

11 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 uresničevati cilje s sistematičnim in metodičnim ocenjevanjem uspešnosti upravljanja družbe, upravljanja tveganj in sistema notranjih kontrol ter 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 2023 je notranja revizija Sava Re opravljala revizije in druge naloge na podlagi svojega letnega načrta.

Notranja revizija na podlagi vseh opravljenih preizkusov in uporabljenih metod po posameznih področjih revidiranja meni, da so notranje kontrole v Savi Re ustrezne

in da je stopnja zanesljivosti njihovega delovanja dobra. Prav tako meni, da je bilo upravljanje Sava Re ustrezno ter da se družba nenehno izpopolnjuje, saj želi doseči pomembne cilje poslovanja, in dobro upravlja tveganja, pri čemer je njen namen uspešno in gospodarno poslovanje; obstajajo pa tudi 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 izboljšujejo. 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 usmerjena tudi v možnost nastanka prevar in izpostavljenost oziroma morebitno ranljivost IT-podpore poslovanju ter uresničevanju etičnega in trajnostnega ravnanja. Sistem not-

ranjih kontrol na področjih, ki so bila predmet notranjerevizijskih poslov, je vzpostavljen in deluje tako, da preprečuje nastanek morebitnih prevar. Pri opravljenih revizijah so bila dana tudi priporočila za izboljšavo informacijskega sistema.

Notranja revizija četrtno poroča upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu o opravljenih pregledih poslovanja, uspešnosti in učinkovitosti kontrolnih sistemov ter upravljanja družbe in tveganj, ugotovljenih kršitvah in nepravilnostih ter spremljanju uresnitve priporočil. Prav tako je izdelala letno poročilo o delu za leto 2023, ki je sestavni del gradiva za skupščino.

Zunanjo presojo kakovosti notranje revizije v Savi Re, d.d., (periodična izvedba na pet let) je v letu 2019 izvedla družba Deloitte revizija, d.o.o. Na podlagi izvedenih postopkov pri oceni delovanja SNR je zunanja presoja potrdila delovanje notranje revizije v skladu

z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjerevizorja in Kodeksom notranjerevizijskih načel. V letu 2024 načrtujemo izvedbo zunanje presoje kakovosti notranje revizije po vseh družbah Zavarovalne skupine Sava.

Z razvojem SNR je bilo v letu 2023 pripravljeno drugo izpopolnjeno 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 ter izvedla menjava programske podpore. 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 ter jim zagotavlja potrebno strokovno pomoč.