

**LETNO POROČILO
SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE
ZAVAROVALNICE TRIGLAV, D.D.,
O NOTRANJEM REVIDIRANJU
ZA LETO 2015**

Datum izdaje poročila: 11.3.2016

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

Maja Romih
Direktorica Službe notranje revizije



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	IZJAVA O NEODVISNOSTI IN NEPRISTRANSKOSTI SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE IN NOTRANJIH REVIZORJEV	9

Mir

1 NAMEN PRIPRAVE POROČILA

Skladno z 281a. členom Zakona o gospodarskih družbah, 165. členom Zakona o zavarovalništvu ter 40. in 42. 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 (četrtna, polletna) poročila o notranjem revidiranju za Upravo, Revizijsko komisijo in Nadzorni svet.

Namen priprave letnega poročila o notranjem revidiranju za leto 2015 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 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 42. 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 2015 izvajala aktivnosti na osnovi sprejetih načrtov delovanja Službe, predvsem na podlagi Letnega programa dela Službe notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2015, ki ga je sprejela Uprava (dne 9.12.2014) s soglasjem Nadzornega sveta (dne 18.12.2014). 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 ter nekatere druge notranjerevizijske aktivnosti.

Služba je v obravnavanem obdobju izvedla **27 rednih notranjerevizijskih pregledov** od skupno 29 načrtovanih pregledov, in zanje izdala končna poročila. Od teh je 21 pregledov izvedla v Zavarovalnici, 6 pregledov pa v drugih družbah Skupine Triglav oz. organizacijah, katerih ustanovitelj je Zavarovalnica. En pregled je Služba po dogovoru z Upravo prenesla v leto 2016 in ga vključila tudi v svoj letni program dela za leto 2016,¹ enega pregleda v družbi Triglav Pojišt'ovna, Brno, pa Služba ni izvedla, ker je bila družba sredi leta 2015 prodana.

¹ Služba je v leto 2016 prenesla notranjerevizijski pregled izvajanja sprememb pokojninskih načrtov in upravljanja kritnih skladov pokojninskih zavarovanj, saj se je izvajanje sprememb na tem področju zavleklo zaradi čakanja na potrebna soglasja k spremembam pokojninskih načrtov in pravilom upravljanja kritnih skladov, ki so jih pristojne inštitucije izdale šele v zadnjem četrtnem letu 2015.

Služba je v prvem četrtletju 2015 z izdajo končnega poročila zaključila tudi en pregled, ki ga je pričela izvajati leta 2014, v prvem četrtletju 2016 pa bo z izdajo končnega poročila zaključila tudi en pregled, ki ga je pričela izvajati leta 2013.

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

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

- neformalne svetovalne aktivnosti, ki so zajemale predvsem:
 - posvetovanja in nasvete v zvezi z izdelavo oz. posodobitvijo notranjih aktov Zavarovalnice in uresničevanjem priporočil notranjih in zunanjih revizorjev;
 - aktivno spremljanje obvladovanja tveganj pri vzpostavitvi postopkov davčnega potrjevanja računov oz. uvedbi t.i. davčnih blagajn;
- spremljanje uresničevanja priporočil notranjih in zunanjih revizorjev ter priporočil Službe za preprečevanje, odkrivanje in raziskovanje prevar;²
- obdobno poročanje Upravi, Revizijski komisiji in Nadzornemu svetu o delu Službe, opravljenih notranjerevizijskih pregledih in njihovih izsledkih ter uresničevanju priporočil notranjih in zunanjih revizorjev in Službe za preprečevanje, odkrivanje in raziskovanje prevar;
- načrtovanje dela Službe za leto 2016 na podlagi revizijske ocene tveganosti poslovnih področij Zavarovalnice;
- storitve notranjega revidiranja v dveh odvisnih zavarovalnih družbah (v družbi Triglav Osiguranje, Banja Luka, in družbi Triglav Pojišt'ovna, Brno – v slednji do prodaje družbe sredi leta 2015), zaradi premostitve kadrovske težave na področju notranjega revidiranja v teh dveh družbah;³
- naloge zagotavljanja in izboljševanja kakovosti delovanja Službe, pa tudi notranjerevizijskih služb v drugih družbah Skupine Triglav, ki so zajemale predvsem:
 - udeležbo na internih in eksternih izobraževanjih;
 - redno spremljanje delovanja drugih področij/služb v Zavarovalnici in izmenjavo informacij v okviru Službe;
 - izvedbo notranje presoje kakovosti delovanja Službe;
 - izdelavo Politike notranjega revidiranja v Zavarovalnici Triglav, d.d., izdelavo vzorca politike notranjega revidiranja za družbe v Skupini Triglav in prenovi procesnih dokumentov Službe;
 - pomoč notranjerevizijski službi družbe Triglav INT pri pripravi politike notranjega revidiranja te družbe in minimalnih standardov za področje notranje revizije v Skupini Triglav INT;
 - sodelovanje z družbo Triglav INT pri opredelitvi načina koordiniranja funkcije notranje revizije v Skupini Triglav INT;
 - usklajevanje politik/pravilnikov notranjega revidiranja družb v Skupini Triglav;
 - pomoč oz. nasvete notranjerevizijskim službam v družbah Skupine Triglav:
 - pri izvajanju notranje presoje kakovosti njihovega delovanja;
 - pri izvajanju notranjerevizijskih pregledov in drugih notranjerevizijskih aktivnosti;
 - pri načrtovanju dela za leto 2016;

² Služba od 1.1.2015 spremlja tudi uresničevanje priporočil, ki jih je na podlagi opravljenih usmerjenih pregledov in ocene tveganj za prevare do konca leta 2014 izdala Služba za preprečevanje, odkrivanje in raziskovanje prevar (SPORP), saj je bil z reorganizacijo le-te ukinjen oddelek Obvladovanje prevar, ki je izvajal usmerjene preglede in oceno tveganj za prevare.

³ Izvajanje storitev notranjega revidiranja v družbah Triglav Osiguranje, Banja Luka, in Triglav Pojišt'ovna, Brno, je obsegalo tako izvajanje notranjerevizijskih pregledov (razen t.i. »cosourcing« pregledov, ki jih Služba vsako leto že vključi med načrtovane redne notranjerevizijske preglede), kot tudi drugih notranjerevizijskih aktivnosti, skladno z letnima programoma notranjega revidiranja, ki sta ju sprejela (odobrila) organa vodenja in nadzora teh dveh družb. Družba Triglav Osiguranje, Banja Luka, zaradi majhnega obsega poslovanja nima zaposlenega notranjega revizorja, zato notranjerevizijske aktivnosti že od leta 2010 zagotavlja z najemanjem storitev notranjega revidiranja pri Zavarovalnici Triglav, notranja revizorka družbe Triglav Pojišt'ovna, Brno, pa je bila v letu 2015 na starševskem dopustu, zato se je vodstvo družbe odločilo, da čas njene odsotnosti premosti z najemanjem storitev notranjega revidiranja pri Zavarovalnici Triglav.

NR

- izvedbo seminarja za notranje revizorje družb v Skupini Triglav, z namenom izmenjave izkušenj in dobre poslovne prakse med notranjimi revizorji;
- izvedbo postopkov izbora in zaposlitve novega notranjega revizorja;⁴
- druge aktivnosti, ki so zajemale predvsem:
 - administrativne aktivnosti in vodenje Službe, udeležbo na kolegijih in drugih sestankih;
 - sodelovanje pri pripravah Zavarovalnice na izpolnjevanje zahtev direktive Solventnost 2;
 - sodelovanje pri izpolnjevanju četrletnih vprašalnikov Agencije za zavarovalni nadzor v zvezi s pripravami na izpolnjevanje zahtev direktive Solventnost 2;
 - sodelovanje pri pripravi pripomb na predloge podzakonskih aktov, ki jih pripravlja Agencija za zavarovalni nadzor na osnovi novega Zakona o zavarovalništvu (ZZavar-1);
 - sodelovanje v delovnih skupinah Slovenskega inštituta za revizijo in Slovenskega zavarovalnega združenja, za pripravo dokumenta za učinkovito notranje revidiranje v zavarovalnicah.

Služba ocenjuje, da je v letu 2015 uspešno in v pričakovanem obsegu izvedla načrtovane notranjerevizijske aktivnosti.

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 mora 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 zaščitena;
- so programi, načrti in cilji doseženi;
- Zavarovalnica nenehno izboljšuje kakovost svojega delovanja.

Služba tekoče pisno poroča odgovornim vodjem revidiranih področij oz. nosilcem priporočil o posameznih opravljenih notranjerevizijskih pregledih v Zavarovalnici 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 in priporočil Službe za preprečevanje, odkrivanje in raziskovanje prevar.

⁴ Zaradi razvoja informacijske tehnologije, informacijskih sistemov in z njimi povezanih tveganj pri poslovanju Zavarovalnice in drugih družb v Skupini Triglav, ter dolgoročnega zagotavljanja ustrezne kadrovske zasedbe, je Služba v svojem letnem programu dela za leto 2015 načrtovala dodatno zaposlitev notranjega revizorja za področje revidiranja informacijskih sistemov. Postopek izbora je bil zaključen v začetku marca 2015, notranji revizor pa je delo nastopil sredi junija 2015.

MR

Na podlagi opravljenih notranjerevizijskih pregledov in spremljanja uresničevanja priporočil v letu 2015 Služba ocenjuje, da je **upravljanje tveganj in delovanje sistema notranjih kontrol na revidiranih področjih v Zavarovalnici**, v celoti gledano, **ustrezno in se nenehno izboljšuje**, da pa še obstajajo priložnosti za izboljšanje delovanja tega sistema, ki so predstavljene v nadaljevanju. Uprava in vodje poslovnih področij se zavedajo možnih vplivov ugotovljenih kršitev, nepravilnosti in pomanjkljivosti na doseganje ključnih ciljev Zavarovalnice in sprejemajo ukrepe oz. izvajajo aktivnosti za njihovo odpravo.

Na področju **priprav Zavarovalnice na izpolnjevanje zahtev direktive Solventnost 2** je bila večina načrtovanih aktivnosti pravočasno izvedena do konca leta 2015, nekatere aktivnosti pa je treba za zagotavljanje popolne skladnosti z zahtevami omenjene direktive in na njeni podlagi izdanih izvedbenih predpisov zaključiti do konca marca 2016.

Na področjih **razvoja in sklepanja zavarovanj ter reševanja škod** je treba še več pozornosti posvetiti doslednemu upoštevanju zavarovalno tehničnih podlag in zagotavljanju popolne in kvalitetno izpolnjene dokumentacije pri sklepanju zavarovanj in reševanju škodnih primerov; še izboljšati hitrost oddajanja zavarovalne dokumentacije in hitrost reševanja reklamacij sklenjenih zavarovanj; dosledno izvajati postopke poročila zavarovalne premije; dosledno označevati škodne spise, ki vsebujejo občutljive osebne podatke; izboljšati način podajanja pojasnil strankam o postopkih obravnave pritožb in sprejetih odločitvah; izboljšati izvajanje analiz/ocen tveganj, ki izhajajo iz pritožb strank in/ali načina njihove obravnave; proučiti nekatere možnosti izboljšanja funkcionalnosti sklepalnih aplikacij.

Na področju **obračunavanja zastopniških in agencijskih provizij** je treba dosledno izvajati načrt poenotenja postopkov obračunavanja provizij in izboljšanja delovanja programske podpore za obračunavanje provizij; izboljšati postopek priprave pogodb z agencijami; zagotoviti celovit nadzor nad obračunavanjem provizij; smiselno pa je razmišljati tudi o nadaljnji centralizaciji procesa obračunavanja provizij.

Na področju **oblikovanja škodnih rezervacij** je treba izboljšati postopke oblikovanja škodnih rezervacij za rentne zahtevke (z opredelitvijo jasnih pravil obravnave rentnih zahtevkov in oblikovanja škodnih rezervacij zanje ter z izboljšanjem programske podpore temu področju dela); prilagoditi postopke popisa škodnih rezervacij spremembam, ki nastajajo zaradi razvoja programske podpore in drugih okoliščin.

Na področju **trženjskega in korporativnega komuniciranja** je treba formalno opredeliti metodologijo ovrednotenja sponzorskih vlog in še izboljšati nadzor nad izvajanjem določil sponzorskih in donatorskih pogodb oz. pogodb o dodelitvi preventivnih sredstev.

Na področjih **zaledne podpore poslovanja, financ in računovodstva** je treba z vidika večje učinkovitosti izvajanja postopkov proučiti možnosti vzpostavitve/dopolnitve nekaterih avtomatskih temeljnic; izboljšati dokumentiranje presoj ustreznosti naložbenih politik; zagotoviti avtomatizacijo kontrol upoštevanja pooblastil pri izvajanju finančnih naložb (v okviru implementacije nove programske podpore za upravljanje naložb).

MR

Na področju **strateškega načrtovanja in kontrolinga** je treba ustrezno opredeliti vloge, pristojnosti, odgovornosti in naloge posameznih služb oz. organizacijskih enot pri izvajanju sistema poročanja za potrebe poslovnega odločanja; proučiti potrebno število notranjih kadrov za zagotavljanje kakovostnega in učinkovitega obvladovanja vseh faz razvoja in vzdrževanja podatkovnega skladišča ter po potrebi sprejeti ustrezne ukrepe.

Na področju **informatike in informacijskih sistemov** je treba zagotoviti dosledno izvajanje načrta stabilizacijskih ukrepov za delovanje informacijskega sistema premoženjskih zavarovanj, zagotoviti sistematično izvajanje razvoja novih funkcionalnosti in odprave napak/pomanjkljivosti tega sistema ter proučiti možnost usposobitve zaposlenih v informatiki za ustrezen nadaljnji razvoj in vzdrževanje tega sistema; nadaljevati z vzpostavitvijo (enotnega) sistema upravljanja sprememb informacijskih sistemov in izboljšati nekatere postopke upravljanja sprememb (predvsem postopke odobritve, testiranja in dokumentiranja sprememb); jasno definirati lastnike in skrbnike ključnih informacijskih virov omrežne infrastrukture, določiti stopnjo ogroženosti teh virov ter zagotoviti redno preverjanje seznama pooblaščenih uporabnikov teh virov in njihovih uporabniških pravic; sprejeti formalna pravila upravljanja informacijskih izrednih dogodkov oz. incidentov; zagotoviti bolj učinkovito spremljanje in nadziranje delovanja omrežja; dopolniti tehnično dokumentacijo nekaterih informacijskih sistemov za namen vzdrževanja/nadgrajevanja teh sistemov.

Na področju **izvajanja projektov** je treba več pozornosti nameniti postopkom obvladovanja tveganj in sprememb na projektih, postopkom upravljanja sprememb, ki so ali bodo posledica izvajanja projektov, ter postopkom spremljanja in nadzora nad izvajanjem projektov.

Na področju **upravljanja odvisnih družb** je treba več pozornosti nameniti usklajenemu delovanju med Službo za upravljanje odvisnih družb in družbo Triglav INT ter pripraviti podrobnejša pravila ravnanja vseh deležnikov v procesu sklepanja pogodb o zagotavljanju storitev in zaračunavanju storitev odvisnim družbam.

V nadaljevanju so povzete še nekatere priložnosti za izboljšanje upravljanja tveganj in delovanja sistemov notranjih kontrol **v odvisnih družbah**, v katerih je Služba v sodelovanju z notranjimi revizorji teh družb ali samostojno opravila notranjerevizijske preglede (navedene priložnosti se nanašajo na posamezne družbe, v katerih so bili pregledi opravljeni):

- na področjih razvoja in sklepanja zavarovanj ter reševanja škod je treba zagotoviti še doslednejše upoštevanje zavarovalno tehničnih podlag in drugih notranjih aktov posameznih družb, izboljšati izvajanje postopkov ocene in prevzema rizikov, izboljšati izvajanje postopkov kontrole in reševanja reklamacij sklenjenih zavarovanj, zagotoviti ustrezno razmejitev pooblastil, izboljšati izobraževanje zastopnikov, v postopkih prijave, ceno in likvidacije škod pa še več pozornosti posvetiti urejenosti škodne dokumentacije ter presoji upravičenosti zahtevkov in določanju višine škod;
- na področjih zaledne podpore poslovanja, financ in računovodstva je treba izboljšati postopke spremljanja plačil in izterjave terjatev ter dosledno upoštevati merila za oblikovanje popravkov vrednosti in odpis terjatev;
- na področju informatike in informacijskih sistemov je treba izboljšati postopke upravljanja pristopnih pravic do informacijskih sistemov in postopke upravljanja sprememb informacijskih sistemov, izboljšati oz. dopolniti tehnično dokumentacijo nekaterih informacijskih sistemov za namen vzdrževanja/nadgrajevanja teh sistemov, pripraviti načrt preventivnih ukrepov za zmanjšanje možnosti delovanja zlonamernih aplikacij.

AKR

Z namenom vzpostavitve učinkovitih sistemov notranjih kontrol v odvisnih zavarovalnicah Skupine Triglav je Zavarovalnica tudi v letu 2015 nadaljevala z aktivnostmi prenosa enotnih minimalnih standardov sistema notranjih kontrol v vse zavarovalnice Skupine Triglav.

4 OCENA USTREZNOSTI SREDSTEV ZA DELO SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE

Uprava Službi notranje revizije zagotavlja ustrezne pogoje za delo, tako z vidika organizacijske neodvisnosti, kot tudi z vidika obsega sredstev za delovanje Službe, kar zaposlenim v Službi omogoča neodvisno in nepristransko izvajanje notranjerevizijskih aktivnosti.

V Službi je bilo dne 1.1.2015 zaposlenih 10 oseb, dne 31.12.2015 pa 11 oseb. Kot je omenjeno v poglavju 2, se povečanje števila zaposlenih za eno osebo nanaša na dodatno zaposlitev notranjega revizorja za področje revidiranja informacijskih sistemov. Postopek izbora je bil zaključen v začetku marca 2015, notranji revizor pa je delo nastopil sredi junija 2015.

Od vseh zaposlenih 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:

- 2 osebi imata strokovna naziva »preizkušeni notranji revizor« in »pooblaščen revizor«;
- 1 oseba ima strokovna naziva »preizkušeni notranji revizor« in »revizor«;
- 3 osebe imajo strokovni naziv »preizkušeni notranji revizor«;
- 1 oseba ima strokovne nazive »preizkušeni revizor informacijskih sistemov«, »CISA⁵« in »CGEIT⁶«;
- 1 oseba ima strokovni naziv »CISA«.

Služba vsem zaposlenim omogoča ustrezen obseg strokovnega izobraževanja in usposabljanja. V letu 2015 so se zaposleni udeleževali formalnih izobraževanj znotraj in zunaj Zavarovalnice, del časa pa so namenili tudi neformalnemu načinu izobraževanja s prebiranjem strokovne literature.

Število in struktura zaposlenih oseb v Službi ter njihova usposobljenost praviloma omogočata ustrezno izpolnitev načrtovanih notranjerevizijskih aktivnosti v posameznem letu, ob predpostavki, da se Služba ne sooča z nenačrtovanimi daljšimi bolniškimi, porodniškimi/starševskimi ali drugimi izrednimi odsotnostmi in/ali potrebnim večjim obsegom izvajanja nenačrtovanih nalog. V primeru, ko zaposleni v Službi nimajo posebnih znanj ali veščin, potrebnih za izvedbo notranjerevizijskih pregledov in/ali drugih notranjerevizijskih aktivnosti, Uprava Službi omogoča pridobitev pomoči ustrezno usposobljenih strokovnjakov znotraj ali zunaj Zavarovalnice. Služba je tako v letu 2015 s pomočjo zunanjih strokovnjakov izvedla en notranjerevizijski pregled na področju informatike. Predvideni obseg pomoči (10 svetovalnih dni) je bil vključen v letni program dela Službe za leto 2015.

⁵ CISA – Certified Information Systems Auditor

⁶ CGEIT – Certified in the Governance of Enterprise IT

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

Kot je omenjeno v poglavju 4, Uprava Službi notranje revizije zagotavlja ustrezne pogoje za delo, tako z vidika organizacijske neodvisnosti, kot tudi z vidika obsega sredstev za delovanje Službe, 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 funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih organizacijskih delov Zavarovalnice. Služba je pri določanju področij, ciljev in obsega notranjega revidiranja, opravljanju dela in poročanju o notranjem revidiranju neodvisna. O svojem delovanju, izsledkih opravljenih notranjerevizijskih pregledov in uresničevanju priporočil poroča 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.

Vsi notranji revizorji, ki so izvajali notranjerevizijske preglede v letu 2015, so podpisali izjavo, s katero so potrdili svojo neodvisnost in nepristranskost pri opravljanju teh pregledov.

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.⁷

⁷ Direktor Službe je dolžan skupaj z Upravo seznaniti Revizijsko komisijo in Nadzorni svet o morebitnem omejevanju obsega sredstev za izvajanje na tveganjih zasnovanega načrta 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 premoženjske 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 oslabitve nepristranskosti direktorja Službe in/ali notranjih revizorjev.

MR