upravi Save Re, funkcijsko pa revizijski komisiji in nadzornemu svetu družbe. Tako je zagotovljena samostojnost in organizacijska neodvisnost delovanja SNR.

Sava Re, d.d., v skladu z Zakonom o zavarovalništvu na podlagi pogodb o izločenem poslu od 1. 2. 2018 za nedoločen čas izvaja ključne funkcije notranje revizije družb Zavarovalnica Sava, d.d., in Sava pokojninska družba, d.d. V letu 2019 je Sava Re tudi z družbo Sava Infond, družbo za upravljanje, d.o.o., v skladu z ZISDU-3 sklenila pogodbo o prenosu funkcije notranje revizije, na podlagi katere je s 1. 1. 2020 izvajanje funkcije notranje revizije družbe Sava Infond, družbe za upravljanje, d.o.o., za nedoločen čas preneseno na družbo Sava Re.

Od 16. 2. 2020 je – zaradi odhoda Jožice Palčič na drugo delovno mesto znotraj Zavarovalne skupine Sava – prevzela mesto direktorice SNR Polonca Jug Mauko, ki je imenovana za nosilko ključne funkcije notranje revizije Save Re, d.d., in Zavarovalnice Sava, d.d., ter za nosilko ključne funkcije notranje revizije na ravni Zavarovalne skupine Sava.

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

Na podlagi opravljenih revizijskih poslov v Savi Re dajemo oceno uspešnosti in učinkovitosti delovanja kontrolnih postopkov, upravljanja tveganj in upravljanja Save Re od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019.

Na podlagi vseh opravljenih preizkusov in uporabljenih metod po posameznih področjih revidiranja SNR meni, da so notranje kontrole v Savi Re ustrezne in da je stopnja zanesljivosti njihovega delovanja dobra. Prav tako meni, da je bilo ustrezno upravljanje Save Re in da se ta nenehno izpopolnjuje v želji doseči pomembne cilje poslovanja ter da učinkovito upravlja tveganja, pri čemer je njen namen uspešno in gospodarno poslovanje. Po mnenju SNR pa še obstajajo priložnosti za izboljšanje delovanja sistema. Pri opravljanju revizijskih poslov so bile ugotovljene posamezne nepravilnosti in pomanjkljivosti, na katere je SNR opozorila in h katerim je dala priporočila za odpravo, zato da se kontrolni postopki ter upravljanje družbe in tveganj še izboljšajo. Navedeno vodi k večji učinkovitosti delovanja notranjih kontrol in urejenosti poslovanja.

























Nekatere nepravilnosti in pomanjkljivosti so bile do postavljenih rokov že odpravljene. Priporočila, ki so bila dana v zadnjem tromesečju, in priporočila, ki se nanašajo na izboljšavo informacijske tehnologije, pa potrebujejo za izvedbo nekoliko več časa.

Pri rednih notranjerevizijskih poslih je bila pozornost usmerjena tudi na možnost nastanka prevar in na izpostavljenost oziroma morebitno ranljivost IT-podpore poslovanju. Sistem notranjih kontrol na področjih, ki so bila predmet notranjerevizijskih poslov, je uveden in deluje tako, da preprečuje nastanek morebitnih prevar. Pri opravljenih revizijah so bila dana tudi priporočila za izboljšavo informacijskega sistema.

### 3 PREGLED URESNIČITVE LETNEGA NAČRTA DELA ZA LETO 2019

V letu 2019 je SNR opravljala notranjerevizijske posle in druge dejavnosti na podlagi Letnega načrta dela SNR za leto 2019.

Načrtovanih je bilo 24 notranjerevizijskih poslov:

-  1\_R\_2019/SRe Revizija nadzora nad zunanji dobavitelji s področja IT;
-  2\_R\_2019/SRe Revizija poslovanja TBS;
-  3\_R\_2019/SRe Revizija upravljanja portfelja naložbenih nepremičnin;
-  4\_R\_2019/SRe Revizija vzpostavitve enovite verzije ASP.ins in namestitvenega protokola;
-  5\_R\_2019/SRe Revizija procesa določanja naložbene politike;
-  6\_R\_2019/SRe Revizija procesa upravljanja novih družb v skupini;
-  7\_R\_2019/SRe Revizija področja obračuna osebnih prejemkov in potnih nalogov;
-  8\_R\_2019/SRe Revizija procesa določanja ključev za delitev stroškov;
-  9\_R\_2019/SRe Revizija pravilnosti in popolnosti izkazovanja postavk v zabilančni evidenci bilance stanja;
-  10\_R\_2019/SRe Revizija IT-strategije – *outsourcing* – ni bila izvedena;
-  1\_SV\_2019/SRe Neformalni svetovalni posel – sodelovanje pri izbiri ponudnika informacijske podpore za področje financ;
-  2\_SV\_2019/SRe Neformalni svetovalni posel – sodelovanje v projektni skupini za IFRS 9 in IFRS 17;
-  3\_SV\_2019/SRe Neformalni svetovalni posel – *Group audit*;
-  4\_SV\_2019/SRe Neformalni svetovalni posel – sodelovanje s funkcijo skladnosti poslovanja – ni bil izveden;
-  1\_SOD\_2019/SRe Revizija dostopov do podatkovnih baz in klientov (varovanje podatkov) – SPD Severna Makedonija;
-  2\_SOD\_2019/SRe Revizija pozavarovanja (omejitev na življenjska zavarovanja) – ZS;
-  3\_SOD\_2019/SRe Revizija evidentiranja in spremljanja osnovnih sredstev (opredmetenih in neopredmetenih) ter skladnost z MSRP 16 – ZS;
-  4\_SOD\_2019/SRe Revizija korporativnega upravljanja – SO Črna gora;
-  5\_SOD\_2019/SRe Revizija korporativnega upravljanja – SPD Severna Makedonija;
-  6\_SOD\_2019/SRe Revizija upravljanja IT-procesov – SŽO Srbija;
-  7\_SOD\_2019/SRe Revizija upravljanja IT-procesov – SO Severna Makedonija;
-  8\_SOD\_2019/SRe Revizija varovanja osebnih podatkov – SO Črna gora;
-  9\_SOD\_2019/SRe Revizija modela optimizacije – investicijske politike – SNO Srbija;
-  10\_SOD\_2019/SRe Revizija delovanja funkcionalnosti multivalutnost (podpora vsem procesom za področja: škode, regresi, premija) – ZS.

Revizija IT-strategije družbe Sava Re ni bila izvedena in je prestavljena v prvi kvartal 2020 v okviru Letnega načrta dela SNR za leto 2020, saj ta strategija v novembru 2019 še ni bila sprejeta v organih

družbe. Svetovalni posel 4\_SV\_2019/SRe Neformalni svetovalni posel – sodelovanje s funkcijo skladnosti poslovanja ni bil izveden, ker so se tveganja zmanjšala in ni bilo več potrebe po njem. Dodatno je bila izvedena izredna revizija (*follow up*) poslovanja TBS TEAM 24, d.o.o.

Skupaj je bilo opravljenih 23 notranjerevizijskih poslov.

#### **4 POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZVEDENIH REVIZIJSKIH POSLOV**

Notranja revizija je na podlagi presoje tveganj vključevala stalen in celovit nadzor nad poslovanjem družbe zaradi preverjanja in ocenjevanja, ali so procesi upravljanja tveganj, kontrolnih postopkov in upravljanja družbe ustrezni ter ali delujejo tako, da se zagotavlja doseganje teh pomembnih ciljev družbe:

- S** uspešno in učinkovito poslovanje, vključno z doseganjem ciljev poslovne in finančne uspešnosti, ter varovanje sredstev pred izgubo;
- S** zanesljivo, pravočasno, 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 o svojem delu revidiranim osebam, hkrati pa predložila poročila v seznanitev ter ugotovitve in priporočila v sprejetje upravi družbe. Obdobno pa je, na podlagi povratnih informacij odgovornih oseb za izvedbo priporočil, poročala o uresničevanju slednjih upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu.

Podrobnejši pregled notranjerevizijskih poslov z vsemi ugotovitvami, nepravilnostmi in priporočili je SNR predložila v četrletnih poročilih upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu.

V nadaljevanju je naveden kratek povzetek ključnih ugotovitev pregledanih področij.

##### ***Revizija nadzora nad zunanjimi dobavitelji s področja IT***

Nadzor nad zunanjimi dobavitelji s področja IT se izvaja, vendar v omejenem obsegu. Nadzor nad sistemi in opremo (infrastruktura) izvaja Služba za informacijsko tehnologijo, medtem ko delo zunanjih izvajalcev glede programskih rešitev nadzirajo nadzorni odbori ali projekte skupine. Za kakovostnejši nadzor stroškov in naložb odgovorni v IT vpeljujejo proces IT-kontrolinga. Za kakovostnejši in učinkovitejši nadzor zunanjih dobaviteljev s področja IT je treba vzpostaviti in spremljati ključne kazalce kakovosti in učinkovitosti, uvesti postopke rednega pregledovanja pogodb in postopke nabave ter nove informacijske storitve. Ugotovitve in iz njih izhajajoča priporočila so bila večinoma že upoštevana.

##### ***Revizija upravljanja portfelja naložbenih nepremičnin***

Revizija je bila usmerjena predvsem v oceno uspešnosti in učinkovitosti upravljanja naložbenih nepremičnin. Programska podpora upravljanja tega portfelja se še zaključuje, tako da se zdaj še zahteva veliko ročnega dela in s tem povezanih ročnih kontrol.

### ***Revizija vzpostavitve enovite verzije ASP.ins in namestitvenega protokola***

Predmet pregleda je bila ocena primernosti razvoja programske rešitve ASP.ins v smeri priprave enovite verzije za vse članice Zavarovalne skupine Sava, ki uporabljajo ASP.ins, s čimer ASP zagotovi poenostavitev vzdrževanja programske rešitve in procesa namestitvenega protokola pri uporabnikih. Na podlagi pregleda je bila podana ocena, da je smer razvoja ustrezna in ob uresničitvi predvidenih dejavnosti zagotavlja, da bo enovita verzija ASP.ins vzpostavljena.

### ***Revizija procesa določanja naložbene politike***

Predmet pregleda je bil proces dolgoročne in kratkoročne optimizacije naložb. V reviziji smo preverili, v kateri aplikaciji se izvaja proces določanja naložbene politike, točnost vnesenih podatkov glede na vir, preveritev in odobritev izhodnih podatkov, dokumentiranost morebitnih sprememb v procesu in aplikaciji ter skladnost izhodnih podatkov s planskimi dokumenti. Ugotovitve in iz njih izhajajoča priporočila so bila v celoti uresničena.

### ***Revizija procesa upravljanja novih družb v skupini***

Predmet pregleda je bila primernost vzpostavljenih procesov, politik in pravilnikov, ki so podlaga za upravljanje družb v Zavarovalni skupini Sava. Na primeru nakupa strateške naložbe družbe Sava Infond smo preverili vzpostavljene procese, politike in pravilnike, ki so podlaga za upravljanje družb v skupini, upoštevanje Protokola harmonizacije pravil in postopkov s področja korporativnega upravljanja ter delovanje nosilcev poslovnih funkcij v procesu. Predložena priporočila revizorjev so bila v celoti uresničena.

### ***Revizija področja obračuna osebnih prejemkov in potnih nalogov***

Pri revizijskem pregledu področja obračuna osebnih prejemkov in potnih nalogov je bila preverjena primernost izračunavanja osebnih prejemkov in potnih nalogov ter skladnost tega procesa glede na veljavno zakonodajo in notranje akte. Ugotovitve in iz njih izhajajoča priporočila so bila večinoma že upoštevana.

### ***Revizija procesa določanja ključev za delitev stroškov***

Predmet pregleda je bila primernost procesa in podlag za določanje ključev pri delitvi prihodkov in odhodkov, vključno s prihodki in odhodki, povezanimi z naložbami. Družba ima sprejeto ustrezno metodologijo (ustrezne ključne) razporejanja stroškov, prihodkov in odhodkov po stroškovnih nosilcih (uradnih zavarovalnih vrstah), ki v vseh pomembnih pogledih zagotavlja ustrezno obremenitev zavarovalnih vrst s stroški, prihodki in odhodki.

### ***Revizija pravilnosti in popolnosti izkazovanja postavk v zabilančni evidenci bilance stanja***

Predmet pregleda je bila primernost procesa, ki zagotavlja pravilnost in popolnost postavk v zunajbilančni evidenci bilance stanja. Zunajbilančne postavke se evidentirajo v Sektorju računovodstva in se osvežujejo na kvartalni podlagi ob pripravi četrtnih poročil Save Re in Zavarovalne skupine Sava. Uspešnost in učinkovitost ter sistem notranjih kontrol procesa smo ocenili kot zelo dobre.

### ***Revizija poslovanja odvisne družbe TBS TEAM 24, d.o.o.***

Pri pregledu so se preverjali predvsem urejenost kontrolnega okolja, proces izvajanja glavne dejavnosti podjetja, zaračunavanje storitev naročnikom ter upravljanje in nadzor nad stroški poslovanja odvisne družbe TBS TEAM 24, d.o.o. Pregled smo izvedli na začetku in ponovno na koncu leta 2019. V poslovanju TBS TEAM 24, d.o.o., je v letu 2019 opaziti usklajeno delovanje družbe znotraj Zavarovalne skupine Sava.

## **5 PREGLED URESNIČITVE PRIPOROČIL ZA ODPRAVO POMANJKLJIVOSTI IN NEPRAVILNOSTI**

SNR obdobjno poroča o stanju uresničitve priporočil oziroma predlogov, danih na podlagi ugotovljenih nepravilnosti ali pomanjkljivosti. Med 1. 1. in 31. 12. 2019 smo spremljali 106 priporočil, od katerih se jih 66 nanaša na Savo Re, 40 pa na odvisne družbe, v katerih so bile opravljene revizije. Na podlagi opravljenih notranjerevizijskih pregledov smo v letu 2019 predlagali 70 priporočil.

V družbi Sava Re je od 66 uresničenih 52 priporočil, 14 priporočilom pa se še ni iztekel rok izvedbe. V odvisnih družbah je od 40 uresničenih 32 priporočil, 1 priporočilo je bilo umaknjeno po sklepu uprave, 7 priporočilom pa se še ni iztekel rok izvedbe.

Delež uresničenih zapadlih priporočil na ravni Zavarovalne skupine Sava na dan 31. 12. 2019 je bil, z upoštevanjem umaknjene priporočila, 100-odstoten. Za spremljavo priporočil je bilo v letu 2019 porabljenih devet revizorskih dni.

## **6 ZAPOSLENI, IZOBRAŽEVANJE IN DRUGE DEJAVNOSTI**

Od 1. 1. 2019 do 30. 11. 2019 nas je bilo v SNR zaposlenih 9 oseb, od 1. 12. 2019 pa 10.

V SNR ima 8 zaposlenih pridobljen naziv preizkušeni notranji revizor, en zaposleni pa je imetnik nazivov CISA, CRISC in CISM.

Menim, da tako število in struktura oseb v SNR praviloma omogoča ustrezno izpolnitev načrtovanih dejavnosti, če ni daljših nenačrtovanih odsotnosti in/ali povečanega nenačrtovanega obsega dela.

Zaposleni v SNR smo se v letu 2019 udeležili izobraževanj z različnih področij. Poleg izobraževanja v organizaciji Slovenskega inštituta za revizijo, Slovenskega zavarovalnega združenja, Strokovnega združenja notranjih revizorjev na Hrvaškem, mednarodne konference ECIIA, notranjega izobraževanja s področja ERM in mednarodnih WEB-seminarjev redno spremljamo aktualne članke z notranjerevizijskega, računovodskega, finančnega in davčnega področja. Uspešno je bila izvedena tudi delavnica notranjih revizorjev Zavarovalne skupine Sava, na kateri smo predstavili novo metodologijo notranje revizije in novosti v programski podpori za izvajanje revizij, udeležili pa smo se tudi izobraževanj s področja mehkih veščin.

V letu 2019 je SNR pripravila Letni načrt dela SNR za leto 2020, Strategijo dela Službe notranje revizije Sava Re za obdobje 2020–2022 in 4 četrletna poročila o notranjem revidiranju za obdobja oktober–december 2018, januar–marec 2019, april–junij 2019 in julij–september 2019 ter letno poročilo za leto 2018.

Direktorica SNR je sodelovala na sejah uprave, revizijske komisije in nadzornega sveta, sejah odbora za upravljanje tveganj in kolegijih družbe. Poslovanje se je spremljalo tudi s pregledom gradiva sej uprave, gradiva odbora za upravljanje tveganj in gradiva kolegijev družbe. V druge dejavnosti je vključeno tudi vodenje službe.

SNR je sodelovala pri rednih četrletnih ocenah tveganj na ravni Zavarovalne skupine Sava in družbe Sava Re, pripravila pa je tudi notranjerevizijski prispevek znotraj poročanja SFCR. Prav tako je sodelovala pri procesu načrtovanja za leto 2020 in za strateško obdobje 2020–2022 v delu, ki se nanaša na SNR, ter pri pripravi letnega poročila Zavarovalne skupine Sava v delu, ki se nanaša na SNR.

Sodelovanje z zunanjim revizorjem je bilo povezano s pripravo pogodbe za obdobje 2019–2021 za izvedbo revizije skupinskih in ločenih računovodskih izkazov ter poročanja SFCR, pa tudi z usklajevanjem dela zunanjih revizorjev in spremljanjem ugotovitev po predhodni in zaključni reviziji ter z dejavno udeležbo na skupnih sestankih.

Z razvojem SNR se je v 2019 še izpopolnilo delovanje v povezavi z uvedbo nove programske podpore celovitemu procesu notranjega revidiranja tudi na ravni notranje revizije Zavarovalne skupine Sava.

SNR je izvajala strokovno pomoč notranjim revizorjem odvisnih družb pri metodologiji, pri izvajanju programske podpore celovitemu procesu notranjega revidiranja in pri uvajanju novih sodelavcev v odvisnih družbah, dejavno pa je tudi sodelovanje med nosilci ključnih funkcij.

## **7 PROGRAM ZAGOTAVLJANJA IN IZBOLJŠEVANJA KAKOVOSTI DELOVANJA SNR**

Skladno z zahtevami standardov je SNR opravila presojo kakovosti svojega delovanja. Presoja se izvaja na podlagi izdelanega Programa za zagotavljanje in izboljšanje kakovosti, ki zajema vse vidike delovanja SNR. O izidih tega programa direktor SNR poroča upravi in revizijski komisiji nadzornega sveta.

V letu 2019 je zunanjo presojo kakovosti NR v družbi Sava Re, d.d., izvedla družba Deloitte revizija, d.o.o., pri čemer je pri presoji sodelovala revizijska ekipa Barbara Žibert Kralj, partnerica, pooblaščenka revizorka, odgovorna za kontrolo kakovosti opravljenega dela, Katarina Kadunc, preizkušena notranja revizorka, pooblaščenka revizorka, FCC, in Urban Goršič, CIA, CFE, kot zunanji presojevalec. Na podlagi izvedenih postopkov pri zunanji ocenitvi delovanja NR v družbi Sava Re, d.d., je zunanja presoja potrdila skladno delovanje NR v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjega revizorja in Kodeksom notranjerevizijskih načel. Deloitto model zrelosti notranje revizije nakazuje stopnjo NR družbe Sava Re d.d. glede na model zrelosti v večini lastnosti kot zgornjo stopnjo napredne ravni ali kot vodilno prakso.

Skladno s standardi je SNR za leto 2019 opravila tudi samoocenitev delovanja. Izidi so pokazali, da je delovanje SNR skladno z opredelitvijo notranjega revidiranja, standardi in kodeksom etike. Pri posameznih podstandardih, pri katerih delovanje še ni popolnoma skladno, pa je SNR pripravila akcijski načrt za izboljšavo in ga poskuša upoštevati pri sprotne delovanju. Program zagotavljanja in izboljševanja kakovosti delovanja SNR smo skladno s smernicami notranjega revidiranja dopolnili z izjavami o skladnosti delovanja notranjega revizorja s standardi, kodeksom etike ter o razkritju in izogibanju nasprotja interesov.

Konec januarja 2020 smo upravi, članom revizijske komisije nadzornega sveta in članom nadzornega sveta poslali vprašalnik o zadovoljstvu z notranjo revizijo (za model zrelosti NR). Povprečje vseh ocen glede na vrnjene vprašalnike je 3,7 od najvišje ocene 4. Uprava vidi notranjo revizijo kot pomemben člen pri obvladovanju tveganj v družbi in meni, da je vpliv notranje revizije v družbi pomemben.

Metodologijo dela smo še izboljševali, predvsem z vidika nadaljnega razvoja NR-procesa v aplikaciji Pentana. Prav tako smo v letu 2019 prenovili metodologijo notranje revizije (Priročnik notranje revizije) na ravni družbe Sava Re in začeli postopek prenove metodologij notranje revizije družb v Zavarovalni skupini Sava.

V februarju 2020 smo izdelali in poslali revizijski komisiji Program zagotavljanja in izboljševanja kakovosti delovanja notranjerevizijske dejavnosti v Savi Re, d.d., ter samooceno delovanja za leto 2019.

Po seznamu za preverjanje neodvisnosti NR nismo pri nobeni reviziji ugotovili, da bi bila naša neodvisnost kršena ali ovirana.



SNR je v letnem načrtu dela predvidela tudi merjenje uspešnosti delovanja notranje revizije. Hkrati spremlja uresničevanje priporočil, ki jih je predlagala upravi. V letu 2019 je bil večji del predlaganih priporočil sprejet s sklepi uprave, eno priporočilo odvisne družbe je bilo na podlagi sklepa uprave umaknjeno, v letu 2019 predvidene revizije pa so bile, razen ene, izvedene za vsa načrtovana področja.

Kot direktorica SNR menim, da je bilo delovanje SNR v letu 2019 skladno s standardi in da smo letni načrt dela izvedli uspešno.

Direktorica SNR in nosilka funkcije notranje revizije



Polonca Jug Mauko

## **MNENJE NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2019**

V letu 2019 je Služba notranje revizije Save Re (v nadaljevanju SNR) opravljala revizijske posle na področjih, opredeljenih v Letnem načrtu dela SNR za leto 2019.

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

V letu 2019 je bilo izvedenih 23 notranjerevizijskih poslov v družbi Sava Re in odvisnih družbah, pri čemer je SNR sodelovala pri revizijah v več družbah in na podlagi opravljenih poslov predlagala 70 priporočil. Nadzorni svet ugotavlja, 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 SNR meni, da so notranje kontrole v Savi Re ustrezne in da je stopnja zanesljivosti njihovega delovanja dobra. Meni tudi, da je bilo upravljanje Save Re ustrezno in da se še nenehno izboljšuje z namenom doseganja pomembnih ciljev poslovanja ter da družba uspešno upravlja tveganja, pri čemer želi dosegati uspešno in gospodarno poslovanje. Po mnenju SNR pa še obstajajo priložnosti za izpopolnitev delovanja sistema notranjih kontrol. Pri opravljenih revizijskih poslih so bile ugotovljene posamezne nepravilnosti in pomanjkljivosti, na katere je SNR opozorila in h katerim je dala priporočila za odpravo, zato da se kontrolni postopki ter upravljanje družbe in tveganj izboljšajo. Uprava družbe se zaveda možnih vplivov ugotovljenih kršitev, nepravilnosti in pomanjkljivosti na doseganje ključnih ciljev družbe, zato sprejema ustrezne ukrepe oziroma si prizadeva, da bi te kršitve, nepravilnosti in pomanjkljivosti odpravila. 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. Seznanjeni so bili s povzetki opravljene zunanje in notranje presoje delovanja SNR. Na osnovi izvedenih postopkov je zunanja presoja potrdila skladno delovanje SNR v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjega revizorja in Kodeksom notranjerevizijskih načel.

Nadzorni svet na podlagi navedenega daje pozitivno mnenje k letnemu poročilu SNR o notranjem revidiranju za leto 2019.

V Ljubljani, 25. 3. 2020

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

