

SKUPŠČINA
(25. seja dne 19.6.2014)
Gradivo k 2. točki dnevnega reda

**LETNO POROČILO
O NOTRANJEM REVIDIRANJU
V POZAVAROVALNICI TRIGLAV RE, d.d.,
ZA LETO 2013**

Datum izdaje poročila: 14. 2. 2014

Prejemniki poročila: - Uprava
- Nadzorni svet

Iris Pabjan
Vodja Notranje revizije

VSEBINA

1. Namen priprave poročila2
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 pozavarovalnici4
4. Ocena ustreznosti sredstev za delo notranje revizije5

SEZNAM OKRAJŠAV

Okrajšava	Pojasnilo
Pozavarovalnica	Pozavarovalnica Triglav Re, d.d.
Področja Pozavarovalnice:	
PP	Področje premoženjskih pozavarovanj
ATOOP	Področje avtomobilskih, transportnih, odgovornostnih in osebnih pozavarovanj
TOP	Področje tehnične obdelave pozavarovanj
FR	Področje financ in računovodstva
A	Aktuariat
IT	Področje informacijske tehnologije
PKS	Področje pravnih, kadrovskih in splošnih zadev
SPK	Področje strateškega planiranja in kontrolinga



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 2013 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 2013 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 2013

Aktivnosti	Načrtovano		Uresničeno	
	Št. dni	Delež	Št. dni	Delež
Redni notranjerevizijski pregledi	137	64 %	151	72 %
Izredni notranjerevizijski pregledi	10	5 %	0	0 %
Druge notranjerevizijske aktivnosti	68	31 %	60	28 %
SKUPAJ	215	100 %	211	100 %

¹ Letni načrt Notranje revizije Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2013 je uprava sprejela dne 7. 12. 2012, nadzorni svet pa je dal soglasje nanj dne 24. 12. 2012.

Notranja revizija je v letu 2013 izvedla 6 načrtovanih rednih notranjerevizijskih pregledov. Izrednih notranjerevizijskih pregledov v letu 2013 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 2013

ZŠ	Naziv notranjerevizijskega pregleda	Oznaka pregleda	Področje pregleda	Status
1	Pregled proporcionalnih PP za Zavarovalnico Triglav	NR2013-01	PP, TOP, A, FR	Končan
2	Pregled fakultativnih pozavarovanj za Zavarovalnico Triglav	NR2013-02	PP, ATOOP, TOP, A, FR	Končan
3	Pregled proporcionalnih ATOOP za Zavarovalnico Triglav	NR2013-03	ATOOP, TOP, A, FR	Končan
4	Pregled neproporcionalnih ATOOP za Zavarovalnico Triglav	NR2013-04	ATOOP, TOP, A, FR	Končan
5	Pregled kadrovske funkcije	NR2013-05	PKS, FR	Končan
6	Pregled strateškega planiranja in kontrolinga	NR2013-06	SPK, PP, ATOOP, TOP, FR, PKS	Končan

Notranja revizija je v letu 2013 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 2013

Aktivnosti	Načrtovano		Uresničeno	
	Št. dni	Delež	Št. dni	Delež
Svetovalne naloge	27	40 %	20	34 %
Spremljanje izvajanja priporočil notranje revizije	5	7 %	5	8 %
Načrtovanje (priprava srednjeročnih in letnih načrtov)	5	7 %	5	8 %
Poročanje (priprava četrletnih in letnih poročil)	5	7 %	5	8 %
Sodelovanje z zunanjimi revizorji in drugimi nadzornimi organi	5	7 %	5	8 %
Izobraževanje	12	18 %	11	18 %
Razvojne naloge	7	11 %	7	12 %
Druge aktivnosti	2	3 %	2	4 %
SKUPAJ	68	100 %	60	100 %

Svojo svetovalno vlogo je Notranja revizija izvajala tako v obliki formalnih svetovalnih nalog, med katere spada sodelovanje vodje Notranje revizije v Skupini za prenovu informacijskega sistema Pozavarovalnice 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.

Ocenjujemo, da so bile načrtovane notranjerevizijske aktivnosti v letu 2013, ustrezno uresničene.

3. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV NOTRANJIH REVIZORJEV, VKLJUČNO Z OCENO PRIMERNOSTI IN UČINKOVITOSTI DELOVANJA SISTEMOV NOTRANJEGA KONTROLIRANJA V POZAVAROVALNICI²

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 2013.

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 razmejitev 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, **dobro** ter da obstajajo možnosti za izboljšanje delovanja na posameznih področjih Pozavarovalnice.

² 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.

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 2013.

Področje pozavarovanja

Na področju pozavarovanja so bili opravljeni štirje notranjerevizijski pregledi, na podlagi katerih je bila ugotovljena nepopolnost arhivirane pogodbene dokumentacije. Poleg tega smo ugotovili, da se proces tehnične obdelave pozavarovanj skozi leta spreminja in optimizira, interni akt pa tem spremembam ne sledi.

Področje pravnih, kadrovskih in splošnih zadev

V okviru notranjerevizijskega pregleda smo pri internem aktu, ki opredeljuje evidentiranje delovnega časa, ugotovili nedoslednost pri izvajanju njegovih določil, kakor tudi določene nejasnosti in dvoumnosti. Priporočali smo tudi vzpostavitev notranje kontrole pri zaposlovanju novih kadrov.

Področje strateškega plana in kontrolinga

Zaposleni, za potrebe izdelave poslovnega načrta Pozavarovalnice, letno izdelajo načrt operativnih stroškov za stroškovna mesta za katera so odgovorni, ki je razdeljen po mesecih. Ob izdelavi četrletnih poslovnih poročil Pozavarovalnice pa le-ti ne prejmejo informacije o realizaciji načrtov operativnih stroškov njihovih stroškovnih mest.

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 2013 zagotovila vse ustrezne pogoje za njeno delo.