

LETNO POROČILO SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2013

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 2014

1. UVOD

Na podlagi 165. člena Zakona o zavarovalništvu, 25. člena Pravilnika o delovanju Službe notranje revizije Skupine Sava Re in Mednarodnih standardov strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju je Služba notranje revizije (v nadaljevanju SNR¹) pripravila letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2013.

Struktura poročila zajema:

- primernost in učinkovitost delovanja sistemov notranjih kontrol,
- pregled uresničitve letnega načrta dela za leto 2013 in odstopanja od načrta,
- povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih notranjerevizijskih pregledov,
- spremljanje uresničevanja priporočil,
- ostale aktivnosti SNR (kadri, izobraževanje in usposabljanje),
- program zagotavljanja in izboljševanja kakovosti.

SNR 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

SNR je v okviru posameznih revizijskih nalog preverjala in ocenjevala primernost in učinkovitost delovanja notranjih kontrol. Ocena SNR 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 SNR opozorila in podala 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 URESNIČITVE LETNEGA NAČRTA DELA ZA LETO 2013

V letu 2013 je SNR opravljala revizije in ostale aktivnosti v skladu z letnim načrtom dela SNR za leto 2013. Načrtovano je bilo 15 revizijskih pregledov. Izvedenih je bilo 12

¹ V skladu z novo reorganizacijo se je s 1.1.2014 Center notranje revizije preimenoval v Službo notranje revizije.

notranjerevizijskih pregledov, od katerih so bili 4 izvedeni v pozavarovalnici, ter 8 pregledov poslovanja odvisnih družb, ki so se opravljali v sodelovanju z notranjerevizijskimi službami teh družb.

V pozavarovalnici smo izvedli naslednje notranje revizije:

- nabavni proces in upravljanje s stroški,
- finančni proces – funkcija nalaganja,
- projekt prilagajanje na direktivo Solventnost 2,
- IT revizije in revizija projekta - sprememba aplikacije Pozavarovalna pogodba.

V odvisnih družbah so bile izvedene naslednje skupne notranje revizije:

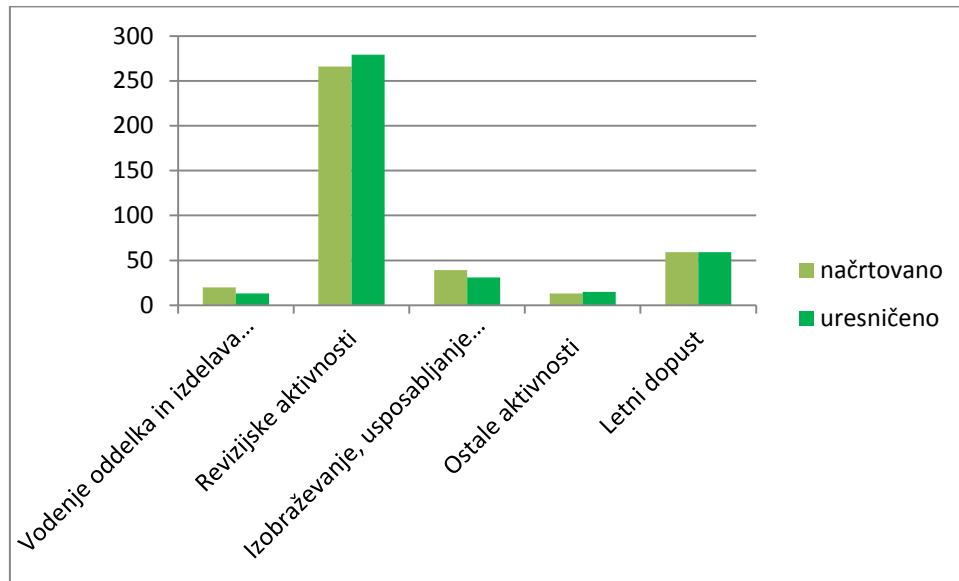
- proces likvidacije škod v odvisnih družbah – Velebit Životno osiguranje in Velebit osiguranje,
- korporativno upravljanje v odvisni družbi Sava osiguranje,
- proces reševanja in likvidacije škod v odvisni družbi Illyria,
- finančno poslovanje in upravljanje s stroški v odvisni družbi Illyria Life,
- proces obračuna provizij v odvisnih družbah Velebit Životno osiguranje in Velebit osiguranje,
- pregled oblikovanja škodne rezervacije v odvisni družbi Sava Montenegro.

V spodnji tabeli je prikazana struktura uresničenega časa glede na notranjerevizijske aktivnosti in primerjava z načrtom za leto 2013.

Tabela 1: Uresničevanje letnega načrta glede na razporeditev časa zaposlenih v SNR

Vrsta aktivnosti	Realizirano 2013		Načrtovano 2013	
	št. rev. dni	%	št. rev. dni	%
1 Vodenje oddelka in izdelava strateških dokumentov	13	3,3	20	5,0
2 Revizijske aktivnosti	279	70,3	266	67,0
<i>2.1 Revidiranje</i>	<i>173</i>	<i>43,6</i>	<i>202</i>	<i>50,9</i>
redni pregledi	155	39,0	179	45,1
izredni pregledi	0	0,0	8	2,0
spremljanje priporočil	18	4,5	15	3,8
<i>2.2. Svetovanje</i>	<i>72</i>	<i>18,1</i>	<i>40</i>	<i>10,1</i>
Svetovanje-neformalno	72	18,1	40	10,1
Svetovanje-formalno	0	0,0	0	0,0
<i>2.3. Načrtovanje in obdobjno poročanje</i>	<i>18</i>	<i>4,5</i>	<i>16</i>	<i>4,0</i>
<i>2.4. Tekoča spremljava vseh aktivnosti</i>	<i>16</i>	<i>4,0</i>	<i>8</i>	<i>2,0</i>
3 Izobraževanje, usposabljanje in razvoj	31	7,8	39	9,8
Izobraževanje	7	1,8	21	5,3
Razvoj področja	24	6,0	18	4,5
4 Ostale aktivnosti NR	15	3,8	13	3,3
5 SKUPAJ aktivnosti	338	85,1	338	85,1
6 Odsotnost z dela	59	14,9	59	14,9
SKUPAJ	397	100,0	397	100,0

Graf 1: Grafični prikaz načrtovane in uresničene porabe časa



V letu 2013 nismo izvedli 3 notranjerevizijskih pregledov. Pregleda procesa računovodenja in zaključevanje računovodskih izkazov v pozavarovalnici ter procesa obračunavanja in izplačevanja provizij v odvisni družbi Sava Osigurovanje, ki sta bila načrtovana za leto 2013, se bosta izvedla v letu 2014. SNR prav tako ni izvedla revizije vključitve Zavarovalnice Maribor v skupino Sava Re, ampak je skozi neformalno svetovanje prispevala k integraciji Zavarovalnice Maribor v skupino. Izrednih revizij v letu 2013 nismo izvedli.

Svetovalni posli

SNR je v letu 2013 opravila številna neformalna svetovanja pozavarovalnici, s ciljem izboljšanja kontrolnega okolja in boljšega obvladovanja tveganj. V letu 2013 je bilo za neformalno svetovanje porabljenih 72 dni, kar je za 32 dni več, več, kot je bilo načrtovano, predvsem zaradi sodelovanje pri pregledih procesov v Zavarovalnici Maribor in sodelovanju v projektu Radar – integracija Zavarovalnice Maribor v skupino.

SNR je bil vključena v naslednja neformalna svetovanja:

- pregled procesov v računovodstvu Zavarovalnice Maribor,
- udeležba v projektnih skupinah (prilagoditev na spremenjene standarde IFRS, upravljanje s tveganji in predvsem pri projektu integracije Zavarovalnice Maribor v Skupino Sava Re, sodelovanje pri likvidnostni komisiji in ALM komisiji),
- sodelovanje pri pripravi politike upravljanja s terjatvami in pregled ostalih pravilnikov na Pozavarovalnici Sava, ki so se v tem času dopolnjevali ali spreminjali.

4. POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZVEDENIH REVIZIJSKIH PREGLEDOV

4.1 POZAVAROVALNICA

Projekt prilaganje na direktivo Solventnost 2

Notranjerevizijski pregled se izvaja skozi celotno obdobje trajanja projekta prilaganja na direktivo Solventnost 2, o čemer SNR 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 člani uprave. O ključnih mejnikih razvoja pa je redno obveščena tudi revizijska komisija nadzornega sveta pozavarovalnice. Vsa dana priporočila so bila uresničena.

IT revizija in sprememba aplikacije Pozavarovalna pogodba

Notranjerevizijski pregled se izvaja skozi celotno obdobje trajanja projekta, o čemer SNR obdobjno pripravlja vmesna poročila. Cilj notranje revizije je bil sprotni pregled ustreznosti zahtevkov za spremembo aplikacije Pozavarovalna pogodba. SNR je v okviru opravljene revizije projekta spremembe aplikacije Pozavarovalna pogodba predlagala nekatere možnosti za izboljšave pri organizaciji projekta. Vsa priporočila in predlogi za izboljšavo so bili upoštevani. SNR ugotavlja, da se do sedaj aktivnost izvajajo skladno s sprejetim projektnim načrtom in da ni zaznati večjih odstopanj, na katere bi bilo potrebno opozoriti.

Finančna funkcija – proces nalaganja

Cilj notranjerevizijskega pregleda je bil ovrednotiti obstoj in učinkovitost sistema notranjih kontrol in obvladovanja tveganj na področju nalaganja sredstev. Pri pregledu ni bilo ugotovljenih nepravilnosti ali pomanjkljivosti na katere bi morali opozoriti. Postavljena pravila se v celoti spoštujejo.

Nabavni proces in upravljanje s stroški

V okviru opravljene notranje revizije nabavnega procesa smo preverili ustreznost kontrol in postopkov pri nabavi materiala, osnovnih sredstev in naročanje storitev in način pretoka informacij za potrebe naročanja. V procesu likvidacije računov za naročeni material ali storitve smo preverili primernost razmejitev dolžnosti med zaposlenimi, upoštevanje navodil za likvidacijo računov in ustreznost danih pooblastil. Ugotovljeno je bilo, da je sistem notranjih kontrol na področju nabavnega procesa dober. Pri opravljenem notranjerevizijskem pregledu smo ugotovili nekaj odstopanj, katera so ocenjena z nizko stopnjo tveganja, rok priporočilom še ni zapadel.

4.2 SKUPNE REVIZIJE V ODVISNIH DRUŽBAH

V skladu s Politiko upravljanja in nadzora Skupine Sava Re je SNR, kot nalogo dodatnega nadzora, izvedla osem notranjerevizijskih pregledov v Skupini Sava Re. Revizije so bile izvedene v sodelovanju z notranjimi revizorji odvisnih družb in sicer kot skupni pregledi. Načrtovane skupne revizije so bile v vseh družbah realizirane, razen v družbi Sava Osigurvanje.

Proces likvidacije škod v odvisnih družbah Velebit osiguranje in Velebit Životno osiguranje

V okviru opravljene notranje revizije smo preverili skladnost procesa likvidacije škod in oblikovanja škodnih rezervacij z internimi pravili, primernost razmejitev dolžnosti med zaposlenimi in ustreznost danih pooblastil, ustreznost programske podpore, primernost postopkov pri reševanju in likvidaciji škod, rednost izplačevanja škod ter popolnost zajetja tveganj, ki se pojavljajo v škodnem procesu. Pri notranji reviziji je sodeloval tudi zunanji strokovnjak za oceno tehničnih škod. V procesu opravljanja revizije so bile ugotovljene tudi pomanjkljivosti in nepravilnosti, ki se ne nanašajo neposredno na proces reševanja škodnih primerov, temveč na sklepanje zavarovanj in kontrolne postopke pred sprejetjem v zavarovanje. Družbi smo predlagali, da navedena priporočila izvaja v procesu stalnega izboljševanja ter čim prej implementira priporočila, ki jih je že podala služba notranje revizije odvisne družbe. Predlagali smo, da sektor škod prične s sistematičnim spremljanjem procesa reševanja škod in o tem obdobju poroča upravi družbe. Na področju informacijske podpore reševanju škod je bilo ugotovljeno, da so vgrajene kontrole načeloma dobre in da po večini tudi delujejo. Glede na vsa zgoraj ugotovljena dejstva smo predlagali, da se prouči možnost, da družba Velebit osiguranje čim prej prične uporabljati programsko podporo, ki jo že uporabljajo ostale odvisne družbe v Skupini Sava Re, kar je predvideno v letu 2014. Večina danih priporočil je bila realiziranih.

Korporativno upravljanje v družbi Sava osiguranje

Na področju štirih temeljnih stebrov korporativnega upravljanja (uprava, nadzorni svet, notranja in zunanja revizija) smo preverili sistem sprejemanja sklepov, internih dokumentov, njihovega evidentiranja in poročanja nadrejeni družbi, sistem spremljanja uresničevanja sklepov, obveščanje organa nadzora in obveščanje v družbi. Preverili smo tudi skladnost delovanja družbe s sprejetimi politikami, standardi in postopki in pregledali izvrševanje politik in strategij Sava osiguranje. Na podlagi opravljene revizije smo ugotovili, da je korporativno upravljanje v Sava osiguranje sicer dobro, da se uresničujejo sprejete politike, ki so dane s strani nadrejene družbe. Predlagali smo še sprejetje poslovnika o delu uprave, uvedbo dobre prakse spremljanja priporočil zunanjega revizorja ter dosledno uporabo sklepa o dvostranskem podpisovanju. Vsa dana priporočila so bila realizirana.

Proces reševanja in likvidacije škod v družbi Illyria

V okviru opravljene notranje revizije smo preverili skladnost procesa likvidacije škod in oblikovanja škodnih rezervacij z internimi pravili, primernost razmejitev dolžnosti med zaposlenimi in ustreznost danih pooblastil, ustreznost programske podpore, primernost postopkov pri reševanju in likvidaciji škod, rednost izplačevanja škod ter popolnost zajetja tveganj, ki se pojavljajo v škodnem procesu. Pri notranji reviziji je sodeloval tudi zunanji strokovnjak za oceno tehničnih škod. Družbo smo v procesu opravljanja revizije opozorili tudi na tveganja pri sklepanju zavarovanj, saj so bile ugotovljene pomanjkljivosti in nepravilnosti, ki se ne nanašajo neposredno na proces reševanja škodnih primerov, temveč na sklepanje zavarovanj in kontrolne postopke pred sprejetjem v zavarovanje. Predlagali smo, da se z namenom učinkovitejšega dela pospešijo aktivnosti pri uvedbi in prilagajanju škodne aplikacije ASP. Priporočali smo redno strokovno izobraževanje likvidatorjev škod. Predlagali smo, da družba naredi natančen presek stanja analitike in sintetike in uskladi morebitna odstopanja. Večina priporočil je bila realiziranih.

Finančno poslovanje in obvladovanje stroškov v družbi v družbi Illyria Life

V okviru opravljene notranje revizije finančnega poslovanja in obvladovanja stroškov smo preverjali ustreznost organiziranosti sektorja financ in računovodstva, primernost razmejitev dolžnosti med zaposlenimi in ustreznost danih pooblastil. Pregledali smo sistem evidentiranja obveznosti iz naslova škod, način upravljanja dolgoročnih in kratkoročnih finančnih naložb in terjatev, proces načrtovanja likvidnosti in način zagotavljanja virov sredstev, spremljanje terjatev za premije in učinkovitost postopkov izterjave zapadlih neplačanih terjatev. Prav tako smo na podlagi vzorca izbranih stroškovnih računov preverjali izvajanje ključnih notranjih kontrol v procesu likvidacije računov. Predlagali smo, da se operativne naloge, ki so sedaj v pristojnosti izvršnega direktorja, prenesejo na vodje sektorjev in na pomočnika izvršnega direktorja. Predlagali smo še, da na področju finančnega in računovodskega poslovanja obe družbi (Illyria Life in Illyria) vzpostavita tesnejše in sistematično urejeno sodelovanje, izkoristita možnosti sinergij v obliki prenosa dobrih praks in večje pogajalske moči do zunanjih finančnih institucij. Družbo smo opozorili na večje izpostavljenosti do posameznih bank. Predlagali smo tudi, da družba čim prej prične uporabljati škodni modul v aplikaciji AdInsure. Večina danih priporočil je bila realiziranih.

Proces obračuna in izplačevanja provizij v odvisnih družbah Velebit osiguranje in Velebit Životno osiguranje

V okviru opravljene notranje revizije smo preverjali skladnost procesa obračuna provizij, pregled organizacije, primernost razmejitev dolžnosti med zaposlenimi in ustreznost danih pooblastil, ustreznost notranjih kontrol v skladu s pravili in internimi postopki v procesu obračuna provizij, primernost parametrov za izračun pripadajoče provizije pri sklepanju zavarovanj, točnost in ažurnost evidenc ter ustreznost programske podpore. Pri pregledu postopkov obračuna provizije je bilo ugotovljeno, da se precej postopkov, ki se izvedejo pred ali po programskem obračunu provizije, izvaja ročno, ter vnaša in kontrolira s strani samo ene osebe. SNR je predlagala, da se preuči možnost dograditve obstoječe programske rešitve v družbi za obračun provizij na način, da se ocenijo posamezni najpomembnejši deli procesa in kontrole, ki se sedaj izvajajo ročno. Predlagali smo tudi, da se notranja pravila dopolnijo z vsebino sklepov ter da se predpišejo in natančno definirajo pravila, kriteriji, pooblastila in šifriranje za vse prodajne poti. Priporočilom rok izvedbe še ni zapadel.

Proces oblikovanja škodne rezervacije Sava Montenegro

V okviru revizije procesa oblikovanja škodne rezervacije smo preverili organizacijo Sektorja za prevzem rizikov, likvidacijo škod in razvoj, sistem pooblastil, in razdelitev dolžnosti med zaposlenimi znotraj Sektorja. Preverili smo interna pravila, ki se nanašajo na postopke likvidacije škod, s poudarkom na delih postopkov oblikovanja rezervacij. Notranja revizija je ocenila, da je družba, v okviru procesa oblikovanja škodne rezervacije, vzpostavila zelo dobre notranje kontrole. Postavljena so interna pravila, ki se v praksi spoštujejo, redno se opravlja nadzor in kontrola spoštovanja internih pravil. Ocenili smo, da je sistem notranjih kontrol, v procesu oblikovanja škodne rezervacije, v vseh primerih dober in smo ga priporočili kot primer dobre prakse ostalim družbam v skupini Sava Re.

5. REALIZACIJA PRIPOROČIL ZA ODPRAVO POMANJKLJIVOSTI IN NEPRAVILNOSTI

SNR mora obdobjno poročati o stanju izvedbe priporočil oziroma predlogov podanih na osnovi ugotovljenih nepravilnosti ali pomanjkljivosti. Na dan 31.12.2013 je bilo 63 priporočil, od katerih se 9 priporočil nanaša na pozavarovalnico, 54 pa na odvisne družbe, v katerih so bili opravljeni skupni pregledi. Od tega je 22 uresničenih, 21 priporočil je bilo delno uresničenih, 20 priporočilom pa še ni zapadel rok za odpravo. Delež uresničenih zapadlih priporočil znaša 51%.

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

Tabela 2: Pregled realizacije priporočil

Izvedene revizije	Stanje odprtih priporočil na dan 31.12.2013	Število danih priporočil od 1.1.-31.12.2013	Stanje priporočil na dan 31.12.2013	Število uresničenih priporočil	Število neuresničenih/delno uresničenih priporočil	Število še nezapadlih priporočil	Delež uresničenih zapadlih priporočil
Skupaj Pozavarovalnica Sava	4	5	9	3	4	2	43%
Skupaj pregledi v odvisnih družbah	27	27	54	19	17	18	53%
Skupaj	31	32	63	22	21	20	51%

Nižji delež uresničevanja zapadlih priporočil je predvsem iz razloga, ker se večina teh priporočil nanaša na izboljšave informacijske tehnologije, za kar je potrebno nekoliko daljše časovno obdobje.

6. OSTALE AKTIVNOSTI

V skladu s predstavljenimi podlagami in kriteriji je SNR pripravila letni načrt dela za leto 2013, poročilo o delu SNR za leto 2012 ter kvartalna poročila o notranjem revidiranju. Vsa poročila so bila pripravljena z vso zahtevano zakonsko vsebino in notranjimi pravili SNR.

SNR je v opazovanem obdobju koordinirala delo med zunanji revizorji in zaposlenimi v končni reviziji za leto 2012 in v predreviziji računovodskih izkazov za leto 2013, sodelovala na sejah uprave, nadzornega sveta in revizijske komisije ter spremljala uresničevanje priporočil SNR, zunanjega revizorja in regulatorja (AZN).

V sklopu razvoja notranjega revidiranja smo prenovili listino in pravilnik o delovanju notranje revizije ter pripravili prevod metodologije dela za odvisne družbe (točka H priročnika - izvedba revizijskega pregleda).

Kadri, izobraževanje in usposabljanje

V letu 2013 sta bili v SNR zaposleni dve osebi, direktorica (strokovni naziv: Preizkušena notranja revizorka) in notranja revizorka – specialist s polovičnim delovnim časom (strokovni naziv: Preizkušena notranja revizorka).

Zaposleni v SNR smo se udeležili izobraževanj v okviru Slovenskega inštituta za revizijo, druge mednarodne konference IIA, letne konference notranjih revizorjev, kongresa Slovenskega inštituta za revizijo in seminarjev v izvedbi Slovenskega inštituta za revizijo, dnevov zavarovalništva in mesečnih izobraževanj, ki jih pripravlja IIA – Slovenski inštitut notranjih revizorjev.

Načrtovali smo 2.715 evrov za izobraževanje in usposabljanje ter porabili 1.209 evrov (manjši stroški konferenc). Za investicije in ostale stroške smo načrtovali 21.421 evrov in porabili 15.791 evrov (manjši stroški zunanjega strokovnjaka, manjši potni stroški za namen opravljanja revizij in v letu 2013 ni bilo kupljeno orodje za informacijsko podporo revidiranju).

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.

7. PROGRAM ZAGOTAVLJANJA IN IZBOLJŠEVANJA KAKOVOSTI

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

Notranja presoja kakovosti delovanja SNR

Skladno s standardi je SNR opravila samoocenitev delovanja v letu 2013. Rezultati so pokazali, da je delovanje SNR skladno z opredelitvijo notranjega revidiranja, standardi in kodeksom etike. V posameznih podstandardih, kjer delovanje še ni popolnoma skladno, je SNR pripravila akcijski načrt za izboljšavo ter to upoštevala pri vsakodnevnem delovanju.

Ocenjevanje zadovoljstva revidirancev

V letu 2013 je SNR merila tudi zadovoljstvo revidirancev z delovanjem SNR. Namen vprašalnikov je bil tudi identificirati področja, kjer so priložnosti za izboljšave. Rezultati so pokazali visoko stopnjo zadovoljstva (povprečna ocena je 4,7 na 5-stopenjski lestvici, pri čemer pomeni 1- zelo slabo, in 5 – zelo dobro).

Direktorica SNR
Danijela Pavlič





**MNENJE NADZORNEGA SVETA K LETNEMU POROČILU
SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE O NOTRANJEM REVIDIRANJU ZA LETO 2013**

V letu 2013 je Služba notranje revizije skupine Sava Re (v nadaljevanju SNR¹) opravljala preglede na področjih, opredeljenih v letnem načrtu dela, katerega je predhodno sprejela uprava Pozavarovalnice Sava, d.d. na seji dne 21.1.2013 (v nadaljevanju pozavarovalnica), nadzorni svet pa je podal soglasje nanj na svoji seji dne 31.1.2013.

Revizijski cilji, ki jih je SNR zasledovala 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. SNR je tudi ugotavljala, ali se evidentiranje osnovnih poslovnih dogodkov in vodenje drugih evidenc, izvaja v skladu z zakonskimi, internimi in drugimi predpisi ter ugotavljala primernost notranjih kontrol, ki preprečujejo verjetnost nastanka prevar ter morebitno ranljivost informacijske podpore poslovanju.

V letu 2013 je SNR opravila 12 notranjerevizijskih pregledov, od katerih so bili 4 izvedeni 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 SNR 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 SNR so člani nadzornega sveta spremljali preko kvartalnih poročil in letnega poročila o delu SNR. Nadzorni svet je bil seznanjen o opravljeni samooceni delovanja SNR. Rezultati samoocentive so pokazali, da je delovanje SNR skladno z opredeljitvijo 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 vsega navedenega, daje pozitivno mnenje k letnemu poročilu SNR o notranjem revidiranju za leto 2013.

V Ljubljani, 18.3.2014

Nadzorni svet
Pozavarovalnice Sava, d.d.
Predsednik
Branko Tomažič

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Tomažič', written over the printed name.

¹ V skladu z novo reorganizacijo se je s 1.1.2014 Center notranje revizije preimenoval v Službo notranje revizije.