

LETNO POROČILO
O NOTRANJEM REVIDIRANJU
V POZAVAROVALNICI TRIGLAV RE, d.d.,
ZA LETO 2016

Datum izdaje poročila: 14. 2. 2017

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 notranjerevizijiškem pregledu, za potrebe uprave in nadzornega sveta pa tudi polletna poročila o notranjem revidiranju.

Namen priprave letnega poročila o notranjem revidiranju za leto 2016 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;
- 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 2016 opravljala delo na podlagi sprejetih načrtov njenega delovanja.¹ V skladu s pravili notranjerevizijiške 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 notranjerevizijiškega delovanja. Pregled opravljenih notranjerevizijiških aktivnosti v primerjavi z načrtovanimi je podan v Tabeli 1.

Tabela 1: Opravljene notranjerevizijiške aktivnosti v letu 2016

Aktivnosti	Načrtovano		Uresničeno	
	Št. dni	Delež	Št. dni	Delež
Redni notranjerevizijiški pregledi	160	74 %	165	77 %
Izredni notranjerevizijiški pregledi	10	5 %	0	0 %
Druge notranjerevizijiške aktivnosti	46	21 %	50	23 %
SKUPAJ	216	100 %	215	100 %

Notranja revizija je za obravnavano obdobje načrtovala 7 notranjerevizijiških pregledov, izvajala jih je pet, dva pa je prenesla v načrt za leto 2017. V letu 2016 je končala še dva notranjerevizijiška pregleda iz načrta za leto 2015.

Izrednih notranjerevizijiških pregledov Notranja revizija ni izvajala.

Notranja revizija je v letu 2016 izvajala tudi druge notranjerevizijiške dejavnosti:

- *svetovalne naloge* je Notranja revizija izvajala tako v obliki formalnih svetovalnih nalog, med katere spada sodelovanje vodje Notranje revizije v skupini za prenovo

¹ Letni načrt Notranje revizije Pozavarovalnice Triglav Re, d.d., za leto 2016 je Uprava sprejela dne 12. 11. 2015, Nadzorni svet pa je dal soglasje nanj dne 24. 11. 2015.

pozavarovalnega informacijskega sistema 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 2017 z usmeritvami za obdobje 2018-2020 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 izmenjavo dobrih praks z drugimi oddelki notranjega revidiranja v Skupini Triglav, nadaljnje razvijanje in dopolnjevanje notranjerevizijskega priročnika in metodike notranjega revidiranja v Pozavarovalnici;
- *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 2017, 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 2017.

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, preprečevanja in odkrivanja prevar, ipd.

Na podlagi opravljenih notranjerevizijskih pregledov in spremljanja izvajanja priporočil v letu 2016 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.

V nadaljevanju podajamo povzetek pomembnejših ugotovitev pri opravljenih notranjerevizijskih pregledih v letu 2016.

Področje pozavarovanja

Notranja revizija je pri pregledih na področju pozavarovanja pri evidentiranju škodnih dogodkov zaznala pomanjkljivosti in neskladnosti z internimi pravili, nepreglednost internih pravil v nekaterih delih, ter nekaj drugih nepravilnosti in pomanjkljivosti, ki so se pojavile v posamičnih primerih, kot npr. nepodpisana pozavarovalna pogodba ter obračunavanje pozavarovanj, ki ni skladno s pogodbenimi določili. Skladno z ugotovitvami so bila podana priporočila za odpravo nepravilnosti in pomanjkljivosti.

Področje financ in računovodstva

Ugotovljeno je bilo, da sistem kratkoročnega načrtovanja likvidnosti ni ustrezno opredeljen, ima pomanjkljive notranje kontrole, ter da niso ustrezno definirane pristojnosti in odgovornosti organizacijskih enot vključenih v ta proces.

Nabavni postopki

V Pozavarovalnici so nabavni postopki definirani v več internih pravilih, kar vodi do njihove nepreglednosti, podvajanja in vrzeli, hkrati pa se postopki vedno ne izvajajo skladno s temi internimi pravili. Zato smo priporočali poenostavitev in poenotenje nabavnih postopkov in predpisane nabavne dokumentacije z ustrezno opredelitvijo pristojnosti in odgovornosti zaposlenih za izvajanje postopkov nabave.

Upravljanje tveganj

Pri pregledu sistema upravljanja tveganj je bilo ugotovljeno, da niso vse ključne funkcije, ki so zadolžene za ustrezen sistem upravljanja tveganj, ustrezno informirane o delovanju Odbora za upravljanje tveganj.

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.

Skladnost poslovanja

Pri pregledu smo ugotovili, da se tveganja skladnosti poslovanja spremljajo pri dveh ključnih funkcijah, zato smo v okviru tega priporočili proučitev možnosti razmejitev pristojnosti in odgovornost, da ne prihaja do podvajanja dela.

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.

V primeru izvajanja notranjerevizijskih poslov, ki od notranjega revizorja zahtevajo posebna znanja (npr. revizija informacijskih sistemov), ki pa jih oseba zaposlena v Notranji reviziji Pozavarovalnice nima, se Notranja revizija po pomoč obrne na ustrezno usposobljenega zunanjega strokovnjaka oz. strokovnjaka zaposlenega v Službi notranje revizije Zavarovalnice Triglav, d.d..

Pozavarovalnica Notranji reviziji omogoča ustrezen obseg strokovnega izobraževanja in usposabljanja. Zaposlena se je v letu 2016 udeležila predvsem izobraževanj, ki jih je organiziral Slovenski inštitut za revizijo.

Notranja revizija je za leto 2016 načrtovala 1.560 € stroškov izobraževanja, porabila pa jih je 850 €. Sicer je notranja revizija v letu 2016 načrtovala skupno 84.203 € obratovalnih stroškov, porabila pa jih je 86.523 € (stroški amortizacije, dela, najemnin, intelektualnih storitev in ostali stroški). Uprava je Notranji reviziji v letu 2016 zagotovila vse ustrezne pogoje za njeno delo.

* * *