

**SAVA RE**

Pozavarovalnica Sava, d. d.

**LETNO POROČILO CENTRA NOTRANJE
REVIZIJE SKUPINE SAVE RE O NOTRANJEM
REVIDIRANJU ZA LETO 2009**

Februar 2010

KAZALO

1. UVOD	1
2. NAMEN NOTRANJE REVIZIJE.....	1
3. URESNIČITEV LETNEGA PROGRAMA DELA	2
3.1. Splošno.....	2
3.2. Realizacija programa	3
4. UGOTOVITVE OPRAVLJENIH REVIZIJSKIH PREGLEDOV	3
4.1. Obratovalni stroški.....	3
4.2. Sklepanje pozavarovanj	4
4.3. Zavarovalno-tehnične rezervacije	5
4.4. Nakup delnic HIT d.d.	6
4.5. Naložbena dejavnost	7
4.6. Aktivni in pasivni pozavarovalni obračuni.....	9
4.7. Obvladovanje tveganj	10
5. REALIZACIJA PRIPOROČIL ZA ODPRAVO POMANJKLJIVOSTI IN NEPRAVILNOSTI.....	11

1. UVOD

Podlage za poročanje nadzornemu svetu in upravi Pozavarovalnice Sava d.d. (v nadaljevanju pozavarovalnica) so podane v naslednjih dokumentih in priporočilih:

1. V 165. členu Zakona o zavarovalništvu (v nadaljevanju ZZavar), ki zavezuje notranjo revizijo, da izdela letno poročilo o notranjem revidiranju. Uprava pozavarovalnice mora seznaniti skupščino z letnim poročilom o notranjem revidiranju z mnenjem nadzornega sveta. ZZavar predpisuje tudi najmanjši obseg informacij, ki jih mora obsegati takšno poročilo, in sicer:
 - navedbo glede uresničitve letnega programa dela,
 - povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih kontrolnih pregledov poslovanja
2. V 9. členu Pravilnika o delovanju notranjerevizijskih služb v Skupini Sava Re, ki določa izdelavo letnega poročila o notranjem revidiranju s strani notranjerevizijske službe. Poročila obsegajo informacijo o opravljenih revizijskih pregledih s povzetki pomembnejših ugotovitev in priporočil ter informacije o svetovalnih in drugih aktivnostih notranjerevizijske službe, kakor tudi vse druge s predpisi določene elemente.
3. V kodeksu notranjerevizijskih načel, ki v 4.3. točki od notranjerevizijskega predstojnika zahteva obdobjno poročanje o delovanju notranjerevizijske službe, z navedbo primerjave med uresničenim in načrtovanim delom, razlago večjih odmikov in druge pomembne izsledke.
4. V Standardih notranjega revidiranja, kjer je v standardih dela 2060 zapisano, da notranjerevizijski predstojnik obdobjno poroča svetu in ravnateljstvu o namenu, veljavi in nalogi notranje revizije ter o izvedbi njegovega načrta. Poroča naj tudi o pomembni izpostavljenosti tveganjem in drugih zadevah, ki jih potrebuje ali zahteva svet ali ravnateljstvo.

2. NAMEN NOTRANJE REVIZIJE

Junija 2009 je bil s prejetjem nove organizacije pozavarovalnice ustanovljen Center notranje revizije Skupine Sava Re (v nadaljevanju; CNR) kot potreba po učinkovitejšem nadzoru in delovanju notranjerevizijskih služb v Skupini Sava Re. Za ustanovitev in delovanje CNR je uprava pozavarovalnice s soglasjem nadzornega sveta sprejela Listino o ustanovitvi in delovanju CNR ter Pravilnik o delovanju notranjerevizijskih služb v Skupini Sava Re.

CNR je skladu z ZZavar organiziran kot samostojna organizacijska enota, ki je neposredno podrejena upravi pozavarovalnice ter funkcionalno in organizacijsko ločena od drugih organizacijskih delov pozavarovalnice.

CNR je ustanovljen z namenom, da daje zagotovila in svetuje upravi pozavarovalnice z namenom, da se ustvarja dodana vrednost in izboljšuje učinkovitost ter uspešnost poslovanja. CNR pomaga družbi uresničevati njene cilje s spodbujanjem premišljenega načina ravnanja s tveganji ter učinkovitega in uspešnega korporativnega upravljanja, kar pomeni, da na sistematičen in urejen način ocenjuje učinkovitost upravljanja s tveganji, korporativnega upravljanja in notranjekontrolnega sistema ter predlaga priporočila za njihovo izboljšanje.

Vsebina dela CNR v okviru revizijske in svetovalne dejavnosti je:

- pregled in ocenjevanje primernosti in učinkovitosti notranjih kontrol
- presoja izvajanja in učinkovitosti postopkov obvladovanja tveganj ter metodologij ocenjevanja tveganj
- presoja sistema ocenjevanja kapitala družbe glede na njeno oceno tveganj
- presoja zanesljivosti informacijskega sistema
- presoja točnosti in zanesljivosti računovodskih evidenc in finančnih poročil
- preverjanje popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja v skladu s predpisi
- preverjanje skladnosti ravnanja s predpisi, internimi akti in ukrepi, sprejetimi na njihovi podlagi
- izvajanje posebnih preiskav
- drugo delo v skladu s predpisi in standardi notranjega revidiranja

3. URESNIČITEV LETNEGA PROGRAMA DELA

3.1. Splošno

Notranja revizija je v letu 2009 delovala na podlagi »Letnega programa dela notranje revizije za leto 2009« (v nadaljevanju: program), katerega je predhodno sprejela uprava pozavarovalnice, nadzorni svet pa je podal soglasje k programu na svoji seji 6. 2. 2009.

Notranja revizija je v program zajela pomembnejša področja poslovanja pozavarovalnice. Tako so bila v program vključena naslednja področja revidiranja:

- področje sklepanja pozavarovanj
- področje obratovalnih stroškov
- področje zavarovalno-tehničnih rezervacij
- področje naložbene dejavnosti
- področje pozavarovalnih obračunov
- področje obvladovanja tveganj
- področje podrejenih družb.

Revizijske cilje, ki jih je notranja revizija zasledovala pri svojem delu, so bili usmerjeni k ugotavljanju ustreznosti in učinkovitosti sistema delovanja notranjih kontrol na pomembnejših področjih poslovanja. Prav tako smo ugotavljali ali se evidentiranje

osnovnih poslovnih dogodkov in vodenje drugih evidenc, izvaja v skladu z zakonskimi in internimi predpisi.

3.2. Realizacija programa

V letu 2009 je notranja revizija uspela opraviti preglede na vseh področjih, ki si jih je zadala v programu, kljub temu, da je prišlo do manjših časovnih sprememb oziroma zamikov nekaterih revizijskih pregledov.

Na področju podrejenih družb je bilo po programu predvideno, da se bodo pripravile podlage za osnutke dveh dokumentov, in sicer pravilnika o delovanju notranjerevizijskih služb v Skupini in priročnika za notranje revidiranje, s ciljem enotnega delovanja notranje revizije v Skupini.

Pravilnik o delovanju notranjerevizijskih služb v Skupini Save Re je bil preveden ter poslan vsem odvisnim družbam, katerega nadzorni organi še niso sprejeli oziroma podali soglasje nanj. Glede na dejstvo, da je pozavarovalnica pridobila metodologijo za notranje revidiranje septembra 2009, še ni mogla prenesti le te v odvisne družbe, kar pa bo ena izmed nalog CNR v letu 2010.

Na osnovi opravljenih revizijskih pregledov poslovanja, je notranja revizija sestavila 7 poročil, katera so bila posredovana upravi pozavarovalnice ter direktorjem oziroma odgovornim osebam revidiranih področij. V skladu z ZZavar in programom, je notranja revizija sestavila tudi polletni poročili za upravo in nadzorni svet pozavarovalnice.

Poročila so bila obravnavana na sejah uprave, kjer so bili sprejeti tudi sklepi na osnovi priporočil notranje revizije, ki so nalagali odpravljanje ugotovljenih pomanjkljivosti in nepravilnosti. Večji del sklepov je bilo realiziranih v skladu s postavljenimi roki, drugim se je rok zaključka podaljšal in so trenutno še v fazi izvrševanja.

Poleg rednih revizijskih pregledov opredeljenih v programu je notranja revizija na podlagi zahteve nadzornega sveta pozavarovalnice izvedla tudi izredno revizijo nakupa prednostni delnic podjetja Hit d.d.

4. UGOTOVITVE OPRAVLJENIH REVIZIJSKIH PREGLEDOV

4.1. Obratovalni stroški

V okviru pregleda na področju obratovalnih stroškov smo preverjali sistem notranjih kontrol in opravili preizkus podatkov na izbranem vzorcu.

Revizijski cilj, ki smo jih zasledovali pri svojem delu, je bil usmerjen k ugotavljanju, ali je sistem notranjih kontrol na področju obratovalnih stroškov ustrezen in učinkovit in ali se stroški vodijo na ustreznih analitičnih kontih in v pravem časovnem obdobju.

Pri testiranju obratovalnih stroškov smo ugotovili, da so vsi stroški pred knjiženjem v knjigovodske evidence odobreni s strani pooblaščenih oseb, zneski v knjigovodskih evidencah so skladni z izvirnimi računi oziroma obračuni in praviloma knjiženi v pravo časovno obdobje ter na ustrezne konte. Pri samem testu smo namreč ugotovili, da je bil v enem primeru stroškovni račun evidentiran v napačno obračunsko obdobje, saj je bil upoštevan kot nastanek poslovnega dogodka datum računa in ne datum opravljene storitve. S tem je bilo kršeno splošno računovodsko načelo, da je potrebno pri evidentiranju poslovnih dogodkov upoštevati njegov nastanek.

Glede na dejstvo, da je bila omenjena nepravilnost ugotovljena, ko so bili računovodski izkazi za leto 2008 že zaključeni, poleg tega znesek napake ni materialen nismo popravljali samih izkazov za leto 2008. Predlagali smo, da se v bodoče posveti večjo pozornost pri evidentiranju stroškov, ki bo vodila k pravilnemu razmejevanju stroškov med obračunskimi obdobji.

Notranja revizija je v preteklosti na obravnavanem področju ugotovila določene pomanjkljivosti, ki so bile na podlagi naših predlogov že vse odpravljene. Pomanjkljivosti so se nanašale na neustrezno evidentiranje stroškovnih računov in na riziko odvisnosti ene osebe pri izračunavanju plač zaposlenih.

4.2. Sklepanje pozavarovanj

V okviru revizije smo preverili sistem notranjih kontrol na področju sklepanja pozavarovalnih poslov, vključno s preizkusom delovanja in učinkovitosti notranjih kontrol. Namen je bil ugotoviti ali je sistem notranjih kontrol na področju sklepanja pozavarovanj ustrezen in učinkovit in ali se upoštevajo smernice sprejemanja rizikov v pozavarovanje in pravilnik o sklepanju.

Sklepanja pozavarovalnih pogodb, pooblastila zaposlenih v zvezi s sklepanjem pozavarovalnih pogodb, notranje kontrole ter organe družbe, ki imajo svoje pristojnosti pri sklepanju pozavarovalnih poslov ureja Pravilnik o sklepanju pozavarovanj.

Pri revidiranju pozavarovalnih pogodb je bilo ugotovljeno, da vse pozavarovalne pogodbe oziroma pozavarovalne slipe podpisujeta pozavarovalni manager, pristojen za geografsko področje, in član uprave, pristojen za pozavarovanje. Navedeni način podpisovanja in s tem odobravanja pozavarovalnih pogodb ni skladen s 6. členom Pravilnika o podpisovanju dokumentov, ki določa, da vse pozavarovalne pogodbe, spremembe le-teh, potrdila o začasnem kritju (slipi, binderji...) z levim podpisom podpiše član uprave ali pooblaščenec in z desnim član uprave.

V skladu s pravilnikom o sklepanju je pozavarovalni manager, pristojen za zavarovalno vrsto, odgovoren za vnos podatkov v informacijski sistem pozavarovalnice. V praksi potrebne podatke v »pozavarovalno pogodbo« vnašajo poleg managerja, pristojnega za geografsko področje, tudi pozavarovalni asistenti, pri čemer je za pravilnost podatkov odgovoren pozavarovalni manager za geografsko

področje. Naknadna kontrola vnosa podatkov v informacijski sistem ne obstaja, se pa eventuelne napake ugotovijo kasneje.

Na podlagi opravljene revizije smo zaključili, da je obstoječi pravilnik o sklepanju zastarel, saj več ne odraža dejanskega stanja, kar je posledica določenih organizacijskih in kadrovskih sprememb. Zato smo predlagali revizijo pravilnika o sklepanju in preveritev pooblastil posameznim zaposlenim v sektorju pozavarovanja pri odobravanju posameznih dokumentov in pri njihovem podpisovanju. Prav tako smo predlagali, da se pisno opredelijo kontrole, ki zagotavljajo, da so vse pozavarovalne pogodbe in podatki iz njih pravilno oziroma točno vneseni v informacijski sistem pozavarovalnice. Oba predloga naj bi se realizirala do konca oktobra 2009.

Predlog pravilnika o sklepanju pozavarovanj, usklajen z dejanskim stanjem, je bil pripravljen do roka, vendar brez določil o notranjih kontrolah vnosa podatkov v informacijski sistem. Prav tako še niso urejena oziroma usklajena pooblastila zaposlenih pri sklepanju in podpisovanju pozavarovalnih pogodb. Uprava pozavarovalnice do 20. 2. 2010 še ni sprejela omenjenega pravilnika.

4.3. Zavarovalno-tehnične rezervacije

V okviru pregleda smo preverili sistem notranjih kontrolnih postopkov pri podatkih, potrebnih za izračun zavarovalno-tehničnih rezervacij, in skladnost izračuna s določili pravilnika za oblikovanje zavarovalno-tehničnih rezervacij. V ta namen smo preverili nekaj pozavarovalnih obračunov domačih cedentov iz naslova prenosnih premij in škodnih rezervacij za prvi kvartal leta 2009.

Načela in metode izračuna zavarovalno tehničnih rezervacij v pozavarovalnici ureja pravilnik za oblikovanje zavarovalno-tehničnih rezervacij. Postopke in kontrole pri odobritvi in likvidaciji pozavarovalnih obračunov ter postopke in kontrole pri evidentiranju terjatev in obveznosti iz naslova pozavarovalnih obračunov pa navodilo pri odobritvi in evidentiranju pozavarovalnih obračunov.

Pri poslih, kjer pozavarovalnica od cedenta prejme obračun pozavarovalne prenosne premije in obračun škodne rezervacije, se je upoštevala prenosna premija in škodna rezervacija teh obračunov. Za posle, kjer je bila obračunana pozavarovalna premija in bi morala biti glede na naravo posla obračunana tudi prenosna pozavarovalna premija, vendar pozavarovalnica ni pravočasno prejela obračuna, se je opravil interni obračun.

Pri poslih kjer pozavarovalnica ni pravočasno prejela obračuna škodne rezervacije, se je škodna rezervacija oblikovala z upoštevanjem ostalih relevantnih razpoložljivih informacij, kot so npr. obvestila o škodah, vhodne in izhodne škode. Pri poslih aktivnega pozavarovanja s tujino, kjer pozavarovalnica ni prejela nobene informacije o stanju rezervacije na presečni datum, se je škodna rezervacija oblikovala na podlagi internih obračunov pooblaščenice aktuarke po posameznih pogodbah.

Rezervacije za neiztekle rizike so se oblikovale na nivoju zavarovalne vrste v vseh tistih primerih, ko je bila vsota pričakovanega škodnega razmerja ter delež administrativnih stroškov večji od ena.

Na podlagi zgoraj povedanega in dejanskega pregleda lahko rečemo, da se zavarovalno-tehnične rezervacije oblikujejo na podlagi in v skladu s pravilnikom za oblikovanje zavarovalno-tehničnih rezervacij.

Pri revidiranju pozavarovalnih obračunov domačih cedentov iz naslova zavarovalno-tehničnih rezervacij, je bilo ugotovljeno, da so bili vsi obračuni pregledani in odobreni s strani odgovornih oseb, zneski v knjigovodskih evidencah so identični zneskom iz originalom pozavarovalnih obračunov cedentov. Pomanjkljivost, na katero smo opozorili, se nanaša na kontrolo vnosa zneskov zavarovalno-tehničnih rezervacij v informacijski sistem pozavarovalnice. Ne obstaja oziroma ni razvidna naknadna kontrola vnosa podatkov v informacijski sistem, zato smo predlagali vzpostavitev kontrole, ki bi odkrila eventuelne napačne vnose podatkov v sistem.

Predlog do konca leta 2009 ni bil realiziran in se je rok izvedbe zaradi zaključevanja obračunskih podatkov pozavarovanja zadnjega kvartala pomaknil do konca februarja 2010.

4.4. Nakup delnic HIT d.d.

Na predlog revizijske komisije nadzornega sveta Pozavarovalnice Sava, d.d. je nadzorni svet na svoji seji z dne 9. 6. 2009 sprejel sklep, da notranji revizor izvede pregled nakupa prednostnih delnic družbe HIT d.d. Namen pregleda je bil ovreči sum, da je pri izvedbi teh poslov prišlo do kršenja pooblastil in internih pravil pri nakupu ali celo do osebnega okoriščanja, kar je bilo v javnosti izpostavljeno v primeru nakupa prednostnih delnic HIT, d.d. s strani Kapitalske družbe, d.d.

Področje pregleda se je nanašalo na naložbeno dejavnost pozavarovalnice, pri čemer je bil pregled omejen izključno na nakup prednostnih delnic družbe HIT, d.d. iz Nove Gorice.

Cilj pregleda je bil podati zagotovitev, da je bil posel nakupa delnic izveden v skladu z veljavno zakonodajo in v skladu z notranjimi pravili pozavarovalnice. Pregled je zajel preveritev postopkov pri nakupu prednostnih delnic HIT in ni vključeval smotnosti ali gospodarnosti tega nakupa z vidika cene delnice.

Pozavarovalnica Sava je v letih 2006 in 2007 izvedla dva nakupa prednostnih delnic podjetja HIT, d.d., in sicer 1. 12. 2006 in 5. 4. 2007.

V obeh primerih gre za dovoljeno naložbo po ZZavar, saj le-ta v 121. členu v prvem odstavku pete točke določa, da lahko kritno premoženje predstavljajo delnice in drugi lastniški vrednostni papirji s spremenljivim donosom, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če je njihov izdajatelj pravna oseba s sedežem v RS, državi članici OECD in če so izdane kot vrednostni papir. ZZavar v

122. členu tudi omejuje, da naložbe kritnega premoženja, ki so naložbe v vrednostne papirje istega izdajatelja in s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev ne smejo presegati 1 % zavarovalno-tehničnih rezervacij. Skupne naložbe v vrednostne papirje, ki ne kotirajo, pa ne smejo presegati 5 % zavarovalno-tehničnih rezervacij.

Glede na dejstvo, da je bil samo prvi nakup delnic HIT, d.d. evidentiran kot naložba kritnega premoženja, je bilo na podlagi izpisa »omejitve po vrstah naložb« na stanje 31. 12. 2006 ugotovljeno, da pozavarovalnica ni kršila zgoraj navedenih zakonskih omejitev naložb kritnega premoženja.

Prav tako je bilo ugotovljeno, da so postopki nakupa potekali v skladu s takrat veljavnimi internimi akti pozavarovalnice in v njih opredeljenimi določili ter niso bila huje kršena ali prekoračena pooblastila posameznih zaposlenih.

V primeru prvega nakupa je bila sicer ugotovljena kršitev pravilnika o finančnem poslovanju, saj predpisani obrazci naložb niso bili natisnjeni in podpisani s strani pristojnih oseb, kar pa ne pomeni, da nakup ni bil odobren s strani pooblaščenih oseb. Pri drugem nakupu je bila ugotovljena kršitev pravilnika o podpisovanju zaradi nepravilnega podpisovanja finančnih dokumentov.

4.5. Naložbena dejavnost

V okviru pregleda smo preverili sistem notranjih kontrol na naložbenem področju, pregledali smo sistem evidentiranja in vrednotenja naložb in skladnost naložb z določili ZZavar.

Revizijski cilji, ki smo jih zasledovali pri svojem delu, so bili usmerjen k ugotavljanju ali je sistem notranjih kontrol na področju naložbene dejavnosti ustrezen in učinkovit in ali se upoštevajo pravila MSRP pri razvrščanju in merjenju naložb. Prav tako smo zasledovali cilj, da so naložbe skladne z veljavno zakonodajo.

Sistem notranjih kontrol

Naložbeni postopki so bili pri pregledanih transakcijah izpeljani v skladu s postopki, opredeljenimi v internih pravilnikih. Za izboljšanje kontrolnega mehanizma smo v preteklem pregledu na naložbenem področju zaradi nejasnih in pomanjkljivih določil predlagali revizijo pravilnika o finančnem poslovanju in pravilnika o podpisovanju ter njuno medsebojno uskladitev. Na področju delovanja likvidnostne komisije smo predlagali, da se v bodoče izredne in korenspondečne seje likvidnostne komisije zapisujejo in hranijo, kar ni bila dosedanja praksa.

Na naš predlog je uprava pozavarovalnice sprejela sklep, s katerim je zadolžila pristojne službe, da opravijo revizijo pravilnika o podpisovanju in pravilnika o finančnem poslovanju in pripravijo predlog sprememb pravilnikov do 31. 7. 2009. Pristojne službe pozavarovalnice se do roka pripravile predlagane dopolnitve obstoječih pravilnikov, katere je uprava sprejela na svoji 29. redni seji, 18. 8. 2009.

Zunanja revizija je na osnovi opravljanja dogovorjenih postopkov v zvezi s transakcijami z netržnimi vrednostnimi papirji ugotovila določene pomanjkljivosti, predvsem v smislu preohlapnih notranjih pravil in postopkov pri sprejemanju naložbenih odločitev. Prav tako je opozorila na neobstoj pravil pri preprečevanju in preverjanju konfliktov interesov ključnih zaposlenih, ki sprejemajo naložbene odločitve in na pomanjkljivo razmejitev dolžnosti med osebami, ki so ključne pri naložbenih odločitvah.

Uprava pozavarovalnice je na osnovi priporočil KPMG pristopila k spremembi internih pravil, upošteva zgornje pomanjkljivosti, ki bodo sprejeti po zaključku prenove poslovnih procesov na naložbenem področju, predvidoma do konca marca 2010.

Skladnost z ZZavar

Pri pregledu skladnosti naložb z določili ZZavar smo ugotovili, da pozavarovalnice na dan 30. 9. 2009, v svojem naložbenem portfelju ni imela nedovoljenih naložb in je bila ustrezno strukturno in valutno usklajena. Prav tako je izpolnjevala zakonsko zahtevo, ki določa da mora biti vrednost kritnega premoženja najmanj enaka višini zavarovalno-tehničnih rezervacij.

Razvrščanje in vrednotenje naložb

Pri pregledu razvrščanja finančnih instrumentov smo na podlagi opozorila zunanjega revizorja ugotovili, da ima pozavarovalnica na dan 30. 9. 2009 v svojem naložbenem portfelju tudi vrednostne papirje z vgrajenimi izvedenimi finančnimi instrumenti, kateri so razvrščeni v skupino naložb, razpoložljivih za prodajo v skupni višini 9.240 tisoč EUR. V vseh primerih gre za strukturirane produkte, ki predstavljajo dolžniške vrednostne papirje in imajo v ozadju nek drug instrument, od katerega je odvisna donosnost (košarica delnic).

V skladu z MRS 39 bi morali biti ti instrumentni ob začetnem pripoznanju razvrščeni v skupino naložb, vrednotenih po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, kar bi pomenilo, da bi moral biti celoten znesek negativnega presežka iz prevrednotenja prikazan kot odhodek v izkazu poslovnega izida v letu, ko je izguba nastala. S strani zunanjega revizorja je bil podan predlog, da se navedene finančne instrumente v računovodskih izkazih za leto 2009 prerazvrsti v skupino finančna sredstva po pošteni vrednosti preko poslovnega izida.

Pozavarovalnica je do konca leta 2009 prodala strukturirane produkte in pri tem celotni negativni presežek iz prevrednotenja evidentirala v breme odhodkov v izkazu poslovnega izida.

V okviru testa preverjanja pravilnosti vrednotenja finančnih instrumentov glede na zahteve MSRP in določil pravilnika o računovodstvu, razen v enem primeru, ni bilo ugotovljenih nepravilnosti.

Vse netržne delnice pozavarovalnica v skladu s svojo računovodsko politiko vrednoti po izvorni nabavni vrednosti v kolikor gre za nematerialno naložbo, in sicer skozi vidik izdajatelja družbe (lastniški delež) in skozi vidik vrednosti naložbe v naložbenem portfelju družbe (delež v naložbenem portfelju), drugače pa po modelu vrednotenja.

Ne glede na navedeno je treba v skladu z MRS 39 presojati potrebo po slabitvi in v ta namen pridobiti dokazila o tem, da ne obstajajo nepristranski dokazi o oslabiljenosti netržnih lastniških vrednostnih papirjev. Glede na dejstvo, da pozavarovalnica v preteklosti ni ugotavljala morebitne izgube zaradi oslabilve ter glede na slabe rezultate nekaterih družb, kjer ima pozavarovalnica lastniški delež, smo predlagali, da se pristopi k ugotavljanju, ali nabavna vrednost še odraža pošteno vrednost netržnih delnic.

4.6. Aktivni in pasivni pozavarovalni obračuni

V okviru pregleda smo preverili sistem notranjih kontrol na področju evidentiranja tako aktivnih kot tudi pasivnih pozavarovalnih obračunov. Pregled je vključeval tudi testiranje pozavarovalnih obračunov in iz njih izvirajočih terjatev in obveznosti, na izbranem vzorcu.

Pri preizkusu notranjih kontrol na področju evidentiranja pozavarovalnih obračunov smo ugotovili, da se večinoma izvajajo kontrolni postopki ter da so obračuni pred evidentiranjem v knjigovodske evidence pregledani v smislu skladnosti s pogodbenimi določili ter odobreni s strani odgovornih oseb.

Na osnovi preizkusa podatkov nismo ugotovili nepravilnosti, saj so vsi zneski v preverjenih obračunih skladni z izvirnimi obračuni ter identični tistim v računovodskih evidencah. Zneski iz naslova premij, provizij in škod iz posameznih obračunov so knjiženi v popolnih in točnih zneskih ter na ustrezne konte.

Pomanjkljivosti, na katere smo naleteli tekom revizije, se nanašajo na kontrole vnosa podatkov iz pozavarovalnih obračunov v računovodske evidence in neizvajanje kontrole popolnosti zajetja pozavarovalnih obračunov. Zaradi tega smo predlagali vzpostavitev kontrole vnosa, ki bi preprečila morebitna napačna evidentiranja.

Pozavarovalnica še vedno ni uspela realizirati naših predlogov iz prejšnjih poročil o pozavarovalni dejavnosti. Glede na dejstvo, da pozavarovalnica ni imela v svojih internih aktih opredeljenih kontrolnih postopkov pasivnega pozavarovanja, smo predlagali, da se pisno opredelijo notranje kontrole in postopki pri odobravanju in evidentiranju pasivnih pozavarovalnih obračunov in sicer tako z vsebinskega kot organizacijskega vidika. Prav tako še vedno ni sprejet ažuriran pravilnik, ki bi zajemal vse potrebne kontrole evidentiranja pozavarovalnih obračunov in bi odražal dejansko stanje v praksi.

Prvotni rok za izvedbo zgoraj navedenih priporočil, ki je bil postavljen do konca leta 2009, se je zaradi zaključevanja obračunskih podatkov pozavarovanja zadnjega kvartala leta 2009 podaljšal do konca februarja 2010.

4.7. Obvladovanje tveganj

V okviru pregleda smo preverili poročilo o kapitalski ustreznosti za tretji kvartal leta 2009 in naložbe kritnega premoženja na stanje 31. 12. 2009, likvidnostna poročila so bila preverjena za obdobje od julija do decembra 2009. Revizija je vključevala tudi pregled stanja procesa na področju upravljanja s tveganji v pozavarovalnici.

Preverili smo izračun kapitalske ustreznosti na stanje 30. 9. 2009, pri čemer nismo zasledili nepravilnosti ali odstopanj od našega izračuna. Iz izkaza kapitalske ustreznosti je razvidno, da pozavarovalnica na dan 30. 9. 2009 razpolaga s presežkom kapitala v višini 49.118 tisoč EUR, saj znaša razpoložljivi kapital 68.412 tisoč EUR, zahtevani minimalni kapital pa 19.294 tisoč EUR.

Za preveritev likvidnosti smo pridobili seznam vseh količnikov likvidnosti za drugo polovico leta 2009 in za izbrane preverili njihov izračun. Ugotovili smo, da so vsi količniki večji od ena, izračunani pravilno, tako da je pozavarovalnica v pregledanem obdobju vedno dosegala najmanjši obseg likvidnosti, ter ni bila plačilno nesposobna.

Pregledali smo poročilo o naložbah kritnega premoženja pozavarovalnice na dan 31. 12. 2009, iz katerega je razvidno, da pozavarovalnica v svojem naložbenem portfelju nima nedovoljenih naložb in ima ustrezno strukturo naložb glede na omejitve ZZavar.

Upravljanje s tveganji

Pri primerjavi med planiranimi in dejansko izvedenimi aktivnostmi na področju upravljanja s tveganji smo ugotovili, da je bil skladno s planom januarja 2010 sprejet pravilnik o obvladovanju tveganj. Do konca leta 2009 naj bi se tudi izpopolnil register tveganj, vendar pri pregledu le tega smo opazili, da je le ta pomanjkljiv, saj niso izpolnjena vsa predvidena področja. Manjkajo predvsem podatki o merilu izpostavljenosti, sprejemljivi in dejanski izpostavljenosti ter nepopolno navedeni ukrepi in roki za zmanjšanje tveganj. Poleg tega je ocena pričakovanih in sprejemljivih učinkov uresničitve posameznih tveganj izražena le opisno in ne zneskovno. Predlagali smo, da se pospeši popolnitev registra tveganj z manjkajočimi podatki in vsebino ter se ga predloži upravi pozavarovalnice v sprejem do konca aprila 2010.

5. REALIZACIJA PRIPOROČIL ZA ODPRAVO POMANJKLJIVOSTI IN NEPRAVILNOSTI

Kot je bilo že v uvodu navedeno mora notranja revizija obdobjno poročati tudi o stanju izvedbe priporočil oziroma predlogov, podanih na osnovi ugotovljenih nepravilnosti ali pomanjkljivosti. V nadaljevanju predstavljamo stanje realizacije priporočil, podanih s strani notranje revizije v letu 2009 ali prej, ki še niso obravnavana v predhodnih področjih tega poročila.

Ugotovitev in predlog

Pri preveritvi skladnosti poslovanja z določili zakonov in predpisov smo na področju financ in računovodstva že v letu 2008 opozarjali na nujnost sprejetja pravilnika o računovodstvu, ki bi vključeval zahteve in določila MSRP. Poleg pravilnika o računovodstvu smo tudi svetovali, da se pristopi k izdelavi pravil na področju konsolidiranih računovodskih izkazov v obliki pravilnika, ki mora vsebovati najmanj računovodske usmeritve skupine, računovodska poročila in postopke izdelovanja konsolidiranih računovodskih izkazov.

Realizacija

Oktobra 2009 je uprava pozavarovalnice sprejela oziroma potrdila pravilnik o računovodstvu, katerega sestavni del so tudi postopki izdelave konsolidiranih računovodskih izkazov.

Ugotovitev in predlog

Pri primerjavi med planiranimi in dejansko izvedenimi aktivnostmi na področju upravljanja s tveganji smo ugotovili, da večji del aktivnosti v letu 2008 ni bilo izvedenih, razen izbora metodologije za obvladovanje tveganj, sodelovanja pri študiji QIS4 in del aktivnosti na področju naložb.

Na podlagi zgoraj navedenega smo predlagali, da se aktivneje pristopi k postavitvi modela upravljanja s tveganji in se najprej imenuje projektno skupino (do 30. 1. 2009), ki jo vodi »risk manager«, vanjo pa so vključeni še predstavniki s področja financ, informacijske tehnologije, notranje revizije in »underwritinga«.

Realizacija

Uprava pozavarovalnice je 2. 2. 2009 imenovala delovno skupino za upravljanje s tveganji s predlaganimi predstavniki področij in potrdila naloge in terminski plan dela skupine.

Ugotovitev in predlog

Pri preverjanju skladnosti poslovanja z določili zakonov, predpisi in internimi akti je bilo na področju splošnih zadev ugotovljeno, da pozavarovalnica nima izoblikovanih pravil glede omejitve trgovanja z delnicami družbe, katere priporoča Ljubljanska borza. Predlagali smo, da se do 30. 3. 2009 izdela pravilnik o trgovanju z delnicami družbe, ki naj vsebuje seznam oseb, za katere velja omejitev trgovanja in časovno obdobje omejitve trgovanja ter seznam oseb, katerim so dostopne notranje informacije.

Realizacija

Pravilnik o trgovanju z delnicami z zgoraj predlagano vsebino je uprava pozavarovalnice sprejela 14. 4. 2009.

Ugotovitev in predlog

Na področju kadrovske politike, konkretnije na področju projekta prenove plačnega sistema je bilo ugotovljeno, da se aktivnosti, ki bi vzpostavile sistem nagrajevanje po uspešnosti, sistem napredovanja in druge oblike nagrajevanja niso izvedle v predvidenih rokih.

Na področju poslovnih procesov smo večkrat ugotavljali, da projekt prenove poslovnih procesov še ni zaključen in opozarjali ali predlagali na nujnost pisne opredelitve poslovnih procesov, kar odraža urejenost družbe in je tudi v skladu z dobro poslovno prakso.

V letu 2008 na zgornja dva predloga praktično ni bilo aktivnosti, je pa uprava pozavarovalnice v začetku leta 2009 imenovala delovno skupino, ki bo na podlagi nove makroorganizacijske sheme do začetka aprila 2009 pripravila novo sistematizacijo delovnih mest, karijerne poti in kriterije za variabilno nagrajevanje ter tipske individualne pogodbe. Do junija 2009 pa naj bi bili dokončani tudi poslovni procesi.

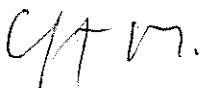
Realizacija

Projektna skupina je v skladu s postavljenim rokom pripravila predlog nove sistematizacije, uprava pozavarovalnice je tako 6. 4. 2009 sprejela pravilnik o organizaciji dela in sistematizaciji delovnih mest skupaj z mikro in makro organizacijo. Konec aprila 2009 je bila tudi podpisana kolektivna pogodba med sindikatom in upravo pozavarovalnice.

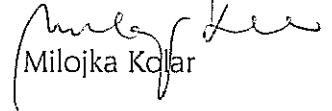
Poslovni procesi do predvidenega termina niso bili dokončani, zato je uprava pozavarovalnice s sklepom decembra 2009 imenovala delovni skupini za dokončno opredelitev poslovnih procesov v sektorju financ in računovodstva in procesa izvajanja pozavarovanj. Rok izvedbe sklepa je predviden 30.3. oziroma 30.4. 2010.

Pripravil
Specialist CNR

Marko Senožetnik



Direktor CNR



Milojka Kolar