

**LETNO POROČILO
O NOTRANJEM REVIDIRANJU
V POZAVAROVALNICI TRIGLAV RE, d.d.,
ZA LETO 2015**

Datum izdaje poročila: 17. 2. 2016

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 in upravljanja tveganj na revidiranih področjih	3
4. Ocena ustreznosti sredstev za delo notranje revizije	5



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 2015 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 in upravljanja tveganj na revidiranih področjih; 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 2015 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 2015

Aktivnosti	Načrtovano		Uresničeno	
	Št. dni	Delež	Št. dni	Delež
Redni notranjerevizijski pregledi	145	64 %	135	%
Izredni notranjerevizijski pregledi	10	5 %	-	0 %
Druge notranjerevizijske aktivnosti	70	31 %	80	%
SKUPAJ	215	100 %	215	100 %

Notranja revizija je za obravnavano obdobje načrtovala 7 notranjerevizijskih pregledov:

- končna poročila so bila izdana za 3 načrtovane notranjerevizijske preglede, in za 1 še iz načrta za leto 2014, ki je bil zaključen v letu 2015,

¹ Letni načrt Notranje revizije Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2015 je Uprava sprejela dne 10. 12. 2014, Nadzorni svet pa je dal soglasje nanj dne 19. 2. 2015.

- 2 pregleda sta se z izvajanjem pričela v letu 2015, zaključena pa bosta v letu 2016,
- 2 pregleda pa sta bila prenesena v leto 2016 in sta vključena v letnem načrtu dela Notranje revizije za leto 2016.

Izrednih notranjerevizijskih pregledov Notranja revizija ni izvajala.

Notranja revizija je v letu 2015 izvajala tudi druge notranjerevizijske dejavnosti:

- *svetovalne naloge* je Notranja revizija izvajala tako v obliki formalnih svetovalnih nalog, med katere spada sodelovanje vodje Notranje revizije v skupini za prenovo informacijskega sistema Pozavarovalnice ter v delovni skupini za pripravo Pozavarovalnice na zahteve Solventnosti II, kot tudi v obliki neformalnih aktivnosti, med katere spadajo predvsem posvetovanja in nasveti pri poslovanju Pozavarovalnice;
- *spremljanje izvajanja priporočil*, ki jih je pri izvajanju notranjerevizijske dejavnosti podala Notranja revizija;
- *načrtovanje dela* Notranje revizije za leto 2016 na podlagi revizijske ocene tveganosti področij poslovanja Pozavarovalnice;
- *obdobno poročanje* upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu o delu Notranje revizije, opravljenih notranjerevizijskih pregledih in njihovih izsledkih ter izvajanju priporočil;
- *razvojne naloge* so zajemale predvsem pripravo politike notranjega revidiranja v Pozavarovalnici, ki je skladna z usmeritvami Skupine Triglav, direktivo Solventnost II in novim Zakonom o zavarovalništvu, ter izmenjavo dobrih praks z drugimi oddelki notranjega revidiranja v Skupini Triglav;
- *ostale aktivnosti* pa so zajemale interna in eksterna strokovna izobraževanja, udeležbo na kolegijih, redne sestanke z upravo, sodelovanje pri Sekciji notranjih revizorjev v okviru Slovenskega zavarovalnega združenja in druge podobne aktivnosti.

Ocenjujemo, da so bile načrtovane notranjerevizijske aktivnosti v letu 2015, ustrezno uresničene.

3. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV NOTRANJIH REVIZORJEV, VKLJUČNO Z OCENO PRIMERNOSTI IN UČINKOVITOSTI DELOVANJA SISTEMOV NOTRANJEGA KONTROLIRANJA IN UPRAVLJANJA TVEGANJ NA REVIDIRANIH PODROČJIH

Notranja revizija daje oceno primernosti in učinkovitosti delovanja sistemov notranjega kontroliranja in upravljanja tveganj v Pozavarovalnici v omejenem obsegu, in sicer na osnovi opravljenih notranjerevizijskih pregledov v letu 2015.

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, preprečevanja in odkrivanja prevar, ipd.

Na podlagi opravljenih notranjerevizijskih pregledov in spremljanja izvajanja priporočil v letu 2015 ocenjujemo, da je delovanje sistemov notranjega kontroliranja in s tem obvladovanje tveganj pri poslovanju Pozavarovalnice, gledano v celoti, **primerno**² in se stalno izboljšuje, kljub temu pa obstajajo možnosti za izboljšanje delovanja teh sistemov na posameznih področjih poslovanja Pozavarovalnice.

Ob tem poudarjamo, da se uprava in vodstvo Pozavarovalnice zavedata možnih vplivov ugotovljenih kršitev, nepravilnosti in pomanjkljivosti na doseganje ključnih ciljev Pozavarovalnice in sprejemata ustrezne ukrepe oz. izvajata ustrezne aktivnosti za njihovo odpravo. Statistični pregled podanih in izvedenih priporočil podajamo v Tabeli 2.

Tabela 2: Statistični pregled izvedenih priporočil v obdobju januar – december 2015

Zap. št.	Status priporočil	Število/delež
1	Odrpta priporočila na da 31. 12. 2014	17
2	Podana priporočila v obdobju januar – december 2015	27
3	Izvedena priporočila v obdobju januar – december 2015	16
4	Odrpta priporočila na dan 31. 12. 2015 (1+2-3)	28
4a	Nezapadla priporočila	25
4b	Zapadla – delno izvedena priporočila (spremenjen rok izvedbe)	3
4c	Zapadla – neizvedena priporočila (spremenjen rok izvedbe)	0
5	Delež izvedenih priporočil (3/(3+4b+4c))	84,2 %

V nadaljevanju podajamo povzetek pomembnejših ugotovitev pri opravljenih notranjerevizijskih pregledih v letu 2015.

Pozavarovalni informacijski sistem

Pozavarovalni informacijski sistem je razdeljen na tri podsisteme. Pri pregledu je bilo ugotovljeno, da ta sistem ne zagotavlja vseh potrebnih funkcionalnosti za vodenje pozavarovalnih poslov, ter da v tem sistemu ni možno formirati vseh potrebnih izpisov. Zasnova pozavarovalnega informacijskega sistema ni povsem primerna, saj je sistem zasnovan tako, da se enaki podatki evidentirajo v več tabelah, ter da podatki, ki se prenašajo med različnimi podsistemi, niso povsod usklajeni. Ugotovljeno je bilo, da se pojavljajo napake pri podatkih, ki so posledica neprimernih kontrol pri vnosu in obdelavah podatkov. Zaradi omenjenih pomanjkljivosti uporabniki ponekod vodijo vzporedne evidence podatkov.

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.

Pomanjkljivosti so bile ugotovljene tudi pri vodenju revizijskih sledi, parametrov ter statusov in sprememb zapisov (zgodovine podatkov).

Varnostna politika v delu, ki določa primerno rabo in dostopanje do informacijskih sistemov, ni v popolnosti implementirana v pozavarovalni informacijski sistem.

Pozavarovalni informacijski sistem temelji na sistemski programski opremi, za katero ni več zagotovljena primerna podpora in varnostni popravki.

Uporabniki pozavarovalnega informacijskega sistema dobro poznajo postopke dela, ki so povezani s pozavarovalnim informacijskim sistemom in imajo vzpostavljenih vrsto ročnih kontrol s katerimi zmanjšujejo tveganja, ki so posledica neustreznih avtomatskih kontrol.

Na podlagi ugotovitev je uprava sprejela odločitev, da se nepravilnosti in pomanjkljivosti, ki so neposredno vezane na obstoječ pozavarovalni informacijski sistem ne bodo odpravljale parcialno, saj bi bilo to precej nesmiselno, poleg tega bi bili stroški previsoki. Uprava je zato pospešila projekt prenove pozavarovalnega informacijskega sistema, katerega rezultat naj bi bil nov pozavarovalni informacijski sistem.

Področje pozavarovanja

Notranja revizija je pri pregledih odkrila napako pri evidentiranju premije na zavarovalne podvrste, zaznala občasno nezadostno obveščanje podporne službe o sklenjenih poslih, ter predlagala preglednejše in nedvoumno označevanje dokumentacije sklenjenih pozavarovalnih poslov in ureditev določanja posredniških provizij. Priporočali smo tudi evidentiranje škodnih dogodkov na način, ki omogoča višji nivo informacijske varnosti.

4. OCENA USTREZNOSTI SREDSTEV ZA DELO NOTRANJE REVIZIJE

Notranja revizija je v Pozavarovalnici organizirana kot samostojna organizacijska enota znotraj Pozavarovalnice in je neposredno podrejena upravi ter funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih organizacijskih enot.

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.

Notranja revizija ne zaposluje strokovnjaka s področja revidiranja informacijskih sistemov, zato se je za pomoč pri notranjerevizijskem pregledu pozavarovalnega informacijskega sistema obrnila na ustrezno usposobljenega zunanjega izvajalca.

Pozavarovalnica Notranji reviziji omogoča ustrezen obseg strokovnega izobraževanja in usposabljanja. Zaposlena se je v letu 2015 udeležila predvsem izobraževanj, ki jih je organiziral Slovenski inštitut za revizijo.

Notranja revizija je za leto 2015 načrtovala 1.910 € stroškov izobraževanja, porabila pa jih je le 570 €. Sicer je notranja revizija v letu 2015 načrtovala skupno 94.008 € obratovalnih stroškov, porabila pa jih je 88.114 € (stroški amortizacije, dela, najemnin, intelektualnih storitev in ostali stroški).

Uprava je Notranji reviziji v letu 2015 zagotovila vse ustrezne pogoje za njeno delo.

* * *