

**LETNO POROČILO  
CENTRA NOTRANJE REVIZIJE  
SKUPINE SAVA RE  
O NOTRANJEM REVIDIRANJU  
ZA LETO 2011**

**Ljubljana, 27. februar 2012**

## **1. UVOD**

Na podlagi 165. člena Zakona o zavarovalništvu, 9. člena Pravilnika o delovanju notranjerevizijskih služb v skupini Sava Re in Mednarodnih standardov strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju je Center notranje revizije (v nadaljevanju CNR) pripravil letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2011.

Struktura poročila zajema:

- primernost in učinkovitost delovanja sistemov notranjih kontrol,
- pregled uresničevanja letnega načrta dela za leto 2011 in odstopanja od načrta,
- povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih notranjerevizijskih pregledov,
- spremljanje uresničevanja priporočil,
- ostale aktivnosti CNR (kadri, izobraževanje in usposabljanje) in
- program zagotavljanja in izboljševanja kakovosti.

CNR je samostojni organizacijski del, ki je funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih organizacijskih delov pozavarovalnice in je neposredno podrejen upravi Pozavarovalnice Sava, d.d. (v nadaljevanju pozavarovalnica). S takšno organizacijo je zagotovljena samostojnost in organizacijska neodvisnost delovanja.

## **2. PRIMERNOST IN UČINKOVITOST DELOVANJA SISTEMA NOTRANJIH KONTROL V POZAVAROVALNICI**

CNR je v okviru posameznih revizijskih nalog preverjal in ocenjeval primernost in učinkovitost delovanja notranjih kontrol. Ocena CNR je, da je kontrolni sistem v pozavarovalnici ustrezno opredeljen, kontrole, pooblastila in odgovornosti so v večini določene v internih pravilih in se v praksi tudi izvajajo. Pri pregledu revidiranih področij so bila ugotovljena manjša odstopanja, na katera je CNR opozoril in podal priporočila in ukrepe za odpravo nepravilnosti in pomanjkljivosti. Ugotovljene slabosti in odstopanja, glede učinkovitosti delovanja sistema notranjih kontrol, je vodstvo poslovne funkcije (področja) sproti odpravljalo v teku poslovnega procesa, razen priporočil, ki se nanašajo na izboljšave informacijske tehnologije, za kar je potrebno nekoliko daljše časovno obdobje.

V okviru rednih pregledov je bila pozornost osredotočena tudi na verjetnost nastanka prevar ter izpostavljenost oziroma morebitno ranljivost na področju IT podpore poslovanju. Sistem notranjih kontrol na področjih, ki so bila predmet notranjerevizijskega pregleda, je vzpostavljen in deluje tako, da preprečuje nastanek morebitnih prevar. V okviru opravljenih revizij so bila podana tudi priporočila za izboljšavo informacijskega sistema družbe, ki je v fazi implementacije.

## **3. PREGLED URESNIČEVANJA LETEGA NAČRTA DELA ZA LETO 2011**

V letu 2011 je CNR opravljal revizije in ostale aktivnosti v skladu z letnim načrtom dela CNR za leto 2011. Načrtovani revizijski pregledi so bili realizirani v celoti. Izvedenih je bilo 14 notranjerevizijskih pregledov, od katerih jih je bilo 8 izvedenih v pozavarovalnici, od tega 1

izredni notranji pregled ter 6 pregledov poslovanja odvisnih družb, ki so se opravljali v sodelovanju z notranjerevizijskimi službami teh družb:

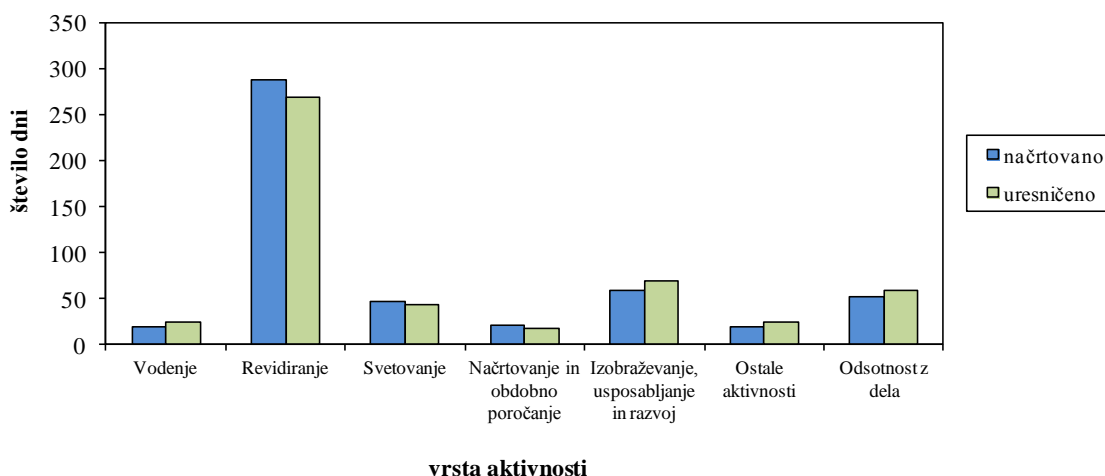
- Revizija obvladovanja tveganj pri naravnih nesrečah in večjih rizikih
- Proces sklepanja pozavarovalnih pogodb
- Informacijska podpora za pozavarovanje
- Likvidnostno tveganje in ravnanje s terjatvami
- Skladnost poslovanja s cilji, internimi akti in pooblastili zaposlenih
- Obvladovanje tveganj pri kadrih
- Projekt implementacije IT podpore za konsolidacijo, planiranje in poročanje
- Izredna revizija potnih stroškov
- Finančno poslovanje in upravljanje s stroški v družbi Sava osiguranje Beograd
- Finančno poslovanje in upravljanje s stroški v družbi Sava životno osiguranje Beograd
- Finančno poslovanje in upravljanje s stroški v družbi Velebit osiguranje Zagreb
- Finančno poslovanje in upravljanje s stroški v družbi Velebit životno osiguranje Zagreb
- Finančno poslovanje in upravljanje s stroški ter informacijska tehnologija v družbi Sava Osiguruvanje, Skopje
- Izračun prenosnih premij v odvisni družbi - Zavarovalnica Tilia

V spodnji tabeli je prikazana struktura uresničenega časa glede na notranjerevizijske aktivnosti in primerjava s planom za leto 2011.

*Uresničevanje letnega načrta glede na razporeditev časa zaposlenih v CNR*

Vrsta	Načrtovano za leto 2011		Uresničeno za leto 2011	
	št.revizor dni	v % časa	št.revizor dni	v % časa
<b>Vodenje oddelka</b>	20	4,0%	24	4,8%
<b>Revizijske aktivnosti</b>	354	70,2%	328	65,1%
redni pregledi	240	47,6%	228	45,2%
izredni pregledi	8	1,6%	9	1,8%
spremljanje priporočil	24	4,8%	15	3,0%
Svetovanje	46	9,1%	43	8,5%
Načrtovanje in obdobjno poročanje	21	4,2%	17	3,4%
Tekoča spremljava aktivnosti	15	3,0%	16	3,2%
<b>Izobraževanje, usposabljanje in razvoj</b>	58	11,5%	69	13,7%
izobraževanje in usposabljanje	29	5,8%	32	6,3%
razvoj	29	5,8%	37	7,3%
<b>Ostale aktivnosti (koordinacija zunanji revizor, AZN, ipd.)</b>	20	4,0%	24	4,8%
<b>SKUPAJ</b>	452	89,7%	445	88,3%
<b>Odsotnost z dela</b>	52	10,3%	59	11,7%
<b>Skupaj</b>	<b>504</b>	<b>100,0%</b>	<b>504</b>	<b>100,0%</b>

*Primerjava realizirane porabe časa z načrtovanim*



**Svetovalni posli**

CNR je v letu 2011 opravil številna neformalna svetovanja pozavarovalnici, s ciljem izboljšanja kontrolnega okolja in boljšega obvladovanja tveganj. S sodelovanjem v projektnih skupinah je CNR predhodno priporočal izboljšave kontrolnega okolja, predvsem pri:

- pripravi novega registra tveganj in metodologije ocenjevanja tveganj, v okviru katerega je bila članom projektne skupine predstavljena metodologija COSO,
- pripravi pravilnika za transferne cene in sodelovanje pri funkcijski analizi za potrebe določanja transfernih cen,
- izvedbi izobraževanja za zaposlene v pozavarovalnici: analiza bilanc in kazalniki poslovanja ter vplivi različnih poslovnih dogodkov na bilance,
- pomoči odvisni družbi Illyria pri zaključevanju računovodskih izkazov za tretji kvartal, pri pripravi načrta za leto 2012, projekciji rezultata za leto 2011 in vzpostavitvi notranjih kontrol pri evidentiranju poslovnih dogodkov.

**4. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZVEDENIH REVIZIJSKIH PREGLEDOV**

**4.1 POZAVAROVALNICA**

**Proces sklepanja pozavarovalnih pogodb**

Cilj je bil pregledati in oceniti delovanje sistema notranjih kontrol v procesu sklepanja pozavarovanj. Ugotovljeno je bilo, da je sistem notranjih kontrol na področju sklepanja pozavarovanj primeren. V nekaj primerih odobritve pozavarovalnega posla niso bila pridobljena ustrezna soglasja, kar je posledica preohlapno definiranih pravil. Priporočali smo, da se kontrole vključijo v interni pravilnik, s čimer bo izvajanje kontrol v fazi sklepanja poenoteno. Priporočila so bila realizirana v rokih.

**Revizija obvladovanja tveganj pri naravnih nesrečah in večjih rizikih**

Cilj revizije je bil pregledati in oceniti uspešnost obvladovanja tveganj pri naravnih nesrečah in večjih rizikih. CNR je preveril skladnost obvladovanja pozavarovalnih tveganj z ukrepi, ki

so navedeni v registru pozavarovalnih tveganj, proces in notranje kontrole pri sklepanja pozavarovalnih pogodb, ki vključujejo riziko naravnih nesreč. Pri pregledu registra tveganj je bilo v delu zavarovalnih tveganj ugotovljeno, da pri nekaterih tveganjih niso opredeljeni oziroma opisani predvideni parametri. Pri posameznih tveganjih so sicer navedeni ukrepi za zmanjšanje tveganja, ni pa opredeljenih kontrolnih postopkov za zmanjševanje oziroma blaženje posameznih tveganj. Predlagali smo, da se register tveganj prečisti in se ga dopolni z manjkajočimi predvidenimi parametri in operativnimi tveganji ter notranjimi kontrolnimi postopki, ki pa so bili izvedeni s prenovitvijo registra tveganj.

### **Informacijska podpora za pozavarovanje**

Cilj notranjerevizijskega pregleda je bil ovrednotiti ali informacijski sistem za pozavarovanje zadošča načelom zaupnosti, razpoložljivosti, zanesljivosti, skladnosti in celovitosti računalniško podprtih podatkov in informacij. Ugotovljeno je bilo, da so bile pravice uporabnikom pozavarovalne pogodbe dodeljene preširoko in da dostop do vsebine pozavarovalne pogodbe ni ustrezno zaščiten. Priporočila so se nanašala na večjo zaščito in varnost podatkov v aplikaciji in bodo realizirana s prenovo aplikativne podpore v letu 2012.

### **Likvidnostno tveganje in ravnanje s terjatvami**

Cilj je bil pregledati in oceniti upravljanje z likvidnostnim tveganjem in ustreznost ravnanja s terjatvami pozavarovalnice ter ustreznost postopkov za učinkovito izterjavo terjatev. Priporočila so se nanašala na dograditev osnovne programske podpore pri evidentiranju terjatev, da bo omogočeno spremljanje celovitih analitičnih evidenc. CNR je priporočal, da se izterjava manjkajočih pozavarovalnih obračunov kot tudi zapadlih neplačanih terjatev sistemsko uredi. Priporočilo bo realizirano v sklopu prenove aplikativne podpore v letu 2012.

### **Skladnost poslovanja s cilji, internimi akti in pooblastili zaposlenih**

Cilj revizije je bil pregledati in oceniti skladnost delovanja s cilji pozavarovalnice, internimi pravili in ustreznost pooblastil. CNR je na podlagi vzorca v pregled zajel deset internih pravilnikov, ki še niso bili pregledani v okviru posameznih revizij v letu 2011. Zaradi spremenjenih postopkov dela in sprememb v organizacijski strukturi nekateri pravilniki niso sledili omenjenim spremembam. CNR je priporočal prenovo in dopolnitev pravilnikov z opisom kontrolnih postopkov. Ugotovljena so bila še nekatera odstopanja od pravilnikov, predvsem neizvajanje posameznih členov, za kar je CNR podal priporočila. Rok za realizacijo priporočil je v letu 2012.

### **Obvladovanje tveganj pri kadrih**

Cilj revizije je bil pregledati in oceniti ustreznost izvajanja kadrovske politike glede na notranja pravila in sicer na področju načrtovanja kadrov, zaposlovanja, razvoja, nagrajevanja, napredovanja in izobraževanja zaposlenih ter na področju prenehanja delovnega razmerja. CNR je preveril skladnost izvajanja kadrovske funkcije z določili Kolektivne pogodbe Pozavarovalnice Sava, d.d. in Pravilnikom o organizaciji dela in sistemizaciji delovnih mest. Ugotovljeno je bilo, da so notranje kontrole vzpostavljene in se v večini izvajajo. Za izboljšanje sistema notranjih kontrol je CNR priporočil, da je ob prenehanju delovnega razmerja potrebno zapisniško urediti predajo poslovne dokumentacije in pravočasno odvzeti pravice do dostopanja do programskih vsebin. CNR je priporočil še določene izboljšave v procesu izobraževanja. Rok za realizacijo priporočil je v letu 2012.

### **Projekt implementacije IT podpore za konsolidacijo, planiranje in poročanje**

CNR je v okviru izvajanja notranjerevizijskega pregleda projekta implementacije IT podpore za konsolidacijo, planiranje in poročanje (v nadaljevanju Tagetik) pripravil tri delna poročila, ki so se nanašala na stanja ob zaključkih kvartala, s pričetkom na dan 30.6.2011.

Cilj notranjerevizijskega pregleda je bil nadziranje poslovnih aktivnosti na področju implementacije Tagetika, s preverjanjem uresničevanja akcijskega načrta in morebitnih sprememb. CNR je preveril organizacijo projekta, napredovanje projekta, uresničevanje aktivnosti, upravljanje s spremembami časovnice ter tudi obstoječe in predvidene razvojne spremembe programskih aplikacij, vezano na uvoz podatkov v Tagetik. Ugotovljeno je bilo, da je bila upoštevana primerna organizacijska struktura projekta ter da so vloge, pristojnosti in odgovornosti primerno razdeljene med člane projektne skupine. Napredovanje projekta Tagetik se je spremljalo po časovnici, ki je bila določena ob podpisu pogodbe in je primerno razčlenjena po projektnih elementih, ki organizirajo in določajo skupni obseg dela v projektu. CNR ocenjuje, da se projekt ustrezno nadzoruje, redno se spremlja stanje projekta in se o tem mesečno poroča upravi. Ugotovljena so bila le manjša odstopanja, da se posamezne aktivnosti niso odvijale skladno s pripravljeno časovnico.

Dodatno je bilo pregledano tudi delovanje programske podpore Tagetik, ki je bilo izvedeno s pomočjo revizorja informacijskih sistemov. V okviru tega so bile preverjene določene funkcionalnosti programske podpore, upoštevanje varnostne politike, kot je določena za pozavarovalnico, ustreznost ločitve testnega in produkcijskega okolja, način določanja in ustreznost pravic uporabnikov, beleženje revizijske sledi in možnosti različnih pregledov leta. Pred prehodom v produkcijsko okolje je CNR priporočil dodatne tehnične izboljšave za večjo varnost, kar je bilo upoštevano.

### **Izredna notranja revizija potnih stroškov**

Skladno s sklepom uprave je CNR izvedel izredni notranjerevizijski pregled potnih stroškov. Cilj je bil preveriti obstoj in učinkovitost delovanja sistema notranjih kontrol v procesu napotitve zaposlenih na službeno pot in ali so bile izvedene vse aktivnosti v zvezi z izdajo, obračunom in kontrolo potnega naloga, kot tudi v zvezi s plačilom oz. vračilom potnih stroškov. Ugotovljene nepravilnosti in pomanjkljivosti sicer ne predstavljajo pomembnih materialnih vplivov, kažejo pa na opustitev določenih kontrol in nespoštovanje internih pravil s strani zaposlenih. Družba je že vzpostavila dodatne notranje kontrole in izdala podrobnejša navodila zaposlenim.

## **4.2 SKUPNE REVIZIJE V ODVISNIH DRUŽBAH**

V skladu s Politiko upravljanja in nadzora Skupine Sava Re je CNR, kot nalogo dodatnega nadzora, izvedel šest notranjerevizijskih pregledov v Skupini Sava Re. Revizije so bile izvedene v sodelovanju z notranjimi revizorji odvisnih družbe in sicer kot skupni pregledi. Notranjerevizijske službe odvisnih družb so prav tako opravljale naloge v skladu z načrti dela za leto 2011. Načrtovane revizije so bile v vseh družbah realizirane, razen v družbi Illyria kjer sta bili dve reviziji preneseni v leto 2012.

### **Finančno poslovanje in upravljanje s stroški v družbah:**

#### **Sava osiguranje in Sava životno osiguranje - Beograd, Velebit osiguranje in Velebit životno osiguranje - Zagreb in Sava Osiguruvanje - Skopje**

V okviru opravljenih skupnih notranjih revizij finančnega poslovanja in obvladovanja stroškov je CNR v družbah Sava osiguranje in Sava životno osiguranje Beograd, Velebit osiguranje in Velebit životno osiguranje ter Sava osiguruvanje preverjal ustreznost organiziranosti sektorja financ in računovodstva, primernost razmejitev dolžnosti med zaposlenimi in ustreznost danih pooblastil. Pregledan je bil sistem evidentiranja obveznosti iz naslova škod, način upravljanja dolgoročnih in kratkoročnih finančnih naložb in danih posojil, proces načrtovanja likvidnosti in način zagotavljanja virov sredstev, spremljanje terjatev za premije in učinkovitost postopkov izterjave zapadlih neplačanih terjatev. Na podlagi vzorca izbranih stroškovnih računov je bilo preverjeno izvajanje ključnih notranjih kontrol v procesu likvidacije računov.

Ugotovljeno je bilo, da na področju finančnega poslovanja delovanje sistema notranjih kontrol glede na tveganja in velikost poslovanja družb ni bilo najbolj primerno. Družbe so se v večini prioritarno posvečale svoji osnovni dejavnosti in posledično zaostajale na področju implementacije in nadgradnje sistema notranjih kontrol. CNR je priporočil okrepitev vodstvenega nadzora nad izvajanjem celotne finančno - računovodske funkcije ter vzpostavitev kontrol nad porabo sredstev družbe (v družbi Sava osiguranje), zmanjšanje kreditne izpostavljenosti zaradi odobravanja posojil (v družbah Velebit), pregled starih terjatev, avansov in vrednosti nepremičnin zaradi tveganja oblikovanja morebitnih dodatnih popravkov vrednosti in aktivno pristopiti k izterjavi terjatev (Sava osiguruvanje). Družbe morajo okrepiti učinkovitost notranjih kontrol za zagotavljanje verodostojnosti dokumentacije na področju stroškov storitev. Ostala priporočila so se v večini nanašala na nadgradnjo obstoječe programske podpore, ki so zaradi zahtevnosti še v fazi implementacije. Družbe so priporočila realizirale v rokih, razen manjših odstopanj za priporočila, ki so vezana na prenovo programskih podpor. Prav tako so družbe izboljšale sisteme notranjih kontrol na področju nalaganja sredstev, blagajniškega poslovanja, procesa likvidacije računov in izterjave terjatev. Slednje še posebno velja za družbo Sava osiguruvanje.

V družbi Sava osiguruvanje je bil poleg finančnega poslovanja in upravljanja s stroški opravljen tudi pregled ustreznosti informacijske tehnologije (IT), katerega cilj je bil splošen pregled IT okolja – organizacije IT, strojne in programske opreme, upravljanja in zaščite podatkov, ter obstoječih notranjih kontrol v procesu dostopa do podatkov. Ocena notranje revizije je, da so na področju IT še možnosti za izboljšanje delovanja sistema notranjih kontrol. Predlagano je bilo, da družba primerno organizira službo IT in zmanjša operativno tveganje zamenjave človeških resursov. Ostala priporočila so se predvsem nanašala na večjo varnost in zaščito informacijskega sistema ter podatkov; zagotoviti je potrebno ustrezno fizično zaščito prostorov, kjer je nameščena osrednja računalniška oprema, določiti postopek za upravljanje dostopov uporabnikov do sistemov in postopek za obvladovanje sprememb ključne programske opreme. Dana priporočila je družba realizirala v rokih.

CNR v letu 2012 načrtuje ponovni pregled družb v Beogradu in Zagrebu.

#### **Izračun prenosnih premij v odvisni družbi - Zavarovalnica Tilia d.d., Novo Mesto**

Cilj revizije je bil pregledati in ovrednotiti ustreznost podatkov potrebnih za izračun prenosne premije. Preverjeni so bili postopki izračuna posameznih kategorij prenosne premije in

primernost ukrepov za obvladovanje tveganja prenizko ali napačno izračunanih prenosnih premij in tveganja, da podatki niso popolni, točni in ažurni. Na podlagi izsledkov je bilo ugotovljeno, da je notranji kontrolni sistem primeren. V procesu preverjanja podatkov so bile ugotovljene nekatere pomanjkljivosti, ki vplivajo na oblikovanje prenosne premije. Ugotovljene so bile zamude pri oddajanju dokumentacije, ki je potrebna za aktivacijo polic. Aktuarji ne razpolagajo s popolnimi podatki za oblikovanje natančnejše vrednosti prenosne premije pri kreditnih zavarovanjih. Priporočali smo vzpostavitev dodatnih meril za učinkovitejše obvladovanje tveganj. Priporočila so bila realizirana v rokih.

## 5. REALIZACIJA PRIPOROČIL ZA ODPRAVO POMANJKLJIVOSTI IN NEPRAVILNOSTI

CNR mora obdobjno poročati o stanju izvedbe priporočil oziroma predlogov podanih na osnovi ugotovljenih nepravilnosti ali pomanjkljivosti. Na dan 31.12.2011 je bilo, od skupaj 164 priporočil, 92 uresničenih, 21 priporočil je bilo delno uresničenih, 51 priporočilom pa še ni zapadel rok za odpravo. Delež uresničenih zapadlih priporočil znaša 81,4%.

V spodnji tabeli je prikazan pregled števila podanih in uresničenih priporočil ločeno za pozavarovalnico in za odvisne družbe. Natančnejši pregled spremljanja uresničevanja priporočil CNR poroča v okviru kvartalnih poročil.

Izvedene revizije	Stanje odprtih priporočil na dan 31.12.2010	Število danih priporočil od 1.1.-31.12.2011	Stanje priporočil na dan 31.12.2011	Število uresničenih priporočil	Število neuresničenih/delno uresničenih priporočil	Število še nezapadlih priporočil	Delež uresničenih zapadlih priporočil
leto 2010	4		4	3		1	100,0%
leto 2011		72	72	31	4	37	88,6%
Skupaj Pozavarovalnica Sava	4	72	76	34	4	38	89,5%
Skupaj pregledi v odvisnih družbah	14	74	88	58	17	13	77,3%
Skupaj	18	146	164	92	21	51	81,4%

## 6. OSTALE AKTIVNOSTI

V skladu s predstavljenimi podlagami in kriteriji je CNR v začetku leta 2011 pripravil letni načrt dela CNR za leto 2011. Izdelana so bila obdobjna poročila: kvartalna poročila o notranjem revidiranju (za prvi, drugi in tretji kvartal 2011) in letno poročilo o delu. Vsa poročila so bila pripravljena z vso zahtevano zakonsko vsebino in notranjimi pravili CNR.

CNR je v opazovanem obdobju koordiniral delo zunanjih revizorjev v končni reviziji za leto 2010 in v predreviziji računovodskih izkazov za leto 2011, sodeloval na sejah uprave, nadzornega sveta in revizijske komisije in spremljal uresničevanje priporočil CNR in zunanjega revizorja.

V sklopu razvoja notranjega revidiranja smo izvedli prvo delavnico za notranje revizorje odvisnih družb. Cilj prve delavnice je bil, da se poenoti delo v procesu priprave letnega načrta dela in letnega poročila. Udeležencem smo predstavili teoretična izhodišča in praktično prikazali način izdelave letnega načrta in letnega poročila, s pripadajočo dodatno dokumentacijo in pomožnimi tabelami. Na delavnici je bil sprejet akcijski načrt prenosa



metodologije letnega/strateškega načrtovanja, obdobjnega oz. letnega poročanja ter spremljanja priporočil.

Aktivnosti so bile tudi na področju prenove internih pravil CNR, ki pa bodo dokončno prenovljene v letu 2012.

### Kadri, izobraževanje in usposabljanje

V letu 2011 sta bili v CNR zaposleni dve osebi, direktorica (preizkušeni notranji revizor) in notranji revizor – specialist (revizor).

Zaposleni v CNR smo se udeležili tečaja excela, dnevov zavarovalništva, izobraževanja v okviru Slovenskega inštituta za revizijo in mesečnih izobraževanj, ki jih pripravlja IIA – Slovenski inštitut notranjih revizorjev. Aprila smo izvedli tudi predavanje v okviru hrvaške konference notranjih revizorjev na temo: Program zagotavljanja kakovosti delovanja notranjerevizijske dejavnosti. Udeležili smo se izobraževanja Solvency II, ki je bilo organizirano v okviru strateške konference Skupine Save Re v Beogradu. Aktivno sodelujemo pri Slovenskem zavarovalnem združenju, v sekciji za notranjo revizijo pri pripravi predlogov in pripomb na nov zakon o zavarovalništvu.

Spodnji tabeli prikazujeta primerjavo realiziranih ur in stroškov izobraževanja z načrtovanimi ter realizirane investicije z načrtovanimi.

<b>IZOBRAŽEVANJE IN USPOSABLJANJE</b>				
Področje izobraževanja	Načrtovano		Realizirano	
	Čas trajanja	v EUR	Čas trajanja	v EUR
Letna konferenca notranjih revizorjev	2 dni	1.240	2 dni	938
Dnevi zavarovalništva	2 dni	1.040	2 dni	469
aktualne teme s področja notranje revizije, računovodstva, davkov (seminarji v organizaciji SIR, RFR ali BS)	1 dan	400	3 dni	619
Izobraževanje v tujini s področja pozavarovanja	2 dni	1.100		
Tečaj excela			20 ur	178
Mesečna izobraževanja v okviru IIA (popoldanski čas)	20 ur	Brezplačno	18 ur	
<b>Skupaj</b>		<b>3.780</b>		<b>2.204</b>

<b>INVESTICIJE IN OSTALI STROŠKI</b>		
Namen	Predviden strošek v EUR	Realiziran strošek v EUR
Članstvo v IIA	192	192
Objava podatkov v registru preizkušenih notranjih revizorjev/revizorjev	60	60
Potni stroški za namen opravljanja revizij	4.300	3.231
Izvedba delavnice za notranjerevizijske službe Skupine Sava Re	1.095	682
Zunanja presoja kakovosti delovanja CNR	3.600	3.960
<b>Skupaj</b>	<b>9.247</b>	<b>8.152</b>

## 7. PROGRAM ZAGOTAVLJANJA IN IZBOLJŠEVANJA KAKOVOSTI

Skladno z zahtevami Standardov je CNR opravil ovrednotenje kakovosti delovanja CNR. Ovrednotenje se izvaja na osnovi izdelanega Programa za zagotavljanje in izboljšanje kakovosti, ki zajema vse vidike CNR v vsakem pogledu in nenehno spremlja njegovo uspešnost.

### **Notranja presoja kakovosti delovanja CNR**

Skladno s standardi je CNR opravil samoocenitev delovanja v letu 2011. Rezultati so pokazali, da je delovanje CNR skladno z opredelitvijo notranjega revidiranja, standardi in kodeksom etike. V posameznih podstandardih, kjer delovanje še ni popolnoma skladno, je CNR pripravil akcijski načrt za izboljšavo ter to upošteval pri vsakodnevem delovanju.

### **Ocenjevanje zadovoljstva revidirancev**

V letu 2011 je CNR meril tudi zadovoljstvo revidirancev z delovanjem CNR. Rezultati so pokazali visoko stopnjo zadovoljstva (povprečna ocena je 4,2, na petstopenjski lestvici, pri čemer pomeni 1 – zelo slabo/nikakor se ne strinjam in 5 – zelo dobro/v celoti se strinjam). Namen vprašalnikov je bil tudi identificirati področja, kjer so priložnosti za izboljšave.

### **Zunanja presoja delovanja CNR**

CNR je v opazovanem obdobju izvedel zunanjo presojo kakovosti dela notranjerevizijske funkcije v Pozavarovalnici Sava, d.d.. Zunanjo presojo kakovosti delovanja CNR je izvedla neodvisna strokovnjakinja Irena Terčelj Schweizer. Na osnovi izvedenih postopkov pri zunanji ocenitvi delovanja CNR zunanji ocenjevalec meni, da je delovanje CNR **skladno** z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju. Za priporočila, ki so bila podana, je CNR pripravil akcijski načrt uresničevanja priporočil. Večino priporočil je bilo že uresničenih z dopolnitvijo metodologije dela, ki je bila upoštevana pri izvajanju revizij za leto 2011 in naprej.

Direktorica CNR  
Andreja Rahne, mag.

