

12 Delovanje notranje revizije Zavarovalne skupine Sava

Notranja revizija je ustanovljena, da daje zagotovila in svetuje upravi, kako povečati dodano vrednost ter izboljšati učinkovitost in uspešnost poslovanja. Družbi pomaga ureničevati njene cilje s sistematičnim in metodičnim ocenjevanjem uspešnosti upravljanja družbe, upravljanja tveganj in sistema notranjih kontrol ter s predlaganjem priporočil za izboljšave.

Notranje revidiranje v družbi izvaja samostojna enota Služba notranje revizije (SNR), ki je organizacijsko neposredno podrejena upravi ter funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih delov družbe. S tem je zagotovljena samostojnost in neodvisnost njenega delovanja.

Sava Re, d.d., v skladu z Zakonom o zavarovalništvu na podlagi pogodb o izločenem poslu za nedoločen čas izvaja ključne funkcije notranje revizije družb Zavarovalnica Sava, d.d., Vita, življenjska zavarovalnica, d.d., Sava pokojninska družba, d.d., in Sava Infond, družba za upravljanje, d.o.o.

V letu 2022 je notranja revizija Sava Re opravljala revizije in druge naloge na podlagi letnega načrta notranje revizije Sava Re.

Na podlagi vseh opravljenih preizkusov in uporabljenih metod po posameznih področjih revidiranja notranja revizija meni, da so notranje kontrole v družbi Sava Re ustrezne in da je stopnja zanesljivosti njihovega delovanja dobra. Prav tako meni, da je bilo upravljanje Sava Re ustrezno in se nenehno izpopolnjuje v želji doseči pomembne cilje poslovanja ter da družba dobro upravlja

tveganja, pri čemer je njen namen uspešno in gospodarno poslovanje; obstajajo pa še priložnosti za izboljšanje delovanja sistema. Pri opravljanju notranjerevizijskih poslov so bile ugotovljene posamezne nepravilnosti in pomanjkljivosti, na katere je notranja revizija opozorila in h katerim je dala priporočila za odpravo, zato da se kontrolni postopki ter upravljanje družbe in tveganj izboljšajo. Priporočila notranje revizije so odgovorne osebe aktivno uresničevale. Navedeno vodi k večji učinkovitosti delovanja notranjih kontrol in urejenosti poslovanja.

Pri rednih pregledih je bila pozornost notranje revizije osredotočena tudi na verjetnost nastanka prevar in na izpostavljenost oziroma morebitno ranljivost pri IT-podpori poslovanju. Kontrolni sistem na področjih, ki so bila predmet notranjerevizijskih poslov, je vzpostavljen in deluje tako, da preprečuje nastanek morebitnih prevar.

Notranja revizija četrtletno poroča upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu o opravljenih pregledih poslovanja, o uspešnosti in učinkovitosti kontrolnih sistemov ter upravljanja družbe in tveganj, o ugotovljenih kršitvah in nepravilnostih ter o spremljanju uresničitve

priporočil. Prav tako je izdelala letno poročilo o delu za leto 2022, ki je sestavni del gradiva za skupščino.

Zunanjo presojo kakovosti notranje revizije v družbi Sava Re, d.d., (periodična izvedba na pet let) je v letu 2019 izvedla družba Deloitte revizija, d.o.o. Na podlagi izvedenih postopkov pri ocenitvi delovanja SNR se je z zunanjo presojo potrdilo delovanje notranje revizije v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjega revizorja in Kodeksom notranjerevizijskih načel.

Z razvojem SNR se je v 2022 pripravilo prvo celovito mnenje notranje revizije za družbo in skupino. Dodatno so se izpopolnile aktivnosti v povezavi z izvajanjem programske podpore celovitemu procesu notranjega revidiranja na ravni Zavarovalne skupine Sava. Izpopolnjevala se je tudi notranja revizija celotne skupine (Group Internal Audit) po vseh družbah Zavarovalne skupine Sava. SNR redno spremlja razvoj in kakovost notranjerevizijskih služb v odvisnih družbah, pri čemer jim daje potrebno strokovno pomoč.