

Pozavarovalnica Triglav Re, d.d.
Miklošičeva 19, Ljubljana

- SKUPŠČINA -
(23. seja dne 21.6.2013)
Gradivo k 2. točki dnevnega reda

Predstavitev Letnega poročila o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2012 z Mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2012

Predlog sklepa skupščine:

Skupščina se seznani z Letnim poročilom o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2012 in Mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2012.

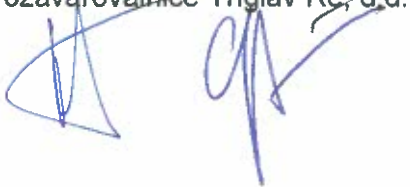
Utemeljitev predloga:

Uprava je Nadzornemu svetu na seji Nadzornega sveta dne 20.03.2013 predložila Letno poročilo o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2012, katerega je Nadzorni svet skladno z določbo 165. člena Zakona o zavarovalništvu obravnaval in ga sprejel in o tem sestavil pisno mnenje.

Letno poročilo o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2012 in Mnenje Nadzornega sveta k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2012 sta prilogi k 2. točki dnevnega reda.

Ljubljana, 11.06.2013

Uprava Pozavarovalnice Triglav Re, d.d.



Predsednik Nadzornega sveta
Pozavarovalnice Triglav Re, d.d.
Andrej Slapar



priloge:

- Letno poročilo o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d., za leto 2012 in Mnenje Nadzornega sveta k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d., za leto 2012.



**LETNO POROČILO
O NOTRANJEM REVIDIRANJU
V POZAVAROVALNICI TRIGLAV RE, d.d.,
ZA LETO 2012**

Datum izdaje poročila: 28. 2. 2013

Prejemniki poročila: - Uprava
- Nadzorni svet

Iris Fabijan
Vodja Notranje revizije



VSEBINA

1. Namen priprave poročila..... 2
2. Pregled dela notranje revizije in uresničitve načrtovanih notranjerevizijskih aktivnosti..... 2
3. Povzetek pomembnejših ugotovitev notranjih revizorjev, vključno z oceno primernosti in učinkovitosti delovanja sistemov notranjega kontroliranja v pozavarovalnici 5
4. Ocena ustreznosti sredstev za delo notranje revizije..... 6

SEZNAM OKRAJŠAV

Okrajšava	Pojasnilo
Pozavarovalnica	Pozavarovalnica Triglav Re, d.d.
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 2012 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;
- z oceno primernosti in učinkovitosti delovanja sistemov notranjega kontroliranja v Pozavarovalnici; ter
- 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 2012 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 2012

Aktivnosti	Načrtovano		Uresničeno	
	Št. dni	Delež	Št. dni	Delež
Redni notranjerevizijski pregledi	127	60 %	137	64 %
Izredni notranjerevizijski pregledi	10	5 %	0	0 %
Druge notranjerevizijske aktivnosti	75	35 %	76	36 %
SKUPAJ	212	100 %	213	100 %

¹ Letni načrt Notranje revizije Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2012 je uprava sprejela dne 6. 12. 2011, nadzorni svet pa je dal soglasje nanj dne 13. 3. 2012.

Notranja revizija je v letu 2012 izvedla 7 načrtovanih rednih notranjerevizijskih pregledov. Izrednih notranjerevizijskih pregledov v letu 2012 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 2012

ZŠ	Naziv notranjerevizijskega pregleda	Oznaka pregleda	Področje pregleda	Status
1	Pregled neproporcionalnih PP za Zavarovalnico Triglav	NR2012-01	PP, TOP, A, FR	Končan
2	Pregled PP in ATOOP za cedente izven Skupine Triglav	NR2012-02	PP, ATOOP, TOP, A, FR	Končan
3	Pregled PP in ATOOP za: <ul style="list-style-type: none"> • Triglav Osiguranje, d.d., Sarajevo, • Triglav Osiguranje, a.d., Banja Luka, • Lovćen Osiguranje, a.d., Podgorica, • Triglav Osiguranje, a.d.o., Beograd ter • Triglav Osiguruvanje AD, Skopje 	NR2012-03	PP, ATOOP, TOP, A, FR	Končan
4	Pregled procesa upravljanja z likvidnostjo	NR2012-04	FR, A	Končan
5	Pregled procesa oblikovanja zavarovalno-tehničnih rezervacij	NR2012-05	A, TOP, FR	Končan
6	Pregled procesa poročanja organom družbe in zunanjim institucijam	NR2012-06	A, SPK, FR, PKS	Končan
7	Pregled načrtovanja in organiziranost na področju IT	NR2012-07	IT	Končan

Notranja revizija je v letu 2012 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. Pregled opravljenih drugih notranjerevizijskih aktivnosti v primerjavi z načrtovanimi je podan v Tabeli 3.

Tabela 3: Opravljene druge notranjerevizijske aktivnosti v letu 2012

Aktivnosti	Načrtovano		Uresničeno	
	Št. dni	Delež	Št. dni	Delež
Svetovalne naloge	30	40 %	28	37 %
Spremljanje izvajanja priporočil notranje revizije	5	7 %	5	7 %
Načrtovanje (priprava srednjeročnih in letnih načrtov)	5	7 %	7	9 %
Poročanje (priprava četrletnih in letnih poročil)	5	7 %	5	7 %
Sodelovanje z zunanjimi revizorji in drugimi nadzornimi organi	4	5 %	4	5 %
Izobraževanje	15	20 %	15	20 %
Razvojne naloge	7	9 %	10	13 %
Druge aktivnosti	4	5 %	2	2 %
SKUPAJ	75	100 %	76	100 %

Svojo svetovalno vlogo je Notranja revizija izvajala tako v obliki formalnih svetovalnih nalog, med katere spada sodelovanje vodje Notranje revizije v Skupini za prenovo informacijskega sistema Pozavarovalnice² kot tudi v obliki neformalnih aktivnosti, med katere spadajo predvsem posvetovanja in nasveti pri poslovanju 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.

V letu 2012 je notranja revizija Pozavarovalnice pridobila zunanjo oceno kakovosti delovanja notranje revizije. Zunanji ocenjevalec je na podlagi opravljenega pregleda podal oceno, da je delovanje notranje revizije v Pozavarovalnici skladno z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, s Kodeksom notranjerevizijskih načel ter s Kodeksom poklicne etike notranje revizije. Po opravljeni oceni so bila s strani zunanjega ocenjevalca podana priporočila za izboljšanje kakovosti delovanja notranje revizije. Za izvedbo podanih priporočil je notranja revizija izdelala akcijski načrt, v katerem je podrobneje opredelila način in roke njihove izvedbe.

Ocenjujemo, da so bile načrtovane notranjerevizijske aktivnosti v letu 2012, ustrezno uresničene.

² 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 prenove pozavarovalnega informacijskega sistema se bo izvedel v treh fazah:

1. Izvedba predprojekta prenove 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 prenove 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.

3. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV NOTRANJIH REVIZORJEV, VKLJUČNO Z OCENO PRIMERNOSTI IN UČINKOVITOSTI DELOVANJA SISTEMOV NOTRANJEGA KONTROLIRANJA V POZAVAROVALNICI³

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 2012.

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** ter da obstaja precej možnosti za izboljšanje delovanja na posameznih področjih Pozavarovalnice.

Ob tem poudarjamo, da se uprava in vodstvo Pozavarovalnice zavedata možnih vplivov ugotovljenih pomanjkljivosti na doseganje ključnih ciljev Pozavarovalnice in sprejemata 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 2012.

Področje pozavarovanja

Na področju pozavarovanja so bili opravljeni trije notranjerevizijski pregledi, na podlagi katerih je bilo priporočeno doslednejše upoštevanje internih aktov, posodobitev internih aktov s spremembami v procesih, doslednejše in preglednejše evidentiranje podatkov v informacijskih sistemih, ter preglednejše označevanje dokumentacije.

³ 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.



Področje informacijske tehnologije

Na področju informacijske tehnologije je potrebno zagotoviti posodabljanje načrta neprekinjenega poslovanja ter standardiziran elektronsko voden sistem upravljanja s spremembami.

Področje aktuariata

Za potrditev ustreznosti uporabljenih metod pri izračunavanju zavarovalno-tehničnih rezervacij naj se za primerjavo izdelajo izračuni še s kakšno drugo metodo.

Področje financ in računovodstva

Na tem področju je potrebno izboljšati evidence podatkov potrebnih za spremljanje likvidnosti Pozavarovalnice.

Področje pravnih, kadrovskih in splošnih zadev

Ob spremembah internih aktov področje pristojno za pravne zadeve ni vedno obveščeno o sprejetih spremembah. Potrebno je izboljšati sistem dodeljevanja in odvzemanja pooblastil.

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« in skladno z akti Slovenskega inštituta za revizijo vzdržuje status aktivnega revizorja.

Uprava je Notranji reviziji v letu 2012 zagotovila vse ustrezne pogoje za njeno delo.

**NADZORNI SVET
POZAVAROVALNICE TRIGLAV RE, d.d.**

**MNENJE NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU O NOTRANJEM
REVIDIRANJU V LETU 2012**

Na seji dne 20.03.2013 je Nadzorni svet obravnaval in sprejel Letno poročilo o notranjem revidiranju Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., v letu 2012. Nadzorni svet podaja v smislu četrtega odstavka 165. člena Zakona o zavarovalništvu mnenje k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju za leto 2012. Nadzorni svet ugotavlja, da je Notranja revizija opravljala svoje naloge na podlagi Letnega programa dela notranje revizije v letu 2012, ki ga je sprejela Uprava. Nadzorni svet je k Letnemu programu dela notranje revizije v letu 2012 podal svoje soglasje.

Nadzornemu svetu Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., je bilo v skladu s tretjim odstavkom 165. člena Zakona o zavarovalništvu predloženo Letno poročilo o notranjem revidiranju v letu 2012, ki obsega poročilo o uresničitvi letnega programa dela in povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja. Člani Nadzornega sveta so nadzirali primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje revizije preko kvartalnih poročil in letnega poročila.

Nadzorni svet ugotavlja, da je notranja revizija opravila preglede na ključnih področjih delovanja Pozavarovalnice. Notranja revizija je opozorila na obstoj ugotovljenih pomanjkljivosti pri delovanju notranjih kontrol in priporočala ukrepe za izboljšanje sistema notranjih kontrol. Priporočila notranje revizije so bila realizirana v skladu z danimi roki za uresničitve.

Nadzorni svet meni, da je notranja revizija opravljala svoje delo v skladu z Zakonom o zavarovalništvu.

Predsednik Nadzornega sveta
Pozavarovalnice Triglav Re, d.d.
Andrej Slapar



