

**LETNO POROČILO
O NOTRANJEM REVIDIRANJU
V POZAVAROVALNICI TRIGLAV RE, d.d.,
ZA LETO 2010**

Datum izdaje poročila: 25. 2. 2011

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.....	5

SEZNAM OKRAJŠAV

Okrajšava	Pojasnilo
Področja pozavarovalnice:	
ATOOP	Področje avtomobilskih, transportnih, odgovornostnih in osebnih pozavarovanj
FR	Področje financ in računovodstva
IT	Področje informacijske tehnologije
NR	Področje notranje revizije
PKS	Področje pravnih, kadrovskih in splošnih zadev
PP	Področje premoženjskih pozavarovanj
SPA	Področje strateškega planiranja in aktuariata
TOP	Področje tehnične obdelave pozavarovanj

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 notranjerevizijiškem pregledu, za potrebe Uprave in Nadzornega sveta pa tudi četrtletna poročila o notranjem revidiranju.

Namen priprave letnega poročila o notranjem revidiranju za leto 2010 je predvsem seznaniti Upravo in Nadzorni svet:

- z delom Notranje revizije in uresničitvijo načrtovanih notranjerevizijiških aktivnosti v obravnavanem obdobju;
- s povzetkom pomembnejših ugotovitev notranjih revizorjev na podlagi opravljenih notranjerevizijiških 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 2010 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 notranjerevizijiških pregledov, pa tudi izvajanje nekaterih drugih notranjerevizijiških aktivnosti, ki morajo v skladu z omenjenimi pravili in usmeritvami predstavljati sestavni del notranjerevizijskega delovanja. Pregled opravljenih notranjerevizijiških aktivnosti v primerjavi z načrtovanimi je podan v Tabeli 1.

Tabela 1: Opravljene notranjerevizijske aktivnosti v letu 2010

Aktivnosti	Načrtovano		Uresničeno	
	Št. dni	Delež	Št. dni	Delež
Redni notranjerevizijski pregledi	140	62%	130	65%
Izredni notranjerevizijski pregledi	10	5%	0	0%
Druge notranjerevizijske aktivnosti	75	33%	70	35%
SKUPAJ	225	100%	200	100%

¹ Letni načrt Notranje revizije Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2010 je Uprava sprejela dne 20. 1. 2010, Nadzorni svet pa je dal soglasje nanj dne 22. 2. 2010.

Kot je razvidno iz Tabele 1, je Notranja revizija za leto 2010 načrtovala razpoložljivo število dni za opravljanje notranjerevizijskih aktivnosti v obsegu 225 dni, za izvajanje notranjerevizijskih aktivnosti pa je dejansko porabila 200 dni. Razlika v obsegu 25 dni izhaja iz zmanjšane dnevne delovne obveznosti vodje Notranje revizije v obdobju od 1. 10. 2010 do 31. 12. 2010. Vodja Notranje revizije je namreč dne 1. 10. 2010 prevzela dodatne zadolžitve v okviru Zavarovalnice Triglav, d.d., zato se je z Upravo pozavarovalnice sporazumno dogovorila o:

- zmanjšanju dnevne delovne obveznosti v obdobju od 1. 10. 2010 do 31. 12. 2010 na 3 ure dnevno; in
- prekinitvi delovnega razmerja z dnem 31. 12. 2010.

Uprava pozavarovalnice je zato z dnem 31. 12. 2010 zaposlila novo vodjo Notranje revizije.

Notranja revizija je v letu 2010 izvedla šest načrtovanih rednih notranjerevizijskih pregledov. Izrednih notranjerevizijskih pregledov v letu 2010 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 2010

ZŠ	Naziv notranjerevizijskega pregleda	Oznaka pregleda	Področje pregleda	Status
1	Pregled premoženjskih pozavarovanj za Zavarovalnico Triglav	NR2010-01	PP, TOP, FR	Končan
2	Pregled fakultativnih ATOO pozavarovanj za Zavarovalnico Triglav	NR2010-02	ATOOP, TOP, FR	Končan
3	Pregled premoženjskih in ATOO pozavarovanj za cedente izven Skupine Triglav	NR2010-03	PP, ATOOP, TOP, SPA, FR	Končan
4	Pregled procesa oblikovanja zavarovalno-tehničnih rezervacij	NR2010-04	TOP, SPA, FR	Končan
5	Pregled procesa računovodenja stroškov in investicij	NR2010-05	FR	Končan
6	Pregled procesa računovodenja finančnih naložb	NR2010-06	FR	Prenos v leto 2011
7	Pregled procesa nadziranja in spremljanja poslovanja na področju IT	NR2010-07	IT	Končan

Kot je razvidno iz Tabele 2, je Notranja revizija za leto 2010 načrtovala tudi izvedbo rednega notranjerevizijskega pregleda procesa računovodenja finančnih naložb (NR2010-06), ki pa ga zaradi zgoraj omenjenih razlogov ni uspela izvesti. Izvedba pregleda je bila zato prenesena v leto 2011 in je tudi ustrezno vključena v letni načrt Notranje revizije za leto 2011.

Notranja revizija je v letu 2010 izvajala tudi druge notranjerevizijske aktivnosti, ki predstavljajo obvezni sestavni del notranjerevizijskega delovanja. Pregled opravljenih drugih notranjerevizijskih aktivnosti v primerjavi z načrtovanimi je podan v Tabeli 3.

Tabela 3: Pregled opravljenih drugih notranjerevizijskih aktivnosti v letu 2010

Aktivnosti	Načrtovano		Uresničeno	
	Št. dni	Delež	Št. dni	Delež
Svetovalne naloge	30	40%	35	50%
Spremljanje izvajanja priporočil notranje revizije	5	7%	5	7%
Načrtovanje (priprava srednjeročnih in letnih načrtov)	5	7%	5	7%
Poročanje (priprava četrletnih in letnih poročil)	5	7%	5	7%
Sodelovanje z zunanjimi revizorji in drugimi nadzor. organi	7	9%	2	3%
Izobraževanje	15	20%	7	10%
Razvojne naloge	5	6%	2	3%
Druge aktivnosti	3	4%	9	13%
SKUPAJ	75	100%	70	100%

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 politike,² kot tudi v obliki neformalnih aktivnosti, med katere spadajo predvsem posvetovanja in nasveti v zvezi z notranjo organiziranostjo in izdelavo oz. posodobitvijo notranjih aktov pozavarovalnice.

Notranja revizija je ustrezno pozornost namenjala tudi vsem preostalim notranjerevizijskim aktivnostim, kot so: pravočasno 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. Nekaj časa je bilo v letu 2010 namenjenega tudi aktivnostim, povezanim z menjavo vodje Notranje revizije.

Ocenjujemo, da so bile načrtovane notranjerevizijske aktivnosti v letu 2010, z izjemo izvedbe rednega notranjerevizijskega pregleda procesa računovodenja finančnih naložb iz zgoraj navedenih objektivnih razlogov, ustrezno uresničene.

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.

Vodja Notranje revizije je pri izvajanju teh nalog upoštevala načelo izogibanja navzkrižju interesov in slabitvi njene neodvisnosti in nepristranskosti.

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

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 2010.

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 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 2010, ki imajo lahko v prihodnje pomemben vpliv na poslovanje pozavarovalnice in lahko pomembno ogrožajo doseganje ključnih ciljev pozavarovalnice, zaradi česar jih je priporočljivo kar najhitreje odpraviti.

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.

Pravila in postopki ocenjevanja pozavarovalnih poslov

Pravila izvajanja postopkov ocenjevanja pozavarovalnih poslov, ki jih pozavarovalnica sklepa s strankami izven Skupine Triglav, niso povsem jasno pisno opredeljena in še niso bila formalno sprejeta. Predvsem je treba jasno opredeliti kateri posli s strankami izven Skupine Triglav so in kateri niso predmet ocenjevanja ter koliko časa (obdobj) se postavke posameznih poslov ocenjujejo in kdaj se z ocenjevanjem preneha.

Postopki ocenjevanja pozavarovalnih poslov so le deloma avtomatizirani in le v manjši meri podprti z obstoječo aplikacijo za vodenje pozavarovalnih poslov, zato se v večji meri izvajajo s pomočjo excelovih preglednic, kar pa zaradi velike količine podatkov in zapletenosti izračunov (kljub izvajanju logičnih kontrol podatkov in izračunov) povečuje možnost napak in ne zagotavlja pravočasnega odkritja vseh napak. Zato je treba na podlagi analize postopkov ocenjevanja pozavarovalnih poslov ter značilnosti in posebnosti posameznih vrst pozavarovalnih poslov proučiti možnosti nadgradnje obstoječih kontrol pri postopkih ocenjevanja pozavarovalnih poslov (predvsem pri postopkih vnosa/prenosa podatkov in izračunavanja ocen) v smeri njihove večje avtomatizacije ter možnosti vzpostavitve dodatnih kontrol pri teh postopkih, ki bodo zmanjševale možnost napak. V kolikor nadgradnja obstoječih in vzpostavitve dodatnih kontrol v obstoječi aplikaciji za vodenje pozavarovalnih poslov in drugi programski opremi, ki se uporablja pri postopkih ocenjevanja pozavarovalnih poslov, ni smiselna, je treba rezultate analize ustrezno upoštevati pri popisu zahtev novega pozavarovalnega informacijskega sistema. V pozavarovalnici namreč že potekajo pripravljalne aktivnosti za uvedbo novega pozavarovalnega informacijskega sistema, ki naj bi nadomestil obstoječo aplikacijo za vodenje pozavarovalnih poslov in naj bi zagotavljal ustrezno programsko podprtost pozavarovalnih procesov, vključno s postopki ocenjevanja pozavarovalnih poslov in tehnično obdelavo pozavarovalnih poslov.

Kontrole zajema in izdaje pozavarovalnih obračunov

Na področju tehnične obdelave pozavarovanj so vzpostavljene nekatere kontrole (na primer: elektronski uvoz podatkov, kontrola štirih oči, primerjava oz. logična kontrola podatkov in podobno), s katerimi se zagotavlja pravilen in pravočasen zajem aktivnih (prejetih) pozavarovalnih obračunov ter pravilna in pravočasna izdaja pasivnih pozavarovalnih obračunov, vendar se kontrole v določeni meri še vedno izvajajo ročno (in niso dovolj avtomatizirane), kar povečuje možnost napak. Zato je treba proučiti možnosti nadgradnje obstoječih kontrol na področju zajema in izdaje pozavarovalnih obračunov v smeri njihove večje avtomatizacije ter možnosti vzpostavitve dodatnih kontrol na tem področju, ki bodo zmanjševale možnost napak. V kolikor nadgradnja obstoječih in vzpostavitve dodatnih kontrol v obstoječi aplikaciji za vodenje pozavarovalnih poslov ni smiselna, je potrebno nabor kontrol vključiti v popis zahtev novega pozavarovalnega informacijskega sistema. Kot smo že zapisali, v pozavarovalnici že potekajo pripravljalne aktivnosti za uvedbo novega pozavarovalnega informacijskega sistema, ki naj bi nadomestil obstoječo aplikacijo za vodenje pozavarovalnih poslov.

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 ustrezen strokovni naziv.

Notranja revizija zaenkrat ne zaposluje strokovnjaka s področja revidiranja informacijske tehnologije, zato je bil načrtovani notranjerevizijski pregled tega področja v letu 2010 opravljen s pomočjo ustrezno usposobljenega zunanjega izvajalca, ki ga je na predlog vodje Notranje revizije potrdila Uprava.

Tudi sicer je Uprava Notranji reviziji v letu 2010 zagotovila vse ustrezne pogoje za njeno delo.