

LETNO POROČILO
SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE
ZAVAROVALNICE TRIGLAV, D.D.,
O NOTRANJEM REVIDIRANJU
ZA LETO 2020

Datum izdaje poročila: 10.3.2021

Prejemniki poročila: Uprava
Revizijska komisija
Nadzorni svet
Skupščina delničarjev
Revizor računovodskih izkazov

Maja Romih
Direktorica službe notranje revizije

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Maja Romih', written over a horizontal line.

VSEBINA

1	NAMEN PRIPRAVE POROČILA.....	3
2	PREGLED DELA SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE IN IZVEDBE NAČRTOVANIH NOTRANJEREVIZIJSKIH AKTIVNOSTI.....	3
3	POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV NA PODLAGI OPRAVLJENIH NOTRANJEREVIZIJSKIH PREGLEDOV	5
4	OCENA USTREZNOSTI SREDSTEV ZA DELO SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE	8
5	PROGRAM IN IZSLEDKI ZAGOTAVLJANJA IN IZBOLJŠEVANJA KAKOVOSTI DELOVANJA SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE	8
6	IZJAVA O NEODVISNOSTI IN NEPRISTRANSKOSTI SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE IN NOTRANJIH REVIZORJEV	9

1 NAMEN PRIPRAVE POROČILA

Skladno z 281a. členom Zakona o gospodarskih družbah, 165. členom Zakona o zavarovalništvu ter 41. in 43. členom Politike notranjega revidiranja v Zavarovalnici Triglav, d.d., mora Služba notranje revizije (odslej tudi Služba) izdelati letno poročilo o notranjem revidiranju ter ga predložiti Upravi, Revizijski komisiji, Nadzornemu svetu in revizorju računovodskih izkazov, Uprava pa mora seznaniti Skupščino delničarjev s tem poročilom in mnenjem Nadzornega sveta k poročilu.

Služba pripravlja tudi podrobnejša poročila o posameznih opravljenih notranjerevizijskih pregledih za Upravo in vodstvo revidiranih področij oz. odgovorne osebe za ukrepanje, ter obdobja (četrtletna, polletna) poročila o notranjem revidiranju za Upravo, Revizijsko komisijo in Nadzorni svet.

Namen priprave letnega poročila o notranjem revidiranju za leto 2020 je seznaniti Upravo, Revizijsko komisijo, Nadzorni svet, Skupščino delničarjev in revizorja računovodskih izkazov:

- z delom Službe in izvedbo načrtovanih notranjerevizijskih aktivnosti v obravnavanem obdobju;
- s povzetkom pomembnejših ugotovitev notranjih revizorjev na podlagi opravljenih notranjerevizijskih pregledov v obravnavanem obdobju, vključno z oceno primernosti in učinkovitosti upravljanja tveganj in delovanja sistema notranjih kontrol na revidiranih področjih;
- z oceno ustreznosti sredstev za delo Službe v obravnavanem obdobju;
- z vsebino in izsledki programa zagotavljanja in izboljševanja kakovosti delovanja Službe;
- z izjavo o neodvisnosti in nepristranskosti delovanja Službe in notranjih revizorjev.

Poročilo vsebuje vse informacije, ki jih določata 2. odstavek 165. člena Zakona o zavarovalništvu in 43. člen Politike notranjega revidiranja v Zavarovalnici Triglav, d.d.

2 PREGLED DELA SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE IN IZVEDBE NAČRTOVANIH NOTRANJEREVIZIJSKIH AKTIVNOSTI

Služba notranje revizije je v letu 2020 izvajala aktivnosti na osnovi sprejetih načrtov delovanja Službe, predvsem na podlagi Načrta dela Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2020, ki ga je sprejela Uprava (dne 10.12.2019) s soglasjem Nadzornega sveta (dne 19.12.2019). Skladno s pravili notranjerevizijske stroke in usmeritvami dobre prakse je Služba izvajala notranjerevizijske preglede v Zavarovalnici Triglav (odslej tudi Zavarovalnica) in drugih družbah Skupine Triglav (odslej tudi Skupina) ter nekatere druge notranjerevizijske aktivnosti.

Služba je v obravnavanem obdobju **izvedla 28 notranjerevizijskih pregledov**, in sicer 1 pregled, ki ga ni uspela zaključiti do konca leta 2019, in vseh 27 načrtovanih pregledov za leto 2020. Od teh je 22 pregledov izvajala v Zavarovalnici, 6 pa v drugih družbah Skupine. Z izdajo končnih poročil je zaključila 26 pregledov, 2 pregleda pa sta bila ob zaključku leta v fazi priprave poročil in bosta zaključena v 1. četrtletju 2021.

Služba v obravnavanem obdobju **ni izvajala izrednih notranjerevizijskih pregledov**.

Služba je v obravnavanem obdobju **izvedla tudi vrsto drugih notranjerevizijskih aktivnosti:**

- formalne svetovalne aktivnosti, ki so obsegale:
 - svetovanje službi za upravljanje odvisnih družb pri implementaciji prenovljenega sistema minimalnih standardov za poslovanje odvisnih družb;
 - pomoč pravni službi pri rednem letnem pregledu skladnosti upravljanja Zavarovalnice in Skupine s strategijo, notranjimi akti ter zakonskimi in drugimi predpisi;
- neformalne svetovalne aktivnosti, ki so zajemale predvsem posvetovanja/nasvete v zvezi z izdelavo oz. posodobitvijo notranjih aktov Zavarovalnice, izvajanjem poslovnih procesov, upravljanjem tveganj ter uresničevanjem priporočil notranjih revizorjev;
- spremljanje uresničevanja priporočil notranjih in zunanjih revizorjev;
- obdobno poročanje Upravi, Revizijski komisiji in Nadzornemu svetu o delu Službe, izsledkih notranjerevizijskih pregledov ter uresničevanju priporočil notranjih in zunanjih revizorjev;
- načrtovanje dela Službe za leto 2021 na podlagi revizijske ocene tveganj, ki so jim izpostavljeni poslovni procesi Zavarovalnice, in na podlagi upoštevanja pomembnih tveganj na ravni Skupine;
- storitve notranjega revidiranja v družbi Triglav Osiguranje Banja Luka (storitve je Služba izvajala do konca avgusta 2020, ko je družba zaradi zakonskih zahtev zaposlila notranjega revizorja);
- naloge zagotavljanja in izboljševanja kakovosti delovanja Službe, pa tudi notranjerevizijskih služb v drugih družbah Skupine, ki so obsegale predvsem:¹
 - stalni nadzor direktorja Službe nad delom notranjih revizorjev (nad izvajanjem notranjerevizijskih pregledov in drugih notranjerevizijskih aktivnosti);
 - spremljanje kazalnikov uspešnosti in učinkovitosti delovanja Službe, med drugim na podlagi ocene dela notranjih revizorjev in Službe kot celote s strani deležnikov notranjega revidiranja (članov Uprave, Revizijske komisije in Nadzornega sveta ter vodij organizacijskih enot);
 - udeležbo na internih in eksternih izobraževanjih;
 - spremljanje delovanja drugih služb v Zavarovalnici in izmenjavo informacij v okviru Službe;
 - pripravo metodologije neprekinjenega revidiranja in kombiniranega dajanja zagotovil;
 - aktivnosti implementacije aplikacije TeamMate za podporo procesom notranjega revidiranja in upravljanja tveganj v Zavarovalnici;
 - posodobitev načina četrletnega linijskega poročanja notranjerevizijskih služb odvisnih družb;
 - spremljanje delovanja notranjerevizijskih služb v odvisnih družbah, pomoč in svetovanje službam ter usklajevanje z njimi:
 - pri izvajanju notranjerevizijskih pregledov in drugih notranjerevizijskih aktivnosti;
 - pri implementaciji (v letu 2020 prenovljenih) Minimalnih standardov notranjega revidiranja v odvisnih družbah;
 - pri načrtovanju dela za leto 2021;
- druge aktivnosti, ki so obsegale predvsem administrativne aktivnosti in vodenje Službe, sodelovanje z zunanjim revizorjem ipd.

Izvajanje notranjerevizijskih pregledov in drugih aktivnosti je v letu 2020 zaradi pandemije večinoma potekalo na oddaljeni način, pri tem pa se je Služba osredotočala tudi na spremljanje ukrepov poslovnih področij za obvladovanje tveganj v spremenjenih okoliščinah poslovanja zaradi pandemije.

Direktorica Službe ocenjuje, da je Služba v letu 2020 uspešno in v pričakovanem obsegu izvedla načrtovane notranjerevizijske aktivnosti.

¹ Služba je v letu 2020 izvedla večino načrtovanih nalog zagotavljanja in izboljševanja kakovosti delovanja. Nekatere aktivnosti, ki so se zaradi pandemije izvajale v manjšem obsegu ali počasneje od prvotnih načrtov (npr. aktivnosti, povezane z uvedbo neprekinjenega revidiranja s pomočjo analitičnih IT orodij ter kombiniranega dajanja zagotovil) se nadaljujejo in jih je Služba vključila tudi v letni načrt dela za leto 2021.

3 POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV NA PODLAGI OPRAVLJENIH NOTRANJEREVIZIJSKIH PREGLEDOV

Služba notranje revizije se pri izvajanju notranjerevizijskih pregledov osredotoča predvsem na preverjanje in ocenjevanje primernosti in učinkovitosti upravljanja tveganj in delovanja sistema notranjih kontrol v Zavarovalnici, ki morata zagotavljati, da:

- so tveganja primerno prepoznana in obvladovana;
- so računovodske informacije ter informacije za potrebe odločanja in operativnega delovanja pravilne, zanesljive in pravočasne;
- zaposleni delujejo v skladu z zakonskimi in drugimi predpisi, standardi in usmeritvami ter v skladu z notranjimi pravili, ki urejajo poslovanje Zavarovalnice;
- se sredstva uporabljajo gospodarno, učinkovito in so primerno zaščiteni;
- so programi, načrti in cilji doseženi;
- Zavarovalnica nenehno izboljšuje kakovost svojega delovanja;

pri čemer Služba pri izvajanju pregledov posveča pozornost tudi vlogi Zavarovalnice kot obvladujoče družbe v Skupini Triglav. Poleg tega Služba posveča pozornost tudi področjem in tveganjem, ki so pomembna na ravni Skupine, ter v ta namen spremlja delo notranjerevizijskih služb v odvisnih družbah, jim nudi pomoč in po potrebi tudi sama izvaja notranjerevizijske preglede v teh družbah.

Služba sproti pisno poroča odgovornim vodjem revidiranih področij oz. nosilcem priporočil o izsledkih opravljenih notranjerevizijskih pregledov in s poročili seznanja tudi Upravo. Odgovorni vodje revidiranih področij oz. nosilci priporočil so na podlagi priporočil Službe dolžni sprejeti ustrezne ukrepe oz. v dogovorjenih rokih izvesti ustrezne aktivnosti za odpravo ugotovljenih kršitev, nepravilnosti in pomanjkljivosti ter o tem poročati Službi. Na tej podlagi Služba obdobjno spremlja uresničevanje danih priporočil in o tem poroča Upravi, Revizijski komisiji in Nadzornemu svetu. Enako spremlja in poroča tudi o uresničevanju priporočil zunanjih revizorjev.

Na podlagi opravljenih notranjerevizijskih pregledov in spremljanja uresničevanja priporočil v letu 2020 **Služba ocenjuje, da je upravljanje tveganj in delovanje sistema notranjih kontrol na revidiranih področjih v Zavarovalnici, v celoti gledano, ustrezno in se stalno nadgrajuje**, prepoznala pa je predvsem naslednje priložnosti za dodatno izboljšanje delovanja omenjenega sistema:

- na področju upravljanja Zavarovalnice in Skupine: izdelati načrt za krepitev aktivnosti trajnostnega poslovanja; opredeliti pravila ustanavljanja in delovanja operativnih odborov (t.i. pododborov); dopolniti pravila s področja obvladovanja nasprotja interesov in nameniti ustrezno pozornost tudi ozaveščanju zaposlenih v zvezi s to problematiko;
- na področju razvoja in izvajanja zavarovanj (sklepanja zavarovanj in reševanja škod): pospešiti aktivnosti za uresničevanje nekaterih strateških iniciativ; izboljšati nekatere aplikativne kontrole v sklepalnih in škodnih aplikacijah ter zagotoviti še bolj dosledno uporabo v aplikacije vgrajenih orodij; pri sklepanju zavarovanj in reševanju škodnih primerov še več pozornosti posvetiti doslednemu upoštevanju zavarovalno tehničnih podlag in navodil za delo, zagotavljanju popolne in kvalitetno izpolnjene dokumentacije, doslednemu vnosu podatkov/dokumentov v sklepalne in škodne aplikacije ter ažurnemu izvajanju postopkov; na podlagi podrobnejše analize procesov reševanja škod premoženjskih zavarovanj sprejeti odločitve o nadaljnji optimizaciji teh procesov; zagotoviti občasne kontrole operativnega reševanja škod korporacijskih zavarovancev v tujini, ki jih rešujejo hčerinske družbe; izdelati kriterije in merila za spremljanje uspešnosti integracije pokojninskih zavarovanj v Skupini; minimalne standarde Zavarovalnice za poslovanje odvisnih družb ustrezno dopolniti s standardi za izvajanje pokojninskih zavarovanj;

- na področju upravljanja naložb: nadgraditi postopek preverjanja skladnosti naložbenja s strokovnimi pooblastili tako, da se bo preverjanje izvajalo pred izvedbo posla; nadgraditi postopek spremljanja skladnosti naložbenja z limiti izpostavljenosti tveganjem tako, da bodo za vsako preseganje limitov formalno podana pojasnila za prekoračitve in ukrepi za odpravo prekoračitve;
- na področju uvajanja standarda MSRP 17: izdelati plan (komunikacijskih) aktivnosti za seznanjanje in bolj aktivno vključitev vodstev Zavarovalnice in odvisnih družb v razumevanje izvedenih sprememb in testno izdelanih računovodskih izkazov ter seznanjanje zunanjega revizorja in ostalih deležnikov z aktivnostmi na področju uvajanja standarda MSRP 17;
- na področju nabave osnovnih sredstev, materiala in storitev: izdelati načrt aktivnosti za izboljšanje vodenja dobaviteljskih pogodb in zagotoviti redno spremljanje realizacije aktivnosti; v okviru nadaljnje strategije razvoja procesa nabave preverjati in ustrezno izkoriščati možnosti za dodatno centralizacijo izvajanja tega procesa;
- na področju informatike in informacijskih sistemov: izboljšati sistem načrtovanja in spremljanja izvajanja aktivnosti in stroškov centralizacije upravljanja IT in IT infrastrukture v Skupini ter tveganj pri izvajanju teh aktivnosti; formalno opredeliti koncept vzpostavitve in delovanja varnostno nadzornega centra (SOC) in operativnega centra (OC) v Skupini; posodobiti in dopolniti pravila razvoja, uvajanja in vzdrževanja aplikativne programske opreme v Zavarovalnici oz. Skupini; zagotoviti dosledno nameščanje sprememb aplikativne programske opreme v produkcijsko okolje na podlagi ustreznih zaključenih zahtevkov; več pozornosti nameniti izdelavi jasnih konceptov povezav informacijskih sistemov; opredeliti kazalnike za bolj celovito spremljanje uspešnosti in učinkovitosti razvoja in upravljanja spletnih in mobilnih aplikacij;
- na področju upravljanja registrov in šifrantov: nadaljevati s centralizacijo upravljanja registrov poslovnih partnerjev in implementirati ustrezno tehnično rešitev za enotno urejanje podatkov o partnerjih v različnih registrih; ključne registre/šifrante vključiti v sistem/proces upravljanja kakovosti podatkov.

Uprava in vodje poslovnih področij se zavedajo možnih vplivov ugotovljenih nepravilnosti in pomanjkljivosti na doseganje ključnih ciljev Zavarovalnice in Skupine ter sprejemajo ukrepe oz. izvajajo aktivnosti za njihovo odpravo. Število danih priporočil v letu 2020 je primerljivo s predhodnim letom, v povprečju pa so bili dogovorjeni nekoliko daljši roki za njihovo realizacijo. **Večina priporočil je bila realizirana v dogovorjenih rokih.**

V nadaljevanju so povzete še priložnosti za izboljšanje upravljanja tveganj in delovanja sistemov notranjih kontrol v odvisnih družbah, ki jih je Služba prepoznala na podlagi opravljenih notranjerevizijskih pregledov v teh družbah ter na podlagi spremljanja dela in izsledkov notranjerevizijskih služb v teh družbah². Generalno gledano **so kontrolno okolje in kontrolni postopki v odvisnih družbah na primerni ravni in se stalno izboljšujejo**, navedene priložnosti pa se nanašajo na posamezne družbe, v katerih so bili pregledi opravljeni:

- na področju izvajanja zavarovanj: tako pri sklepanju zavarovanj kot reševanju škodnih primerov še več pozornosti posvetiti doslednemu upoštevanju zavarovalno tehničnih podlag in navodil za delo, zagotavljanju popolne in kvalitetno izpolnjene dokumentacije, doslednemu vnosu podatkov/dokumentov v sklepalne in škodne aplikacije ter ažurnemu izvajanju postopkov; v

² Funkcija notranje revizije je vzpostavljena v vseh zavarovalnih in drugih finančnih odvisnih družbah. Funkcijo v posamezni družbi izvaja organizacijska enota znotraj družbe ali oseba, zaposlena v družbi ali zunaj nje (zunanjí izvajalec notranjerevizijskih storitev), ki je funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih delov družbe in jo poenostavljeno imenujemo notranjerevizijska služba. Notranjerevizijske službe v odvisnih družbah izvajajo svoje naloge v skladu z zakonskimi predpisi ter strokovnimi in etičnimi pravili notranjega revidiranja, ki veljajo za posamezno družbo, prav tako pa upoštevajo tudi minimalne standarde in podrobnejše metodološke smernice za delovanje funkcije notranje revizije v Skupini, ki jih je Služba notranje revizije Zavarovalnice Triglav oblikovala ob upoštevanju Mednarodnih standardov strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, etičnih pravil in dobre prakse notranjega revidiranja.

postopkih prevzemanja rizikov zagotoviti ažurne in dokumentirane ocene največje verjetne škode; še izboljšati izvajanje postopkov kontrole sklenjenih zavarovanj in reševanja reklamacij; zagotoviti pravočasen obračun premij za dolgoročna zavarovanja; izboljšati obveščanje vinkulantov o nastanku škodnih primerov; zagotoviti pravočasno ažuriranje rentnih faktorjev v primeru večjih sprememb obrestnih mer; izboljšati nekatere aplikativne kontrole v sklepalnih in škodnih aplikacijah;

- na področju upravljanja finančnih sredstev/naložb: še izboljšati postopke izterjave terjatev iz naslova premije in regresov; pri naložbenju zagotoviti dosledno upoštevanje limitov in pooblastil;
- na področju računovodenja: še več pozornosti posvetiti pravočasnemu evidentiranju poslovnih dogodkov in ustreznemu razporejanju stroškov na poslovne dejavnosti;
- na kadrovskem in splošnem področju: izboljšati evidence prisotnosti na delu; zagotoviti ustrezno predajo poslov v primeru prekinitve delovnega razmerja; izboljšati fizično in tehnično varovanje na nekaterih lokacijah; posodobiti notranje akte s področja varstva in zdravja pri delu, izboljšati ravnanje z vhodno pošto; izboljšati postopke nabave za doseganje boljših nabavnih pogojev; še izboljšati postopke potrjevanja in likvidacije računov;
- na področju informatike in informacijskih sistemov: aktivno nadaljevati izvajanje ukrepov za izboljševanje informacijske varnosti in pozornost nameniti predvsem sprejemu oz. posodobitvi varnostnih politik ter izboljšanju postopkov upravljanja pristopnih pravic in upravljanja sprememb informacijskih sistemov;
- na področju upravljanja neprekinjenega poslovanja: zagotoviti redno posodabljanje načrtov neprekinjenega poslovanja (tudi okrevalnih načrtov); zagotoviti bolj redno in celovito testiranje teh načrtov ter redno testiranje ustreznosti varnostnih kopij sistemov/podatkov;
- na področju izvajanja projektov: izboljšati projektno vodenje; več pozornosti nameniti postopkom obvladovanja tveganj in sprememb na projektih;
- na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT): zagotoviti dosledno izvajanje postopkov identifikacije strank in pridobivanja podatkov o izvoru sredstev strank; več pozornosti nameniti izobraževanju zaposlenih o vsebinah PPDFT;
- na področju varstva osebnih podatkov: še več pozornosti posvetiti izobraževanju in ozaveščanju zaposlenih o dolžnosti in postopkih varstva osebnih podatkov.

Odgovorne osebe odvisnih družb so bile z izsledki seznanjene, izvajanje priporočil za izboljšanje upravljanja tveganj in delovanja notranjih kontrol v teh družbah pa podrobneje spremljajo notranjerevizijske službe teh družb. **Večina priporočil je bila realizirana v dogovorjenih rokih.**

Z namenom stalnega izboljševanja upravljanja tveganj in delovanja sistemov notranjih kontrol v družbah Skupine je Zavarovalnica tudi v letu 2020 nadaljevala prenos enotnih minimalnih standardov delovanja poslovnih funkcij (med njimi tudi funkcije notranje revizije) v odvisne družbe in spremljala njihovo implementacijo.

4 OCENA USTREZNOSTI SREDSTEV ZA DELO SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE

Število zaposlenih v Službi notranje revizije se je avgusta 2020 zmanjšalo za 1 osebo, tako da je bilo na dan 31.12.2020 zaposlenih 11 oseb. Od teh ima 8 oseb vsaj enega od strokovnih nazivov, ki jih po uspešnem zaključku izobraževanja s področja revizijske in/ali njej sorodnih strok podeljujejo Slovenski inštitut za revizijo in primerljive strokovne inštitucije v tujini:

- 1 oseba ima strokovna naziva »preizkušeni notranji revizor« in »pooblaščen revizor«;
- 4 osebe imajo strokovni naziv »preizkušeni notranji revizor«;
- 1 oseba ima strokovne nazive »preizkušeni revizor informacijskih sistemov«, »CISA«³ in »CGEIT«⁴;
- 1 oseba ima strokovna naziva »CIA«⁵ in »CISA«;
- 1 oseba ima strokovni naziv »CISA«.

Zmanjšanje števila zaposlenih sicer ni pomembno vplivalo na izpolnitev načrtovanih notranje-revizijskih pregledov in drugih aktivnosti, kljub temu pa je za zagotavljanje ustreznega obsega notranjega revidiranja tudi v prihodnje, Služba v letnem načrtu dela za leto 2021 (ki ga je sprejela Uprava, s soglasjem Nadzornega sveta) predvidela dodatno zaposlitev 1 osebe z naprednim znanjem uporabe analitičnih IT orodij. S tem želi v prihodnje zagotoviti učinkovitejši pristop k notranjemu revidiranju na področjih, na katerih je mogoče z naprednimi analizami podatkov odkrivati pomanjkljivosti v delovanju notranjih kontrol.

V primeru, ko zaposleni v Službi nimajo posebnih znanj ali veščin, potrebnih za izvedbo notranjerevizijskih pregledov in/ali drugih notranjerevizijskih aktivnosti, Uprava Službi omogoča tudi pridobitev pomoči ustrezno usposobljenih strokovnjakov znotraj ali zunaj Zavarovalnice, vendar se Služba v letu 2020 ni posluževala storitev zunanjih strokovnjakov.

Zavarovalnica omogoča zaposlenim v Službi ustrezen obseg strokovnega izobraževanja in usposabljanja. V letu 2020 so se zaposleni udeleževali formalnih izobraževanj znotraj in zunaj Zavarovalnice, ki so večinoma potekala v obliki webinarjev.

Direktorica Službe ocenjuje, da Uprava zagotavlja ustrezne pogoje in obseg sredstev za delovanje Službe. Pogoji, ki omogočajo neodvisno in nepristransko delovanje Službe in notranjih revizorjev, so podrobneje predstavljeni v poglavju 6.

5 PROGRAM IN IZSLEDKI ZAGOTAVLJANJA IN IZBOLJŠEVANJA KAKOVOSTI DELOVANJA SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE

Služba notranje revizije razvija/vzdržuje in izvaja program zagotavljanja in izboljševanja kakovosti svojega delovanja, s ciljem:

- skladnosti delovanja s strokovnimi in etičnimi pravili notranjega revidiranja (še posebej z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju);
- stalnega izboljševanja uspešnosti in učinkovitosti svojega delovanja, pa tudi delovanja notranjerevizijskih služb v odvisnih družbah.

³ CISA – Certified Information Systems Auditor.

⁴ CGEIT – Certified in the Governance of Enterprise IT.

⁵ CIA – Certified Internal Auditor.

Program zagotavljanja in izboljševanja kakovosti delovanja Službe obsega naslednje aktivnosti:

- notranje presoje kakovosti, ki vključujejo:
 - stalni nadzor direktorja Službe nad delom notranjih revizorjev;
 - medletno in letno ocenjevanje dela notranjih revizorjev in Službe kot celote;
 - letno spremljanje kazalnikov uspešnosti in učinkovitosti delovanja Službe;
 - obdobjno samoocenjevanje delovanja Službe, pri čemer se celovito samoocenjevanje izvede najmanj enkrat v obdobju med dvema zunanjima presojava;
 - redno spremljanje delovanja notranjerevizijskih služb v odvisnih družbah;
- zunanje presoje kakovosti, ki jih najmanj enkrat na vsakih pet let opravi usposobljen neodvisni strokovnjak;
- aktivnosti za odpravo pomanjkljivosti, ugotovljenih pri presojah, ter druge aktivnosti za izboljševanje kakovosti.

Zadnja zunanja presoja kakovosti delovanja Službe je bila opravljena leta 2016. Opravila jo je družba DELOITTE REVIZIJA, d.o.o., ki je ocenila, da Služba v vseh pomembnih pogledih deluje skladno z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, podala pa je nekaj priporočil za nadaljnji razvoj in uvedbo najboljših praks v delovanje Službe, ki jih Služba upošteva pri načrtovanju in izvajanju svojih aktivnosti.

Na podlagi izvedenih aktivnosti zagotavljanja in izboljševanja kakovosti delovanja Službe v letu 2020, ki so podrobneje predstavljene v poglavju 2, **direktorica Službe ocenjuje, da Služba v vseh pomembnih pogledih deluje skladno z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju in izpolnjuje pričakovanja deležnikov notranjega revidiranja** (članov Uprave, Revizijske komisije in Nadzornega sveta ter vodij organizacijskih enot v Zavarovalnici), da pa obstajajo priložnosti za izboljšavo, ki jih bo Služba upoštevala pri načrtovanju in izvajanju svojih prihodnjih aktivnosti.

6 IZJAVA O NEODVISNOSTI IN NEPRISTRANSKOSTI SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE IN NOTRANJIH REVIZORJEV

Uprava Službi notranje revizije zagotavlja ustrezne pogoje za delo, in sicer:

- z vidika organizacijske in funkcijske neodvisnosti;
- z vidika obsega sredstev za delovanje Službe;
- z vidika dostopa do informacij, sredstev in oseb v Zavarovalnici (vključno s člani Uprave, Revizijske komisije in Nadzornega sveta);

kar zaposlenim v Službi omogoča neodvisno in nepristransko izvajanje notranjerevizijskih aktivnosti.

Služba je organizirana kot samostojna organizacijska enota znotraj Zavarovalnice, ki je neposredno podrejena Upravi ter organizacijsko in funkcionalno ločena od drugih delov Zavarovalnice. Pri določanju področij, ciljev in obsega notranjega revidiranja, opravljanju dela in poročanju o notranjem revidiranju je neodvisna, zaposleni v Službi pa ne opravljajo nobenih razvojnih in operativnih nalog, ki bi lahko povzročile nasprotje interesov in oslabile njihovo nepristranskost, ter ne odločajo o aktivnostih na področjih, ki so predmet notranjega revidiranja.

Služba določa področja, cilje in obseg notranjega revidiranja na podlagi ocene tveganj pri poslovanju Zavarovalnice ter tveganj, ki so pomembna na ravni Skupine, za svoje delo pa odgovarja neposredno

Upravi in Nadzornemu svetu. V ta namen direktor Službe poroča o delovanju Službe, izsledkih opravljenih notranjerevizijskih pregledov, uresničevanju priporočil ter oceni primernosti in učinkovitosti upravljanja tveganj in delovanja sistema notranjih kontrol na revidiranih področjih neposredno (pisno in ustno):

- Upravi, s čimer se ohranja neodvisnost od drugih poslovnih področij oz. funkcij v Zavarovalnici;
- Revizijski komisiji in Nadzornemu svetu, s čimer se krepi neodvisnost od Uprave.

Dolžnosti direktorja Službe in drugih notranjih revizorjev v zvezi z zagotavljanem neodvisnosti in nepristranskosti, izogibanjem nasprotju interesov in poročanjem o nastanku kakršnihkoli okoliščin, ki bi lahko oslabile neodvisnost in nepristranskost Službe oz. notranjih revizorjev, so opredeljene v Politiki notranjega revidiranja v Zavarovalnici Triglav, d.d.⁶

Direktorica Službe izjavljam, da je Služba v letu 2020 delovala neodvisno in da pri delovanju notranjih revizorjev ni prišlo do okoliščin, ki bi oslabile njihovo nepristranskost. Izjava o nepristranskosti notranjih revizorjev temelji na podpisanih izjavah vseh notranjih revizorjev.

⁶ Direktor Službe je dolžan skupaj z Upravo seznaniti Revizijsko komisijo in Nadzorni svet o morebitnem omejevanju:

- področij, ciljev in obsega notranjega revidiranja;
- dostopa do zapisov, sredstev in oseb v Zavarovalnici, ki ga notranji revizorji potrebujejo za uspešno in učinkovito delo;
- sredstev za izvajanje na tveganjih zasnovanega notranjega revidiranja.

Notranji revizorji so dolžni o nastanku kakršnihkoli okoliščin, ki bi lahko povzročile nasprotje interesov in s tem oslabile njihovo nepristranskost, seznaniti direktorja Službe, ta pa Upravo, Revizijsko komisijo in Nadzorni svet. Med okoliščine, ki povzročajo nasprotje interesov, spadajo predvsem:

- opravljanje kakršnihkoli razvojnih in operativnih nalog, odločanje o aktivnostih in/ali usmerjanje aktivnosti zaposlenih na revidiranih področjih, še posebej v dveh letih pred izvajanjem revizijskih nalog na teh področjih;
- sorodstvene vezi z zaposlenimi na revidiranih področjih in zaposlenimi na pomembnih ali občutljivih položajih v Zavarovalnici nasploh;
- kakršnekoli premoženske koristi, povezane z delovanjem revidiranih področij in Zavarovalnice nasploh;
- ponujene oziroma prejete nagrade, darila in druge ugodnosti od zaposlenih v Zavarovalnici ali oseb izven nje, za katere se domneva, da so ponujene oziroma dane z namenom oslabilve nepristranskosti direktorja Službe in/ali notranjih revizorjev.