

LETNO POROČILO
O NOTRANJEM REVIDIRANJU
V POZAVAROVALNICI TRIGLAV RE, d.d.,
ZA LETO 2011

Datum izdaje poročila: 14. 2. 2012

Prejemniki poročila: - Uprava
- Nadzorni svet

Iris Fabijan
Vodja Notranje revizije

VSEBINA

1. NAMEN PRIPRAVE POROČILA2
2. PREGLED DELA NOTRANJE REVIZIJE IN URESNIČITVE NAČRTOVANIH NOTRANJEREVIZIJSKIH AKTIVNOSTI2
3. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV NOTRANJIH REVIZORJEV, VKLJUČNO Z OCENO PRIMERNOSTI IN UČINKOVITOSTI DELOVANJA SISTEMOV NOTRANJEGA KONTROLIRANJA V POZAVAROVALNICI4
4. OCENA USTREZNOSTI SREDSTEV ZA DELO NOTRANJE REVIZIJE5

SEZNAM OKRAJŠAV

Okrajšava	Pojasnilo
Področja Pozavarovalnice:	
ATOOP	Področje avtomobilskih, transportnih, odgovornostnih in osebnih pozavarovanj
PP	Področje premoženjskih pozavarovanj
TOP	Področje tehnične obdelave pozavarovanj
FR	Področje financ in računovodstva
IT	Področje informacijske tehnologije
PKS	Služba za pravne, kadrovske in splošne zadeve
SPK	Služba za strateško planiranje in kontroling
A	Služba za aktuariat
NR	Služba notranje revizije

1. NAMEN PRIPRAVE POROČILA

Skladno z Zakonom o zavarovalništvu mora Notranja revizija v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. (odslej tudi Pozavarovalnica), letno izdelati poročilo o notranjem revidiranju in ga predložiti Upravi in Nadzornemu svetu.

Za potrebe Uprave in vodstva Pozavarovalnice pripravlja Notranja revizija podrobnejša poročila o posameznem opravljenem notranjerevizijem pregledu, za potrebe Uprave in Nadzornega sveta pa tudi četrletna poročila o notranjem revidiranju.

Namen priprave letnega poročila o notranjem revidiranju za leto 2011 je predvsem seznaniti Upravo in Nadzorni svet:

- z delom Notranje revizije in uresničitvijo načrtovanih notranjerevizijskih aktivnosti v obravnavanem obdobju;
- s povzetkom pomembnejših ugotovitev notranjih revizorjev na podlagi opravljenih notranjerevizijskih nalog v obravnavanem obdobju ter z oceno primernosti in učinkovitosti delovanja sistemov notranjega kontroliranja v Pozavarovalnici;
- z oceno ustreznosti sredstev za delo Notranje revizije v obravnavanem obdobju.

Poročilo vsebuje vse zahtevane informacije, ki jih opredeljuje 2. odstavek 165. člena Zakona o zavarovalništvu.

2. PREGLED DELA NOTRANJE REVIZIJE IN URESNIČITVE NAČRTOVANIH NOTRANJEREVIZIJSKIH AKTIVNOSTI

Notranja revizija je v letu 2011 opravljala delo na podlagi sprejetih načrtov njenega delovanja.¹ V skladu s pravili notranjerevizijske stroke in usmeritvami dobre prakse na tem področju je načrtovala izvajanje rednih in izrednih notranjerevizijskih pregledov, pa tudi izvajanje nekaterih drugih notranjerevizijskih aktivnosti, ki morajo v skladu z omenjenimi pravili in usmeritvami predstavljati sestavni del notranjerevizijskega delovanja. Pregled opravljenih notranjerevizijskih aktivnosti v primerjavi z načrtovanimi je podan v Tabeli 1.

Tabela 1: Opravljene notranjerevizijske aktivnosti v letu 2011

Aktivnosti	Načrtovano		Uresničeno	
	Št. dni	Delež	Št. dni	Delež
Redni notranjerevizijski pregledi	135	62 %	137	64 %
Izredni notranjerevizijski pregledi	10	5 %	0	0 %
Druge notranjerevizijske aktivnosti	72	33 %	78	36 %
SKUPAJ	217	100 %	215	100 %

¹ Letni načrt Notranje revizije Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2011 je Uprava sprejela dne 31. 1. 2011, Nadzorni svet pa je dal soglasje nanj dne 11. 3. 2011.

Notranja revizija je v letu 2011 izvedla 7 načrtovanih rednih notranjerevizijskih pregledov. Izrednih notranjerevizijskih pregledov v letu 2011 ni izvajala, saj jih niti Uprava niti Nadzorni svet nista zahtevala, prav tako pa po presoji vodje Notranje revizije med letom niso bila zaznana povečana tveganja v poslovanju Pozavarovalnice, zaradi katerih bi bila izvedba takšnih pregledov smiselna oz. potrebna. Pregled opravljenih rednih notranjerevizijskih pregledov je podan v Tabeli 2.

Tabela 2: Opravljeni redni notranjerevizijski pregledi v letu 2011

ZŠ	Naziv notranjerevizijskega pregleda	Oznaka pregleda	Področje pregleda	Status
1	Pregled procesa računovodenja finančnih naložb ter nalaganja kritnega premoženja in lastnih sredstev	NR2010-07	FR	Končan
2	Pregled proporcionalnih in neproporcionalnih ATOO pozavarovanj za Zavarovalnico Triglav	NR2011-01	ATOOP, TOP, A, FR	Končan
3	Pregled premoženjskih in ATOO pozavarovanj za Triglav Pojištevna in Triglav Osiguranje	NR2011-02	PP, ATOOP, TOP, A, FR	Končan
4	Pregled kadrovske, pravne in splošne funkcije	NR2011-03	KPS	Končan
5	Pregled procesa strateškega planiranja in kontrolinške funkcije	NR2011-04	SPK, FR	Končan
6	Pregled nabave in vzdrževanja opreme na področju IT	NR2011-05	IT, FR	Končan
7	Pregled kapitalске ustreznosti	NR2011-06	A, FR	Končan

Notranja revizija je v letu 2011 izvajala tudi druge notranjerevizijske aktivnosti, ki predstavljajo obvezni sestavni del notranjerevizijskega delovanja, kot so svetovanje, spremljanje izvajanja priporočil notranje revizije, načrtovanje, poročanje, sodelovanje z nadzornimi organi, izobraževanje, razvojne naloge ter druge aktivnosti.

Svojo svetovalno vlogo je Notranja revizija izvajala tako v obliki formalnih svetovalnih nalog, med katere spada sodelovanje vodje Notranje revizije v Skupini za izdelavo varnostne politike² ter sodelovanje v Skupini za prenovu informacijskega sistema Pozavarovalnice³ kot

² Uprava pozavarovalnice je za uresničevanje priporočil Notranje revizije, ki jih je le-ta podala pri pregledu področja »uporaba in varnost IT«, konec oktobra 2009 formirala Skupino za izdelavo varnostne politike in vanjo imenovala tudi vodjo Notranje revizije. Naloge Skupine so (bile):

- dopolnitev obstoječih in izdelava potrebnih novih notranjih aktov, ki urejajo področje varovanja informacij;
- priprava potrebnih dopolnitev pogodb, sklenjenih z zunanjimi izvajalci storitev na področju IT, priprava predlogov dogovorov o nivoju storitev z zunanjimi izvajalci storitev na področju IT ter priprava predlogov dogovorov o zaupnosti z zunanjimi izvajalci storitev, ki dostopajo do sistemov pozavarovalnice;
- popis in izdelava seznama pomembnih informacijskih sredstev; ter
- izdelava načrta(ov) neprekinjenega poslovanja.

³ Pozavarovalnica za podporo temeljnim pozavarovalnim poslovnim procesom uporablja lastno razvit pozavarovalni informacijski sistem, ki ga tvori več aplikacij, in ne pokriva potreb celotnega temeljnega poslovanja Pozavarovalnice. Projekt prenovu pozavarovalnega informacijskega sistema se bo izvedel v treh fazah:

1. Izvedba predprojekta prenovu pozavarovalnega informacijskega sistema, ki zajema:
 - popis in analizo temeljnih poslovnih procesov ter predlogov za njihovo optimizacijo,
 - izdelavo poslovnih in IT zahtev novega pozavarovalnega sistema z migracijo obstoječih podatkov ter potrebami po povezovanju s sistemom Zavarovalnice Triglav,
 - izdelava analiz in strokovnih ocen, ki bodo Pozavarovalnici v pomoč pri odločitvi o nadgradnji oz. zamenjavi pozavarovalnega informacijskega sistema z novim (lasten razvoj ali nakup),
 - priprava projektne dokumentacije za izvedbo projekta nadgradnje oz. implementacije novega inf. sistema.
2. Izbira izvajalca prenovu pozavarovalnega informacijskega sistema.
3. Izvedba projekta implementacije novega pozavarovalnega sistema, katerega izhodišče bo pripravljena dokumentacija iz predprojekta. Natančnejše aktivnosti in postopki so odvisne od ugotovitev predprojekta.



tudi v obliki neformalnih aktivnosti, med katere spadajo predvsem posvetovanja in nasveti v zvezi z notranjo organiziranostjo in izdelavo oz. posodobitvijo notranjih aktov Pozavarovalnice. Vodja Notranje revizije pri izvajanju svetovalnih nalog upošteva načelo izogibanja navzkrižju interesov in slabitvi njene neodvisnosti in nepristranskosti.

Notranja revizija je ustrezno pozornost namenjala tudi vsem preostalim notranjerevizijskim aktivnostim, kot so: ustrezno načrtovanje delovanja Notranje revizije, redno obdobjno poročanje o notranjerevizijskih aktivnostih Upravi in Nadzornemu svetu, redno spremljanje uresničevanja priporočil notranjih revizorjev, podanih pri izvajanju notranjerevizijskih pregledov, izobraževanje in podobno.

Ocenjujemo, da so bile načrtovane notranjerevizijske aktivnosti v letu 2011, ustrezno uresničene.

3. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV NOTRANJIH REVIZORJEV, VKLJUČNO Z OCENO PRIMERNOSTI IN UČINKOVITOSTI DELOVANJA SISTEMOV NOTRANJEGA KONTROLIRANJA V POZAVAROVALNICI⁴

Notranja revizija daje oceno primernosti in učinkovitosti delovanja sistemov notranjega kontroliranja v Pozavarovalnici v omejenem obsegu, in sicer na osnovi opravljenih notranjerevizijskih pregledov v letu 2011.

Primernost in učinkovitost delovanja sistemov notranjega kontroliranja sta ocenjeni z vidika spoštovanja zakonskih in drugih veljavnih predpisov ter notranjih aktov, zagotavljanja učinkovite organizacije dela ter ustrezne razmejitve pristojnosti in odgovornosti zaposlenih, primernosti postopkov ter zasnove in delovanja kontrol na posameznih področjih poslovanja pozavarovalnice, primernosti in učinkovitosti informiranja in komuniciranja zaposlenih ipd.

Sistemi notranjega kontroliranja na revidiranih področjih temeljijo na okvirno pisno opredeljenih pristojnostih, odgovornostih, pooblastilih ter nalogah in postopkih dela zaposlenih, strokovni usposobljenosti in primernem poznavanju postopkov dela s strani zaposlenih, delni podprtosti procesov z informacijskimi sistemi ter izvajanju vodstvenega nadzora. Pri notranjerevizijskih pregledih nismo ugotovili kršitev zakonskih in drugih veljavnih predpisov, ugotovili pa smo, da v kontrolnem sistemu obstajajo nekatere pomanjkljivosti, ki zahtevajo čimprejšnje ukrepanje s strani Uprave in vodstva Pozavarovalnice. Skladno s tem ocenjujemo, da je delovanje sistemov notranjega kontroliranja v Pozavarovalnici, v povezavi s tveganji, **primerno**.

Ob tem poudarjamo, da se Uprava in vodstvo Pozavarovalnice zavedata možnih vplivov ugotovljenih pomanjkljivosti na doseganje ključnih ciljev Pozavarovalnice in sprejemata

⁴ Pri ovrednotenju primernosti in učinkovitosti delovanja sistemov notranjega kontroliranja smo upoštevali naslednje usmeritve:

- **zelo dobro** – Kontrolni sistem pozavarovalnice 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.
- **dobro** – Kontrolni sistem je na splošno dober. Odgovornosti in pooblastila se v praksi dosledno izvajajo; Uprava in vodstvo dobro obvladujeta poslovanje, neprestano izboljšujeta postopke in v primeru odstopanj takoj ukrepata; manjše pomanjkljivosti lahko odpravita v teku posameznih poslovnih procesov. Nadzor se izvaja redno. Tveganje je majhno.
- **primerno** – V kontrolnem sistemu obstajajo določene pomanjkljivosti, ki zahtevajo čimprejšnje ukrepanje Uprave in vodstva. Odgovornosti in pooblastila ter postopki so okvirno opredeljeni; Uprava in vodstvo se zavedata potrebnosti spremljave in nadzora. Nadzor se izvaja občasno. Tveganje je srednje.
- **na meji sprejemljivosti** – V kontrolnem sistemu obstajajo resne pomanjkljivosti, ki vplivajo na slabitev poslovanja pozavarovalnice in jih morata Uprava in vodstvo obvezno takoj odpraviti. Nadzor se izvaja redko in je prepuščen posameznikom. Tveganje je veliko.
- **nezadovoljivo** – V kontrolnem sistemu obstajajo hude pomanjkljivosti (neusklajenost s predpisi, popolno pomanjkanje kontrol), ki ogrožajo poslovanje pozavarovalnice in zahtevajo celovito reorganizacijo pozavarovalnice. Nadzor se ne izvaja. Tveganje je zelo veliko.

ustrezne ukrepe oz. izvajata ustrezne aktivnosti za odpravo pomanjkljivosti, skladno z zagotovljenimi viri (sredstvi) za poslovanje Pozavarovalnice.

V nadaljevanju podajamo povzetek pomembnejših pomanjkljivosti, ugotovljenih na podlagi opravljenih notranjerevizijskih pregledov v letu 2011.

Spremljanje finančnih naložb

Pozavarovalnica izvaja naložbeno politiko skladno z Zakonom o zavarovalništvu, s podzakonskimi akti, z interno naložbeno politiko, z naložbeno politiko Skupine Triglav ter z internimi akti. Glede na to, da je proces upravljanja z naložbami v pretežnem delu izločen iz Pozavarovalnice in ga v njenem imenu izvaja Zavarovalnica Triglav, je notranja revizija priporočala, da področje financ in računovodstva vzpostavi ustrezne akte in skladno s tem tudi kontrole za spremljanje naložb (nakupi, prodaje, fizično stanje naložb, vrednotenje naložb). Področje financ in računovodstva je že sprejelo ustrezne ukrepe.

Področje pozavarovanja

Področje sklepanja, spremljanja in obračunavanja pozavarovalnih poslov ustrezno opredeljujejo notranja pravila. Notranja revizija je zaznala nekaj pomanjkljivosti le pri označevanju in evidentiranju pozavarovalnih poslov.

Področje informacijske tehnologije

V začetku leta 2011 je Pozavarovalnica sprejela ustrezno varnostno politiko skupaj z drugimi internimi akti, ki podrobneje opredeljujejo posamezne segmente varnostne politike in skupaj tvorijo celotno varnostno politiko Pozavarovalnice. O sprejetih internih aktih so bili zaposleni Pozavarovalnice ustrezno obveščeni. Notranjerevizijski pregled je pokazal, da nekatere zadeve opredeljene z varnostno politiko kot celoto, z njo še niso usklajene, zato so bili predlagani in tudi izvedeni ustrezni ukrepi s katerimi so se ta neskladja odpravila. Ugotovljeno je bilo tudi, da področje informacijske tehnologije v času izvajanja notranjerevizijskega pregleda ni imelo opredeljene ustrezne strategije nabave informacijskih dobrin.

Stroški in stroškovna mesta

Služba za strateško planiranje in kontroling je z začetkom leta 2010 za potrebe načrtovanja in spremljanja udejanjenih obratovalnih stroškov po stroškovnih mestih opredelil ustrezna stroškovna mesta glede na področja poslovanja Pozavarovalnice. Kljub temu se precej obratovalnih stroškov še vedno ni evidentiralo nanje, odgovorni za posamezna stroškovna mesta pa niso bili ustrezno obveščeni o višini obratovalnih stroškov, ki bremenijo njihova stroškovna mesta. Predlagali smo tudi načrtovanje in evidentiranje stroškov po projektih.

Kadrovska, pravna in splošna funkcija

Notranja revizija je na tem področju ugotovila nekaj manj pomembnih neskladij z internimi akti, kot so način in prostor arhiviranja dokumentacije o zaposlenih ter poslovne dokumentacije.

4. OCENA USTREZNOSTI SREDSTEV ZA DELO NOTRANJE REVIZIJE

Notranjerevizijske aktivnosti v Pozavarovalnici opravlja ena oseba (vodja Notranje revizije), ki je pri Slovenskem inštitutu za revizijo pridobila strokovni naziv »revizor«.

Uprava je Notranji reviziji v letu 2011 zagotovila vse ustrezne pogoje za njeno delo.