

ПОСЛОВНА ТАЈНА - ПОВЕРЉИВО

ИЗВЕШТАЈ О РАДУ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ ЗА 2019.годину

На основу члана 158. став 2. Закона о осигурању (Сл. гласник РС бр. 139/14) и члана 12. Правилника о раду интерне ревизије, Н.О. бр. 5/73 од 26.04.2016. године, Интерни ревизор подноси:

ИЗВЕШТАЈ О РАДУ ИНТЕРНОГ РЕВИЗОРА у периоду 01.01. – 31.12.2019. године

Извештај је састављен у складу са Стандардом интерне ревизије број 2060, који захтева да руководица интерне ревизије периодично извештава Надзорни одбор и екстерног регулатора (НБС) о сврси, овлашћењима и одговорности интерне ревизије, као и извршењу годишњег плана рада. Уз наведено, извештавање укључује и питања о значајним ризицима, проблемима у интерним контролама, укључујући и питања корпоративног управљања и друга питања која захтевају пажњу Управе Друштва.

Сврха, надлежност, одговорност и задаци интерне ревизије регулисани су Правилником о раду интерне ревизије (у даљем тексту: Правилник). Све активности интерне ревизије предвиђају се годишњим планом рада који такође усваја Надзорни одбор Друштва на крају сваке године за наредну.

Овај Извештај садржи опис извршених контрола пословања (предмет ревизије), оцену начина обраде документације и незаконитости и друге неправилности утврђене контролом, предлог мера за отклањање утврђених неправилности и рокове за њихово спровођење, извештај о реализацији годишњег плана рада интерне ревизије, резиме најзначајнијих констатација о обављеној ревизији, оцену преузетих мера за отклањање неправилности као и друге констатације и оцене Интерне ревизије.

У складу са усвојеним Годишњим планом рада интерне ревизије за 2019. годину, интерна ревизија је у току 2019. године извршила следеће активности:

1. Израда извештаја о раду интерне ревизије на кварталном и годишњем нивоу
2. Спровођење планираних ревизија
 1. Ревизија уговора о реосигурању опште одговорности
 2. Ревизија уговора реосигурања вишка штета
 3. Ревизија заштите самопридржаја
 4. Ревизија спровођења примарне и накнадне контроле рачуноводствених исправа
 5. Ревизија вођења динарске и девизне благајне
 6. Ревизија извештавања НБС и других надлежних органа
 7. Ревизија канцеларијског и архивског пословања
 8. Ревизија управљања ризицима
3. Консултантске активности
4. Професионално усавршавање

САДРЖАЈ:

I ОПИС ИЗВРШЕНИХ РЕВИЗИЈА ПОСЛОВАЊА

1. Опис извршених ревизија у I кварталу	
1.1. Ревизија уговора о реосигурању опште одговорности	4
1.2. Ревизија канцеларијског и архивског пословања Друштва	5
2. Опис извршених ревизија у II кварталу	
2.1. Ревизија управљања ризицима у Друштву	6
2.2. Ревизија уговора реосигурања вишка штета у оквиру послова у служби за обрачуне и штете	7
3. Опис извршених ревизија у III кварталу	
3.1. Ревизија извештавања Народне банке Србије и других надлежних органа у вези са радом органа управе Друштва	8
3.2. Ревизија заштите самопридржаја и усклађености са табелом максималног самопридржаја Друштва	9
4. Опис извршених ревизија у IV кварталу	
4.1. Интерна ревизија вођења динарске и девизне благајне	10
4.2. Интерна ревизија примарне и накнадне контроле рачуноводствених исправа	12

II ОЦЕНА НАЧИНА ОБРАДЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ

III НЕЗАКОНИТОСТИ И ДРУГЕ НЕПРАВИЛНОСТИ УТВРЂЕНЕ КОНТРОЛОМ 13

IV ПРЕДЛОГ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ УТВРЂЕНИХ НЕПРАВИЛНОСТИ И РОКОВИ ЗА ЊИХОВО СПРОВОЂЕЊЕ 13

V ИЗВЕШТАЈ О РЕАЛИЗАЦИЈИ ГОДИШЊЕГ ПЛАНА РАДА ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ 14

VI РЕЗИМЕ НАЈЗНАЧАЈНИЈИХ КОНСТАТАЦИЈА О ОБАВЉЕНОЈ РЕВИЗИЈИ 14

VII ОЦЕНА ПРЕУЗЕТИХ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ НЕПРАВИЛНОСТИ 15

I Опис извршених ревизија

О свим извршеним ревизијама сачињени су појединачни извештаји, а квартално су сачињени извештаји о налазу интерне ревизије за посматрани период. Такође су сачињени и извештаји о спровођењу препорука интерне ревизије – преглед датих препорука и праћење реализације истих.

1. Опис извршених ревизија у I кварталу

У складу са усвојеним годишњим планом рада интерне ревизије за 2019. годину интерна ревизија је у току I квартала 2019. године спровела две редовне ревизије:

1. Ревизија уговора о реосигурању опште одговорности
2. Ревизија канцеларијског и архивског пословања Друштва

1.1. Ревизија уговора о реосигурању опште одговорности

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила следеће активности:

- Ревизију уговора о реосигуравајућем покрићу опште одговорности за уговорну 2019. годину тј. уговори који имају почетак покрића у периоду 01.01.-01.03.2019.године а обухваћени су ревизорским узорком кроз контролу према критеријуму Примене одлуке о начину преузимања ризика (Одлука бр.2472 од 26.12.2018.) уз посебну контролу висине лимита учешћа у ризику и овлашћења у примени самопридржаја
- Ревизију тачности и уредности евиденција уговора у оквиру интегрисаног информационог система у модулу „Реос“ за врсту 13
- Ревизију друге уговорне документације која се односи на реосигурање опште одговорности

Циљеви ревизије: Провера усклађености и примене интерних аката која регулишу област реосигурања у процесу процене и прихвата ризика као и ревизија спровођења одредби из уговорне документације и оцена ризика реосигурања: ризик неадекватно одређене премије у самопридржају и ризик неадекватне процене ризика који се преузима у реосигурање

Налаз:

Ревизијом уговорне документације са цедент компанијама установљено је да један уговор није враћен Друштву потписан од стране цедента (уговор бр. 0285-19-Д-001). Обзиром на уочену неправилност у начину обраде документације код једног уговора који је отказан, интерни ревизор је дао препоруку да се унапреди комуникација и сарадња

са цедент компанијом кроз ангажовање и органа управе и обезбеди и у случају једностраног отказа уредна уговорна документација. Спроведеном ревизијом нису уочене незаконитости и друге неправилности у раду.

Контролом је установљена тачност у примени интерних регулатива тј. висине самопридржаја тј. ауторизације у информационом систему, уредност евиденције и потписа одговорних лица.

У оцени ризика реосигурања интерни ревизор констатује да је Друштво усвојило Листу критеријума за сопствену процену ризика и солвентности за пословну 2019.годину (ИА 2476 од 26.12.2018.) у којој се прате ризик неадекватно одређене премије и ризик неадекватног образовања техничких резерви са оценом изложености „незнатано“.

Интерни ревизор констатује да се спроводе адекватне интерне контроле у области закључивања уговора о реосигурању тј. преузимања ризика, кроз спровођење интерних контрола у примени аката којима се регулише поступак преузимања ризика, услови и начин саосигурања и реосигурања, одређивање висине самопридржаја по закљученом послу и у области поступања са документацијом према класификацији докумената.

1.2. Ревизија канцеларијског и архивског пословања Друштва

Ревизија је обухватила проверу примене интерних аката Друштва и законске регулативе према следећем:

- Закон о културним добрима
- Закон о рачуноводству
- Правилник о канцеларијском и архивском пословању
- Листа категорија регистратурског матаријала са роковима чувања

Циљ ревизије је оцена интерних контрола и оцена ризика у пословним процесима архивског и канцеларијског пословања.

Ревизија је извршена на основу контроле релевантне документације и увида у архивску књигу у електронској форми. Интерни ревизор констатује да се документација у Друштву чува и са истом поступа у складу са интерним процедурама и законским прописима.

Интерна ревизија у току контроле канцеларијског и архивског пословања није уочила недостатке у спровођењу интерних контрола тако да се оперативни ризик оцењује као „незнатан“. Након извршене ревизије канцеларијског и архивског пословања Друштва, нису уочене неправилности у начину обраде документације нити незаконитости и неправилности у раду.

2. Опис извршених ревизија у II кварталу

У складу са усвојеним годишњим планом рада интерне ревизије за 2019. годину интерна ревизија је у току II квартала 2019. године спровела две редовне ревизије:

1. Ревизија управљања ризицима у Друштву
2. Ревизија уговора реосигурања вишка штета у оквиру послова у служби за обрачуна и штете

2.1. Ревизија управљања ризицима у Друштву

Редовна Ревизија управљања ризицима спроведена је у складу са следећим:

- Одлуком НБС о изменама и допунама одлуке о систему управљања у друштву за осигурање / реосигурање (Сл.гласник РС бр. 51/2015 и 29/2018)
- Стратегијом управљања ризицима у Друштву (НО бр.10/69 од 04.03.2016.)
- Упутством за управљање ризицима (ИО бр.6/16-16 од 13.12.2016.)
- Листом критеријума за споствену процену ризика и солвентности за пословну 2019.годину

Циљ ревизије: Провера процеса утврђивања ризичности профила Друштва где су врсте, класификација и опис ризика предуслов за утврђивање мера у циљу смањења утицаја могућих негативних ефеката по пословање друштва.

Налаз:

На основу извршене контроле класификације, категоризације и описа ризика, интерни ревизор закључује да су постављени критеријуми и извршена методологија у складу са Одлуком НБС о изменама и допунама одлуке о систему управљања у друштву за осигурање / реосигурање и интерним актима Друштва. Управљање ризицима у Друштву је дефинисано кроз Стратегију управљања ризицима коју је усвојио Надзорни одбор 04.03.2016.године. Стратегијом управљања ризицима успостављен је систем управљања и праћења ризика, дефинисани су процеси, надлежности и одговорности и успостављени механизми за контролу ризика. Такође, Друштво у оквиру управљања ризицима, врши и споствену процену ризика и солвентности кроз дефинисану листу критеријума од 25.12.2018. Све активности везано за анализу, процену и праћење ризика Друштва су дефинисане Упутством за управљање ризика од 13.12.2016.

Спроведеним контролама нису утврђене неправилности у начину обраде документације ни друге неправилности и незаконитости. Интерни ревизор није дао препоруке у оквиру спроведене ревизије.

2.2. Ревизија уговора реосигурања вишка штета у оквиру послова у служби за обрачуна и штете

У оквиру спроведене ревизије, извршене су следеће контроле:

- контрола усклађености обрачунске документације са уговорима о реосигурању вишка штета за уговорну 2019. годину тј. уговори који имају почетак покрића у периоду 01.01.-30.04.2019.године а обухваћени су ревизорским узорком базираним на свим евидентираним XL уговорима за посматрани период.
- контрола тачности обрачунске документације и уредности евиденција у оквиру интегрисаног информационог система у модулу „Реос“
- контрола друге документације која је везана обрачунску документацију

Циљеви ревизије су:

- оцена ризика усклађености успостављених процедура и процеса рада у односу на интерна акта Друштва која регулишу област обраде штета као и израду и контролу обрачунске документације.
- провера усклађености обрачунске документације у односу на уговорне одредбе
- оцена успостављених интерних контрола

Налаз:

Контролом процеса у изради брачунске докуметације за уговоре у земљи и уговоре са инопартнерима, утврђено је да се поступа у складу са Упутством за израду и контролу обрачунске документације од 08.06.2016.године. Утврђена је тачност обрачунске документације која се односи на премије реосигурања и премије ретроцесије као и припадајуће провизије. У посматраном периоду по уговорима који су били предмет контроле није било резервисаних ни ликвидираних штета сходно чему нема издате обрачунске документације везано за штете реосигурања.

Интерни ревизор констатује да се спроводе адекватне интерне контроле у процесима израде и контроле обрачунске документације, у оквиру доставе обрачунске документације и у области поступања са документацијом према класификацији докумената.

У оквиру спровођења уговора о реосигурању са аспекта израде, доставе и поступања са обрачунском документациом Друштво нема изложеност ризицима реосигурања који се прате за 6 појединачних ризика.

Спроведеним контролама нису утврђене неправилности у начину обраде документације ни друге неправилности и незаконитости. Интерни ревизор није дао препоруке у оквиру спроведене ревизије.

3. Опис извршених ревизија у III кварталу

У складу са усвојеним годишњим планом рада интерне ревизије за 2019. годину интерна ревизија је у току III квартала 2019. године спровела две редовне ревизије:

1. Ревизија извештавања Народне банке Србије и других надлежних органа у вези са радом органа управе Друштва,
2. Ревизија заштите самопридржаја и усклађености са табелом максималног самопридржаја Друштва

3.1. Ревизија извештавања Народне банке Србије и других надлежних органа у вези са радом органа управе Друштва управљања ризиком информационаог система

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила следеће активности:

- Контролу извештавања НБС према Упутству за електронско достављање података
- Проверу добијених потврда о пријему и исправности извештаја / података у xml формату
- Проверу достављених потврда о пријему извештаја у pdf формату,
- Проверу достављених извештаја у папирној форми и на носачима података (компакт диск)
- Контролу поштовања рокова извештавања утврђених правилницима и упутствима НБС;
- Контролу евиденције аката органа управљања
(одлуке у периоду 01.01.-30.06.2019.године)
- Сагледавање ризика поузданости и правовремености информација потребних за извештавање
- Контролу успостављених процедура и интерних контрола

Циљ ревизије: Контрола процеса извештавања НБС и оцена изложености оперативном ризику грешке тј. ризику нетачних и/или некомплетних података.

Налаз:

Одлуком Извршног одбора бр. 7/51-18 од 28.02.2018. године, именована су лица задужена за достављање извештаја, обавештења и података НБС. У складу са Упутством

за електронско достављање података Друштва за осигурање/ реосигурање Народној банци Србије, Друштво доставља статистичке податке у XML формату, а који се сачињавају на две локације у Друштву, у Сектору за реосигурање и у Сектору за финансије и информатичке послове. Извештаји у XML формату, генеришу се у информационом систему кроз интегрисане модуле уз аутоматизован процес израде извештаја. Извештаји у PDF формату у интерној комуникацији достављају се е-маилом од стране Сектора за правне и опште послове и управљање људским ресурсима, лицу које је овлашћено за доставу података / извештаја НБС. Извршена је контрола потврда о пријему и исправности које су достављене од стране НБС за достављене извештаје тј. податке. (на последњи дан тромесечја) – 30.06.2019. године. Контролом је утврђено да је Друштво доставило извештаје у оквиру редовног извештавања у папирној и електронској форми у законским роковима и у складу са прописаним процедурама и упутствима. Друштво је успоставило интерне контроле које функционишу кроз интегрисани информациони систем, у оквиру тачности и усаглашености података у стручној служби у којој се сачињавају, као и међусобно - између стручних служби Друштва. Друштво је испунило прописане критеријуме везано за електронско потписивање документа и обезбедило back up података / докумената по сваком извршеном извештавању.

Сprovedеним контролама нису утврђене неправилности у начину обраде документације ни друге неправилности и незаконитости. Интерни ревизор није дао препоруке у оквиру спроведене ревизије.

3.2. Ревизија заштите самопридржаја и усклађености са табелом максималног самопридржаја Друштва

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила:

- Преглед процедура и аката који регулишу висину самопридржаја Друштва
- Анализу адекватности реосигуравајућих покрића заштите самопридржаја у 2019.години и усклађеност са табелом максималног самопридржаја

Циљеви ревизије заштите самопридржаја Друштва и усклађености са табелом максималног самопридржаја су оцена адекватности заштите самопридржаја Друштва кроз реосигуравајућа покрића за 2019.годину као и оцена усклађености интерних аката којима се дефинише висина изложености Друштва у односу на капацитете.

Налаз:

На основу уговорених покрића тј. уговорне документације, интерна ревизија је утврдила да је за 2019.годину Друштво обезбедило вишеструку заштиту самопридржаја кроз два типа реосигуравајућих покрића: реосигурање вишка штета по ризику и реосигурање

вишка штета по догађају. Укупна обезбеђена реосигуравајућа заштита (кроз два програма реосигурања –RISK XL) се може сматрати адекватном у односу на максимални самопридржај Друштва за имовинске и инжењерске ризике од 2.500.000 Еур. Обезбеђена реосигуравајућа заштита кроз програм реосигурања на бази вишка штета за све штете настале из једног догађаја (CAT XL) се може сматрати адекватном у односу на максимални самопридржај друштва. Такође, адекватност заштите самопридржаја је потврђена и на основу резултата добијених моделирањем портфеља Друштва са стањем на дан 06.06.2019.године као и на основу контроле услова и ширине програма реосигурања.

Интерне контроле у примени самопридржаја Друштва у процесу прихвата ризика кроз обављање послова реосигурања су регулисане интерним актима и имплементиране кроз контроле у информационом систему. Интерна акта су усклађена међусобно и у односу на табелу максималог самопридржаја.

Сprovedеним контролама нису утврђене неправилности у начину обраде документације ни друге неправилности и незаконитости. Интерни ревизор није дао препоруке у оквиру спроведене ревизије.

4. Опис извршених ревизија у IV кварталу

У складу са усвојеним годишњим планом рада интерне ревизије за 2019. годину интерна ревизија је у току IV квартала 2019. године спровела две редовне ревизије:

1. Интерна ревизија вођења динарске и девизне благајне
2. Интерна ревизија примарне и накнадне контроле рачуноводствених исправа.

4.1. Ревизија вођења динарске и девизне благајне

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила следеће активности:

- Оцену усклађености интерних аката са успостављеним процедурама и процесима рада у поступку вођења динарске и девизне благајне.
- Контролу исправности и комплетности документације динарске и девизне благајне
- Ревизију књиговодственог евидентирања динарске и девизне благајне

Циљ ревизије је провера успостављених интерних контрола и оцена њиховог функционисања, оцена оперативних ризика контролом тачности, уредности и комплетности документације као и провера усаглашености насталих пословних промена по основу предмета ревизије са књиговодственим и ванкњиговодственим евиденцијама.

Налаз:

Ревизијом је обухваћен промет девизне благајне за шест службених путовања у иностранству у периоду 01.01.-30.09.2019.године. контролом је обухваћена следећа документација:

- благајнички дневник – електронска форма из ИИС, модул БЛАД и документација у папирној форми (благајнички дневник у форми образаца, ручна евиденција)
- налози за исплату
- налози за уплату
- документација која је основ за уплату/исплату благајне.

Интерни ревизор је установио оперативну грешку у уносу у електронски благајнички дневник у смислу да није евидентирано једно службено путовање у иностранство. Износ се не сматра материјално значајним. Електронске евиденције у оквиру главне књиге за насталу промену су благовремене и тачне. У обрасцу „Дневник благајне“ ручно је сачињена тачна документација.

Интерни ревизор је дао препоруку:

- да се благајнички дневник води искључиво у електронској форми у интегрисаном информационом систему Друштва (модули БЛАД и ФИПО) и да се уведу контролне тачке у оквиру процеса уноса у благајнички дневник тј.формирања налога за књижење и евиденције у главној књизи
- да се унапреде интерне контроле у оквиру обављања благајничких послова са циљем елиминисања могућности настанка оперативних грешака.

На основу уоченог недостатка контролних тачака у оквиру интегрисаног информационог система, интерни ревизор констатује постојање могућности оперативне грешке у евиденцијама везаним за послове благајне. Потребно је извршити усклађивање процеса тј. верификационих тачака у информационом систему са интерном регулативом Друштва тј. Правилником о благајничком пословању. Спроведеним контролама нису утврђене друге неправилности и незаконитости.

4.2. Ревизија ревизија примарне и накнадне контроле рачуноводствених исправа

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила следеће активности:

- Оцену усклађености интерних аката са успостављеним процедурама и процесима рада везано за рачуноводствене исправе
- Контролу исправности и комплетности документације која представља улазну документацију, излазну документацију и интерну рачуноводствену документацију.

Циљеви ревизије су провера успостављених интерних контрола и оцена њиховог функционисања као и оцена оперативних ризика контролом тачности, уредности и комплетности документације.

Налаз:

На основу извршених контрола, потврђена је усклађености интерних аката са успостављеним процедурама и процесима рада везано за рачуноводствене исправе. Меродавна интерна акта су Правилник о примарној и накнадној контроли рачуноводствених исправа и Упутство за израду и контролу обрачунске документације. Спроведеном контролом исправности и комплетности документације која је обухваћена ревизорским узорком нису установљене неправилности нити незаконитости. Интерни ревизор није дао препоруке у оквиру спроведене ревизије.

Активност интерног ревизора у току 2019. године одвијала се у складу са одредбама Закона о осигурању, а везано за организованање интерне ревизије у Друштву (члан 154. и 156. Закона о осигурању), задацима интерне ревизије (члан 155. ЗОО) и планом рада (члан 157. ЗОО).

Ажурност, уредност и тачност књиговодствене документације и евиденција, законитост и исправност настанка пословних промена и исправност рада на ревидираним процесима, контролисана је са аспекта примене законских прописа и интерних аката Друштва.

Спроведеним ревизијама, утврђене су мање неправилности у начину обраде документације и дате препоруке у вези са начином обраде документације у следећим ревизијама:

- ✓ Ревизија уговора о реосигурању опште одговорности
- ✓ Ревизија вођења динарске и девизне благајне

III Незаконитости и друге неправилности утврђене контролом

У оквиру спроведених ревизија у 2019. години осим уочених неправилности у начину обраде документације у две ревизије, нису утврђене незаконитости у раду и друге неправилности.

IV Предлог мера за отклањање утврђених неправилности и рокови за њихово спровођење

У току 2019. године интерни ревизор је спровео 8 редовних ревизија у складу са годишњим планом рада, а у оквиру извршених ревизија дате су 2 препоруке:

I квартал 2019.године:

У оквиру ревизије уговора о реосигурању опште одговорности дата је препорука да се унапреди комуникација и сарадња са цедент компанијом кроз ангажовање и органа управе и обезбеди и у случају једностраног отказа уредна уговорна документација.

Рок за извршење препоруке: континуирано

Одговорни за спровођење препоруке: Лице одговорно за послове реосигурања

Статус препоруке: реализована

Континуирано праћење препоруке:

У потписивању уговорне документације у периоду након дате препоруке, није било никаквих сметњи ни застоја. Из наведеног, уочено је да се сарадња са цедент компанијом одвија у континуитету на професионалном нивоу.

IV квартал 2019.године:

У оквиру ревизије вођења динарске и девизне благајне дата је препорука:

- да се благајнички дневник води искључиво у електронској форми у интегрисаном информационом систему Друштва (модули БЛАД и ФИПО) и да се уведу контролне тачке у оквиру процеса уноса у благајнички дневник тј. формирања налога за књижење и евиденције у главној књизи као и да се да се унапреде интерне контроле у оквиру обављања благајничких послова са циљем елиминисања могућности настанка оперативних грешака.

Рок за извршење препоруке: 31.03.2020.

Одговорини за извршење препоруке: Лице одговорно за финансије и информатичке послове

V Извештај о реализацији програма рада и годишњег плана рада интерне ревизије

Годишњим планом рада интерне ревизије за 2019. годину утврђене су области пословања које су дефинисале предмет Интерне ревизије и периоди у којима ће ревизија бити обављена.

План рада за 2019. годину је реализован у целости кроз спровођење осам планираних ревизија, израду извештаја о налазу ревизије уз дате препоруке код појединих ревизија након уочених неправилности.

VI Резиме најзначајнијих констатација о обављеним ревизијама

Послови интерне ревизије у Друштву организовани су у оквиру самосталне и независне пословне функције. Основне активности и процедуре рада интерна ревизија је спроводила у складу са Правилником о раду интерне ревизије и Годишњим планом рада интерне ревизије за 2019. годину, као и начелима струке и праксом интерне ревизије, међународно признатим стандардима интерне ревизије и етичким принципима интерне ревизије.

У интерним ревизијама спроведеним од 01.01 до 31.12.2019. године, интерна ревизија је дала две препоруке за унапређење пословања и система интерних контрола Друштва. Дате препоруке обрађене су у поглављу - Предлог мера за отклањање утврђених неправилности и рокови за њихово спровођење овог Извештаја.

VII Оцена предузетих мера за отклањање неправилности

У 2019.години није било препорука датих а неизвршених из 2018.године и претходних година.

Интерни ревизор је у току 2019.године предложио и пратио извршење две препоруке у циљу унапређења процеса пословања и отклањања неправилности у Друштву, и то:

- у периоду од 01.01. до 30.04.2019. године 1 препорука (реализовано)
- у периоду од 01.10. до 31.12.2019. године 1 препорука (недоспела)

ИНТЕРНИ РЕВИЗОР

Лепосава Поповић