



ПОСЛОВНА ТАЈНА - ПОВЕРЉИВО

# **ИЗВЕШТАЈ О РАДУ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ ЗА 2020.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. – 31.12.2020. године**

Извештај је састављен у складу са Стандардом интерне ревизије број 2060, који захтева да руководицац 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. 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 2020. годину, интерна ревизија је у току 2020. године извршила следеће активности:

1. Израда извештаја о раду интерне ревизије на кварталном и годишњем нивоу
2. Спровођење осам планираних ревизија са појединачним извештајима
3. Израда годишњег плана интерне ревизије за 2021. годину
4. Консултантске активности
5. Професионално усавршавање

## **САДРЖАЈ:**

### ***I ОПИС ИЗВРШЕНИХ РЕВИЗИЈА ПОСЛОВАЊА***

<b>1. Опис извршених ревизија у I кварталу</b>	<b>4</b>
1.1. Интерна ревизија набавки робе и услуга	
1.2. Интерна ревизија управљања изменама у ИИС	
<b>2. Опис извршених ревизија у II кварталу</b>	<b>6</b>
2.1. Ревизија спровођења политике инвестирања средстава техничких резерви Друштва	
2.2. Ревизија евиденције и праћења кредитног рејтинга ретроцесионара	
<b>3. Опис извршених ревизија у III кварталу</b>	<b>8</b>
3.1. Ревизија поступка преузимања ризика у реосигурање и закључивања аутоматских уговора реосигурања	
3.2. Ревизија управљања ризиком информационог система.	
<b>4. Опис извршених ревизија у IV кварталу</b>	<b>10</b>
4.1. Ревизија поступка преузимања ризика у реосигурање и закључивања факултативних уговора реосигурања	
4.2. Ревизија вођења евиденције обавеза и потраживања из пословања и њихово усаглашавање са повериоцима и дужницима	

<b><i>II ОЦЕНА НАЧИНА ОБРАДЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ</i></b>	<b>12</b>
--	-----------

<b><i>III НЕЗАКОНИТОСТИ И ДРУГЕ НЕПРАВИЛНОСТИ УТВРЂЕНЕ КОНТРОЛОМ</i></b>	<b>13</b>
--	-----------

<b><i>IV ПРЕДЛОГ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ УТВРЂЕНИХ НЕПРАВИЛНОСТИ И РОКОВИ ЗА ЊИХОВО СПРОВОЂЕЊЕ</i></b>	<b>13</b>
--	-----------

<b><i>V ИЗВЕШТАЈ О РЕАЛИЗАЦИЈИ ГОДИШЊЕГ ПЛАНА РАДА ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ</i></b>	<b>14</b>
---	-----------

<b><i>VI РЕЗИМЕ НАЈЗНАЧАЈНИЈИХ КОНСТАТАЦИЈА О ОБАВЉЕНОЈ РЕВИЗИЈИ</i></b>	<b>15</b>
--	-----------

<b><i>VII ОЦЕНА ПРЕУЗЕТИХ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ НЕПРАВИЛНОСТИ</i></b>	<b>15</b>
---	-----------



## **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**

Интерна ревизија је у току I квартала 2020. године спровела две редовне ревизије:

- 1.1.** ревизија набавки робе и услуга реализованих у току 2019.године
- 1.2.** ревизија управљања изменама у интегрисаном информационом систему за измене спроведене у току 2019.године

#### **1.1. ревизија набавки робе и услуга реализованих у току 2019.године**

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила следеће активности: Увид у Регистар набавки корз приступ интегрисаном информационом систему – модул КОМ, за период 01.01.-31.12.2019.године и контролу оригиналне документације везано за набавке из ревизорског узорка

Циљеви ревизије: Провера спровођења Правилника о набавкама; Одлуке о утврђивањима износа до којих Извршни одбор Дунав Ре а.д. може одлучивати у одређеним правним пословима; Правилника о примарној и накнадној контроли рачуноводствених исправа као и провера тачности, уредности и комплетности евиденција и документације; Провера успостављених интерних контрола и оцена њиховог функционисања;

Налаз: формиран је ревизорски узорак који је обухватио 17 набавки вредности до 100.000 РСД које су контролисане кроз примену овог правилника. Контролом набавки „мањих“ вредности нису уочене неправилности у документацији и реализацији набавки. Такође, ревизорски узорак је обухватио и набавке веће од 100.000 РСД које су контролисане кроз примену Правилника о набавкама. Набавки са износом већим од 100.000 РСД у току 2019.године било је 7. Контролом документације ових набавки нису уочене неправилности.

Интерни ревизор је констатовао да се спроводе адекватне интерне контроле. Контролом документације потврђено је да се примењује Правилник о набавкама као и Правилник о примарној и накнадној контроли рачуноводствених исправа, односно интерне контроле су усклађене са процедурама дефинисаним кроз интерна акта Друштва.

Закључак: нису очене неправилности у обради документације ни незаконитости и друге неправилности у раду.

## **1.2. ревизија управљања изменама у интегрисаном информационом систему за измене спроведене у току 2019.године**

Ревизија је обухватила контролу измена у информационом систему за следеће сегменте:

1. хардверске измене
2. измена конфигурација и системског софтвера (на оперативном нивоу)
3. измена на „core“ информационом систему и другим апликацијама
4. измена на нивоу мреже
5. измена на нивоу интерфејса
6. измена на нивоу база података
7. измена на нову е-маил комуникација
8. апликативне грешке и активности предузете у отклањању истих
9. захтеви за изменом у ИИС у току 2019.године
10. реализација захтева за изменама у ИИС

Циљеви ревизије су: Контрола спровођења Упуста за управљање изменама информационих система, оцена ИТ ризика и успостављених интерних контрола.

Налаз: Измене у ИИС су се односиле на апликативне грешке тј. приказ података у извештајима, а које су отклоњене. У осталим сегментима измена није било. Евидентирано је 58 захтева за изменама у оквиру ИИС а реализовано је 52. Извршена је контрола евиденција у складу са Упуством за управљање изменама информационих система Друштва: Евиденција захтева за спровођење измена; Евиденција понуда имплементатора; Евиденција динамике имплементације; Евиденција спроведених тестирања имплементираних измена. Извршена је и контрола уговорне документације. Друштво је фирмом АБ СОФТ закључило 20.12.2017. уговор о продуженом стандардном одржавњу на период од 3 године.

У оквиру успостављених интерних контрола везано за управљање изменама информационог система, Упуством за управљање изменама информационих система Друштва специфицирани су процеси и задужења – одговорности лица ангажованих на изменама, који се и спроводе.

Друштво у складу са Одлуком о систему управљања у друштву за осигурање/реосигурање Народне банке Србије, прати информатичко безбедносни ризик у оквиру групе оперативних ризика. Категоризација ризика није се мењала и ризик је на



нову је „незнатан“. Сprovedеном интерном ревизијом потврђује се оцена ризика на нивоу „незнатан“.

Закључак: нису очене неправилности у обради документације ни незаконитости и друге неправилности у раду

## **2. Опис извршених ревизија у II кварталу**

У складу са усвојеним годишњим планом рада интерне ревизије за 2020. годину интерна ревизија је у току II квартала 2020. године спровела две редовне ревизије:

**2.1.** Ревизија спровођења политике инвестирања средстава техничких резерви Друштва.

**2.2.** Ревизија евиденције и праћења кредитног рејтинга ретроцесионара у оквиру пласмана уговора о реосигурању

### **2.1. Ревизија спровођења политике инвестирања средстава техничких резерви**

У оквиру спроведене ревизије, извршене су следеће провере: усклађености извршених инвестирања у односу на Инвестициону политику са правилима инвестирања односно Одлуку о инвестирању средстава осигурања; провера функционисања система интерних контрола имплементираних у процес инвестирања техничких резерви.

Циљеви ревизије: Оцена спровођења инвестиционе политике и правила инвестирања, као и оцена ризика везано за спровођење политике инвестирања техничких резерви.

Налаз: Укупне техничке резерве по активном послу на дан 31.03.2020.године износе 3.854.953.660 динара, док техничке резерве у самопридржају износе 1.005.957.604 динара. У односу на 31.03.2019.године техничке резерве су више за 27,10% а у односу на 31.12.2019. више су за 24,23%.

Техничке резерве су утврђене у складу са актуарском струком (мишљење овлашћеног актуара), прописима, правилницима Друштва и довољне су за трајно испуњење свих обавеза из уговора. У оквиру ревизије инвестирања средстава техничких резерви, сачињен је ревизорски узорак који је обухватио контролу релевантне документације и евиденција различитих облика имовине обезбеђених техничким резервама. Након извршених контрола документације и евиденција у пословним књигама Друштва, интерни ревизор констатује да су реализована инвестирања из средстава техничких резерви у различите облике имовине, у складу са законском регулативом (Закон о осигурању), Одлуком Народне банке Србије о инвестирању средстава осигурања као и интерном регулативом датом кроз одредбе Инвестиционе политике са правилима инвестирања.



**DUNAV RE**

Контролом процеса рада у Сектору за финансије и информатичке послове, уочено је више фаза које обухватају припрему аналитичких података, евиденције у информационом систему, помоћне евиденције, праћење реализације. Успостављен је систем интерних контрола у свим сегментима који омогућава ефикасно спровођење инвестиционе политике.

Ризици релевантни за овај сегмент пословања су сврстани у оквиру три групе и то: тржишни ризик, ризик неиспуњења обавезе друге уговорне стране и ризик ликвидности.

За све посматране ризике, након спроведене контроле, интерни ревизор потврђује ниво категоризације појединачних ризика односно дефинисани степен утицаја на пословање. Највиши степен утицаја је на нивоу „мало“ за ризик промене цена хартија од вредности (група тржишни ризик) док је за све остале идентификоване ризике, степен утицаја на пословање на нивоу „незнатно“ тј. на најнижем нивоу.

Закључак: нису очене неправилности у обради документације ни незаконитости и друге неправилности у раду

## **2.2. Ревизија евиденције и праћења кредитног рејтинга ретроцесионара у оквиру пласмана уговора о реосигурању Друштва**

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила следеће активности: Преглед и контролу меродавних интерних аката као и контролу процеса евиденције и праћења кредитног рејтинга ретроцесионара

Циљеви ревизије су: Оцена успостављених интерних контрола, усклађености пословних процеса и меродавних аката и оцена изложености потенцијалним ризицима.

Налаз: Контрола је извршена за уговоре који су обухваћени узорком из евиденције уговора о реосигурању, односно контролисана је евиденција рејтинга ретроцесионара за послове према уговорима из узорка. Спроведеном контролом нису утврђене неправилности на основу интерне евиденције кредитног рејтинга реосигуравача. Имајући у виду динамику уговарања реосигуравајућих покрића, интерни ревизор је дао препоруку да се Упутством одреди евиденција кредитних рејтинга са динамиком: до 01.априла односно до 01.новембра, уместо претходно дефинисаних рокова у фебруару и јуну. Ово би обезбедило евидентирање последњих ажурираних података о рејтинзима реосигуравача у време уговарања нових и обнове постојећих реосигуравајућих покрића.

Интерни ревизор констатује да се спроводе адекватне интерне контроле у сегменту евиденције кредитног рејтинга.





**DUNAV RE**

Друштво прати у оквиру групе „Оперативних ризика“ и „остале оперативне ризике“. Интерни ревизор потврђује оцену ризика као „незнатан“ у смислу оперативне грешке тј. погрешног уноса података.

Закључак: нису очене неправилности у обради документације ни незаконитости и друге неправилности у раду. Препорука која је дата је реализована у року усвајањем измењеног интерног акта, односно кориговањем рокова за ажурирање података о рејтингу реосигуравача.

### **3. Опис извршених ревизија у III кварталу**

Интерна ревизија је у току III квартала спровела две редовне ревизије:

**3.1.** Ревизија поступка преузимања ризика у реосигурање и закључивања аутоматских уговора реосигурања

**3.2.** Ревизија управљања ризиком информационог система

#### **3.1. Ревизија поступка преузимања ризика у реосигурање и закључивања аутоматских уговора реосигурања**

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила следеће активности: Контролу примене самопридржаја Друштва, преглед и контролу примене меродавних интерних аката, контролу поцеса преузимања ризика, контролу усклађености услова покрића и контролу квалитета ретроцесионара.

Циљеви ревизије су: Оцена успостављених интерних контрола, оцена усклађености пословних процеса и меродавних аката и оцена изложености потенцијалним ризицима.

Налаз: Интерна ревизија је извршена на основу узорка који је формиран из евиденције уговора о реосигурању за аутоматске уговоре који се односе на 2020.уговорну годину. У свим контролисаним сегментима нису уочене неправилности. Контрола је базирана на примени интерних аката која регулишу процедуре прихвата ризика односно примени самопридржаја Друштва. Интерни акт „Одлука о критеријумима, начину утврђивања, табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја“ дефинише да се „посебнима актом Друштва утврђује максимални лимит по догађају за природне опасности, као и максимални лимит по територијама“. Дата је препорука да се овакав акт усвоји најкасније до 31.01.2021.године.

У оквиру провере успостављених интерних контрола, интерни ревизор констатује да се спроводе адекватне интерне контроле у сегменту преузимања ризика кроз аутоматске уговоре реосигурања.



Закључак: нису утврђене неправилности у начину обраде документације везано за поступак преузимања ризика у реосигурање и такључивање аутоматских уговора реосигурања а такође нису утврђене незаконитости и друге неправилности у раду.

Након спроведене ревизије дата је препорука везано за одређивање максималног лимита по догађају за природне опасности, као и максималног лимита по територијама, а у складу са Одлуком о критеријумима, начину утврђивања, табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја. Препорука је реализована пре предложеног рока за извршење 31.01.2021.године, односно 26.10.2020. усвојено је Упутство о утврђивању максималних лимита према територијама а 06.11.2020. усвојено је Упутство о утврђивању максималних лимита по догађају за природне опасности.

### **3.2. Ревизија управљања ризиком информационог система**

Интерна ревизија је извршена кроз оцену усклађености успостављених процедура и процеса рада са прописима које којим је Друштво уредило област управљања ризиком информационог система. Обухваћене су следеће евиденције тј. документација:

- Регистар ризика ИС на дан 30.06.2020.
- Извештај о ризику ИС (Извештај о безбедности).
- Анализа утицаја на пословање у оквиру Плана континуитета пословања (BIA , BCP)

Циљ ревизије: је оцена спроведених активности према критеријумима које дефинише Упутство за управљање ризицима информационог система, као и оцена ризика и успостављених интерних контрола над посматраним сегментима управљања ризицима ИС.

Налаз: Политика ИТ управљања дефинише да је за обављање послова из области информационих технологија задужен Сектор за финансијске и информатичке послове са два систематизована радна места. Обзиром да је Друштво усвојило нову Унутрашњој организацију и систематизацију послова (ИА 395 28.07.2020.) потребно је да се Политика ИТ управља усагласи са новом организационом структуром - Сектор за обраду података, ИТ и информисање тј. са систематизованим радним местима у Служби за информатичке послове.

Интерна ревизија није уочила недостатке у оквиру успостављених интерних контрола везано за управљање ризицима информационог система. Упутством за управљање ризицима информационих система Друштва специфицирани су процеси и задужења – одговорности лица ангажованих на мерењу, процени и оцени ризика, који се и спроводе.

Друштво у складу са Одлуком о систему управљања у друштву за осигурање/реосигурање Народне банке Србије, прати информатичко безбедносни ризик

у оквиру групе оперативних ризика. Категоризација ризика није се мењала и ризик је на нивоу „незнатан“. Сprovedеном интерном ревизијом потврђује се оцена тј. категоризација ризика на нивоу „незнатан“.

Закључак: нису утврђене незаконитости и друге неправилности у раду. Препорука која је дата односи се на усклађивање интерног акта Политика ИТ управљања са ново-усвојеном унутрашњом орагнизацијом и систематизацијом послова из јула 2020. године.

#### **4. Опис извршених ревизија у IV кварталу**

У складу са усвојеним годишњим планом рада интерне ревизије за 2020. годину интерна ревизија је у току IV квартала спровела две редовне ревизије:

**4.1.** Ревизија поступка преузимања ризика у реосигурање и закључивања факултативних уговора реосигурања

**4.2.** Ревизија вођења евиденције обавеза и потраживања из пословања и њихово усаглашавање са повериоцима и дужницима

##### **4.1. Ревизија поступка преузимања ризика у реосигурање и закључивања факултативних уговора реосигурања**

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила следеће активности:

Контролу примене самопридржаја Друштва, преглед и контролу примене меродавних интерних аката, контролу поцеса преузимања ризика и усклађеност услова покрића, контролу квалитета ретроцесионара.

Циљеви ревизије: Оцена успостављених интерних контрола и усклађености пословних процеса и меродавних аката; оцена изложености потенцијалним ризицима

Налаз: Интерна ревизија је извршена на основу узорка (23 уговора од 378) који је формиран из евиденције уговора о реосигурању за факултативне уговоре који се односе на 2020. уговорну годину.

Контрола је извршена увидом у оригиналну уговорну документацију, електронску преписку са партнерима као и увидом у изводе из модула интегрисаног информационог система. Контрола је обухватила и поступке према „Одлуци о начину преузимања ризика“ односно ангажовање Комитета за Underwriting. У контролисаним сегментима нису уочене неправилности.

У оквиру контроле усклађености услова покрића нису уочена одступања између услова преузетих факултативних ризика и даље ретроцесије.



Квалитет ретроцесионара задовољава стандарде према званичном рејтингу, историји сарадње и професионалном искуству у преузимању ризика имајући у виду специфичност ризика односно врсту реосигурања.

Интерни ревизор констатује да се спроводе адекватне интерне контроле у сегменту преузимања ризика кроз факултативне уговоре реосигурања.

У оквиру групе „Ризици реосигурања“ Друштво прати „Ризик неадекватног одређивања нивоа самопридржаја“. Изложеност Друштва овом ризику је на нивоу „незнатно“, која се потврђује на основу континуираних акција које се спроводе у управљању овим ризиком.

Закључак: нису очене неправилности у обради документације ни незаконитости и друге неправилности у раду

#### **4.2. Ревизија вођења евиденције обавеза и потраживања из пословања и њихово усаглашавање са повериоцима и дужницима**

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила следеће активности: проверу усклађености евиденције обавеза и потраживања из пословања са законским, подзаконским и интерним актима; оцену ажурности праћења рокова доспелости и измиривања обавеза и потраживања; усаглашеност обавеза и потраживања.

Циљеви ревизије су: провера успостављених интерних контрола и оцена њиховог функционисања као и сагледавање ризика неиспуњења обавезе друге уговорне стране

Налаз: Ревизија обавеза и потраживања Друштва рађена је на основу података на дан 31.10.2020. године.

Укупна потраживања износе РСД 1.420.470.285, од чега је доспело РСД 376.094.115 односно 26,48%. Доспела потраживања су наплаћена у износу РСД 189.287.987,44 односно 50,33%. У структури укупних потраживања највеће учешће има премија реосигурања 94,20% која се односи на потраживања од цедената.

Укупне обавезе износе РСД 1.319.203.285, од чега је доспело РСД 295.378.782 односно 22,39%. Доспеле обавезе су измирене у износу РСД 186.341.349,28 односно 63,09%. У структури укупних обавеза највеће учешће од 92,81% имају обавезе по основу премија реосигурања тј. обавезе према ретроцесионарима.

Усаглашеност обавеза и потраживања, са стањем на дан 31.10.2020.године је следећа:

- оспорених потраживања и обавеза нема (0%),
- потврђених потраживања је 79,68%

- неодговорено на усаглашавања потраживања је 20,32%
- потврђених обавеза је 51,55%.
- неодговорено на усаглашавања обавеза је 48,45%

У поступку контроле нису утврђене незаконитости и неправилности у вођењу евиденције обавеза и потраживања из пословања, усаглашавања са повериоцима и праћења рокова доспелости обавеза и потраживања.

Интерна ревизија констатује да се спроводе адекватне интерне контроле кроз процесе рада у оквиру вођења евиденције обавеза и потраживања из пословања и њиховог усаглашавања са повериоцима и дужницима.

У оквиру групе ризика неиспуњења обавезе друге уговорне стране, Друштво прати ризик немогућности наплате потраживања од друге уговорне стране. Крајњи опис ризика односно изложеност Друштва је на нивоу „незнатно“, који се потврђује након спроведених контрола.

Закључак: нису очене неправилности у обради документације ни незаконитости и друге неправилности у раду

## **Оцена начина обраде документације**

---

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

- Ревизија евиденције и праћења кредитног рејтинга ретроцесионара у оквиру пласмана уговора о реосигурању
- Ревизија поступка преузимања ризика и закључивања аутоматских уговора о реосигурању
- Ревизија управљања изменама у ИИС



### **III Незаконитости и друге неправилности утврђене контролом**

---

У оквиру спроведених ревизија у 2020. години нису утврђене незаконитости у раду и друге неправилности.

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

---

У току 2020. године интерни ревизор је спровео 8 редовних ревизија у складу са годишњим планом рада, а у оквиру извршених ревизија дате су 3 препоруке. Такође у 2020.години праћена је реализација једне препоруке која је пренета из IV квартала 2019.године.

**I квартал 2020.године:** У 2020.годину пренета је једна препорука која је имала рок доспећа 31.03.2020. године, а односи се на ревизију вођења динарске и девизне благајне, спроведену у IV кварталу 2019.године.

Оцена предузетих мера: Препорука је реализована у датом року (31.03.2020.)

**II квартал 2020.године:** Са циљем унапређења евиденција рејтинга ретроцесионара, дата је једна препорука: Да се динамика ажурирања евиденција рејтинга ретроцесионара врши у измењеним роковима: 01. априла и 01.новембра, обзиром на динамику уговарања нових и обнова реосигуравајућих покрића. Сходно наведеном препоручено је усклађивање интерног акта „Упутства за евидентирање кредитног рејтинга реосигуравача“ којим се ова област регулише.

Оцена предузетих мера: Препорука је реализована у датом року (30.09.2020.)

**III квартал 2020.године:** спроведене су две интерне ревизије у складу са планом рада за 2020.годину и дате су две препоруке:

Препорука 1: Да се усвоји посебан акт Друштва којим се утврђује максимални лимит по догађају за природне опасности, као и максимални лимит по територијама а у складу са Одлуком о критеријумима, начину утврђивања, табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја.(рок 31.01.2021.)

Оцена предузетих мера: препорука је реализована пре предложеног рока (26.10.2020. и 06.11.2020.)

Препорука 2: Да се интерни акт „Политика ИТ управљања“ усагласи са новом Унутрашњом организацијом и систематизацијом послова (ИА 395 28.07.2020.)

Оцена предузетих мера: Препорука је реализована у датом року. (31.12.2020.)

## **V Извештај о реализацији годишњег плана рада интерне ревизије**

План рада за 2020.годину је реализован у целости кроз спровођење осам планираних ревизија, израду појединачних и кварталних извештаја о налазу ревизије уз дате препоруке код појединих ревизија након уочених неправилности, као и праћење реализације датих препорука.

Редни број	Предмет ревизије	статус	дате препоруке
1	Ревизија набавки у Друштву	реализовано	
2	Ревизија управљања ризицима информационог система	реализовано	
3	Ревизија спровођења политике инвестирања средстава техничке резерве	реализовано	
4	Ревизија евиденције и праћења кредитног рејтинга ретроцесионара у оквиру пласмана уговора о реосигурању	реализовано	1 препорука
5	Ревизија поступка преузимања ризика и закључивања аутоматских уговора о реосигурању	реализовано	1 препорука
6	Ревизија управљања изменама у ИИС	реализовано	1 препорука
7	Ревизија поступка преузимања ризика и закључивања факултативних уговора о реосигурању	реализовано	
8	Ревизија аналитичке евиденције обавеза и усаглашавање са повериоцима	реализовано	



Планом рада предвиђена је и израда плана рада за наредну годину 2021. што је и реализовано усвајањем истог, одлуком Надзорног одбора од 29.децембра 2020.године.

## **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 2020. 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 31.12.2020. године, интерна ревизија је дала три препоруке за унапређење пословања односно система интерних контрола Друштва. Такође у току 2020.године праћена је реализација препоруке из 2019. године која је доспела за реализацију у I кварталу. Дате препоруке и оцена предузетих мера обрађени су у поглављу IV - Предлог мера за отклањање утврђених неправилности и рокови за њихово спровођење овог Извештаја.

## **VII Оцена предузетих мера за отклањање неправилности**

---

Друштво је предузело активности и реализовало дате препоруке од стране интерне ревизије. Препоруке су реализоване у оквиру предложених рокова а једна препорука је реализована пре предложеног рока.

Динамика реализације датих препорука је следећа:

Ред. бр.	Период вршења ревизије	Предмет ревизије	Препорука	Статус	Рок реализације / Датум реализације
1.	IV квартал 2019	Ревизија вођења динарске и девизне благајне	-да се благајнички дневник води у електронској форми у интегрисаном информационом систему Друштва и да се уведу контролне тачке у оквиру процеса уноса у благајнички дневник ; унапређење интерне контроле у оквиру обављања благајничких послова.	Извршена	31.03.2020.
2.	II квартал 2020	Ревизија евиденције и праћења кредитног рејтинга ретроцесионара	Да се динамика ажурирања евиденција рејтинга ретроцесионара врши најмање два пута годишње у измењеним роковима: 01. априла и 01. новембра, обзиром на динамику уговарања и обнова реосигуравајућих покрића. Сходно наведеним изменама препоручује се усклађивање интерног акта којим се ова област регулише.	Извршена	30.09.2020.
3.	III квартал	Ревизија поступка преузимања ризика у реосигурање и закључивања аутоматских уговора реосигурања	Да се усвоји посебан акт Друштва којим се утврђује максимални лимит по догађају за природне опасности, као и максимални лимит по територијама а у складу са Одлуком о критеријумима, начину утврђивања, табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја.	Извршена	Рок: 31.01.2021. Извршена: 26.10.2020. 06.11.2020.
4.	III квартал	Ревизија управљања ризиком информационог система	Да се интерни акт „Политика ИТ управљања“ усагласи са новом Унутрашњом организацијом и систематизацијом послова (ИА 395 28.07.2020.)	Извршена	30.12.2020.

ИНТЕРНИ РЕВИЗОР

*Лепосава Поповић*  
Лепосава Поповић