

LETNO POROČILO NOTRANJE REVIZIJE 2025

Letno poročilo službe notranje revizije
o notranjem revidiranju za leto 2025

Ljubljana, marec 2026









KAZALO

1	UVOD.....	3
1.1	Pooblastilo funkcije notranje revizije.....	3
1.2	Organizacijska neodvisnost notranje revizije.....	3
2	UPRAVLJANJE, OBVLADOVANJE TVEGANJ IN SISTEM NOTRANJIH KONTROL	4
3	PREGLED URESNIČITVE LETNEGA NAČRTA DELA ZA LETO 2025	5
4	POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZVEDENIH NOTRANJEREVIZIJSKIH POSLOV	7
5	PREGLED URESNIČITVE PRIPOROČIL ZA ODPRAVO POMANJKLJIVOSTI IN NEPRAVILNOSTI.....	11
6	KADRI, IZOBRAŽEVANJE, USPOSABLJANJE, FINANČNI IN TEHNOLOŠKI VIRI NOTRANJE REVIZIJE	12
7	PROGRAM ZAGOTAVLJANJA IN IZBOLJŠEVANJA KAKOVOSTI DELOVANJA SNR.....	13
	MNENJE NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2025	16

1 UVOD

Na podlagi 165. člena Zakona o zavarovalništvu (ZZavar-1), Globalnih standardov notranjega revidiranja™, Politike notranje revizije Save Re, d.d. (v nadaljevanju Sava Re), Strategije dela Službe notranje revizije (v nadaljevanju SNR) za obdobje 2023 do 2027 in Letnega načrta dela SNR za leto 2025 je SNR pripravila Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2025.

Vsebina poročila zajema:

-  pooblastilo funkcije notranje revizije,
-  poročilo o organizacijski neodvisnosti notranje revizije,
-  splošno oceno upravljanja, obvladovanja tveganj in sistema notranjih kontrol Save Re,
-  pregled uresničevanja letnega načrta in odstopanja od načrta,
-  povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih poslov poslovanja, podanih priporočil,
-  pregled realizacije priporočil za odpravo pomanjkljivosti in nepravilnosti,
-  kadri, izobraževanje, usposabljanje, finančni in tehnološki viri notranje revizije,
-  povzetek Programa za zagotavljanje in izboljševanje kakovosti notranje revizije.

1.1 Pooblastilo funkcije notranje revizije

Pooblastilo določa pristojnosti, vlogo in odgovornosti funkcije notranje revizije. Pooblastilo opolnomoči funkcijo notranje revizije, da nudi upravi in nadzornemu svetu nepristranska zagotovila, svetovanja, spoznanja in predvidevanja. Nadzorni svet podeljuje funkciji notranje revizije pooblastilo za zagotavljanje nepristranskih zagotovil svetovanja, spoznanj in predvidevanj upravi in nadzornemu svetu.

Nadzorni svet družbe je s sklepom št. 9.3/36/24 z dne 21.11.2024 funkciji NR podal pooblastilo za zagotavljanje nepristranskih zagotovil svetovanja, spoznanj in predvidevanj upravi in nadzornemu svetu.

Pooblastilo je del Politike notranje revizije (v nadaljevanju Politika). Politika je bila posodobljena konec leta 2025 z datumom začetka uporabe 1.1.2026. Pooblastilo se ni spreminjalo.




1.2 Organizacijska neodvisnost notranje revizije

SNR je samostojen organizacijski del, ki je funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih organizacijskih delov Save Re. Administrativno poroča upravi Save Re, funkcijsko pa upravi Save Re, 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 za nedoločen čas izvaja ključne funkcije notranje revizije družb: Zavarovalnica Sava, d.d., Življenjska zavarovalnica Vita, d.d., Sava pokojninska družba, d.d. ter Sava Infond, družba za upravljanje, d.o.o.

Direktorica SNR Polonca Jug Mauko je imenovana za nosilko ključne funkcije notranje revizije Save Re, d.d., Zavarovalnice Sava, d.d., in za nosilko ključne funkcije notranje revizije na ravni Zavarovalne skupine Sava.

Kot nosilka funkcije notranje revizije:

-  sem samostojna,
-  sem neodvisna,
-  zaposleni mi ne dajejo kakršnih koli obveznih navodil v zvezi z izvajanjem ključne funkcije oziroma me ne ovirajo pri izvajanju njenih zakonskih nalog.

Funkcija notranje revizije je v letu 2025 pokrila vsa ključna tveganja in ni bila kakor koli omejena (kadrovsko, tehnično, ipd.) pri izvajanju nalog funkcije notranje revizije.

Notranja revizija opravlja notranje revidiranje poslovanja v skladu s Hierarhijo pravil notranjega revidiranja, ki jo sprejema Slovenski inštitut za revizijo na podlagi zakona, ki ureja revidiranje, ter pisnimi pravili delovanja notranje revizije

2 UPRAVLJANJE, OBVLADOVANJE TVEGANJ IN SISTEM NOTRANJIH KONTROL

Oceno uspešnosti in učinkovitosti upravljanja, obvladovanja tveganj ter sistema notranjih kontrol nosilka ključne funkcije notranje revizije podajam za leto 2025 na podlagi opravljenih notranjerevizijskih poslov. Notranje revidiranje je na oceni tveganj zasnovan stalen in celovit nadzor nad poslovanjem družbe z namenom preverjanja in presoje, ali so procesi upravljanja, obvladovanja tveganj ter sistema notranjih kontrol družbe ustrezni ter ali delujejo tako, da se zagotavlja doseganje pomembnih ciljev družbe. Sistem notranjih kontrol terminološko pojmuje kot celoto, ki zajema procese upravljanja tveganj, kontrolne postopke in upravljanja družbe in skupine ter omogoča uresničevanje pomembnih ciljev družbe. Z opravljenimi notranjerevizijskimi posli smo pokrili vsa ključna tveganja družbe.

Na podlagi vseh opravljenih preizkusov in uporabljenih metod po posameznih področjih revidiranja sem nosilka ključne funkcije notranje revizije mnenja, da je v Savi Re upravljanje, obvladovanje tveganj ter sistem notranjih kontrol **DOBRO**. Prav tako menim, da je bilo upravljanje Save Re ustrezno in da se ta nenehno izpopolnjuje v želji doseči pomembne cilje poslovanja ter da učinkovito upravlja tveganja, pri čemer je namen Save Re uspešno in gospodarno poslovanje. Še vedno pa obstajajo priložnosti za izboljšanje delovanja sistema. Pri opravljanju revizijskih poslov so bile ugotovljene posamezne nepravilnosti in pomanjkljivosti, na katere je SNR opozorila in za odpravo katerih je dala priporočila, zato da se kontrolni postopki ter upravljanje družbe in tveganj še izboljšajo. Navedeno vodi k večji učinkovitosti delovanja notranjih kontrol in urejenosti poslovanja.

Priporočila notranje revizije so odgovorne osebe aktivno uresničevale. Priporočila, ki so bila dana v zadnjem tromesečju, in priporočila, ki se nanašajo na izboljšavo informacijske tehnologije ter upravljanje dokumentacije 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 ter uresničevanju etičnega in trajnostnega ravnanja. 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 2025

V letu 2025 je SNR opravljala notranjerevizijske posle in druge dejavnosti na podlagi Letnega načrta dela SNR za leto 2025.

Načrtovanih je bilo 46 notranjerevizijskih poslov, izvedenih pa 45 notranjerevizijskih poslov (izvedeno ni bilo sodelovanje pri reviziji zagotavljanja neodvisnosti revizorja računovodskih izkazov v Sava neživotno osiguranje v Srbiji ker tudi sama revizija ni bila izvedena, zaradi nenačrtovane odsotnosti lokalne revizorke):

- 1) 1_R_2025/SRe Revizija korporativnega upravljanja;
- 2) 2_R_2025/SRe Pregled procesa pozavarovanj na nivoju skupine;
- 3) 3_R_2025/SRe Revizija upravljanja terjatev družbe;
- 4) 4_R_2025/SRe Revizija procesa škod in Core IT sistema SAP;
- 5) 5_R_2025/SRe Revizija kadrovske funkcije in IT podpore kadrovskih procesov (FledgeWorks) (sodelovanje s funkcijo skladnosti);
- 6) 6_R_2025/SRe Revizija zagotavljanja neodvisnosti revizorja računovodskih izkazov;
- 7) 7_R_2025/SRe Revizija procesa upravljanja IT;
- 8) 8_R_2025/SRe Revizija skladnosti poslovanja s trajnostnimi zahtevami (sodelovanje s funkcijo skladnosti);
- 9) 9_R_2025/SRe Neprekinjeno revidiranje – IT;
- 10) 1_SV_2025/SRe Pregled zrelosti procesa upravljanja IT - COBIT 2019 v Zavarovalni skupini Sava;
- 11) 2_SV_2025/SRe Svetovalni posel - skladnost programskega paketa Simcorp z zakonodajnimi in regulativnimi zahtevami;
- 12) 3_SV_2025/SRe Neformalni svetovalni posli;
- 13) 1_SOD_2025/SRe Revizija procesa pozavarovanja SNO;
- 14) 2_SOD_2025/SRe Revizija procesa pozavarovanja SŽO;
- 15) 3_SOD_2025/SRe Revizija procesa pozavarovanja SO MNE;
- 16) 4_SOD_2025/SRe Revizija procesa pozavarovanja SO MKD;
- 17) 5_SOD_2025/SRe Revizija procesa pozavarovanja Illyria;
- 18) 6_SOD_2025/SRe Revizija procesa pozavarovanja Illyria Life;
- 19) 7_SOD_2025/SRe Revizija korporativnega upravljanja - SNO;
- 20) 8_SOD_2025/SRe Revizija korporativnega upravljanja - SŽO;
- 21) 9_SOD_2025/SRe Revizija korporativnega upravljanja - SO MNE;
- 22) 10_SOD_2025/SRe Revizija korporativnega upravljanja - SO MKD;
- 23) 11_SOD_2025/SRe Revizija korporativnega upravljanja - SPD MKD;
- 24) 12_SOD_2025/SRe Revizija korporativnega upravljanja - Illyria;
- 25) 13_SOD_2025/SRe Revizija korporativnega upravljanja - Illyria Life;
- 26) 14_SOD_2025/SRe Revizija procesa upravljanja IT - SNO;

- 27) 15_SOD_2025/SRe Revizija procesa upravljanja IT - SŽO;
- 28) 16_SOD_2025/SRe Revizija procesa upravljanja IT - SO MNE;
- 29) 17_SOD_2025/SRe Revizija procesa upravljanja IT - SO MKD;
- 30) 18_SOD_2025/SRe Revizija procesa upravljanja IT - SPD MKD;
- 31) 19_SOD_2025/SRe Revizija procesa upravljanja IT - Illyria;
- 32) 20_SOD_2025/SRe Revizija procesa upravljanja IT - Illyria Life;
- 33) 21_SOD_2025/SRe Revizija zagotavljanja neodvisnosti revizorja računovodskih izkazov -SNO;
- 34) 22_SOD_2025/SRe Revizija zagotavljanja neodvisnosti revizorja računovodskih izkazov - SŽO;
- 35) 23_SOD_2025/SRe Revizija zagotavljanja neodvisnosti revizorja računovodskih izkazov - SO MKD;
- 36) 24_SOD_2025/SRe Revizija zagotavljanja neodvisnosti revizorja računovodskih izkazov -SPD MKD;
- 37) 25_SOD_2025/SRe Revizija zagotavljanja neodvisnosti revizorja računovodskih izkazov - SO MNE;
- 38) 26_SOD_2025/SRe Revizija zagotavljanja neodvisnosti revizorja računovodskih izkazov - Illyria;
- 39) 27_SOD_2025/SRe Revizija zagotavljanja neodvisnosti revizorja računovodskih izkazov -Illyria Life;
- 40) 28_SOD_2025/SRe Sodelovanje Group Audit - odvisne družbe - SO MKD;
- 41) 29_SOD_2025/SRe Sodelovanje Group Audit - odvisne družbe - SPD MKD;
- 42) 30_SOD_2025/SRe Sodelovanje Group Audit - odvisne družbe - SO MNE;
- 43) 31_SOD_2025/SRe Sodelovanje Group Audit - odvisne družbe - SŽO;
- 44) 32_SOD_2025/SRe Sodelovanje Group Audit - odvisne družbe - SNO;
- 45) 33_SOD_2025/SRe Sodelovanje Group Audit - odvisne družbe - Illyria;
- 46) 34_SOD_2025/SRe Sodelovanje Group Audit - odvisne družbe - Illyria Life.

4 POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZVEDENIH NOTRANJEREVIZIJSKIH POSLOV

Notranja revizija je na podlagi presoje tveganj vključevala stalen in celovit nadzor nad poslovanjem družbe zaradi preverjanja in ocenjevanja, ali so procesi upravljanja, obvladovanja tveganj ter sistema notranjih kontrol družbe ustrezni ter ali delujejo tako, da se zagotavlja uresničevanje 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** upravljanje informacijske tehnologije, ki podpira uresničevanje strategije in ciljev 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.

SNR ocenjuje ustreznost, uspešnost in učinkovitost procesov upravljanja, obvladovanja tveganj ter sistema notranjih kontrol skladno s standardom 14.5. Skladno z metodologijo Zavarovalne skupine Sava smo uporabljali lestvico za oceno sistema notranjih kontrol:

ZELO DOBER – kontrolni sistem revidiranega poslovnega področja/organizacijske enote je v vseh pogledih zelo dober; vzpostavljene so čvrste notranje kontrole; vse ključne kontrole delujejo in pri tem ni odstopanj. Nadzor je optimalen. Tveganje je zelo majhno. Ni ugotovitev z oceno srednjega ali visokega tveganja.

DOBER – kontrolni sistem je na splošno dober; manjše slabosti lahko odpravi vodstvo poslovne funkcije (področja)/organizacijske enote med poslovnim procesom. Vodstvo dobro obvladuje poslovanje, odgovornosti in pooblastila se v praksi izvajajo. Kjer se pojavijo odstopanja, sledijo takojšnji ukrepi in neprestano izpopolnjevanje postopkov. Nadzor se izvaja redno. Tveganje je majhno. 1–2 ugotovitvi z oceno srednjega tveganja, ni ugotovitev visokega tveganja.

PRIMEREN – kombinacija nekaterih pomanjkljivosti v kontrolnem sistemu, ki jih mora vodstvo poslovnega področja/organizacijske enote čim prej odpraviti. Vodstvo se zaveda potrebnosti spremljave in nadzora, postopki in odgovornosti so okvirno opredeljeni. Nadzor se izvaja občasno. Tveganje je srednje. Večina ugotovitev je z oceno srednjega tveganja.

NI PRIMEREN – resne pomanjkljivosti v kontrolnem sistemu, ki vplivajo na slabitev poslovanja in jih mora vodstvo poslovnega področja/organizacijske enote obvezno takoj odpraviti. Nadzor se ne izvaja po formalno zapisanih postopkih in je prepuščen posameznikom. Tveganje je veliko. Obstajajo ugotovitve visokega tveganja.

NEZADOVOLJIV – visoka stopnja hudih pomanjkljivosti (neusklajenost s predpisi, popolno pomanjkanje kontrol), ki zahtevajo celovito reorganizacijo poslovnega področja/organizacijske enote. Nadzor nad poslovanjem se ne izvaja. Tveganje je zelo veliko.

Kljub navedeni lestvici pa lahko, glede na zahtevano strokovnost in etično delovanje preizkušene notranjega revizorja, del ocene sistema notranjih kontrol ostane v domeni preizkušene notranjega revizorja.

V nadaljevanju je naveden kratek povzetek ključnih ugotovitev pregledanih področij v Savi Re (povzetka sodelovanja pri notranjih revizijah odvisnih družbah ne navajamo, ker je to zajeto v letnih poročilih notranje revizije odvisnih družb).

Revizija korporativnega upravljanja (1_R_2025/SRe)

Revizija je zajemala pregled in oceno skladnosti izvajanja korporativnega upravljanja družbe znotraj skupine s sprejetimi politikami, standardi ter nadgradnjo s priporočili dobre prakse za vse družbe v skupini, izvajanja nalog nosilcev poslovnih funkcij in nosilcev ključnih funkcij v skupini ter izvajanja nalog Poslovnega centra za zavarovanje, prodajo in upravljanje skupine iz vidika korporativnega upravljanja.

Skladno s standardom 14.5 smo ocenili ustreznost, uspešnost in učinkovitost procesov upravljanja, obvladovanja tveganj ter sistema notranjih kontrol pri pregledanih procesih revidiranega področja kot **DOBER**.

Revizije korporativnega upravljanja so bile izvedene v vseh odvisnih družbah Zavarovalne skupine Sava, ki morajo imeti vzpostavljeno notranjo revizijo. Ugotovitve revizij kažejo, da je sistem korporativnega upravljanja v odvisnih družbah večinoma dober, v štirih primerih primeren ter v enem primeru zelo dober.

Podali smo dvaindvajset priporočil, od tega eno z visokim tveganjem (zaznana pomanjkljivost glede dodelavanja in preverjanja dostopov na SharePoint ter izpostavljeno visoko tveganje razkritja podatkov zaradi neaktivirane revizijske sledi, kar zahteva dodatne varnostne ukrepe), osem s srednjim tveganjem (vzpostavitev formalnega procesa dodeljevanja pravic na SharePoint; vzpostavitev postopka rednega, periodičnega preverjanja uporabniških pravic v SharePoint dokumentiranost le tega in obveščanje odvisnih družb o pregledu; izboljšanje spremljanja realizacije sklepov uprave; vzpostavitev centraliziranega pregleda nad usklajenostjo internih aktov odvisnih družb s krovnimi akti skupine; posodobitev pravilnika upravljanja podatkov ter tri priporočila za ureditev delovanja odborov uprave), osem z nizkim tveganjem in pet priložnosti za uspešnejše poslovanje.

Pregled procesa pozavarovanj na nivoju skupine (2_R_2025/SRe)

Revizija je zajemala pregled in oceno ustreznosti, pravilnosti in pravočasnosti procesa pozavarovanja ter delovanja Službe za pozavarovanje v skupini ter pregled in oceno ustreznosti obvladovanja procesa pozavarovanja v odvisnih družbah v skupini.

Skladno s standardom 14.5 smo ocenili ustreznost, uspešnost in učinkovitost procesov upravljanja, obvladovanja tveganj ter sistema notranjih kontrol pri pregledanih procesih revidiranega področja kot **DOBER**.

Podali smo tri priporočila, od tega eno s srednjim tveganjem (formalno se naj določi ključne kazalnike uspešnosti z vidika pozavarovanj v skupini, se jih jasno opredeli glede namena, spremljanja in ukrepanja ter vzpostavi tudi kazalnike za spremljanje operativne učinkovitosti procesa pozavarovanja) in dve priložnosti za uspešnejše poslovanje.

Revizija upravljanja terjatev družbe (3_R_2025/SRe)

Revizija je zajemala pregled in oceno obvladovanja tveganj pri upravljanju s terjatvami.

Skladno s standardom 14.5 smo ocenili ustreznost, uspešnost in učinkovitost procesov upravljanja, obvladovanja tveganj ter sistema notranjih kontrol pri pregledanih procesih revidiranega področja kot **PRIMEREN**, saj so še v teku aktivnosti za nadgradnjo programa SAP in celovitega popisa kontrol v programu SAP.

Podali smo osem priporočil s srednjim tveganjem (prenova internih aktov procesa upravljanja s terjatvami in obveznosti iz pozavarovanja; priprava popisa vseh procesov in podatkov, ki se še izvajajo oziroma hranijo v starih aplikacijah Revolve in ProClarity; pridobitev celotnega popisa SAP kontrol za procese evidentiranja in obračuna pozavarovalnih terjatev in obveznosti; opredelitev ključni kazalnikov uspešnosti (KPI) z vidika upravljanja s terjatvami iz pozavarovanja; vzpostavitev rednega mehanizma spremljanja in razporejanja plačil; zagotovitev obdobjnega dokumentiranega preverjanja pravilnosti delovanja avtomatskih kontrol v orodju SIMA in informacijskem sistemu SAP; formalizacija potrditve stabilizacije prenosa podatkov med SAP in Navision za proces upravljanja terjatev)

Revizija procesa škod in Core IT sistema SAP (4_R_2025/SRe)

Revizija je zajemala pregled in oceno ustreznosti procesa škod ter CORE IT sistema SAP.

Skladno s standardom 14.5 smo ocenili ustreznost, uspešnost in učinkovitost procesov upravljanja, obvladovanja tveganj ter sistema notranjih kontrol pri pregledanih procesih revidiranega področja kot **PRIMEREN**.

Podali smo osem priporočil, eno z visokim tveganjem (vključitev CORE ERP sistema SAP med ključne sisteme v načrt neprekinjenega poslovanja), štiri s srednjim tveganjem (posodobitev in formalizacija internih aktov in postopkov škodnega procesa; vzpostavitev škodnega registra v sistemu SAP; formalizacija potrditve stabilizacije prenosa podatkov med SAP in Navision za proces škod ter posodobitev dokumentacije procesa upravljanja sprememb), dve z nizkim tveganjem in eno priložnosti za uspešnejše poslovanje.

Revizija kadrovske funkcije in IT podpore kadrovskih procesov (FledgeWorks) (sodelovanje s funkcijo skladnosti) (5_R_2025/SRe)

Revizija je zajemala pregled in oceno ustreznosti IT podpore kadrovskih procesov (FledgeWorks) ter uspešnosti in učinkovitosti izvajanja kadrovske funkcije.

Skladno s standardom 14.5 smo ocenili ustreznost, uspešnost in učinkovitost procesov upravljanja, obvladovanja tveganj ter sistema notranjih kontrol pri pregledanih procesih revidiranega področja kot **PRIMEREN**.

Podali smo štiri priporočila, od tega dve s srednjim tveganjem (priprava koncepta razvoja brezpapirnega poslovanja kadrovskega procesa, vključujoč tudi koncept elektronskega arhiva trajne kadrovske dokumentacije ter vzpostavitev ukrepov za zagotovitev izvedbe obveznih izobraževanj za vse zaposlene ter omogoči dostop do vsebin tudi po izteku roka za izvedbo) in dve z nizkim tveganjem.

Revizija zagotavljanja neodvisnosti revizorja računovodskih izkazov (6_R_2025/SRe)

Revizija je zajemala pregled sistema spremljanja sklepanja pogodb z revizijskimi družbami in sistema poročanja o sklenjenih pogodbah z revizijskimi družbami. Revizija se je izvedla glede na zahtevo Politike zagotavljanja neodvisnosti revizorja računovodskih izkazov Sava Re, d.d. in Zavarovalne skupine Sava.

Skladno s standardom 14.5 smo ocenili ustreznost, uspešnost in učinkovitost procesov upravljanja, obvladovanja tveganj ter sistema notranjih kontrol pri pregledanih procesih revidiranega področja kot **ZELO DOBER**. Ni bilo podanih priporočil.

Revizija procesa upravljanja IT (7_R_2025/SRe)

Revizija je zajemala pregled in oceno zrelosti, uspešnosti in učinkovitosti procesov upravljanja informacijske tehnologije glede na okvir upravljanja COBIT 2019, skladnost s področno zakonodajo in regulativo, dodatno poudarek na organizacijo in organizacijsko strukturo IT družbe ter follow-up revizije procesa upravljanja IT iz leta 2024.

Podrobno se je v okviru COBIT revizije izvedlo še pregled področij:

- S** digitalna preobrazba (kaj se je naredilo v zvezi s strategijo poslovanja na področju digitalne preobrazbe),
- S** informacijska in kibernetična varnost ter neprekinjeno poslovanje (SUVI/SUNP)
- S** varnostni testi in vprašalniki,
- S** pregled zunanjih izvajalcev IT storitev,
- S** upravljanja človeških virov v SI,
- S** upravljanje privilegiranih uporabnikov v informacijski infrastrukturi družbe,
- S** vsebina in izvajanje sporazuma o ravni storitev (SLA) med SI in družbo,
- S** uporaba AI v aplikacijah družbe,
- S** oddaljeni dostop do informacijskih virov v družbi.

Skladno s standardom 14.5 smo ocenili ustreznost, uspešnost in učinkovitost procesov upravljanja, obvladovanja tveganj ter sistema notranjih kontrol pri pregledanih procesih revidiranega področja kot **PRIMEREN**. Procesi IT upravljanja so zasnovani ustrezno, potrebno pa je izboljšati postopke nadzora predvsem z vidika povezovanja vseh zahtevkov v IT s sredstvi in cilji, ki se lahko merijo skozi ustrezno programsko podporo upravljanja zahtevkov. Prav tako se lahko še izboljša upravljanje identitet z uvedbo ustreznih programskih rešitev ter strateških odločitev kako pristopiti k novim EU smernicam glede digitalnih identitet.

Podali smo deset priporočil, od tega eno z visokim tveganjem (redno spremljanje pravic (tudi privilegiranih) na vseh sistemih), sedem s srednjim tveganjem (testiranja izhodnih strategij ter tveganj za vse ključne dobavitelje; pripravi načrt priprave enovite baze znanja vezane na CMDB za naslednje strateško obdobje; ažuriranje IT sredstev v SysAid; uvedba trifaznega modela popisa sredstev; priprava KPI z vsemi ustreznimi podatki, pomembnimi za merjenje; izboljšanje kataloga storitev vezan na CI in KPI ter izboljšave pri uporabi Sysaid) in dve z nizkim tveganjem.

Revizija skladnosti poslovanja s trajnostnimi zahtevami (sodelovanje s funkcijo skladnosti) (8_R_2025/SRe)

Revizija je zajemala pregled skladnosti poslovanja družbe glede na regulatorne zahteve povezane s trajnostnostjo.

Skladno s standardom 14.5 smo ocenili ustreznost, uspešnost in učinkovitost procesov upravljanja, obvladovanja tveganj ter sistema notranjih kontrol pri pregledanih procesih revidiranega področja kot **DOBER**.

Podali smo dve priporočili, od tega eno s srednjim tveganjem (po sprejetju prenovljenih ESRS (standardi poročanja o trajnostnosti) naj družba formalno določi odgovornost za vse ESRS podatkovne točke, ki jih je dolžna poročati) in eno z nizkim tveganjem.

Neprekinjeno revidiranje – IT (9_R_2025/SRe)

Cilj neprekinjenega revidiranja – IT je tekoče spremljanje aktivnosti IT na področju upravljanja informacijske tehnologije ter skladnosti procesov s standardi, dobro prakso, zakonodajo in regulativo (ISO/IEC 27001:2022, PCI DSS 4.0, GDPR/ZVOP-2, DORA).

Skladno s standardom 14.5 smo ocenili ustreznost, uspešnost in učinkovitost procesov upravljanja, obvladovanja tveganj ter sistema notranjih kontrol pri pregledanih procesih revidiranega področja kot **DOBER**. Ni bilo podanih priporočil.

5 PREGLED URESNIČITVE PRIPOROČIL ZA ODPRAVO POMANJKLJIVOSTI IN NEPRAVILNOSTI

SNR obdobjno poroča o stanju izvedbe priporočil oziroma predlogov, danih na podlagi ugotovljenih nepravilnosti ali pomanjkljivosti. Med 1. 1. in 31. 12. 2025 smo spremljali 84 priporočil. Na podlagi opravljenih notranjerevizijskih pregledov smo v letu 2025 predlagali 58 priporočil.

V družbi je od 84 priporočil uresničenih 32 priporočil (od tega evidentirano 8 priložnosti za izboljšave procesov), 50 priporočilom še ni zapadel rok uresničitve, 2 priporočili pa imata rok podaljšan. Delež uresničenih zapadlih priporočil na dan 31. 12. 2025 je bil 100-odstoten, delež uresničitve vseh priporočil pa 55-odstoten.

6 KADRI, IZOBRAŽEVANJE, USPOSABLJANJE, FINANČNI IN TEHNOLOŠKI VIRI NOTRANJE REVIZIJE

Kadrovska struktura SNR je v letu 2025 obsegala enajst zaposlenih. Od teh jih ima sedem pridobljen naziv preizkušeni notranji revizor, eden CIA, dva pa sta preizkušena revizorja informacijskih sistemov. Dva zaposlena sta dodatno v postopku pridobivanja naziva preizkušeni notranji revizor. Zaposleni imajo tudi licence: CISA, CRISC, CISM, CSX, COBIT Foundation, vodilni presojevalec ISO 9001, ISO 22301, ISO/IEC 27001, 27017, 27018, ISO/IEC 20000, PCI DSS ASV, PCI DSS QSAVP, EIDAS, NPK Varnostni manager, WLA, EL RGS, ZVDAGA, VP ENTISO-E, SWIFT, preizkušeni računovodja javnega sektorja, preizkušeni državni notranji revizor, notranji presojevalec ISO 9001, ISO 14001, ISO 18001, ISO 45000, specialist za trajnostno poročanje.

Menim, da število in struktura oseb v SNR praviloma omogoča ustrezno izpolnitev načrtovanih dejavnosti, če ni daljših nenačrtovanih odsotnosti in/ali povečanega nenačrtovanega obsega dela. Funkcija notranje revizije je v letu 2025 pokrila vsa ključna tveganja in ni bila kakor koli omejena (kadrovsko, tehnično, materialno ipd.) pri izvajanju nalog funkcije notranje revizije.

Zaposleni v SNR smo se v letu 2025 udeležili izobraževanj z različnih področij. Poleg izobraževanj v organizaciji Slovenskega inštituta za revizijo, ISACA, IIA Slovenija in ostalih mednarodnih IIA združenj, SDH, SZZ, AZN, ZBS, notranjih internih izobraževanj z različnih področij, trajnosti, IT dela, skladnosti in notranje revizije ter mednarodnih WEB-seminarjev redno spremljamo tudi aktualne članke z notranjerevizijskega, (po)zavarovalniškega, računovodskega, finančnega, davčnega in trajnostnega področja. Prav tako je bila uspešno izvedena delavnica notranjih revizorjev Zavarovalne skupine Sava v okviru Konference Zavarovalne skupine Sava: Notranja revizija, nabava, skladnost, DPO in IT z rdečo nitjo Trust, Data, and Risks in the Age of Digital Transformation.

V letu 2025 je SNR pripravila Letni načrt dela SNR za leto 2026, 4 četrletna poročila o notranjem revidiranju za obdobja oktober–december 2024, januar–marec 2025, april–junij 2025 in julij–september 2025 ter letno poročilo za leto 2024.

Direktorica SNR je sodelovala na sejah uprave, revizijske komisije in nadzornega sveta, sejah odbora za upravljanje tveganj in na 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. Z zaposlenimi so bili izvedeni letni razgovori in opredelitev osebnih ciljev za 2025/26 ter skozi leto ocena dela zaposlenih v SNR.

SNR je sodelovala pri rednih četrletnih ocenah tveganj na ravni Zavarovalne skupine Sava in družbe Sava Re, pripravila pa je tudi notranjerevizijski prispevek k poročanju SFCR in RSR. Prav tako je sodelovala pri načrtovanju za leto 2026 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 z usklajevanjem dela zunanjih revizorjev in spremljanjem ugotovitev po predhodni in zaključni reviziji ter z dejavno udeležbo na skupnih sestankih.

Program zagotavljanja in izboljševanja kakovosti SNR se razvija in vzdržuje kot stalna aktivnost. Program vključuje notranje (stalno spremljanje, obdobjo samoocenjevanje ali presoje in sporočanje zidov notranjih presoj) in zunanje presoje. V letu 2025 smo v okviru mesečnih razvojnih sestankov SNR Zavarovalne skupine Sava, dogovorili in pripravili posodobljeno metodologijo Programa zagotavljanja in izboljševanja kakovosti v skladu z novimi standardi ter priručnikom za ocenjevanje kakovosti (Quality Assessment Manual 2024, IIA). Sočasno smo izvedli tudi posodobitev Priručnika notranje revizije, pri

čemer smo pregledali s strani zunanje presojevalca BDO predlagane možnosti za izboljšave in tam, kjer bo smiselno oziroma kjer to zahtevajo novi standardi izvedli ustrezne prilagoditve.

Razvili smo kompetenčni model za notranjo revizijo, ki ga bomo v 2026 implementirali.

Politika notranje revizije je bila posodobljena konec leta 2025 z datumom začetka uporabe 1.1.2026. Politiko notranje revizije bomo v letu 2026 ponovno pregledali in jo po potrebi ustrezno prilagodili.

SNR je dajala strokovno pomoč notranjim revizorjem odvisnih družb pri metodologiji, pri izpopolnjevanju delovnih programov za posamezne notranjerevizijske posle, pri izvajanju programske podpore celovitemu procesu notranjega revidiranja in pri uvajanju novih sodelavcev v odvisnih družbah. Minimalno mesečno so se sestajali vsi notranji revizorji v skupini, dejavno pa je bilo tudi sodelovanje med nosilci vseh ključnih funkcij družbe in skupine.

V letu 2025 je SNR imel na voljo dovolj finančnih virov za nemoteno delovanje in izvrševanje svojih pooblastil. Podroben finančni načrt se poroča upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu v okviru rednega načrtovanja in poročanja.

Informacijska podpora NR K10 je v letu 2025 zadostovala potrebam procesa NR.

7 PROGRAM ZAGOTAVLJANJA IN IZBOLJŠEVANJA KAKOVOSTI DELOVANJA SNR

Program zagotavljanja in izboljševanja kakovosti NR se razvija in vzdržuje kot stalna aktivnost. Program vključuje notranje (stalno spremljanje, obdobjno samoocenjevanje ali presoje in sporočanje zidov notranjih presoj) in zunanje presoje. V letu 2025 smo v okviru mesečnih razvojnih sestankov SNR Zavarovalne skupine Sava, dogovorili in pripravili posodobljeno metodologijo Programa zagotavljanja in izboljševanja kakovosti v skladu z novimi standardi ter priločnikom za ocenjevanje kakovosti (Quality Assessment Manual 2024, IIA). Sočasno smo izvedli tudi posodobitev Priločnika notranje revizije, pri čemer smo pregledali s strani zunanje presojevalca BDO predlagane možnosti za izboljšave in tam, kjer bo smiselno oziroma kjer to zahtevajo novi standardi izvedli ustrezne prilagoditve.

Zunanjo presojo kakovosti notranje revizije v družbi je v letu 2024 izvedla družba BDO Revizija d.o.o. Na osnovi izvedenih postopkov pri zunanji ocenitvi delovanja notranje revizije je zunanja presoja potrdila skladno delovanje notranje revizije (glede na BDO lestvico najvišjo oceno skladnosti: pretežno skladno) v skladu z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, Kodeksom poklicne etike notranjega revizorja in Kodeksom notranjerevizijskih načel. Skladno z zahtevami standardov je SNR tudi opravila presojo kakovosti svojega delovanja – redno letno samoocenitev delovanja. O izidih tega programa direktor SNR poroča upravi in revizijski komisiji nadzornega sveta. Izidi so pokazali, da je delovanje SNR skladno z opredelitvijo notranjega revidiranja, standardi in kodeksom etike. V Programu zagotavljanja in izboljševanja kakovosti delovanja SNR smo skladno s standardi priložili izjavo o skladnosti delovanja nosilke funkcije notranje revizije (direktorice SNR) s standardi in kodeksom etike ter o razkritju in izogibanju nasprotja interesov.

Nadaljevali smo aktivnosti za izboljšave in dopolnjevanja metodologije dela predvsem iz vidika nadaljnega razvoja notranjerevizijskega procesa z notranjerevizijsko aplikacijo, celovitega mnenja ter neprekinjenega revidiranja glavnih procesov. Prav tako smo posodobili Politiko notranje revizije ter Priločnik notranje revizije.

Po vsaki opravljeni reviziji je bil revidirancem posredovan vprašalnik s katerim spremljamo zadovoljstvo revidirancev z opravljenim revizijskim pregledom. Na splošno so revidiranci zadovoljni z delom

notranje revizije, občasno podajo tudi pripombe in predloge, kaj pričakujejo od SNR v prihodnje. Povprečje vseh ocen po vseh prejetih vprašalnikih je 3,70 od maksimalne ocene 4.

V začetku leta 2026 smo upravi, članom revizijske komisije nadzornega sveta in članom nadzornega sveta poslali vprašalnik o zadovoljstvu z notranjo revizijo (za model zrelosti notranje revizije). Povprečje vseh ocen glede na vrnjene vprašalnike je 3,75 od najvišje ocene 4. Uprava vidi notranjo revizijo kot pomemben člen pri obvladovanju tveganj v družbi in meni, da je pomemben tudi vpliv notranje revizije v družbi. Odgovori iz vprašalnika predstavljajo pomembno vhodno informacijo pri sestavi Programa kakovosti za zagotavljanje in izboljševanje kakovosti delovanja notranje revizijske dejavnosti. V decembru 2025 so člani revizijske komisije nadzornega sveta in nosilka ključne funkcije notranje revizije na seji Revizijske komisije imeli neodvisen letni razgovor brez prisotnosti uprave. Nosilka ključne funkcije notranje revizije je prisotna na vseh sejah revizijske komisije in imajo člani revizijske komisije tako več možnosti neodvisnega razgovora z nosilko.

V marcu 2026 smo izdelali in poslali revizijski komisiji Program zagotavljanja in izboljševanja kakovosti delovanja notranjerevizijske dejavnosti v Savi Re, d.d., s samooceno delovanja za leto 2025. Po seznamu za preverjanje notranjerevizijske neodvisnosti 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 2025 so bila vsa predlagana priporočila sprejeta s sklepi uprave in predložena v izvajanje odgovornim osebam.

Kot direktorica SNR menim, da je bilo delovanje SNR v letu 2025 skladno s standardi in da smo letni načrt dela izvedli zelo uspešno.

Direktorica SNR in nosilka funkcije notranje revizije

Polonca Jug Mauko

Priloga 1: Slovar

Kratica	Pomen
ASP.ins	Aplikacija za podporo zavarovalnim procesom v hčerinskih družbah Save Re
CFE	Certified Fraud Examiner
CIA	Certified Internal Auditor
CISA	Certified Information System Auditor, certificirani revizor informacijskih sistemov (nadgrajeno pri Slovenskem inštitutu za revizijo – certifikat PRIS – preizkušeni revizor informacijskih sistemov)
CISM	Certified Information Security Manager, certificirani upravljevec informacijske varnosti (s tem znanjem se postane t. i. CISO oziroma vodja informacijske varnosti)
COBIT 2019	Okvir za vodenje in upravljanje informacij in tehnologije
CORE ERP/sistemi	Programska rešitev za ključni poslovni proces družbe
CRISC	Certified in Risk and Information Systems Control.
EIDAS	UREDBA (EU) št. 910/2014 EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA z dne 23. julija 2014 o elektronski identifikaciji in storitvah zaupanja za elektronske transakcije na notranjem trgu in o razveljavitvi Direktive 999/93/ES
EU	Evropska unija
IIA	The Institute of Internal Auditors
ISACA Slovenija	Slovensko društvo za nadzor in preverjanje informacijskih sistemov
ISO 14001	Mednarodni standard za sisteme ravnanja z okoljem, ki zajema obvladovanje okoljskih vidikov proizvodne ali storitvene dejavnosti (Environmental management system, sistem upravljanja okolja)
ISO 22301	Sistem neprekinjenega poslovanja (Business continuity management system)
ISO 45000	Sistem vodenja varnosti in zdravja pri delu (Occupational health and safety management system)
ISO 9001	Sistem vodenja kakovosti (Quality management system)
ISO/IEC 20000	Sistem upravljanja storitev IT (Service management system)
ISO/IEC 27001, 27018	Sistem varovanja informacij, sistem varovanja podatkov v javnih oblakih (Information security management systems, Code of practice for protection of personally identifiable information (PII) in public clouds acting as PII processors)
IT	Informacijska tehnologija
MS Teams	Microsoft Teams – aplikacija Microsofta za sporazumevanje (sestanki, klici, videoklici, sporočila, deljenje zaslona ipd.)
MSRP/IFRS	Mednarodni standardi računovodskega poročanja (International Financial Reporting Standards)
NR	Notranja revizija
NS	Nadzorni svet
P2P	Izobraževanja <i>peer to peer</i> znotraj Save Re
PCI DSS ASV	Preverjanje ranljivosti informacijskih sistemov po standardu PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard Automatic Scanning Vendor)
PCI DSS QSA	Preverjeni revizor varovanja informacij po standardu PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard Qualified Security Auditor)
PJM	Polonca Jug Mauko
POR	Poročilo
Q4	Oznaka za četrtletje – Q4 pomeni četrto četrtletje
QAM	Quality Assessment Manual - priročnik za ocenjevanje kakovosti (2024, IIA)
RK	Revizijska komisija
SIMCORP	Programska podpora za integrirani sistem upravljanja naložb, boljše naložbene odločitve in pregled nad celotnim poslovanjem v enem sistemu – tudi SimCorp
SNR	Služba notranje revizije
SOC	Security operations center
x_F_201x/družba	Oznaka revizije – follow up – ponovna revizija
x_R_201x/družba	Oznaka revizije – redna revizija
x_SOD_201x/družba	Oznaka revizije – svetovanje/sodelovanje pri reviziji v odvisni družbi
x_SV_201x/družba	Oznaka revizije – svetovalni posel
ZISDU-3	Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje
ZZavar-1	Zakon o zavarovalništvu
Družbe Zavarovalne skupine Sava	
SRe	Sava Re
ZS	Zavarovalnica Sava
SPD	Sava pokojninska družba
SIn	Sava Infond
SPDMKD	Sava penzisko društvo, Severna Makedonija
SNOSr	Sava neživotno osiguranje Beograd
SŽOSr	Sava životno osiguranje Beograd
SOMKD	Sava osiguranje Skopje, Severna Makedonija
SOMNE	Sava osiguranje Podgorica, Črna gora
Illy	Illyria Priština
ILife	Illyria Life Priština
TBS	TBS TEAM 24 d.o.o.
Vita	Vita, življenjska zavarovalnica, d.d.

MNENJE NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2025

V letu 2025 je Služba notranje revizije Save Re (v nadaljevanju SNR) opravljala revizijske posle na področjih, opredeljenih v Letnem načrtu dela SNR za leto 2025.

Revizijski cilji, ki jih je SNR izpolnjevala pri svojem delu, so bili usmerjeni k preverjanju uspešnosti in učinkovitosti upravljanja, obvladovanja tveganj ter sistema notranjih kontrol na pomembnejših odsekih poslovanja in upravljanja pozavarovalnice. SNR je preverjala primernost notranjih kontrol, ki preprečujejo verjetnost nastanka prevar, morebitno ranljivost informacijske podpore poslovanju ter omogočajo uresničevanje etičnega in trajnostnega ravnanja.

V letu 2025 je bilo izvedenih 45 notranjerevizijskih poslov v družbi Sava Re in odvisnih družbah, pri čemer je SNR sodelovala pri revizijah v več družbah in na podlagi opravljenih poslov v družbi Sava Re predlagala 58 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 je nosilka ključne funkcije notranje revizije mnenja, da je v Savi Re upravljanje, obvladovanje tveganj ter sistem notranjih kontrol dobro. 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 zagotoviti uspešno in gospodarno poslovanje. Po mnenju nosilke ključne funkcije notranje revizije 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 notranje presoje delovanja SNR. Zunanjo presojo kakovosti notranje revizije v družbi je v letu 2024 izvedla družba BDO Revizija d.o.o. Na osnovi izvedenih postopkov pri zunanji ocenitvi delovanja notranje revizije je zunanja presoja potrdila skladno delovanje notranje revizije (glede na BDO lestvico najvišjo oceno skladnosti: pretežno skladno) 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 2025.

V Ljubljani, 2. 4. 2026

Nadzorni svet Save Re, d.d.

predsednik

Klemen Babnik



Sava Re, d.d.

Dunajska cesta 56
SI-1001 Ljubljana, Slovenija

T +386 1 47 50 200

F +386 1 47 50 264

info@sava-re.si

www.sava-re.si

