

2. točka dnevnega reda

**PREDSTAVITEV LETNEGA POROČILA O NOTRANJEM REVIDIRANJU V
POZAVAROVALNICI TRIGLAV RE, D.D. ZA LETO 2009 Z MNENJEM NADZORNEGA
SVETA K LETNEMU POROČILU O NOTRANJEM REVIDIRANJU V POZAVAROVALNICI
TRIGLAV RE, D.D. ZA LETO 2009**



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

SKUPŠČINA
(18. seja dne 24.6.2010)
Gradivo k 2. točki dnevnega reda

Predstavitev Letnega poročila o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2009 z Mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2009

Predlog sklepa skupščine:

Skupščina se seznanila z Letnim poročilom o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2009 in Mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2009.

Utemeljitev predloga:

Uprava je Nadzornemu svetu na seji Nadzornega sveta dne 22.02.2010 predložila Letno poročilo o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2009, 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 2009 in Mnenje Nadzornega sveta k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2009 sta prilogi k 2. točki dnevnega reda.

Ljubljana, 24.05.2010

Uprava Pozavarovalnice Triglav Re, d.d.



A handwritten signature is written over a circular stamp. The stamp contains the text "POZAVAROVALNICA TRIGLAV RE, d.d. * LJUBLJANA *".

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



A handwritten signature, likely of Andrej Slapar, is written over the printed name.

priloge:

- Letno poročilo o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d., za leto 2009 in Mnenje Nadzornega sveta k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d., za leto 2009.

Pozavarovalnica Triglav Re, d.d.
Notranja revizija

NADZORNI SVET
3. seja dne 22.2.2010

gradivo k 4. točki
dnevnega reda

LETNO POROČILO
O NOTRANJEM REVIDIRANJU
V POZAVAROVALNICI TRIGLAV RE, d.d.,
ZA LETO 2009

Datum izdaje poročila: 5.2.2010

Prejemniki poročila: - Uprava
- Nadzorni svet

Maja Romih
Vodja Notranje revizije



VSEBINA

1. NAMEN PRIPRAVE POROČILA	3
2. PREGLED DELA NOTRANJE REVIZIJE IN URESNIČITVE NAČRTOVANIH NOTRANJEREVIZIJSKIH AKTIVNOSTI.....	3
3. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV NOTRANJIH REVIZORJEV, VKLJUČNO Z OCENO PRIMERNOSTI IN UČINKOVITOSTI DELOVANJA SISTEMOV NOTRANJEGA KONTROLIRANJA V POZAVAROVALNICI	6
4. OCENA USTREZNOSTI SREDSTEV ZA DELO NOTRANJE REVIZIJE	8
5. IZIDI (IZSLEDKI) OCENITVE KAKOVOSTI DELOVANJA NOTRANJE REVIZIJE	9
PRILOGA 1 – REZULTATI OCENITVE KAKOVOSTI DELOVANJA NOTRANJE REVIZIJE V LETU 2009 S STRANI REVIZIJSKIH STRANK.....	10

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
Drugo:	
SIVP	Skupina za izdelavo varnostne politike

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 2009 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; ter
- z izidi (izsledki) ocenitve kakovosti delovanja 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 2009 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 2009

Aktivnosti	Načrtovano		Uresničeno	
	Št. dni	Delež	Št. dni	Delež
Redni notranjerevizijski pregledi	120	60%	126	63%
Izredni notranjerevizijski pregledi	10	5%	0	0%
Druge notranjerevizijske aktivnosti	70	35%	74	37%
SKUPAJ	200	100%	200	100%

¹ Letni program dela Notranje revizije v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d., za leto 2009 je Uprava sprejela dne 25.3.2009, Nadzorni svet pa je dal soglasje nanj dne 17.4.2009. Operativni načrt dela Notranje revizije v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d., za leto 2009 je Uprava sprejela dne 25.3.2009.

Notranja revizija je v letu 2009 opravila vseh dvanajst načrtovanih rednih notranjerevizijskih pregledov. Izrednih notranjerevizijskih pregledov v letu 2009 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 2009

ZŠ	Naziv notranjerevizijskega pregleda	Področje pregleda *	Status
1	Pregled premoženjskih pozavarovanj za Triglav Osiguranje	PP, TOP, FR	Končan
2	Pregled premoženjskih pozavarovanj za Triglav Pojištovna	PP, TOP, FR	Končan
3	Pregled premoženjskih pozavarovanj za Triglav BH Osiguranje, Lovčen Re, Lovčen Osiguranje, Vardar Osiguruvanje, Triglav Kopaonik in Triglav Krajina Kopaonik	PP, TOP, FR	Končan
4	Pregled proporcionalnih ATOO pozavarovanj za Zavarovalnico Triglav	ATOOP, TOP, FR	Končan
5	Pregled neproporcionalnih ATOO pozavarovanj za Zavarovalnico Triglav	ATOOP, TOP, FR	Končan
6	Pregled ATOO pozavarovanj za Triglav Osiguranje	ATOOP, TOP, FR	Končan
7	Pregled ATOO pozavarovanj za Triglav Pojištovna	ATOOP, TOP, FR	Končan
8	Pregled ATOO pozavarovanj za Triglav BH Osiguranje, Lovčen Re, Lovčen Osiguranje, Vardar Osiguruvanje, Triglav Kopaonik in Triglav Krajina Kopaonik	ATOOP, TOP, FR	Končan
9	Pregled področja »upravljanje z likvidnostjo«	FR	Končan
10	Pregled področja »strateško planiranje«	SPA, FR	Končan
11	Pregled področja »planiranje in organiziranost IT«	IT	Končan
12	Pregled področja »uporaba in varnost IT«	IT	Končan

* V skladu s Pravilnikom o notranji organizaciji in načinu poslovanja Pozavarovalnice Triglav Re, d.d. je poslovanje pozavarovalnice razdeljeno na naslednja področja: področje premoženjskih pozavarovanj (PP); področje avtomobilskih, transportnih, odgovornostnih in osebnih pozavarovanj (ATOOP); področje tehnične obdelave pozavarovanj (TOP); področje financ in računovodstva (FR); področje strateškega planiranja in aktuariata (SPA); področje informacijske tehnologije (IT); področje pravnih, kadrovskih in splošnih zadev (PKS); področje notranje revizije (NR).

Notranja revizija je v letu 2009 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 2009

Aktivnosti	Načrtovano		Uresničeno	
	Št. dni	Delež	Št. dni	Delež
Svetovalne naloge	10	14%	12	16%
Spremljanje izvajanja priporočil notranje revizije	5	7%	3	4%
Načrtovanje (priprava srednjeročnih in letnih načrtov)	5	7%	5	7%
Poročanje (priprava četrletnih in letnih poročil)	5	7%	7	9%
Sodelovanje z zunanjimi revizorji in drugimi nadzor. organi	5	7%	2	3%
Izobraževanje	14	20%	15	20%
Razvojne naloge	10	14%	10	14%
Ostale aktivnosti	16	24%	20	27%
SKUPAJ	70	100%	74	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;
- ocenjevanjem prihodkov in odhodkov ter z njimi povezanih postavk sredstev in obveznosti do virov sredstev iz naslova pozavarovalnih poslov s cedenti izven Skupine Triglav, za zagotavljanje ustrežnejših informacij o poslovanju pozavarovalnice.

Precej časa je bilo v letu 2009 namenjenega izobraževanju, razvojnim nalogam in ostalim aktivnostim.

Izobraževanje je zajemalo tako udeležbo na seminarjih in konferencah s področja revizijske in notranjerevizijske stroke, kot tudi neformalno izobraževanje o pozavarovalni dejavnosti iz dostopne strokovne literature, ki je nujno potrebno za kakovostno izvajanje notranjerevizijskih nalog.

V okviru razvojnih nalog, ki so usmerjene predvsem v zagotavljanje in izboljševanje kakovosti delovanja Notranje revizije, so bile opravljene naslednje aktivnosti:

- uskladitev in dopolnitev notranjih predpisov s področja notranjega revidiranja s pravili notranjerevizijske stroke in usmeritvami dobre prakse na tem področju;
- pričetek razvijanja priročnika za notranje revidiranje, ki bo določal metodiko dela notranjih revizorjev (predvsem standardne obrazce s pojasnili za uporabo); ter
- priprava vprašalnika za ocenitev kakovosti delovanja Notranje revizije v letu 2009 (izide ocenitve podrobneje predstavljamo v točki 5 tega poročila).

Ostale aktivnosti so zajemale predvsem aktivnosti predaje poslov v obdobju od 1.1. do 28.2.2009 zaradi menjave vodje Notranje revizije, v manjši meri pa tudi udeležbo na kolegijih, redne mesečne sestanke z Upravo in podobne aktivnosti.

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, in podobno.

Skladno s tem ocenjujemo, da so bile načrtovane notranjerevizijske aktivnosti v letu 2009 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 (odslej SIVP) in vanjo imenovala tudi vodjo Notranje revizije. Naloge SIVP so:

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

Vodja Notranje revizije pri izvajanju teh nalog upošteva 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 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 2009.

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.

Pri notranjerevizijskih pregledih nismo ugotovili kršitev zakonskih in drugih veljavnih predpisov, ugotovili pa smo, da v kontrolnem sistemu obstajajo nekatere pomanjkljivosti, ki se večinoma nanašajo na celotno pozavarovalnico (niso omejene le na posamezno področje ali organizacijsko enoto) in 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 2009. Gre za pomanjkljivosti, 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.

Upravljanje s tveganji

Pozavarovalnica je že sprejela osnovne usmeritve za upravljanje s tveganji, ni pa še izdelala podrobnejših usmeritev in postopkov za upravljanje s posameznimi skupinami oz. vrstami tveganj, zato mora nadaljevati z aktivnostmi vzpostavitve sistematičnega procesa upravljanja s tveganji. Smiselno bi bilo, da Uprava formira skupino (odbor) za upravljanje s tveganji, ki jo bodo sestavljali odgovorni vodje organizacijskih enot oz. odgovorni nosilci procesov v pozavarovalnici in katerih naloge bodo:

- priprava podrobnejših usmeritev in postopkov za upravljanje s posameznimi skupinami oz. vrstami tveganj (predvsem izdelava modela za ocenjevanje tveganj);
- izdelava in redno obdobjno posodabljanje ocene tveganj po pomembnejših področjih poslovanja pozavarovalnice;
- izdelava in redno obdobjno posodabljanje registra tveganj, ki bo predstavljal zbir ocenjenih tveganj v pozavarovalnici, vključno z osebami, ki so odgovorne za celoten proces ravnanja s posameznimi tveganji, aktivnostmi za obvladovanje posameznih tveganj, roki za vzpostavitev in izvajanje aktivnosti za obvladovanje posameznih tveganj ter dokumenti in/ali drugimi podlagami, ki podpirajo navedene aktivnosti za obvladovanje posameznih tveganj.

Organiziranost ter usmeritve in postopki načrtovanja poslovanja

Organiziranost, usmeritve in postopki načrtovanja poslovanja so v notranjih aktih pozavarovalnice pomanjkljivo in/ali nejasno opredeljeni, zato bi jih kazalo dopolniti s podrobnejšimi pravili, ki bodo zagotavljala, da bodo:

- načrti usklajeni s cilji in usmeritvami Uprave in vodstva pozavarovalnice;
- načrti poslovanja pozavarovalnice kot celote in načrti posameznih področij poslovanja pozavarovalnice medsebojno usklajeni;
- načrti pravočasno pripravljene;
- načrti nudili kakovostno podlago za merjenje uspešnosti in učinkovitosti poslovanja pozavarovalnice kot celote, pa tudi za merjenje uspešnosti in učinkovitosti posameznih (pomembnejših) področij poslovanja pozavarovalnice.

Posebej opozarjamo na to, da mora pozavarovalnica izdelati tudi celovit strateški načrt informacijske tehnologije, ki bo usklajen s poslovnimi cilji in strategijo pozavarovalnice ter bo med drugim vključeval ustrezen načrt projektov z opredeljenimi cilji, nalogami, finančnimi, človeškimi in ostalimi viri, potrebnimi za uresničitev ciljev na tem področju.

Upravljanje projektov

Pravila upravljanja projektov v pozavarovalnici (projektna organiziranost; pristojnosti in odgovornosti zaposlenih in morebitnih zunanjih sodelavcev; postopki načrtovanja, izvajanja, spremljanja oz. nadziranja ter merjenja uspešnosti izvedbe; dokumenti) niso jasno opredeljena, zato je treba izdelati smernice za upravljanje projektov ter v prihodnje:

- izdelati projektni načrt in vzpostaviti ustrezno projektno organizacijo za vsak projekt;
- vzpostaviti merjenje uspešnosti izvedbe projektov glede na ključne izvedbene kriterije, kot so cilji in obseg, roki, kakovost, stroški in tveganja.

Upravljanje varnosti sistemov na področju informacijske tehnologije

V notranjih aktih pozavarovalnice še niso ustrezno opredeljena vsa področja, ki naj bi jih zajemala varnostna politika skladno s standardi za upravljanje varovanja informacij. Zato je treba:

- jasno definirati odgovorno osebo za informacijsko varnost;
- opredeliti obseg in meje sistema za upravljanje varovanja informacij;
- na podlagi analize tveganj urediti dokumente, ki se nanašajo na področje varovanja informacij in sistemov (preveriti ustreznost trenutno veljavnih internih aktov, izdelati nove interne akte) in z njimi seznaniti vse zaposlene in zunanje sodelavce, katerih odgovornost je varovanje informacij.

Sistemiški prostor pozavarovalnice ni ustrezno zaščiten, zato je treba:

- ustrezno omejiti fizične dostope zaposlenih in drugih oseb do sistemskega prostora ter komunikacijskih vozlišč;
- zagotoviti ognjevarno grajen sistemiški prostor, v njem namestiti ustrezne naprave za avtomatsko gašenje ognja ter po potrebi tudi video nadzor.

Upravljanje storitev tretjih strank na področju informacijske tehnologije

Pogodbe, ki jih je pozavarovalnica sklenila z zunanjimi izvajalci za izvajanje storitev na področju informacijske tehnologije, ne vključujejo podrobnejših določil o nivoju storitev, zato je treba opredeliti storitve informacijske tehnologije glede na značilnosti storitev in poslovne zahteve ter z zunanjimi izvajalci skleniti dogovore o nivoju storitev.

Upravljanje neprekinjenega poslovanja

Pozavarovalnica še nima izdelanega načrta neprekinjenega poslovanja, zato je treba izdelati ustrezen načrt, ki bo pokrival izvajanje vseh ključnih in vitalnih poslovnih procesov.

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 naziva »preizkušeni notranji revizor« in »pooblaščen revizor«.

Notranja revizija zaenkrat ne zaposluje strokovnjaka s področja revidiranja informacijske tehnologije, zato sta bila dva notranjerevizijska pregleda na tem področju v letu 2009 opravljena s pomočjo ustrezno usposobljenega zunanjega izvajalca, ki ga je na predlog vodje Notranje revizije potrdila Uprava.

Tudi sicer je Uprava Notranji reviziji v letu 2009 zagotovila vse ustrezne pogoje za njeno delo.

5. IZIDI (IZSLEDKI) OCENITVE KAKOVOSTI DELOVANJA NOTRANJE REVIZIJE

Notranja revizija mora v skladu s pravili notranjerevizijske stroke in usmeritvami dobre prakse na tem področju nenehno skrbeti za ustrezno kakovost in izboljševanje svojega delovanja. V ta namen mora zagotavljati notranje in zunanje ocenitve kakovosti svojega delovanja ter poskrbeti za odpravo pomanjkljivosti, ugotovljenih pri ocenitvah.

Enega od načinov izvajanja notranjih ocenitev kakovosti predstavlja letno zbiranje informacij o kakovosti dela Notranje revizije in notranjih revizorjev s strani revizijskih strank (vodij revidiranih področij, Uprave in Nadzornega sveta) ter proučevanje teh informacij. Notranja revizija je za zbiranje informacij pripravila vprašalnik s trditvami, združenimi v štiri skupine, in revizijske stranke prosila, da v skladu z določenimi merili ocenjevanja za posamezno trditev izberejo najprimernejšo oceno ter podajo tudi pojasnila in morebitne druge koristne informacije, ki podrobneje pojasnjujejo njihove ocene.

Vprašalnik je bil poslan štirinajstim osebam, izpolnjenega pa je vrnilo enajst oseb, od katerih jih je večina ocenila (odgovorila na) vse trditve. Najmanj ocen (odgovorov) so revizijske stranke podale za trditve v zvezi s poročanjem o delovanju Notranje revizije Upravi in Nadzornemu svetu, saj z vsebino in načinom tovrstnega poročanja praviloma niso seznanjene. Rezultati ocenitve po skupinah trditev so prikazani v Tabeli 4, v Prilogi 1 tega poročila pa so rezultati ocenitve prikazani tudi po posameznih trditvah.

Tabela 4: Rezultati ocenitve kakovosti delovanja Notranje revizije letu 2009

ZŠ	Skupina trditev	Povprečna ocena *
1	Vloga in pomen Notranje revizije	2,95
2	Lastnosti notranjih revizorjev	2,96
3	Izvajanje notranjerevizijskih nalog	2,97
4	Poročanje o delovanju Notranje revizije	3,00

- * Povprečna ocena je izračunana kot aritmetična sredina prejetih ocen (odgovorov). Razpon ocene je med 1 in 3, pri čemer pomeni:
- 1 = slabo (revizijske stranke menijo, da Notranja revizija ne prispeva k izboljšanju poslovanja pozavarovalnice in da njen položaj v pozavarovalnici ne omogoča ustreznega izpolnjevanja njenih nalog; da notranji revizorji niso primerno usposobljeni za izvajanje svojih nalog in ne razumejo poslovanja pozavarovalnice; da notranji revizorji svojih nalog ne izvajajo na primeren način in dovolj kakovostno; da poročila o delovanju Notranje revizije ne dajejo pravih informacij za ustrezen nadzor Uprave in Nadzornega sveta nad delom Notranje revizije);
 - 3 = dobro (revizijske stranke menijo, da Notranja revizija prispeva k izboljšanju poslovanja pozavarovalnice in da njen položaj v pozavarovalnici omogoča ustrezno izpolnjevanje njenih nalog; da so notranji revizorji primerno usposobljeni za izvajanje svojih nalog in razumejo poslovanje pozavarovalnice; da notranji revizorji svoje naloge izvajajo na primeren način in dovolj kakovostno; da poročila o delovanju Notranje revizije dajejo prave informacije za nadzor Uprave in Nadzornega sveta nad delom Notranje revizije).

Iz ovrednotenja prejetih ocen (odgovorov) je razvidno, da revizijske stranke pozitivno ocenjujejo vlogo Notranje revizije pri izboljšanju poslovanja pozavarovalnice in da so zadovoljne s kakovostjo njenih storitev (z delom notranjih revizorjev in z delom Notranje revizije kot celote). Konkretnih predlogov za izboljšanje kakovosti niso podale, zato bodo aktivnosti Notranje revizije na tem področju v prihodnje še bolj usmerjene predvsem v povečevanje znanja notranjih revizorjev o posebnostih pozavarovalne dejavnosti in poslovanju pozavarovalnice nasploh, poleg tega pa tudi v povečevanje znanja o uporabi naprednih revizijskih tehnik za še učinkovitejše izvajanje notranjerevizijskih nalog.

PRILOGA 1 – Rezultati ocenitve kakovosti delovanja Notranje revizije v letu 2009 s strani revizijskih strank

ZŠ	Trditve	Merila ocenjevanja:			Vsota ocen	Povprečna ocena
		3 – v celoti se strinjam	2 – delno se strinjam	1 – se ne strinjam		
1	Vloga in pomen Notranje revizije	10	1	0	11	2,95
1.1	Delovanje NR prispeva k povečanju koristi in izboljšanju poslovanja pozavarovalnice.	11	0	0	11	2,91
1.2	NR je Upravi in vodstvu v pomoč pri prepoznavanju, ocenjevanju in obvladovanju tveganj.	10	1	0	11	3,00
1.3	Položaj NR v organizacijski strukturi pozavarovalnice zagotavlja njeno neodvisnost in omogoča izpolnjevanje njenih nalog.	11	0	0	11	2,91
1.4	Notranji revizorji imajo prost in neomejen dostop do vseh področij delovanja pozavarovalnice, vseh zapisov, sredstev in zaposlenih v pozavarovalnici, pomembnih za izvajanje notranjerevizijskih nalog.	11	0	0	11	3,00
2	Lastnosti notranjih revizorjev	11	0	0	11	2,96
2.1	Notranji revizorji opravljajo svoje delo neodvisno in nepristransko.	11	0	0	11	3,00
2.2	Notranji revizorji so primerno strokovno usposobljeni in vestni.	8	2	0	10	2,80
2.3	Notranji revizorji dobro poznajo področje revidiranja (dobro razumejo poslovanje revidiranega področja).	11	0	0	11	3,00
2.4	Notranji revizorji so pri svojem delu vpludni, širokovni in konstruktivni.	11	0	0	11	3,00
2.5	Notranji revizorji imajo dobre komunikacijske sposobnosti.	11	0	0	11	3,00
3	Izvajanje notranjerevizijskih nalog	9	1	0	10	2,97
3.1	Cilji in obseg revizij so opredeljeni tako, da so pokrita vsa ključna področja poslovanja pozavarovalnice in pomembnejša tveganja.	10	0	0	10	2,90
3.2	Cilji, namen in obseg revizije so vodstvu revidiranega področja jasno predstavljeni pred začetkom revidiranja.	8	2	0	10	3,00
3.3	Notranji revizorji upoštevajo predloge vodstva v zvezi s področjem (predmetom) revidiranja.	9	1	0	10	2,80
3.4	Čas trajanja revizij (od prihoda do odhoda notranjih revizorjev) je sprejemljiv.	10	0	0	10	2,90
3.5	Zahteve notranjih revizorjev po informacijah in dokumentaciji so razumne.	11	0	0	11	3,00
3.6	Izvajanje dnevnih aktivnosti zaradi revizij ni pomembno ovirano.	11	0	0	11	3,00
3.7	Notranji revizorji ustrezno obveščajo vodstvo revidiranega področja o pomembnih ugotovitvah že med izvajanjem revizij.	11	0	0	11	3,00
3.8	Revizijska poročila so vodstvu revidiranega področja pravočasno posredovana (v razumnem roku).	11	0	0	11	3,00
3.9	Revizijska poročila so razumljivo napisana.	11	0	0	11	3,00
3.10	Ugotovitve notranjih revizorjev so logične in (dobro) utemeljene.	11	0	0	11	3,00
3.11	Priporočila notranjih revizorjev so izvedljiva in koristna za izboljšanje poslovnih procesov in notranjih kontrol.	11	0	0	11	3,00
3.12	Notranji revizorji ustrezno spremljajo izvajanje revizijskih priporočil.	10	0	0	10	3,00
4	Poročanje o delovanju Notranje revizije	4	0	0	4	3,00
4.1	Poročila o delovanju NR so Upravi in Nadzornemu svetu pravočasno posredovana.	4	0	0	4	3,00
4.2	Poročila o delovanju NR so razumljivo napisana.	4	0	0	4	3,00
4.3	Poročila o delovanju NR vsebujejo vse pomembne informacije, ki so z vidika Uprave in Nadzornega sveta potrebne za nadzor nad delovanjem NR.	4	0	0	4	3,00

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

**MNENJE NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU O NOTRANJEM
REVIDIRANJU V LETU 2009**

Na seji dne 22.02.2010 je Nadzorni svet obravnaval in sprejel Letno poročilo o notranjem revidiranju Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., v letu 2009. Nadzorni svet podaja v smislu četrtega odstavka 165. člena Zakona o zavarovalništvu mnenje k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju za leto 2009. Nadzorni svet ugotavlja, da je Notranja revizija opravljala svoje naloge v skladu z Letnim programom dela notranje revizije v letu 2009, ki ga je sprejela Uprava v soglasju Nadzornega sveta.

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 2009, 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 vseh 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 uresničitvev.

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



