

ПОСЛОВНА ТАЈНА - ПОВЕРЉИВО

**Преглед и статус реализације датих препорука интерне ревизије у 2020.години
на дан 31.12.2020. године**

Ред. бр.	Процена ризика	Период вршења ревизије	Закључак / одступање	Идентификован и ризици	Препорука	Одговорно лице	Рок за спровођење	Тренутно стање/ Напомена	Статус	Датум реализације
1. РЕВИЗИЈА ВОЂЕЊА ДИНАРСKE И ДЕВИЗНЕ БЛАГАЈНЕ										
1.1.	назнатан	IV квартал 2019	Сprovedеном контролом вођења динарске и девизне благајне уочена је неправилост у начину обраде документације у електронској евиденцији благајничког дневника за једно службено путовање у иностранство, које није евидентирано.	Оперативни ризик	- 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 - да се унапреде интерне контроле у оквиру обављања благајничких послова.	Директор Сектора за финансије и рачуноводство	31.03.2020.	- уведене су контролне тачке у модулима БЛАД и ФИПО - унапређене су интерне контроле дефинисањем задужења извршилаца у оквиру радних процеса	Извршена	31.03.2020.
2. Ревизија евиденције и праћења кредитног рејтинга ретроцесионара										
2.1.	назнатан	II квартал 2020	Након спроведене ревизије дата је препорука са циљем унапређења евиденција рејтинга ретроцесионара у смислу измене динамике ажурирања података о рејтингу.	Оперативни ризик	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.	Директор Сектора за реосигурање	30.09.2020.	На седници Извршног одбора 29.09.2020. под бр.2/8-20 усвојено је ново Упутство за евиденцију кредитног рејтинга реосигураваача	Извршена	30.09.2020.

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

3.1.	незнатан	III квартал	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“	Оперативни ризик	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.	Директор Сектора за реосигурање	31.01.2021.	На седници Извршног одбора 26.10.2020. под бр. 9/11-20 усвојено је Упутство о утврђивању максималних лимита према територијама На седници Извршног одбора 06.11.2020. године усвојено је Упутство о утврђивању максималних лимита по догађају за природне опасности под бр.7/12-20	Извршена	26.10.2020. 06.11.2020.
------	----------	-------------	---	------------------	--	---------------------------------	-------------	--	----------	----------------------------

4. Ревизија управљања ризиком информационог система

4.1.	незнатан	III квартал	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 управљања измени тј.усагласи са новом организационом структуром - Сектор за обраду података, ИТ и информисање тј. са систематизованим радним местима.	Оперативни ризик	Да се интерни акт „Политика ИТ управљања“ усагласи са новом Унутрашњом организацијом и систематизацијом послова (ИА 395 28.07.2020.)	Директор Сектора за обраду података, ИТ и информисање	31.12.2020.	На седници Извршног одбора 30.12.2020. под бр.2/15-20 усвојен је нови интерни акт Политика ИТ управљања	Извршена	30.12.2020.
------	----------	-------------	---	------------------	--	---	-------------	---	----------	-------------

ИНТЕРНИ РЕВИЗОР: Лепосава Поповић

