Raporti Vjetor i Auditit te Brendshem - 2017

Nr	Gjetje	Rekomandim	Pergjegjes	Statusi me 30.11.2017 (Follow - up)	Risku me 30.11.2017
1	Ka raste te policave Karton Jeshil me parregullsi ne periudhen e mbulimit (fizike / sistem), te cilat kane shkaktuar dem.	Per rastet e Demeve te shkaktuara nga polica me parregullsi ne periudhen e mbulimit (fizike / sistem) te vihet ne ngarkim te agjentit te shitjes: - Vlera e polices sipas rregullores - Shuma e demshperblimit Te merren masa per agjentin e shitjes bazuar ne Rregulloren se Administrimit.	Departamenti Shitjes, INTERSIG	Kompania ka marre masa ndaj dy agjenteve ne perputhje me rekomandimin e auditit.	E verdhe
2	Ne dosjen e demit mungon Akt-Ekspertimi ku pasqyrohen elementet e inspektimit te demit ne vendngjarje: - Dosja 00543/17, me perfitues Deanda 1 sha (Zjarr) - Dosja 03464/16, me perfitues Artur Shino / Tirana Bank (Termet) - Dosja 1886/15 me perfitues Previsa (permbytje)	Ne rastet e demeve te prones dhe pasurise per cdo rast te behet inspektimi ne vendngjarje i demit te shkaktuar, te pergatitet dokument i shkruar Akt-ekspertimi dhe te nenshkruhet nga eksperti i trajtimit te demeve dhe personi i siguruar. Akt-ekspertimi ne vendngjarje i demit te sherbeje si baze per pergatitjen e Raport-Vleresimit te demit.	Departamenti Demeve, VIG Service	Eshte analizuar ne Dep. Demeve dhe eshte vendosur qe rekomandimi te zbatohet per periudhat ne vazhdim.	E verdhe
3	Ne raportet e programit te demeve (Edusoft) dhe ne evidencat e pergatitura nga Departamenti i Demeve, shpenzimet e trajtimit te demit nuk paraqiten te ndara ne:	Ne programin Edusoft, shumat e pagesave te demeve duhet te paraqiten vecmas per vlerat e "Demshperblimit" dhe "Kosto te Trajtimit te Demit". Rekomandohet qe ne raportet e gjeneruar ne programin e demeve te hapet nje kolone e	Dep. Demeve & Dep. IT, VIG Service	Eshte derguar kerkesa ne kompanine Edusoft.	E verdhe

	- Shume e Demshperblimit per palen e trete - Kosto e Trajtimit te Demit	vecante per te paraqitur te ndara shumat e trajtimit te demeve nga vlera e demshperblimit. Ne raportimet periodike te Departamentit te Demeve, shpenzimet e trajtimit te demit te evidentohen te ndara nga shuma e demshperblimit.			
4	Ne Departamentin e Administrimit nuk u gjeten te dorezuara ne Kompani disa polica origjinale fizike te anulluara (TPL dhe KJ).	Departamenti i Administrimit te mos beje anullimin e polices ne programin e shitjes pa u siguruar per dorezimin ne Kompani te polices origjinale fizike. Per rastet e konstatuar me mungesa te polices origjinale fizike, per te cilat nuk ka nje argument justifikues, vlera e polices se anulluar t'i vihet ne ngarkim agjentit qe e ka shitur.	Departamenti i Shitjes dhe Administrimit, INTERSIG	Jane marre masa nga Kompania per zbatimin e procedures se anullimit te policave ne perputhje me Rregulloren e Administrimit.	Jeshile
5	Ka raste te policave Karton Jeshil dhe Shendet ne Udhetim me afat te shkurter mbulimi te cilat jane anulluar disa dite pasi ka filluar periudha e mbulimit me sigurim. Arsyet e anullimit te policave TPL dhe SHU nuk jane te dokumentuara me shkrim.	Ne Rregulloren e Administrimit te percaktohen konkretisht afatet deri kur eshte i lejuar anullimi i policave Karton Jeshil dhe Shendet ne Udhetim me periudhe te shkurter mbulimi me sigurim (1 – 15 dite). Per cdo police te anulluar rekomandohet qe punonjesit e shitjes te dergojne email ne personin pergjegjes ne Departamentin e Administrimit, ku te shprehet arsyeja e anullimit te polices. Emaili te printohet dhe ti bashkengjithet polices fizike origjinale.	Departamenti i Shitjes dhe Administrimit, INTERSIG	Jane marre masa nga Kompania per zbatimin e procedures se anullimit te policave ne perputhje me Rregulloren e Administrimit.	E verdhe
6	Ne proceset e trajtimit te demeve motorike nuk eshte i diferencuar funksioni i Ekspertizes nga funksioni i Vleresimit.	Te rishikohet organizimi i funksioneve qe lidhen me trajtimin e demeve motorrike duke marre ne konsiderate mundesine e diferencimit ne punonjes te ndryshem te Ekspertizes dhe te Vleresimit te Demeve me qellim rritjen e efektivitetit te sistemit te kontrollit brenda Departamentit.	Departamenti Demeve, VIG Service	Eshte realizuar.	Jeshile

7	Mungon nje manual i brendshem i cmimeve reference per pjeset e kembimit te Mjeteve qe kategorizohen ne Grupin e Trete si dhe nje procedure per marrjen e dokumentimin e informacionit te cmimeve te ketyre pjeseve kembimi.	Te vendosen rregulla te shkruara per marrjen e informacionit te cmimeve te pjeseve te kembimit. Cmimet e pjeseve te kembimit per mjetet e Grupit te Trete te merren te shkruara me e-mail dhe te ruhen te printuara ne dosjen e demit.	Departamenti Demeve, VIG Service	Ka filluar aplikimi i metodologjise se re per llogaritjen e amortizimit te pjeseve te kembimit.	Jeshile
8	Ne fotografite e marrjes ne sigurim Kasko dhe ne ato te ekspertizes se demit ka raste kur nuk gjendet e stampuar data e fotografimit.	Fotografite te cilat sherbejne per dokumentimin e gjendjes se automjetit ne momentin e marrjes ne sigurim dhe ne momentin e ekspertimit te demit, duhet te kene informacionin e dates te stampuar mbi to.	Dep. i Shitjeve, INTERSIG dhe Dep. Demeve, VIG Service	Ne proces.	E verdhe
9	Ne procesin e marrjes ne sigurim mungon nje liste e zeze (blacklist) e perditesuar per identifikimin e personave te cilet kane shkaktuar deme ne menyre te perseritur gjate periudhave te kaluara.	Departamenti i Demeve te pergatite, te perditesoje ne menyre te vazhdueshme dhe t'i dergoje Departamentit te Marrjes ne Sigurim nje Liste (Blacklist) me Drejtuesit dhe Targat e Mjeteve te cilet kane shkaktuar raste aksidentesh te dokumentuar ne kompanite e Grupit VIG ne Shqiperi.	Departamenti Demeve, VIG Service	Kompania pergatit dhe perditeson rregullisht nje liste te drejtuesve te mjeteve sipas frekuences se demeve.	Jeshile
10	Ne programin e shitjeve mungon ndjekja e afatit te maturimit per primet e arketueshme.	Programi i shitjes Edusoft te zhvillohet duke i shtuar funksionin e ndjekjes se afatit te pageses dhe raportimit te shumave te arketueshme, te maturuara dhe te pamaturuara, per primet e paarketuara.	Dep IT, VIG Service	Eshte derguar kerkesa ne kompanine Edusoft.	E verdhe

11	Ne programin e demeve Edusoft mungon pjese e dosjes elektronike (dokumenta te skanuar): - Dosja 00564/15 me perfitues "BIBTEX" - Dosja 01886/15 me perfitues "Previsa" - Dosja 00563/15 me perfitues "Tirana Bank"	Per cdo dosje demi te ruhet ne program kopja elektronike (e skanuar) e dokumentave, ne perputhje me Rregulloren e brendshme te trajtimit te demeve (Pika 3.1.2/4).	Departamenti Demeve, VIG Service	Po punohet per kompletimin e dokumentave elektronike ne programin e demeve.	E verdhe

Departamenti i Auditit te Brendshem

Shkelqim Zhurda

Uran Caushi

Nivelet e Riskut:	E KUQE	*Risk shume i larte, problemi duhet te zgjidhet urgjentisht.*
	PORTOKALLI	*Risku evident, duhen propozuar masa per zgjidhjen e problemit.*
	E VERDHE	*Masat jane marre tashme, pritet zgjidhja e problemit.*
	JESHILE	*Risku egziston, masat jane marre, problemi eshte zgjidhur.*