

**LETNO POROČILO
CENTRA NOTRANJE REVIZIJE
SKUPINE SAVA RE
O NOTRANJEM REVIDIRANJU
ZA LETO 2012**

Prejemniki poročila:

- Uprava družbe Pozavarovalnica Sava, d.d.
- Člani nadzornega sveta Pozavarovalnice Sava, d.d.
- Člani revizijske komisije nadzornega sveta Pozavarovalnice Sava, d.d.

Ljubljana, 28. februar 2013

1. UVOD

Na podlagi 165. člena Zakona o zavarovalništvu, 25. člena Pravilnika o delovanju Centra notranje revizije Skupine 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 2012.

Struktura poročila zajema:

- primernost in učinkovitost delovanja sistemov notranjih kontrol,
- pregled uresničevanja letnega načrta dela za leto 2012 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 2012

V letu 2012 je CNR opravljal revizije in ostale aktivnosti v skladu z letnim načrtom dela CNR za leto 2012. Izvedenih je bilo 17 notranjerevizijskih pregledov, od katerih jih je bilo 9 izvedenih v pozavarovalnici, ter 8 pregledov poslovanja odvisnih družb, ki so se opravljali v sodelovanju z notranjerevizijskimi službami teh družb. Notranjerevizijski pregled nabavnega procesa v pozavarovalnici, ki je bil načrtovan za leto 2012, se bo izvedel v letu 2013.

Izvedene notranje revizije v pozavarovalnici:

- Proces likvidacije škod in ustreznost škodnih rezervacij,
- Projekt implementacije IT podpore za konsolidacijo, planiranje in poročanje – zaključek projekta,
- Plačilni promet,
- Poročanje zunanjim in notranjim uporabnikom
- Revizijska sled pri vseh ključnih aplikacijah,
- Projekt prilagajanje na direktivo Solventnost 2,
- Sprememba aplikacije Pozavarovalna pogodba,
- Sprememba aplikacije Taurus,

Dodatno smo še pregledali ustreznost zaščite modelov za vrednotenje naložb.

Izvedene skupne notranje revizije v odvisnih družbah:

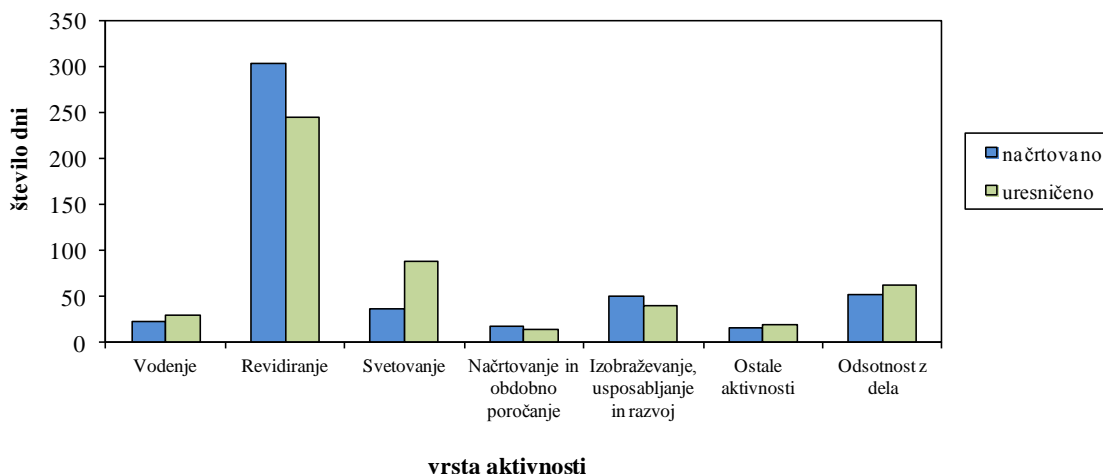
- Finančno poslovanje in upravljanje s stroški v družbi Sava Montenegro,
- Pregled informacijske tehnologije v družbi Sava Montenegro,
- Finančno poslovanje in upravljanje s stroški v družbi Illyria Priština,
- Obvladovanje tveganj pogodbenih razmerij v družbi - Zavarovalnica Tilia,
- Ponovne revizije finančnega poslovanja in upravljanja s stroški v družbi Sava životno osiguranje Beograd, Sava osiguranje Beograd, Velebit osiguranje Zagreb in Velebit životno osiguranje Zagreb.

V spodnji tabeli je prikazana struktura uresničenega časa glede na notranjerevizijske aktivnosti in primerjava s planom za leto 2012.

Uresničevanje letnega načrta glede na rasporeditev časa zaposlenih v CNR

| Vrsta | Načrtovano za leto 2012 | | Uresničeno za leto 2012 | |
|--|-------------------------|-------------|-------------------------|-------------|
| | št.revizor dni | v % časa | št.revizor dni | v % časa |
| Vodenje oddelka | 22 | 4% | 29 | 6% |
| Revizijske aktivnosti | 358 | 72% | 346 | 69% |
| redni pregledi | 274 | 55% | 206 | 41% |
| izredni pregledi | 8 | 2% | 1 | 0% |
| spremljanje priporočil | 22 | 4% | 21 | 4% |
| Svetovanje | 37 | 7% | 88 | 18% |
| Načrtovanje in obdobjno poročanje | 17 | 3% | 14 | 3% |
| Izobraževanje, usposabljanje in razvoj | 50 | 10% | 40 | 8% |
| izobraževanje in usposabljanje | 26 | 5% | 25 | 5% |
| razvoj | 24 | 5% | 15 | 3% |
| Ostale aktivnosti (koordinacija zunanji revizor, AZN) | 16 | 3% | 20 | 4% |
| SKUPAJ | 446 | 90% | 435 | 87% |
| Odsotnost z dela | 52 | 10% | 63 | 13% |
| Skupaj | 498 | 100% | 498 | 100% |

Primerjava realizirane porabe časa z načrtovanim



Svetovalni posli

CNR je v letu 2012 opravil številna neformalna svetovanja pozavarovalnici, s ciljem izboljšanja kontrolnega okolja in boljšega obvladovanja tveganj. V letu 2012 je bilo za neformalno svetovanje porabljenih 88 revizor dni oziroma kar za 51 dni več, kot je bilo načrtovano, predvsem zaradi sodelovanje v postopkih nakupa Zavarovalnice Maribor. CNR je bil vključen s sodelovanjem v projektnih skupinah je CNR predhodno priporočal izboljšave kontrolnega okolja, predvsem pri:

- ažuriranju registra tveganj in metodologiji ocenjevanja tveganj,
- sodelovanju v projektnih skupinah,
- pripravi izhodišč računovodskega obravnavanja varovanja pred tveganji in dividendne politike, s pregledom zakonodaje odvisnih družb, pregledu in pomoči pri pripravi izhodišč za interne pravilnike,
- pomoči odvisni družbi Illyria pri zaključevanju računovodskih izkazov za leto 2011.

4. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZVEDENIH REVIZIJSKIH PREGLEDOV

4.1 POZAVAROVARNICA

Notranjerevizijski pregled procesa likvidacije škod in ustreznosti škodnih rezervacij

Cilj notranje revizije je bil pregledati in oceniti ustreznost internih kontrol v procesu likvidacije škod in oblikovanju škodnih rezervacij. Ugotovljeno je bilo, da je sistem notranjih kontrol na revidiranem področju primeren. Pri vseh ugotovitvah gre za srednjo stopnjo tveganja in v večini primerov za pomanjkljivosti, razen pri eni, ko je bila ugotovljena nepravilnost in sicer pri poravnavanju obveznosti iz naslova škod. V dveh primerih pregledanih škodnih obveznosti je bilo namreč ugotovljeno, da je bila škoda plačana z zamudo, ker se je čakalo na potrditev leaderja, da je škoda upravičena. Podana priporočila so bila uresničena, razen enega, ki je povezan z nadgradnjo informacijske podpore, kar pa je še v izvajanju.

Plačilni promet

V okviru opravljene notranje revizije je bila preverjena ustreznost kontrol in postopkov pri plačevanju dobaviteljem, zavarovancem, zaposlenim na podlagi potnih nalogov in na področju naložbene dejavnosti. Ugotovljeno je bilo, da je sistem notranjih kontrol na področju plačilnega promet dober. Nepravilnosti ni bilo ugotovljenih. Podana so bila priporočila za izboljšave, predvsem v smislu dopolnitev internih navodil s postopki, kar bo koristilo zaposlenim v primeru nadomeščanja, sprotne evidentiranje poslovnih dogodkov.

Poročanje zunanjim in notranjim uporabnikom

Preverili smo ustreznost kontrol in postopkov v procesu poročanja, predvsem pravočasnost izdelave in distribucije posameznih poročil in popolnost ter točnost poročil. Ugotovili smo, da so kontrole na tem področju dobre. Za zmanjševanje operativnega tveganja v procesu poročanja smo priporočali, da pozavarovalnica določi osebo, ki bo skrbela za tekočo spremljavo zakonodaje in njene spremembe in bo o tem obveščala zaposlene, ki so zadolženi za poročanje. Predlagali smo še pripravo navodila za izpolnjevanje tabel iz konsolidacijskega paketa, s čimer se bo izboljšala kakovosti poročanja odvisnih družb.

Projekt prilagajanje na direktivo Solventnost 2

Notranjerevizijski pregled se izvaja skozi celotno obdobje trajanja projekta prilagajanja na direktivo Solventnost 2, o čemer CNR obdobjno pripravlja vmesna poročila. Cilj je nadziranje poslovnih aktivnosti na področju prilagoditve poslovanja zahtevam direktive Solventnost 2.

Ugotovljeno je bilo, da se pozavarovalnica aktivno pripravlja na zahteve direktive. Oblikovana je bila posebna delovna skupina. O stanju projekta in stroških (tudi predvidenih) se poroča usmerjevalnemu odboru, v katerem so tudi člani uprave. O ključnih mejnikih razvoja pa je redno obveščena tudi revizijska komisija nadzornega sveta pozavarovalnice.

Projekt implementacije IT podpore za konsolidacijo, planiranje in poročanje (Tagetik)

Cilj pregleda je bil nadziranje poslovnih aktivnosti na področju implementacije Tagetika, s preverjanjem uresničevanja akcijskega načrta in morebitnih sprememb ter ustreznost delovanja programske podpore Tagetik. Slednje je bilo izvedeno s pomočjo revizorja informacijskih sistemov. Še pred prenosom aplikacije v produkcijsko okolje smo opozorili na nekatere pomanjkljivosti, predvsem prilagoditev na varnostno politiko pozavarovalnice. Pomanjkljivosti so bile odpravljene. Ocenili smo, da način organizacije, vodenja, načrtovanja, spremljanja in poročanja o poteku projekta implementacije Tagetika, predstavlja dobro prakso, ki smo jo priporočili tudi pri vodenju ostalih projektov.

Ustreznosti revizijske sledi pri vseh ključnih aplikacijah v pozavarovalnici

Cilj notranjerevizijskega pregleda je bil preveriti obstoj in ustreznost beleženja revizijske sledi pri ključnih aplikacijah, ki jih pozavarovalnica uporablja pri poslovanju. Postopki so bili preverjeni s pomočjo revizorja informacijskih sistemov. Ugotovljeno je bilo, da je beleženje revizijske sledi zagotovljeno. Spremembe podatkov, ki so bile predmet pregleda, so bile ustrezno zabeležene in evidentirane.

Sprememba aplikacije Pozavarovalna pogodba

Cilj notranje revizije je bil sproti pregled ustreznosti zahtevkov za spremembo aplikacije Pozavarovalna pogodba. Odgovorni v sektorju pozavarovanja in predvsem uporabniki aplikacije Pozavarovalna pogodba so že predlagali določene spremembe za dograditev aplikacije, ki bi tako omogočala večjo podporo poslovanju. Prav tako je CNR, v okviru

opravljanja notranjih revizij, podal več priporočil za izboljšavo informacijskega sistema, ki zagotavlja podporo pozavarovanju, predvsem v smislu obstoja celovite informacije na enem mestu. Uvajanje direktive Solventnost 2 prav tako zahteva dodatne funkcionalnosti, ki jih bo morala aplikacija zagotavljati. Zaradi navedenega je bila sprejeta odločitev, da se pristopi k nadaljnjemu razvoju IT podpore pozavarovanju. V ta namen je bil oblikovana projektna skupina, ki bi morala pripraviti okvirne zahteve in načrt za realizacijo za posodobljeno IT aplikacijo. Ker je obseg sprememb velik, projektna skupina tega še ni uspela pripraviti. Predlagali smo, da se čim prej pripravi podrobnejši opis zahtev za spremembo in tudi čim prej izbere izvajalca, ki bo sodeloval pri razvoju aplikacije.

Sprememba aplikacije Taurus

V okviru opravljene notranje revizije smo preverili ustreznosti zahtevkov za spremembo aplikacije Taurus. Sprememba aplikacije se je nanašala predvsem na združitev baz Pozavarovalnice Sava in Zavarovalnice Tilia, kar omogoča številne prednosti pri vsakodnevem delu zaposlenih v finančah. Ocenili smo, da je bila združitev baz ustrezno izvedena, v predvidenem času in v okviru predvidenih stroškov. Pomembnih odstopanj nismo ugotovili.

Ustreznost zaščite modelov za vrednotenje naložb v odvisne družbe

Skladno z zahtevo Agencije za zavarovalni nadzor je revizor informacijskih sistemov opravil pregled ustreznosti zaščite modelov, ki jih pozavarovalnica uporablja pri vrednotenju naložb v odvisne družbe. Ocena revizorja je, da je zaščita modelov zadostna in da ne vsebuje bistvenih pomanjkljivosti, ki bi vplivale na kakovost in varnost.

4.2 SKUPNE REVIZIJE V ODVISNIH DRUŽBAH

V skladu s Politiko upravljanja in nadzora Skupine Sava Re je CNR, kot nalogo dodatnega nadzora, izvedel štiri notranjerevizijske preglede in štiri ponovne preglede v Skupini Sava Re. Revizije so bile izvedene v sodelovanju z notranjimi revizorji odvisnih družbe in sicer kot skupni pregledi. Načrtovane skupne revizije so bile v vseh družbah realizirane.

Finančno poslovanje in upravljanje s stroški v družbah Sava Montenegro - Podgorica in Illyria - Priština

V okviru opravljenih skupnih notranjih revizij finančnega poslovanja in obvladovanja stroškov je CNR v družbah Sava Montenegro in Illyria 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.

Sava Montenegro:

Ocena notranje revizije je, da je družba vzpostavila primerne procese dela, v okviru katerih je postavila tudi zadostno število notranjih kontrol. V okviru pregledanih postopkov je bilo

ugotovljeno, da se kontrole izvajajo temeljito, v posameznih predelih se kontrola opravlja tudi na več mestih, zaradi velikega obsega še vedno ročnih vnosov v sisteme. Družbi smo priporočali, da prične s postopki nadgradnje ali spremembe aplikacij za določene procese, da bodo omogočeni avtomatizirani vnosi in prenosi podatkov. Na segmentu upravljanja finančnih naložb smo predlagali, da je treba zagotoviti sledljivost vzrokov naložbenih odločitev in proučiti možnost prestrukturiranja naložbenega portfelja. Pomanjkljivost katero smo zasledili v okviru pregleda likvidacije računov se nanaša na odsotnost dokumentacije pri nekaterih stroških storitev, kar lahko povečuje davčna tveganja. Družba je vsa priporočila realizirala v rokih.

Illyria:

Ocena notranje revizije je, da se je družba v preteklih letih posvečala izključno svoji osnovni dejavnosti, zaostajala pa je na področju implementacije in nadgradnje sistema notranjih kontrol. V sektorju financ in računovodstva ter tudi v celotni družbi je v letu 2012 prišlo do reorganizacije procesov in spremembe v IT podpori poslovanju. Posledično je družba pričela prenavljati in dopolnjevati pravilnike, ki se nanašajo na delo v sektorju financ in računovodstva in s tem bo družba vzpostavila tudi novo, primernejše kontrolno okolje. Notranje kontrole so se izboljšale na področju nalaganja sredstev, blagajniškega poslovanja in procesa likvidacije računov. Prav tako se je po zamenjavi vodstva pričelo z izboljševanjem poslovanja tudi na ostalih področjih, predvsem pri zmanjševanju stroškov. Priporočali smo odpravo večjih pomanjkljivosti na področju upravljanja likvidnosti družbe in upravljanja s terjatvami in obveznostmi ter priporočali, da se okrepi učinkovitost notranjih kontrol za zagotavljanje verodostojnosti dokumentacije na področju stroškov storitev.

Informacijska tehnologija v družbi Sava Montenegro

Revizijo je opravil revizor informacijskih sistemov. Preverjena je bila organiziranost oddelka IT, stanje opreme, fizično varovanje opreme, upravljanje z varovanjem podatkov in nekatera aplikacijska programska oprema. Ocena notranje revizije je, da so na področju IT še možnosti za izboljšanje delovanja sistema notranjih kontrol. Predlagali smo, da družba posveča več pozornosti varovanju in zaščiti informacijskega sistema ter podatkov, predvsem, da zagotovi ustrezno fizično zaščito prostorov, kjer je nameščena osrednja računalniška oprema in določi postopek za upravljanje dostopov uporabnikov do sistemov. Vsa podana priporočila so bila realizirana v rokih.

Ponovne revizije - Finančno poslovanje in upravljanje s stroški v družbah:

Sava osiguranje in Sava životno osiguranje - Beograd, Velebit osiguranje in Velebit životno osiguranje - Zagreb

V okviru opravljene ponovne notranje revizije finančnega poslovanja in obvladovanja stroškov smo preverili realizacijo priporočil podanih na podlagi notranjerevizijskega pregleda v letu 2011. Ugotovili smo, da je večina priporočil realizirana. Družbe so izboljšale kontrolni sistem pri likvidaciji računov, naložbenem procesu in obračunu provizij. V družbi Sava životno osiguranje se del priporočil, ki še niso v celoti realizirana, nanaša na implementacijo programske podpore za premijsko knjigovodstvo. Družbi Sava osiguranje smo predlagali več pozornosti pri plačevanju škod, da ne prihaja do zamud, ustreznem evidentiranju stroškov v pravilno časovno obdobje in več doslednosti pri izterjavi terjatev. Družbi Velebit osiguranje in Velebit životno osiguranje smo predlagali ponovno formiranje likvidnostne komisije, redno sestajanje in dokumentiranje odločitev ter več pozornosti pri procesih reprogramiranja posojil, obračunavanju potnih nalogov in evidentiranju stroškov.

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 31.12.2012 je bilo, od skupaj 137 priporočil, 92 uresničenih, 21 priporočil je bilo delno uresničenih, 24 priporočilom pa še ni zapadel rok za odpravo. Delež uresničenih zapadlih priporočil znaša 81%.

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 31.12.2011 | Število danih priporočil od 1.1.-31.12.2012 | Stanje priporočil na dan 31.12.2012 | Število uresničenih priporočil | Število neuresničenih/delno uresničenih priporočil | Število še nezapadlih priporočil | Delež uresničenih zapadlih priporočil |
|---|---|---|-------------------------------------|--------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------------|
| leto 2010 | 1 | | 1 | 1 | | | 100% |
| leto 2011 | 41 | | 41 | 37 | 4 | | 90% |
| leto 2012 | | 24 | 24 | 17 | 4 | 3 | 81% |
| Skupaj Pozavarovalnica Sava | 42 | 24 | 66 | 55 | 8 | 3 | 87% |
| Skupaj pregledi v odvisnih družbah | 30 | 41 | 71 | 37 | 13 | 21 | 74% |
| Skupaj | 72 | 65 | 137 | 92 | 21 | 24 | 81% |

6. OSTALE AKTIVNOSTI

V skladu s predstavljenimi podlagami in kriteriji je CNR v začetku leta 2012 pripravil srednjeročni načrt dela za obdobje od 2012 do 2014, letni načrt dela za leto 2012 in poročilo o delu CNR za leto 2011. Izdelana so bila obdobjna poročila: kvartalna poročila o notranjem revidiranju (za prvi, drugi in tretji kvartal 2012). 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 2011 in v predreviziji računovodskih izkazov za leto 2012, sodeloval na sejah uprave, nadzornega sveta in revizijske komisije in spremljal uresničevanje priporočil CNR, zunanje revizorja in regulatorja (AZN).

V sklopu razvoja notranjega revidiranja smo prenovili pravilnik o delovanju notranje revizije, dopolnili metodologijo dela za revidiranje prevar in projektov ter pričeli z elektronskim načinom arhiviranja revizijske dokumentacije.

Kadri, izobraževanje in usposabljanje

V letu 2012 sta bili v CNR zaposleni dve osebi, direktorica (strokovni naziv: Preizkušena notranja revizorka) in notranji revizor – specialist (strokovni naziv: revizor).

Zaposleni v CNR smo se udeležili izobraževanj v okviru Slovenskega inštituta za revizijo, prve mednarodne konference IIA, letne konference notranjih revizorjev, kongresa Slovenskega inštituta za revizijo, seminarja o čustveni inteligenci, seminarja o prepoznavanju korupcijskih tveganj, dnevov zavarovalništva in mesečnih izobraževanj, ki jih pripravlja IIA – Slovenski inštitut notranjih revizorjev. Pregledali smo aktualne članke s področja notranje revizije na spletni strani IIA inštituta ter spremembe standardov. Aktivno sodelujemo pri

Slovenskem zavarovalnem združenju, v sekciji za notranjo revizijo pri pripravi predlogov in pripomb na nov zakon o zavarovalništvu.

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 2012. 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 vsakodnevnem delovanju.

Ocenjevanje zadovoljstva revidirancev

V letu 2012 je CNR meril tudi zadovoljstvo revidirancev z delovanjem CNR. Rezultati so pokazali relativno visoko stopnjo zadovoljstva (povprečna ocena je 4,1, 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.

Direktorica CNR
Andreja Rahne, mag.



MNENJE NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU CENTRA NOTRANJE REVIZIJE SKUPINE SAVA RE O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2012

V letu 2012 je Center notranje revizije skupine Sava Re (v nadaljevanju CNR) opravljal preglede na področjih, opredeljenih v letnem načrtu dela, katerega je predhodno sprejela uprava Pozavarovalnice Sava, d.d. (v nadaljevanju pozavarovalnica), nadzorni svet pa je podal soglasje nanj na svoji seji dne 10. 2. 2012.

Revizijski cilji, ki jih je CNR zasledoval pri revidiranju, so bili usmerjeni k ugotavljanju ustreznosti in učinkovitosti postopkov upravljanja s tveganji, uspešnosti in učinkovitosti delovanja notranjih kontrol na pomembnejših segmentih poslovanja ter upravljanja pozavarovalnice. CNR je tudi ugotavljal, ali se evidentiranje osnovnih poslovnih dogodkov in vodenje drugih evidenc, izvaja v skladu z zakonskimi, internimi in drugimi predpisi ter ugotavljal primernost notranjih kontrol, ki preprečujejo verjetnost nastanka prevar ter morebitno ranljivost informacijske podpore poslovanju.

V letu 2012 je CNR opravil 17 notranjerevizijskih pregledov, od katerih jih je bilo 9 izvedenih v pozavarovalnici ter 8 pregledov poslovanja odvisnih družb, ki so se opravljali v sodelovanju z notranjerevizijskimi službami teh družb.

Na podlagi vseh opravljenih preizkusov in uporabljenih metod po posameznih področjih revidiranja, je CNR mnenja, da so v pozavarovalnici notranje kontrole ustrezne in da je stopnja zanesljivosti njihovega delovanja primerna. Enako je mnenja, da se evidentiranje poslovnih dogodkov izvaja v skladu s predpisi. V okviru revizijskih pregledov so bile ugotovljene posamezne nepravilnosti in pomanjkljivosti, ki pa so bile odpravljene v okviru postavljenih rokov, razen priporočil, ki se nanašajo na izboljšave informacijske tehnologije, za kar je potrebno nekoliko daljše časovno obdobje. Navedeno vodi k večji učinkovitosti delovanja notranjih kontrol in urejenosti poslovanja.

Uspešnost in učinkovitost delovanja CNR so člani nadzornega sveta spremljali preko kvartalnih poročil in letnega poročila o delu CNR. Nadzorni svet je bil seznanjen o opravljeni samoocenitvi delovanja CNR. Rezultati samoocenitve so pokazali, da je delovanje CNR skladno z opredelitvijo notranjega revidiranja, standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju in kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev ter v skladu z zakonom o zavarovalništvu.

Nadzorni svet na podlagi navedenega, daje pozitivno mnenje k letnemu poročilu CNR o notranjem revidiranju za leto 2012.

V Ljubljani, 8. 4. 2013

Nadzorni svet
Pozavarovalnice Sava, d.d.

Predsednik
Branko Tomažič
