

КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ-ЖИВОТ АД



Бр. 03-99/2

18.01 2012 год.

СКОПЈЕ

КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД СКОПЈЕ

**ИЗВЕШТАЈ
НА ВНАТРЕШНИОТ РЕВИЗОР
ЗА ПЕРИОДОТ ЈАНУАРИ-ДЕКЕМВРИ 2011 ГОДИНА**

ЈАНУАРИ 2012

Врз основа на член 127 став 1 од Законот за супервизија на осигурувањето и согласно со Правилникот за работа на внатрешната ревизија Внатрешниот ревизор на КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД Друштво за осигурување на живот за своето работење за годината која завршува на 31.12. 2011 година поднесува.

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ НА ВНАТРЕШНАТА РЕВИЗИЈА ЗА ПЕРИОДОТ ЈАНУАРИ-ДЕКЕМВРИ 2011 ГОДИНА

Основни податоци

Друштвото за осигурување Кроацيا осигурување АД Скопје (Друштвото) е основано 29.07.2004 година со приоритетна дејност осигурување на живот. За својата дејност Друштвото има добиено Решение број 18-3209/6 на 10.08.2004 година од Министерството за финансии. Кроацيا осигурување АД Скопје е првото друштво во Р. Македонија кое има добиено дозвола од Министерството за финансии за осигурување на живот.

Извештајот за работењето на Внатрешниот ревизор согласно одредбите во споменатите акти ги содржи следните информации.:

- _ Опис на извршени поединечни ревизии во Друштвото;
- _ Оцена на адекватноста и ефикасноста на системите за внатрешна контрола.;
- _ Наоди и дадени препораки за надминување на идентификуваните слабости., статус и степен на имплементација на препораките;
- _ Реализација на поставените цели со годишниот план за работа на Внатрешната ревизија во текот на 2011 година;

Внатрешната ревизија, поаѓајќи од ризичниот профил на Друштото, структурата на средствата и обврските., видовите на осигурителни портфолија во текот на 2011 година ги насочи своите активности на

- финансиско сметководствени работи
- продажба на осигурување
- штети на осигурување
- информативен систем

Во областа на финансиско сметководствени работи внатрешната ревизија се насочи на:

- ревизија на формираната математичка резерва нејзина висина и промена во текот на годината
- ревизија на вложувања на средствата на математичката резерва

- ревизија на вложувања на средства кои потекнуваат од сопствени извори на Друштвото.
- ревизија на анализа на трошоци на работење на Друштвото
- ревизија на благајничко работење

Во областа на продажба на осигурување внатрешната ревизија се насочи на:

- ревизија на осигурително портфолио
- ревизија на функционирање на интерниот контролен систем при спроведување промени, откуп, капитализација и сторна по договорите за осигурување
- ревизија на функционирање на интерниот контролен систем во процесот на провизионирање на продажбата на осигурување

Во областа на штети од осигурување внатрешната ревизија се насочи на :

- ревизија на функционирање на интерниот контролен систем во процесот на решавање на барањата за штети по договорите за осигурување

Во областа на информациониот систем внатрешната ревизија се насочи на:

- квалитетот на информациониот систем на Друштвото

Во текот на спроведувањето на своите активности, Внатрешната ревизија првенствено и единствено се раководеше од целите да обезбеди независна оценка на адекватноста и ефикасноста на системите на внатрешна контрола, како и на адекватноста на воспоставените политики и процедури во Друштвото и нивната усогласеност со законската регулатива..

Опис на извршени поединечни ревизии во Друштвото

Во текот на 2011 година реализирани се две поединечни ревизии на следните области од работењето на Друштвото:

Период јануари-јули 2011 година

- Забелешки од претходни извештаи на внатрешниот ревизор.
- Работата со агенти и брокерски друштва и исплата на брокеража.
- Вложување на средства од математичка резерва.
- Вложување на средства кои потекнуваат од сопствени извори на Друштвото
- Благајничко работење за овој период
- Справување со валутен ризик
- Функционирање на интерниот контролен систем при спроведување промени, откуп, капитализација и сторна по Договорите за осигурување на живот

Период јули-декември 2011 година

- Забелешки од претходни извештаи на внатрешниот ревизор.
- Вложувања на средства од математичка резерва.
- Вложувања на средства кои потекнуваат од сопствени извори на Друштвото
- Ревизија на процесот на книговодствено усогласување помеѓу аналитичката евиденција и главната книга, вклучувајќи навремено и комплетно раскнижување на времените сметки
- Справување со валутен ризик
- Ревизија на функционирање на интерниот контролен систем, унапредување на процесот на планирање и дизајн на ИТ инфраструктурата, при спроведување промени, откуп, капитализација и сторна по Договорите за осигурување на живот

Методологија

При спроведување на ревизијата внатрешниот ревизор ревизијата ја вршеше во согласност со Меѓународните Стандарди за Ревизија кои бараат да ја планираме и извршуваме ревизијата на начин кој овозможува да добиеме разумно уверување дека во финансиските извештаи и работењето на друштвото нема погрешни прикази од материјално значење. Внатрешниот ревизор во овој период ревизијата ја насочи кон проверка, по пат на тестирање на изворната документација врз основа на кои се евидентирани износите во финансиските извештаи и ја насочи својата работа кон стекнување на контролно уверување преку идентификација и тестирање на контролните активности испитување засновано на тестови и прибирање ревизорски докази. Во одредени случаи каде проценката на ризиците беше од значајно ниво се вршеа детални тестирања на трансакции на салда за стекнување на разумно уверување.

При анализата беа користени методи и постапки кои на внатрешниот ревизор му овозможуваат да обезбеди разумно уверување во врска со адекватноста и ефективноста на системот на интерни контроли (вклучувајќи ги процесите за финансиско известување), управувањето со ризиците и корпоративното управување.

Внатрешниот ревизор во своето работење се придржуваше на Кодексот на етика на Меѓународната федерација на сметководители ИФАК објавен во Р.Македонија кои бараат внатрешните ревизори својата работа да ја извршуваат со интегритет, објективно и доверливо и со соодветна компетентност потребна во работењето.

Во делот на продажбата на полиси за осигурување на живот беше анализирана продажбата на полиси преку индиректните канали, преку агенти застапници и брокерски друштва. Анализата на агентите и на брокерските друштва кои имаат остварено најголеми брокеражи во периодот Јануари-Декември 2011 година покажа дека постојат ажурирани договори и анекси на договори за соработка со прецизно утврдени права и обврски на двете страни и со точно утврдена висина на брокеража. Агентите односно брокерските друштва располагаат со соодветните дозволи согласно Законот за супервизија на осигурувањето.

Во делот на исплатата на брокеражата беа извршени тестови за правилна пресметка како и прецедурите врз основа на кои агентите и брокерските друштва ја остваруваат брокеражата. Заклучок на внатрешниот ревизор е дека брокеражата е уредно пресметана, евидентирана и проверена од страна на овластени лица во Друштвото пред нивната исплата.

Анализата на издвоените средства од математичката резерва покажа дека се во согласност со пресметката од овластен актуар. Друштвото во секое време на посебни сметки во банка има износ поголем или еднаков на потребните средства за математичка резерва во согласност со актуарските пресметки и согласно на зголемувањето на полисираната премија.

Средствата од математичката резерва и останатите средства на Друштвото се распоредуваат во портфолио на вложувања на финансиски инструменти (депозити, обврзници и записи) и се во согласност со донесените правилници за пресметка и вложување на средствата од математичката резерва усогласени со Законот за супервизија на осигурувањето.

Оценка на адекватноста и ефикасноста на системите на внатрешна контрола

Внатрешната контрола претставува континуиран процес кој се спроведува на сите нивоа во Друштвото од страна на органите на управување, менаџментот и сите вработени дизајниран да обезбеди разумна сигурност за постигнување на следните цели: заштита на вредноста на средствата односно максимизирање на вредноста на Друштвото, изработка на точни финансиски извештаи, зголемување на ефикасноста на вкупното работење, унапредување на ефикасноста на управувањето, како и усогласеност со интерните политики на Друштвото и законите и регулативата кои се однесуваат на Друштвата за осигурување на живот.

Системот на внатрешна контрола постојано се менува и прилагодува зависно од промените во законската регулатива и актите на Друштвото, измените во технологијата на одредени процеси или системи и затоа претставува значајна компонента при управување и поставување на сигурна и стабилна основа за функционирањето на Друштвото.

Внатрешната ревизија при евалуација на адекватноста и ефикасноста на системот на интерна контрола во ревидираните процеси и активности во текот на 2011 година се раководеше од најзначајните компоненти и цели на системите на интерната контрола, и тоа:

- Дали ревидираните процеси или активности се регулирани со интерни политики и процедури и колку и дали истите се во согласност со законската регулатива и деловната политика на Друштвото.

- Дали е имплементирана адекватна поделба на овластувања и одговорности на вработените во организационите единици на Друштвото носители на ревидираните работни процеси заради минимизирање на конфликтни должности и одговорности и елиминирање на ризик од намерни или ненамерни грешки и

злоупотреби и на начин на кој се обезбедува ефикасна контрола на управување со ризици на кои е изложен ревидираниот процес;

- Дали има имплементирано ефикасен систем на комуникација на различни нивоа со цел за целосно разбирање и примена на политиките и процедурите во секојдневните задачи и одговорности,

- Дали ревидираните процеси се поддржани со адекватен информатички систем, во кој степен се интегрирани интерните и екстерните политики и процедури, со цел да се постигне автоматизираност на постапките за прифаќање, обработка и процесирање на полисите на сите нивоа и електронската обработка на податоци.

- Дали вградените системски контроли во апликативните решенија за работа се доволни, сигурни и безбедни, за да ги спречат намерните и ненамерните грешки и злоупотреби и доволно ефикасни за да ги минимизираат ризиците во работењето.

- Дали системот на интерна контрола во Друштвото, овозможува препознавање и проценка на значајните ризици на кои е изложено Друштвото и тоа: кредитен, ликвидносен, валутен, оперативен, репутациски и други ризици на кои се изложени деловните процеси и работењето на Друштвото.

Мислење на внатрешниот ревизор

Врз основа на извршените поединечни ревизии во текот на 2011 година, од изведените ревизорски докази врз основа на контрола на репрезентативен примерок на ревидираниот материјал избран по случаен избор од сите ревидирани процеси, Внатрешната ревизија го потврдува стекнатото разумно убедување дека системите за интерна контрола во Друштвото се адекватно имплементирани во насока на минимизирање на сите типови на ризици карактеристични за осигурителното работење и Друштвото во целина.

Реализација на поставените цели со планот за ревизија на Внатрешна ревизија

Внатрешната ревизија реализираше 2 редовни полугодишни ревизии. Годишниот план за работа на Внатрешна ревизија за 2011 година е одобрен од страна на Одборот на директори на Друштвото на редовна седница, и беа реализирани согласно деталните работни програми на Внатрешната ревизија.

Внатрешна ревизија ги реализира во најголем дел поединечните ревизии на најзначајните сегменти и процеси кои беа планирани во Годишниот План за 2011 година и кои согласно интерната проценка ги покриваат најзначајните ризици на кои е изложено Друштвото.

Јануари 2012 год.

Овластен ревизор
Надица Стојчевска

