

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

- SKUPŠČINA -
(26. seja dne 12.06.2015)
Gradivo k 2. točki dnevnega reda

Predstavitev Letnega poročila o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2014 z Mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2014

Predlog sklepa skupščine:

Skupščina se seznani z Letnim poročilom o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2014 in Mnenjem Nadzornega sveta k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2014.

Utemeljitev predloga:

Uprava je Nadzornemu svetu na seji Nadzornega sveta dne 19.02.2015 predložila Letno poročilo o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2014, 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 2014 in Mnenje Nadzornega sveta k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d. za leto 2014 sta prilogi k 2. točki dnevnega reda.

Ljubljana, 03.06.2015

Uprava Pozavarovalnice Triglav Re, d.d.



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

A blue ink signature of Andrej Slapar, written in a cursive style.

priloge:

- Letno poročilo o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d., za leto 2014 in Mnenje Nadzornega sveta k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju v Pozavarovalnici Triglav Re, d.d., za leto 2014.

A blue ink signature, possibly a checkmark or a stylized signature, located at the bottom right of the page.

- SKUPŠČINA -
26. seja dne 12.06.2015
Gradivo k 2. točki
dnevnega reda

**LETNO POROČILO
O NOTRANJEM REVIDIRANJU
V POZAVAROVALNICI TRIGLAV RE, d.d.,
ZA LETO 2014**

Datum izdaje poročila: 11. 2. 2015

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 4
4. Ocena ustreznosti sredstev za delo notranje revizije 5

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

M

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 2014 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 2014 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 2014

Aktivnosti	Načrtovano		Uresničeno	
	Št. dni	Delež	Št. dni	Delež
Redni notranjerevizijski pregledi	137	63 %	145	65 %
Izredni notranjerevizijski pregledi	10	5 %	-	0 %
Druge notranjerevizijske aktivnosti	70	32 %	79	35 %
SKUPAJ	217	100 %	224	100 %

¹ Letni načrt Notranje revizije Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2014 je Uprava sprejela dne 26. 2. 2014, Nadzorni svet pa je dal soglasje nanj dne 27. 2. 2014.

Notranja revizija je v letu 2014 izvedla 6 načrtovanih rednih notranjerevizijskih pregledov, eden pa še ni zaključen. Izrednih notranjerevizijskih pregledov v letu 2014 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 2014

ZŠ	Naziv notranjerevizijskega pregleda	Oznaka pregleda	Področje pregleda	Status
1	Pregled neproporcionalnih PP za Zavarovalnico Triglav	NR2014-1	PP, TOP, FR	Končan
2	Pregled PP za družbe Skupine Triglav (razen za Zavarovalnico Triglav)	NR2014-2	PP, TOP, FR	Končan
3	Pregled ATOOP za družbe Skupine Triglav (razen za Zavarovalnico Triglav)	NR2014-3	ATOOP, TOP, FR	Končan
4	Pregled pozavarovanj za cedenteneskupine	NR2014-4	PP, ATOOP, TOP, A, FR	V izvajanju
5	Pregled upravljanja varnosti in neprekinjenega poslovanja	NR2014-5	IT, PKS	Končan
6	Pregled upravljanja kapitalске ustreznosti	NR2014-6	A, SPK	Končan
7	Pregled procesa upravljanja s kritnim premoženjem in lastnimi sredstvi	NR2014-7	FR	Končan

Notranja revizija je v letu 2014 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 2014

Aktivnosti	Načrtovano		Uresničeno	
	Št. dni	Delež	Št. dni	Delež
Svetovalne naloge	16	23 %	19	24 %
Spremljanje izvajanja priporočil notranje revizije	5	7 %	5	6 %
Načrtovanje (priprava srednjeročnih in letnih načrtov)	5	7 %	5	6 %
Poročanje (priprava četrletnih in letnih poročil)	5	7 %	6	8 %
Sodelovanje z zunanjimi revizorji in drugimi nadzornimi organi	5	7 %	7	9 %
Izobraževanje	12	17 %	12	15 %
Razvojne naloge	10	15 %	11	14 %
Druge aktivnosti	12	17 %	14	18 %
SKUPAJ	70	100 %	79	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 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.

Notranja revizija je ustrezno pozornost namenjala tudi vsem preostalim notranjerevizijskim aktivnostim, kot so: ustrezno načrtovanje delovanja Notranje revizije, redno obdobje 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 2014, 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 2014.

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, 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 2014.

Področje pozavarovanja

Na področju pozavarovanja so bili opravljeni trijenotranjerevizijski pregledi. Področje sklepanja, spremljanja in obračunavanja pozavarovalnih poslov ustrezno opredeljujejo notranja pravila. Notranja revizija je zaznala nekaj neskladnosti med pogodbeno določenimi plačilnimi roki, plačilnimi roki zavedenimi na obračunih ter plačilnimi roki vnesenimi v informacijski sistem. Zaznali smo tudi nekaj pomanjkljivosti pri označevanju pozavarovalnih poslov.

Področje financ in računovodstva

Pozavarovalnica izvaja naložbeno politiko skladno z zakonskimi in podzakonskimi akti, z interno naložbeno politiko, z naložbeno politiko Skupine Triglav ter z internimi akti. Proces naložbenja se v pretežni meri odvija v matični družbi. Področje financ in računovodstva po zaključenih poslovnih dogodkih opravi vrsto kontrol, vendar teh kontrol ne beleži. Ugotovljeno je bilo tudi, da strateški dokument o nalaganju sredstev ni več aktualen, saj so se od njegovega sprejetja dalje zgodile večje spremembe tako v notranjem kot zunanjem okolju.

Področje pravnih, kadrovskih in splošnih zadev

V okviru notranjerevizijskega pregleda smo ugotovili, da enemu zaposlenemu ob spremembi sistemizacije delovnih mest ni bil vročen aneks k pogodbi o zaposlitvi, s katerim bi bil razporejen na sistemizirano delovno mesto.

Področje informacijske tehnologije

Pozavarovalnica ima vzpostavljeno celovito varnostno politiko, ki pa ni formalizirana na način kot je določen z internimi določili. Poleg tega smo ugotovili še nekaj drugih neskladnosti z internimi predpisi, to pa so: neustrezno poročanje o sistemu upravljanja varovanja informacijskih dobrin, o pomembnejših spremembah informacijskih dobrin ter o storitvah, ki jih za Pozavarovalnico opravljajo tretje stranke; neustrezno ozaveščanje zaposlenih o informacijski varnosti; ter ne dovolj pogosto testiranje načrta neprekinjenega poslovanja.

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 2014 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 2014**

Na seji dne 19.02.2015 je Nadzorni svet obravnaval in sprejel Letno poročilo o notranjem revidiranju Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., v letu 2014. Nadzorni svet podaja v smislu četrtega odstavka 165. člena Zakona o zavarovalništvu mnenje k Letnemu poročilu o notranjem revidiranju za leto 2014. Nadzorni svet ugotavlja, da je Notranja revizija opravljala svoje naloge na podlagi Letnega programa dela notranje revizije v letu 2014, ki ga je sprejela Uprava. Nadzorni svet je k Letnemu programu dela notranje revizije v letu 2014 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 2014, 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 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



