

Patricia Michel:

# *“Binnen een kleine IAF heb je echt impact”*

PAS op de plaats is een rubriek waarin auditors van kleine auditdiensten aan het woord komen. Dit keer Patricia Michel, manager Audit bij De Goudse Verzekeringen.

## **Kunt u iets vertellen over de Internal Auditfunctie (IAF) van de Goudse?**

“De Goudse Verzekeringen is een familiebedrijf en richt zich met name op mkb-verzekeringen. De Goudse Verzekeringen verkoopt haar verzekeringen via onafhankelijke adviseurs. De IAF bestaat uit vier fte (inclusief mijzelf). Momenteel hebben we een vacature en maken we gebruik van externe inhuur. In mijn team heb ik een onderverdeling in verschillende disciplines (RO/RA/RE). Dit heeft als doel om zoveel mogelijk verschillende audit expertise in mijn team te hebben.

Wij voeren operational, IT-, compliance audits, en incidenteel financial audits uit. Wij doen geen werkzaamheden specifiek voor de jaarrekening. Deze keuze hebben wij expliciet voorgelegd aan het bestuur in een workshop, waarbij we de visie van de IAF hebben bepaald. Natuurlijk werken we wel samen met de externe accountant, waarbij de accountant waar mogelijk gebruikmaakt van onze werkzaamheden. Maar het uitgangspunt is dat we zoveel mogelijk complementair zijn en dat de overlap van werkzaamheden beperkt is. Ten slotte voert de IAF ook incidenteel onderzoeken uit op verzoek van de toezichthouders, zoals de AFM.”

## **Voeren jullie tweedelijnstaken uit?**

“Natuurlijk vindt er overleg plaats met collega’s van de tweede lijn en de samenwerking is goed. We zitten ook op dezelfde afdeling. Verder is er periodiek overleg tussen de sleutelfunctionarissen (tweede en derde lijn) van de verschillende afdelingen om elkaar bij te praten over de verschillende ontwikkelingen. In de basis voert de IAF formeel geen tweedelijnstaken uit, maar soms voeren we wel onderzoeken uit samen met de tweede lijn.”

## **Met welke uitdagingen krijg je als kleine IAF te maken?**

“Zodra een collega ziek is of uit dienst gaat, merken we dat direct in de planning. Ik heb in de auditplanning wel wat ruimte voor uitval, maar vaak niet genoeg. Ik ga in overleg met het bestuur op welke wijze we het auditplan moeten aanpassen mocht de uitval een grote impact hebben.”

### **Algemene informatie**

Aantal fte organisatie	circa 500
Aantal fte IAD	4
Rapporteert aan	de voorzitter van het bestuur

### Wat haalt u uit de PAS-commissie?

“Dit is voor mij op dit moment beperkt, dat komt ook doordat ik lid ben geweest van de PAS-commissie en de Commissie Professional Practices van het IIA. De PAS-bijeenkomsten zijn meestal vrij hoog over en meer gericht op het vergroten van je netwerk. Mijn behoefte ligt op dit moment meer in management-, vaktechnische en sectorspecifieke trainingen.”

### Maakt u gebruik van co-sourcing?

“Soms. Wij huren expertise in op het gebied van technical IT Audit (bijvoorbeeld social engineering) en actuariële expertise.”

Om de kwaliteit te borgen werken we onder andere met checklists, een kwaliteitsbeleid en voeren we onderling peer reviews uit. Daarnaast zijn er bij de Goudse meerdere RA's werkzaam die, indien noodzakelijk, ook een OKB kunnen uitvoeren.”

### Wat maakt het werken in een kleine IAF leuk?

“Voor mij betekent dit dat ik zowel uitvoerende en aansturende werkzaamheden heb. Die combinatie maakt het voor mij leuk. Daarnaast ben je binnen een kleine IAF breed inzetbaar en richt je je niet op één expertisegebied. Je bent geen klein radartje in een groot geheel, maar hebt echt impact.”

### Wat is de ambitie van de IAF op de langere termijn?

“Voor de langere termijn wil ik het gebruik van tooling en data-analyse vergroten. Verder wil ik de kwaliteit van de oorzaak-analyse verder verbeteren.”

### Welke adviezen hebt u voor andere IAF's?

“Zorg voor een onafhankelijke positionering, dat de basis-hygiëne op orde is (auditjaarplan, auditcharter, et cetera) en dat medewerkers breed inzetbaar zijn.”

### Hoe zorgt u ervoor dat u op de hoogte blijft?

“Ik haal mijn informatie uit nieuwsbrieven van het IIA, het Verbond van Verzekeraars, DNB, NBA en NOREA. Verder volg ik specialistische en algemene cursussen, zoals bijvoorbeeld de summer course van PwC. Ook ga ik periodiek naar IIA round tables en het Chief Executive Forum. Daarnaast lees ik artikelen over relevante ontwikkelingen.”

### Op welke manier vindt kwaliteitsborging plaats?

“Dit jaar hebben we voor de tweede keer het IIA Certificaat Kwaliteitstoetsing behaald. Vijf jaar geleden waren wij de eerste kleine zelfstandige IAF die dit lukte. Door mijn kennis vanuit de Commissie Professional Practices was ik goed op de hoogte aan welke eisen een IAF moet voldoen vanuit de IPPF-standaarden. Ik ben van mening dat het voor een IAF met een omvang van drie fte goed te doen is om aan de IPPF-standaarden te voldoen. Voor een nog kleinere IAF met een of twee fte is deze uitdaging groter, omdat binnen een IAF verschillende verantwoordelijkheden belegd moeten zijn. Dat is lastiger als de omvang van de IAF beperkt is.”



### Over...

Dr. Patricia Michel RE is manager Internal Audit bij De Goudse Verzekeringen.