

LETNO POROČILO
SLUŽBE NOTRANJE REVIZIJE
O NOTRANJEM REVIDIRANJU
ZA LETO 2018

Pripravila	Jožica Palčič
Sprejela	uprava družbe
Soglasje	nadzorni svet
Vrsta dokumenta	poročilo
Služba	notranja revizija
Vrsta zaupnosti	poslovna skrivnost
Številka poročila	5-2018/POR/JP
Prejemniki poročila	uprava družbe člani nadzornega sveta družbe člani revizijske komisije nadzornega sveta družbe
Jezikovne različice	slovenščina, angleščina
Datum priprave	6. 3. 2019
Datum sprejetja na seji uprave	12. 3. 2019








KAZALO

1	UVOD.....	3
2	OCENA USPEŠNOSTI IN UČINKOVITOSTI DELOVANJA KONTROLNIH POSTOPKOV, UPRAVLJANJA TVEGANJ IN UPRAVLJANJA SAVA RE	3
3	PREGLED URESNIČITVE LETNEGA NAČRTA DELA ZA LETO 2018.....	4
4	POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZVEDENIH REVIZIJSKIH POSLOV	4
5	PREGLED URESNIČITVE PRIPOROČIL ZA ODPRAVO POMANJKLJIVOSTI IN NEPRAVILNOSTI 7	
6	ZAPOSLENI, IZOBRAŽEVANJE IN DRUGE DEJAVNOSTI	7
7	PROGRAM ZAGOTAVLJANJA IN IZBOLJŠEVANJA KAKOVOSTI DELOVANJA SNR.....	8

1 UVOD

Na podlagi 165. člena Zakona o zavarovalništvu (ZZavar-1), Politike notranje revizije Pozavarovalnice Sava Re, d.d. (v nadaljevanju Sava Re), Srednjeročnega načrta dela Službe notranje revizije (v nadaljevanju SNR) za obdobje 2017 do 2019 in Letnega načrta dela SNR za leto 2018 je SNR pripravila Letno poročilo o notranjem revidiranju za leto 2018.

Vsebina poročila zajema:

-  poročilo o organizacijski neodvisnosti notranje revizije;
-  oceno uspešnosti in učinkovitosti delovanja kontrolnih postopkov, upravljanja tveganj in upravljanja Save Re;
-  pregled uresničitve letnega načrta dela za leto 2018;
-  povzetek pomembnejših ugotovitev izvedenih revizijskih poslov;
-  pregled uresničitve priporočil za odpravo pomanjkljivosti in nepravilnosti;
-  pregled uresničitve drugih dejavnosti SNR (kadri, izobraževanje in usposabljanje);
-  povzetek Programa za zagotavljanje in izboljševanje kakovosti notranje revizije.

SNR je samostojen organizacijski del, ki je tudi funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih organizacijskih delov Save Re, administrativno poroča upravi Save Re, funkcijsko pa revizijski komisiji in nadzornemu svetu družbe. Tako je zagotovljena samostojnost in organizacijska neodvisnost delovanja SNR.

V skladu s sedmim odstavkom 171. člena Zakona o zavarovalništvu (ZZavar-1; Uradni list RS, št. 93/15) je Sava Re z družbama Zavarovalnica Sava in Sava pokojninska družba sklenila pogodbi o izločenem poslu, na podlagi katerih je s 1. 2. 2018 izvajanje ključne funkcije notranje revizije obeh družb za nedoločen čas preneseno na Savo Re.

2 OCENA USPEŠNOSTI IN UČINKOVITOSTI DELOVANJA KONTROLNIH POSTOPKOV, UPRAVLJANJA TVEGANJ IN UPRAVLJANJA SAVA RE

Na podlagi opravljenih revizijskih poslov v Savi Re dajemo oceno uspešnosti in učinkovitosti delovanja kontrolnih postopkov, upravljanja tveganj in upravljanja Save Re od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018.

Na podlagi vseh opravljenih preizkusov in uporabljenih metod po posameznih področjih revidiranja SNR meni, da so notranje kontrole v Savi Re ustrezne in da je stopnja zanesljivosti njihovega delovanja primerna. Prav tako meni, da je bilo upravljanje Save Re ustrezno in da se ta nenehno izpopolnjuje v želji doseči pomembne cilje poslovanja ter da uspešno upravlja tveganja, pri čemer je njen namen uspešno in gospodarno poslovanje. Po mnenju SNR pa še obstajajo priložnosti za izboljšanje delovanja sistema. Pri opravljanju revizijskih poslov so bile ugotovljene posamezne nepravilnosti in pomanjkljivosti, na katere je SNR opozorila in h katerim je dala priporočila za odpravo, zato da se kontrolni postopki ter upravljanje družbe in tveganj izboljšajo. Uprava družbe se zaveda mogočih vplivov ugotovljenih kršitev, nepravilnosti in pomanjkljivosti na doseganje ključnih ciljev Save Re, zato sprejema ukrepe oziroma si prizadeva, da bi te kršitve, nepravilnosti in pomanjkljivosti odpravila. Navedeno vodi k večji učinkovitosti delovanja notranjih kontrol in urejenosti poslovanja.




















Nekatere nepravilnosti in pomanjkljivosti so bile do postavljenih rokov že odpravljene. Priporočila, ki so bila dana v zadnjem tromesečju, in priporočila, ki se nanašajo na izboljšavo informacijske tehnologije, pa potrebujejo za izvedbo nekoliko več časa.

Pri rednih notranjerevizijskih poslih je bila pozornost usmerjena tudi na možnost nastanka prevar in na izpostavljenost oziroma morebitno ranljivost IT-podpore poslovanju. Sistem notranjih kontrol na področjih, ki so bila predmet notranjerevizijskih poslov, je uveden in deluje tako, da preprečuje nastanek morebitnih prevar. Pri opravljenih revizijah so bila dana tudi priporočila za izboljšavo informacijskega sistema.

3 PREGLED URESNIČITVE LETNEGA NAČRTA DELA ZA LETO 2018

V letu 2018 je SNR opravljala notranjerevizijske posle in druge dejavnosti na podlagi Letnega načrta dela SNR za leto 2018.

Načrtovanih je bilo 25 notranjerevizijskih poslov, in sicer:

-  R_2018/1 Revizija procesa prevzemanja pozavarovalnega kritja za rizike;
-  R_2018/2 Revizija uravnavanja valutnega in tržnega tveganja;
-  R_2018/3 Revizija procesa celovitega upravljanja portfelja naložbenih nepremičnin in infrastrukturnih projektov;
-  R_2018/4 Revizija davčnega tveganja;
-  R_2018/5 Revizija ključne funkcije upravljanja tveganj;
-  R_2018/6 Revizija področja nabave (upravljanje stroškov);
-  R_2018/7 Revizija IT-strategije – ni bila izvedena;
-  R_2018/8 Revizija obvladovanja neprekinjenega poslovanja;
-  R_2018/9 Revizija procesa akvizicij novih družb na področju strateških financ;
-  F_2018/1 Revizija poteka projekta Revolve in ustreznost IT-podpore;
-  ROD_2018/1 Revizija procesa pozavarovanja na odvisnih družbah, predvsem z vidika zagotavljanja pravilnosti in pravočasnosti podatkov;
-  ROD_2018/2 Revizija pregleda razvoja AO;
-  ROD_2018/3 Revizija upravljanja s prodajo;
-  SOD_2018/1 Revizija popolnosti in pravilnosti podatkov za računovodsko poročanje odvisnih družb;
-  SOD_2018/2 Revizija IT-strategije – 4 družbe;
-  SOD_2018/3 Revizija obvladovanja neprekinjenega poslovanja;
-  SOD_2018/4 Revizija korporativnega upravljanja – 4 družbe;
-  SOD_2018/5 Revizija implementacije EU-direktive in
-  SV_2018/1 Neformalni svetovalni posel – sodelovanje v projektni skupini za IFRS 9 in IFRS 17.

V okviru revizije IT strategije v odvisnih družbah so bile opravljene revizije v 4 odvisnih družbah, prav tako so bile v 4 družbah opravljene revizije korporativnega upravljanja. Revizija IT strategije družbe Sava Re ni bila izvedena, ker Strategija IT še ni bila sprejeta na organih družbe. Skupaj je bilo opravljenih 24 notranjerevizijskih poslov.

V revizijo upravljanja prodaje v odvisni družbi je bil vključen zunanji izvajalec.

4 POVZETEK POMEMBNEJŠIH UGOTOVITEV IZVEDENIH REVIZIJSKIH POSLOV

Notranja revizija je na podlagi presoje tveganj vključevala stalen in celovit nadzor nad poslovanjem družbe zaradi preverjanja in ocenjevanja, ali so procesi upravljanja tveganj, kontrolnih postopkov in upravljanja družbe ustrezni ter ali delujejo tako, da se zagotavlja doseganje teh pomembnih ciljev družbe:

- S** uspešno in učinkovito poslovanje, vključno z doseganjem ciljev poslovne in finančne uspešnosti, ter varovanje sredstev pred izgubo;
- S** zanesljivo, pravočasno, pregledno notranje in zunanje računovodsko in neračunovodsko poročanje;
- S** skladnost z zakoni in drugimi predpisi ter notranjimi pravili;
- S** ali upravljanje informacijske tehnologije v družbi podpira in pomaga strategijam in ciljem družbe;
- S** ocenjevanje tveganja prevar in način njihovega obravnavanja v družbi.

SNR je tekoče pisno poročala o svojem delu revidiranim osebam, hkrati pa predložila poročila v seznanitev ter ugotovitve in priporočila v sprejetje upravi družbe. Obdobno pa je, na podlagi povratnih informacij odgovornih oseb za izvedbo priporočil, poročala o uresničevanju slednjih upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu.

Podrobnejši pregled notranjerevizijskih poslov z vsemi ugotovitvami, nepravilnostmi in priporočili je SNR predložila v četrletnih poročilih upravi, revizijski komisiji in nadzornemu svetu.

V nadaljevanju je naveden kratek povzetek ključnih ugotovitev pregledanih področij.

Revizija procesa prevzemanja pozavarovalnega kritja za rizike

Revizija je bila usmerjena predvsem v izračun in spremljanje kombiniranih količnikov, kar je eden izmed ključnih kazalnikov uspešnosti pozavarovanja. Proces še ni v celoti informacijsko podprt, zato zahteva veliko ročnega dela in s tem povezanih ročnih kontrol.

Revizija uravnavanja valutnega in tržnega tveganja

V razmerah valutne neusklajenosti vplivajo spremembe deviznega tečaja na rezultate v izkazu poslovnega izida. Družba nima sistemsko podprtega sprotnega spremljanja valutne usklajenosti, pač pa s pomočjo drugih podpornih datotek usklajuje morebitna valutna neravnotežja na mesečni ravni. Podrobnejše spremljanje se načrtuje z razvojem ustrezne programske podpore.

Revizija procesa celovitega upravljanja portfelja naložbenih nepremičnin in infrastrukturnih projektov

V zvezi z organiziranostjo procesa upravljanja naložbenih nepremičnin in infrastrukturnih projektov je bila pregledana urejenost področja z internimi akti družbe in umeščenost v organizacijsko sestavo. Predlagane spremembe so bile že izvedene.

Revizija davčnega tveganja

Pri revizijskem pregledu davčnega tveganja je bila preverjena organiziranost področja davkov, s poudarkom na davku na dodano vrednost in davku od dohodka pravnih oseb z odloženimi davki, ter področje transfernih cen. Ugotovitve in iz njih izhajajoča priporočila so bili večinoma že upoštevani.

Revizija ključne funkcije upravljanja tveganj

Pregled ključne funkcije upravljanja tveganj je obsegal organiziranost področja, vloge in odgovornosti v sistemu upravljanja tveganj, interne akte s tega področja in urejenost upravljanja tveganj na ravni skupine, saj je sistem upravljanja tveganj v družbah, ki niso vključene v sistem SII, na drugačni izvedbeni ravni.

Revizija področja nabave (upravljanje stroškov)

Pri revizijskem pregledu nabave in upravljanja stroškov je bila preverjena ustreznost notranjih kontrol pri postopku nabave blaga in storitev, in sicer z vidika stroškovne učinkovitosti, potrebe po nabavi, organiziranosti tega področja, evidentiranja poslovnih dogodkov, procesa nabave in vodenja predpisanih evidenc ter izvajanja nadzora. Predložena priporočila revizorjev so bila v celoti uresničena.

Revizija obvladovanja neprekinjenega poslovanja

Družba ima imenovanega skrbnika sistema neprekinjenega poslovanja, katerega naloga je zagotavljanje stalnega in celovitega nadzora nad sistemom neprekinjenega poslovanja. V družbi se posodablja načrt neprekinjenega poslovanja, katerega del je tudi načrt obnove po katastrofi, ki se izvaja pri zunanjem izvajalcu.

Revizija procesa akvizicij novih družb na področju strateških financ

Predmet pregleda je bila organiziranost področja strateških financ, postopki izvedbe nakupa strateških naložb, spremljanje tega nakupa in poročanje o njem ter upravljanje podatkov, ki izhajajo iz sporazumov o nerazkrivanju zaupnih informacij.

Revizija poteka projekta Revolve in ustreznost IT-podpore

Na podlagi izvedenih postopkov je bila dana ocena, da je z zagonom projekta RE2 sicer opazen velik napredek v načinu organizacije z vidika projektnega vodenja, kljub temu pa je mogoče, da projekt zaradi dejanskega stanja ne bo končan v zastavljenem obsegu in predvidenem času.

Revizija procesa pozavarovanja na odvisnih družbah, predvsem z vidika zagotavljanja pravilnosti in pravočasnosti podatkov

Proces pozavarovanja se v odvisni družbi še izvaja, in sicer na enak način kakor pred združitvijo štirih zavarovalnic. Pozavarovatelju se pošiljajo podatki za pozavarovanje po treh različnih poteh, pri prijavljanju tveganj v pozavarovanje pa se uporablja več nepovezanih aplikacij.

Revizija pregleda razvoja AO

V odvisni družbi poteka prenova avtomobilskih zavarovanj, ki naj bi upoštevala najboljše rešitve iz obeh zdaj veljavnih produktov in ciljno usmerjeno prodajo. Za doseg tega cilja pa je treba kadrovsko okrepiti razvojno področje.

Revizija upravljanja prodaje

V skladu z Zakonom o obaveznem osiguranju u saobraćaju (Črna gora) je v avgustu 2017 začela veljati obveznost, da se zavarovalni pogoji in premijske tarife za obvezno zavarovanje (AO) sprejmejo na ravni posamezne zavarovalnice, in sicer po predhodnem soglasju regulatorja. Pred začetkom veljavnosti tega zakona so veljali enotni zavarovalni pogoji in tarife za vse zavarovalnice. V preteklem obdobju si je poslovodstvo odvisne družbe z uvajanjem dodatnih produktov začelo prizadevati za zmanjšanje vpliva notranjih tveganj v povezavi z liberalizacijo trga AO.

5 PREGLED URESNIČITVE PRIPOROČIL ZA ODPRAVO POMANJKLJIVOSTI IN NEPRAVILNOSTI

SNR obdobjno poroča o stanju uresničitve priporočil oziroma predlogov, danih na podlagi ugotovljenih nepravilnosti ali pomanjkljivosti. Med 1. 1. in 31. 12. 2018 smo spremljali 188 priporočil, od katerih se jih 159 nanaša na Savo Re, 29 pa na odvisne družbe, v katerih so bile opravljene revizije. Na podlagi opravljenih notranjerevizijskih pregledov smo v letu 2018 predlagali 104 priporočila.

V družbi Sava Re je od 159 priporočil uresničenih 120 priporočil, 22 priporočil je bilo umaknjenih po sklepu uprave, 17 priporočilom pa se še ni iztekel rok izvedbe. V odvisnih družbah je od 29 priporočil uresničenih 10 priporočil, 19 priporočilom pa se še ni iztekel rok izvedbe.

Delež uresničenih zapadlih priporočil na ravni skupine Sava Re na dan 31. 12. 2018 je bil, z upoštevanjem umaknjenih priporočil, 100-odstoten. Za spremljavo priporočil je bilo v letu 2018 porabljenih 11 revizorskih dni.

6 ZAPOSLENI, IZOBRAŽEVANJE IN DRUGE DEJAVNOSTI

Od 1. 1. 2018 do 31. 1. 2018 smo bile v SNR zaposlene 4 osebe: direktorica in specialist s polnim delovnim časom ter 2 specialistki z deljenim delovnim časom (1/8 oziroma 5/8 zaposlitve v Savi Re). Od 1. 2. 2018 je bilo po uvedbi izločenega posla v SNR zaposlenih 9 oseb.

V SNR ima 7 zaposlenih pridobljen naziv preizkušena notranja revizorka, en zaposleni pa je imetnik naziva CISA in CRISC.

Menim, da število in struktura oseb v SNR praviloma omogoča ustrezno izpolnitev načrtovanih dejavnosti, če ni daljših nenačrtovanih odsotnosti in/ali povečanega nenačrtovanega obsega dela.

Zaposleni v SNR smo se v letu 2018 udeležili izobraževanja z različnih področij. Poleg izobraževanja v organizaciji Slovenskega inštituta za revizijo, Slovenskega zavarovalnega združenja, Strokovnega združenja notranjih revizorjev na Hrvaškem, notranjega izobraževanja s področja ERM in mednarodnih WEB-seminarjev redno spremljamo aktualne članke z notranjerevizijskega področja. Uspešno je bila izvedena tudi delavnica notranjih revizorjev skupine Sava Re, na kateri smo predstavili programsko podporo za izvajanje revizij, udeležili pa smo se tudi izobraževanja s področja mehkih veščin.

V letu 2018 je SNR pripravila Letni načrt dela SNR za leto 2019 in 4 četrtletna poročila o notranjem revidiranju za obdobja oktober–december 2017, januar–marec 2018, april–junij 2018 in julij–september 2018 ter letno poročilo za leto 2017.

Direktorica SNR je sodelovala na sejah uprave, revizijske komisije in nadzornega sveta, sejah odbora za upravljanje tveganj in kolegijih družbe. Poslovanje se je spremljalo tudi s pregledom gradiva sej uprave,

gradiva odbora za upravljanje tveganj in gradiva kolegijev družbe. V druge dejavnosti je vključeno tudi vodenje službe.

V letu 2018 je bila prenovljena Politika SNR na ravni družbe Sava Re in družb v skupini Sava Re. SNR je sodelovala pri prenovi registra tveganj ter rednih četrletnih ocenah tveganj na ravni skupine Sava Re in družbe Sava Re, pripravila pa je tudi notranjerevizijski prispevek znotraj poročanja SFCR in RSR. Prav tako je sodelovala pri načrtovanju procesa za leto 2019 v delu, ki se nanaša na SNR, in pri pripravi letnega poročila skupine Sava Re v delu, ki se nanaša na SNR.

Sodelovanje z zunanjim revizorjem je bilo povezano s pripravo pogodbe za izvedbo revizije skupinskih in ločenih računovodskih izkazov ter poročanja SFCR, pa tudi z usklajevanjem dela zunanjih revizorjev in spremljanjem ugotovitev po predhodni in zaključni reviziji ter z dejavno udeležbo na skupnih sestankih. V letu 2018 je bila končana izbira zunanjega revizorja na ravni skupine Sava Re za obdobje 2019–2021.

V letu 2018 je bil storjen pomemben korak na razvojnem področju, saj je bila uvedena nova programske podpora za celovit proces revidiranja na ravni skupine Sava Re.

SNR je ponudila strokovno pomoč notranjim revizorjem odvisnih družb pri metodologiji in pri uvajanju novih sodelavcev v odvisnih družbah, dejavno pa je tudi sodelovanje med nosilci ključnih funkcij.

V januarju 2018 je bil pomemben del časa namenjen dejavnostim v povezavi z uvedbo izločenega posla notranje revizije na ravni skupine Sava Re.

7 PROGRAM ZAGOTAVLJANJA IN IZBOLJŠEVANJA KAKOVOSTI DELOVANJA SNR

Skladno z zahtevami standardov je SNR opravila presojo kakovosti svojega delovanja. Presoja se izvaja na podlagi izdelanega Programa za zagotavljanje in izboljšanje kakovosti, ki zajema vse vidike delovanja SNR. O izidih tega programa direktor SNR poroča upravi in revizijski komisiji nadzornega sveta.

Zadnja zunanja presoja kakovosti delovanja notranjerevizijske dejavnosti družbe Sava Re je bila izvedena v letu 2014 – predloženo je bilo neodvisno strokovno mnenje presojevalca, da SNR deluje na splošno skladno z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju.

Skladno s standardi je SNR za leto 2018 opravila samoocenitev delovanja. Izidi so pokazali, da je delovanje SNR skladno z opredelitvijo notranjega revidiranja, standardi in kodeksom etike. Pri posameznih podstandardih, pri katerih delovanje še ni popolnoma skladno, pa je SNR pripravila akcijski načrt za izboljšavo in ga poskuša upoštevati pri sprotnem delovanju. Zunanja presoja je načrtovana v letu 2019.

Program za zagotavljanje in izboljšanje kakovosti smo skladno s smernicami notranjega revidiranja dopolnili z izjavo o skladnosti delovanja s standardi in kodeksom etike ter o razkritju in izogibanju nasprotja interesov.

SNR je zaradi pridobivanja povratnih informacij o zadovoljstvu z njenim delom vsem interesnim skupinam (revizijska komisija, uprava, revidiranci) poslala vprašalnik na to temo. Na splošno so ocenjevalci z delom SNR zadovoljni, predložili pa so nekaj predlogov za v prihodnje.

V drugem četrtletju 2019 skladno s preходом na programsko podprt celovit proces revidiranja načrtujemo posodobitev metodologije delovanja notranje revizije skladno z Mednarodnimi standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju.

SNR je v letnem načrtu dela predvidela tudi merjenje uspešnosti delovanja notranje revizije. Hkrati spremlja izvajanje uresničevanja priporočil, ki jih je predlagala upravi. V letu 2018 je bil večji del predlaganih priporočil sprejet s sklepi uprave, nekaj jih je bilo na podlagi sklepa uprave umaknjenih, v letu 2018 predvidene revizije pa so bile, razen ene, izvedene za vsa načrtovana področja.

Kot direktorica SNR menim, da je bilo delovanje SNR v letu 2018 skladno s standardi in da smo letni načrt dela izvedli uspešno.

Direktorica SNR

Jožica Palčič

