

**ПОСЛОВНА ТАЈНА - ПОВЕРЉИВО**

# **ИЗВЕШТАЈ О РАДУ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ ЗА 2021. годину**

---



**DUNAV RE**

На основу члана 158. став 2. Закона о осигурању (Сл. гласник РС бр. 139/14 и 44/21) и члана 12. Правилника о раду интерне ревизије, НО бр. 5/73 од 26.04.2016. године, Интерни ревизор подноси:

### **ИЗВЕШТАЈ О РАДУ ИНТЕРНОГ РЕВИЗОРА у периоду 01.01. – 31.12.2021. 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 2021. годину, интерна ревизија је у току 2021. 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 2022. годину
4. Консултантске активности
5. Професионално усавршавање

## **САДРЖАЈ:**

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

<b>1. Опис извршених ревизија у I кварталу</b>	<b>4</b>
1.1. Ревизија безбедног складиштења и чувања електронских података	
1.2. Ревизија заштите самопридржаја и усклађености са табелом максималног самопридржаја Друштва	
<b>2. Опис извршених ревизија у II кварталу</b>	<b>5</b>
2.1. Ревизија плана континуитета пословања (BCP) и анализе утицаја на пословање (BIA)	
2.2. Ревизија трошкова спровођења осигурања	
<b>3. Опис извршених ревизија у III кварталу</b>	<b>7</b>
3.1. Ревизија радно-правног статуса запослених	
3.2. Ревизија непропорционалних уговора о реосигурању	
<b>4. Опис извршених ревизија у IV кварталу</b>	<b>8</b>
4.1. Ревизија поверавања послова трећим лицима	
4.2. Ревизија обрачуна и измирења пореских обавеза	

### ***II ОЦЕНА НАЧИНА ОБРАДЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ***

**10**

### ***III НЕЗАКОНИТОСТИ И ДРУГЕ НЕПРАВИЛНОСТИ УТВРЂЕНЕ КОНТРОЛОМ***

**10**

### ***IV ПРЕДЛОГ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ УТВРЂЕНИХ НЕПРАВИЛНОСТИ И РОКОВИ ЗА ЊИХОВО СПРОВОЂЕЊЕ***

**10**

### ***V ИЗВЕШТАЈ О РЕАЛИЗАЦИЈИ ГОДИШЊЕГ ПЛАНА РАДА ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ***

**11**

### ***VI РЕЗИМЕ НАЈЗНАЧАЈНИЈИХ КОНСТАТАЦИЈА О ОБАВЉЕНОЈ РЕВИЗИЈИ***

**12**

### ***VII ОЦЕНА ПРЕУЗЕТИХ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ НЕПРАВИЛНОСТИ***

**12**



## 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

Спроведене су две редовне ревизије:

1.1. Ревизија безбедног складиштења и чувања електронских података

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

#### **1.1. Ревизија безбедног складиштења и чувања електронских података**

**Предмет ревизије:** контрола поступка израде, чувања и тестирања резервних копија података и контрола интерних аката која регулишу ову област.

**Циљ ревизије:** Оцена успостављених интерних контрола и оцена ИТ ризика везано за безбедног складиштења и чувања електронских података

**Налаз:** У складу са Одлуком о минималним стандардима управљања информационим системом финасијске институције („Службени гласник РС”, бр. 23/2013, 113/2013, 2/2017 и 88/2019), Друштво је усвојило интерна акта којима се уређују процедуре, задужења и одговорности везане за чување, складиштење и тестирање резервних копија електронских података: Упутство за безбедносно складиштење података IA 39-2021/24.02.2021 и Политику безбедности информација IA 728/13.12.2016.

Упутством је успостављен процес управљања резервним копијама података и дефинише се поступак израде копија, чувања и тестирања. Вакуп података са сервера и директоријума у саставу компјутерских система Друштва врши се на NAS (Network attached storage) преко програма који се користи за ту сврху – NAKIVO. Извршене су контроле извештаја NAKIVO replication / NAKIVO backup и нису нађене неправилности. Политика безбедности информација је интерни акт усвојен у 2016. години, а имајући у виду нову унутрашњу систематизацију и организацију послова из 2020. године, као и донето ново Упутство за безбедносно складиштење електронских података из 2021. године, потребно је да се изврши усклађивање интерних аката.





**DUNAV RE**

**Оцена ризика:** Друштво прати информатичко безбедносни ризик у оквиру групе оперативних ризика. Категоризација ризика у току 2020. године није се мењала и ризик је на нову је „незнатан“. Спроведеном интерном ревизијом потврђује се оцена тј. категоризација ризика на нивоу „незнатан“.

**Препорука:** интерни ревизор дао је препоруку да се изврши усклађивање Политике безбедности и других повезаних интерних аката. Препорука је реализована у року усвајањем нове Политике безбедности информација.

**Закључак:** нису очене друге неправилности и незаконитости у раду

## **1.2. Ревизија заштите самопридржаја и усклађености са табелом максималног самопридржаја Друштва**

**Предмет ревизије:** Преглед процедура и аката који регулишу висину самопридржаја Друштва као и анализа адекватности реосигуравајућих покрића заштите самопридржаја у 2021. години и усклађеност са табелом максималног самопридржаја.

**Циљеви ревизије:** Оцена адекватности заштите самопридржаја Друштва кроз реосигуравајућа покрића за 2021. годину и оцена усклађености интерних аката којима се дефинише висина изложености Друштва у односу на капацитете прописане табелом максималног самопридржаја.

**Налаз:** На основу уговорених покрића тј. уговорне документације, интерна ревизија је утврдила да је за 2021. годину Друштво обезбедило вишеструку заштиту самопридржаја кроз следеће типове реосигуравајућих покрића: реосигурање вишка штета по ризику и реосигурање вишка штета по догађају. Укупна обезбеђена реосигуравајућа заштита (кроз два програма реосигурања –RISK XL и програм CAT XL) се може сматрати адекватном у односу на максимални самопридржај Друштва.

**Оцена ризика:** Друштво у оквиру групе ризика реосигурања, прати ризик неадекватног одређивања нивоа самопридржаја за који је изложеност ризику на нивоу „незнатно“. Спроведеном контролом се потврђује крајњи опис ризика тј. изложеност.

**Закључак:** Спроведеном контролом нису утврђене неправилности у начину обраде документације ни друге неправилности и незаконитости у раду.

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

Спроведене су две редовне ревизије:

- 2.1. Ревизија плана континуитета пословања (BCP) и анализе утицаја на пословање (BIA)
- 2.2. Ревизија трошкова спровођења реосигурања



## **2.1. Ревизија плана континуитета пословања (BCP) и анализе утицаја на пословање (BIA)**

**Предмет ревизије:** извршена је контрола спровођења активности предвиђених планом; провера критичних процеса у односу на Анализу утицаја на пословање; провера извршења тестирања Плана континуитета пословања; провера ажурности евиденција и обуке новозапослених.

**Циљ ревизије:** провера примене Плана континуитета пословања (BCP)

**Налаз:** Друштво је ажурирани План континуитета пословања усвојило у јуну 2021. године. Последње ажурирање Анализе утицаја на пословање је извршено такође у јуну 2021. године. Последње тестирање Плана континуитета пословања је извршено 25.12.2020. године и обухватило је тестирање функционалности пословних процеса Друштва у складу са претходно сачињеним оперативним планом. Извршеним контролама нису очене неправилности.

**Препорука:** дата је препорука која се односи на ажурирање BCP картица за запослене обзиром на претходно спроведено ажурирање самог Плана континуитета пословања; препорука је реализована у датом року.

**Закључак:** нису очене друге неправилности и незаконитости у раду

## **2.2. Ревизија трошкова спровођења реосигурања**

**Предмет ревизије:** Анализа остварења трошкова у односу на план и претходну годину за посматрани период, структура трошкова спровођења по врсти и месту трошка и контрола рачуна добављача са аспекта спровођења примарне и накнадне контроле.

**Циљеви ревизије:** Оцена усклађености остварених са планираним трошковима, примена међународног финансијског стандарда МСФИ 16.

**Налаз:** Најзначајнија кретања трошкова у првом кварталу 2021. у односу на трошкове у истом периоду претходне године су:

- повећање планираних вредности на позицији трошкова амортизације која је последица примене МСФИ 16; остварење је у оквиру плана,
- повећање трошка провизије из послова реосигурања износи 30,76% односно закључно са 31.03.2021. године провизије су укупно 214.155.652,68 динара у односу на 31.03.2020. када су провизије укупно износиле 148.268.921,25 динара,
- трошак донације према ЈКП Градско зеленило Београд у износу од 1.021.502,06 динара ( остали нематеријални трошкови пословања) ,





**DUNAV RE**

- остварене су уштеде на трошковима материјала, горива и енергије, платног промета,
- остале категорије трошкова не бележе значајна одступања у односу на ниво трошкова за исти период претходне године.

У структури трошкова пословања највеће учешће имају трошкови провизије реосигурања у оквиру трошкова производних услуга 78,83%, затим следе трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи 8,82%; трошкови непроизводних услуга 5,38% док су сви остали трошкови нижи од 2% у свом учешћу у укупним трошковима пословања.

**Оцена ризика:** Ризик који се односи на трошкове спровођења реосигурања је на нивоу „незанатан“.

**Закључак:** Нису очене неправилности у обради документације ни незаконитости и неправилности у раду.

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

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

3.1. Ревизија непропорционалних уговора о реосигурању

3.2. Ревизија радно-правног статуса запослених

#### **3.1. Ревизија непропорционалних уговора о реосигурању**

**Предмет ревизије:** Преглед процедура и аката који регулишу процедуре и критеријуме уговарања непропорционалних уговора о реосигурању, контрола процеса уговарања покрића, контрола квалитета ретроцесионара, контрола успостављених интерних контрола и контрола усклађености пословних процеса и меродавних аката.

**Циљ:** Оцена ризика везано за усклађеност успостављених процедура и процеса рада у односу на интерна акта Друштва, квалитет ретроцесије и примена самопридржаја Друштва и поступање са документацијом.

**Налаз:** Контролом учешћа Друштва у непропорционалним реосигуравајућим уговорима нису установљена одступања од критеријума дефинисаних кроз интерна акта која регулишу износ самопридржаја и максималне лимите по догађају и територији, односно закључени послови се могу сматрати стандардним обзиром да није било потребе доношења посебних одлука Комитета за реосигурање.

Са аспекта контроле квалитета ретроцесије контролисана је ретроцесија по уговору реосигурања вишка губитка и утврђено је да су реосигуравачи присутни на пласману рејтинга „А“ према оцени агенција S&P и Fitch односно обезбеђена је квалитетна ретроцесија на међународном тржишту.



**DUNAV RE**

Контролом интерних аката којима је регулисана област закључивања уговора о реосигурању утврђена је усклађеност са критеријумима и процесима као и поступањем са документацијом.

**Оцена ризика:** Друштво у оквиру групе ризика реосигурања, прати ризик неадекватног одређивања нивоа самопридржаја за који је изложеност ризику на нивоу „незнатно“. Интерни ревизор потврђује крајњи опис ризика тј. изложеност.

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

### **3.2. Ревизија радно-правног статуса запослених**

**Предмет ревизије:** Контрола следеће документације: уговора о раду за статус запослених на неодређено и на одређено време; пријаве запослених на обавезно социјално осигурање; садржаји евиденција које се воде у Друштву у складу са Законом о евиденцијама у области рада; запослење особа са инвалидитетом и статус радних спорова.

**Циљ:** Оцена ризика везано за усклађеност документације из радно-правног статуса запослених у односу на Законску регулативу као и интерна акта којима је дефинисана и уређена ова област.

**Налаз:** Друштво на дан 01.09.2021. има укупно 40 запослених. Евиденције за сваког запосленог (према садржају који је дефинисан Законом о евиденцијама) се воде у Друштву и комплетне су и ажурне. У Друштву је запослена једна особа са инвалидитетом у односу на укупан број запослених мањи од 50. Према Прегледу радних спорова са статусом спора у септембру месецу 2021. године, у току је шест спорова.

**Оцена ризика:** Изложеност правном ризику који може настати из радно-правног статуса запослених је на минималном нивоу.

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

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

У складу са усвојеним Годишњим планом рада интерне ревизије за 2021. годину интерна ревизија је у току IV квартала спровела две редовне ревизије:

- 4.1. Ревизија обрачуна и измирења пореских обавеза
- 4.2. Ревизија поверавања послова трећим лицима





#### 4.1. Ревизија обрачуна и измирења пореских обавеза

**Предмет ревизије:** Ревизија обрачуна и измирења пореских обавеза обухватила је период од 01.01 до 30.10.2021. године у следећим областима: порез на добит; порез на додату вредност; порез по одбитку и порез на накнаду трошкова за превоз за запослене.

**Циљ:** Оцена пореског ризика.

**Налаз:** У свим контролисаним сегментима нису установљене неправилности осим мање неправилност у виду кашњења (1 дан) у измирењу рате аконтације пореза на добит за месец мај.

**Оцена ризика:** Друштво у оквиру групе правних ризика, прати „порески ризик“ уз оцењену изложеност тј. крајњи опис ризика „незнатно“. Измена у категоризацији овог ризика није било. Сprovedеном интерном ревизијом потврђује се оцена изложености.

**Препорука:** Дата је препорука која се односи на унапређење система интерних контрола кроз успостављање електронског календара за праћење рокова доспећа пореских обавеза. Препорука је реализована у предложеном року.

**Закључак:** Нису очене даље неправилности и незаконитости у раду

#### 4.2. Ревизија поверавања послова трећим лицима

**Предмет ревизије:** Провера испуњености услова која прописује НБС према Одлуци о минималним стандардима управљања информационом системом финансијске институције („Службени гласник РС“, бр. 23/2013, 113/2013, 2/2017, 88/2019 и 37/2021) као и према интерним документима: Правилник о поверавању послова трећим лицима (ИО бр.2/4-2020 од 28.07.2020.) и Упутство за поверавање активности у вези са информационом системом трећим лицима (05.11.2015).

**Циљ ревизије:** Оцена ризика поверавања послова трећим лицима.

**Налаз:** Према Правилнику о поверавању послова трећим лицима, поверени су послови следећим Друштвима:

1. АБ Софт д.о.о:

-одржавање уговореног АБ Софт пословног софтвера

2. NetLogic d.o.o.:

-администрирање информационог система и одржавање ИТ опреме које се односи на одржавање хардвера и софтвера, имплементација последњих технолошких решења, ИТ инжињеринг и консалтинг;

-коришћење виртуелне резервне локације на серверу извршиоца.

Друштво је у складу са Правилником о набавкама извршило избор пружаоца услуга.

У оквиру поверавања послова наведеним друштвима извршене су следеће активности:

- Сачињена је анализа пружалаца услуга која обухвата способност, финансијско стање и пословну репутацију



- Уговорном одредбом дефинисана је обавеза пружаоца услуга да омогући несметану непосредну контролу НБС везано за обављање поверених активности

- Дефинисане су излазне стратегије

**Оцена ризика:** Изложеност ризицима који настају по основу послова које Друштво поверава трећим лицима посматра се у оквиру укупног система управљања ризицима у Друштву. У оквиру групе ризика „Други значајни ризици“ Друштво прати ризике који настају по основу послова које је друштво поверило трећим лицима. Крајњи опис ризика је на нивоу „незнатне“ изложености на дан 30.09.2021. године. Према наведеним континуираним активностима везано за овај ризик, потврђује се ниво изложености.

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

## **II Оцена начина обраде документације**

У оквиру три спроведене ревизије утврђене су мање неправилности у начину обраде документације и дате препоруке у вези са начином обраде документације као и препоруке за унапређење пословних процеса.

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

У оквиру спроведених ревизија у 2021. години нису утврђене незаконитости у раду и друге неправилности.

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

У току 2021. године интерни ревизор је спровео 8 редовних ревизија у складу са Годишњим планом рада, а у оквиру извршених ревизија дате су 3 препоруке. Пренетих нерелизованих препорука из ранијих година није било.

### **I квартал 2021.године:**

Интерна ревизија је у оквиру Ревизије безбедног складиштења и чувања електронских података дала једну препоруку:

- да се изврши усклађивање Политике безбедности ИС са осталим интерним актима.

Рок за извршење препоруке: 30.06.2021.

Оцена предузетих мера: Препорука је реализована у датом року.

### **II квартал 2021.године:**

Интерна ревизија је у оквиру Ревизије Плана континуитета пословања (BCP) и Анализе утицаја пословања (BIA) дала једну препоруку:



- Да се ажурирају ВСП картице за запослене у складу са ажурираним планом континуитета пословања

Рок за извршење препоруке: 30.09.2021.

Оцена предузетих мера: Препорука је реализована у датом року.

**III квартал 2021.године:**

Нису дате препоруке обзиром да није било неправилности и незаконитости уочених у оквиру спроведених ревизија.

**IV квартал 2021.године:**

Интерна ревизија је у оквиру Ревизије обрачуна и измирења пореских обавеза дала препоруку унапређења интерних контрола кроз увођење електронског календара за праћење рокова доспећа пореских обавеза.

Рок за извршење препоруке: 31.12.2021.

Оцена предузетих мера: Препорука је реализована у датом року.

## V Извештај о реализацији годишњег плана рада интерне ревизије

План рада за 2021. 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. Планом рада предвиђена је и израда плана рада за наредну 2022. годину што је и реализовано усвајањем истог, одлуком Надзорног одбора од 28. децембра 2021. године.

	Предмет ревизије	Статус
1.	Ревизија безбедног складиштења и чувања електронских података	реализовано
2.	Ревизија заштите самопридржаја и усклађености са табелом максималног самопридржаја Друштва	реализовано
3.	Ревизија плана континуитета пословања (ВСП) и анализе утицаја на пословање (ВИА)	реализовано
4.	Ревизија трошкова спровођења осигурања	реализовано
5.	Ревизија радно-правног статуса запослених	реализовано
6.	Ревизија непропорционалних уговора о реосигурању	реализовано
7.	Ревизија поверавања послова трећим лицима	реализовано
8.	Ревизија обрачуна и измирења пореских обавеза	реализовано





## **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 2021. 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 31.12.2021. године, интерна ревизија је дала три препоруке за унапређење пословања односно система интерних контрола Друштва. Предлог мера за отклањање утврђених неправилности и рокови за њихово спровођење обрађен је у поглављу IV овог Извештаја.

Најзначанија констатација у оквиру свих обављених ревизија је да нема утврђених незаконитости. Уочене су мање неправилности које су након датих препорука кориговане.

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

Друштво је предузело адекватне активности и реализовало дате препоруке у оквиру предложених рокова.

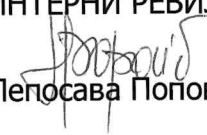
Ред. бр.	Период вршења ревизије	Предмет ревизије	Препорука	Предузете мере	Датум реализације
1.	I квартал 2021	Ревизија безбедног складиштења и чувања електронских података	Интерни ревизор даје препоруку да се спроведе усклађивање: Политике безбедности информација (из 2016.године) и Упутства за безбедносно складиштење електронских података (из 2021.године), а имајући у виду нову унутрашњу систематизацију и организацију послова из 2020.године.	Извршни одбор је усвојио Политику безбедности ИС (бр. ИА 297/2021) на седници 28.06.2021.године	Рок: 30.06.2021. Извршено: 28.06.2021.



**DUNAV RE**

2.	II квартал 2021	Ревизија плана континуитета пословања (БЦП) и анализе утицаја пословања (БИА)	Након спроведене ревизије дата је препорука да се ажурирају ВСП картице за запослене у складу са ажурираним планом континуитета пословања.	Извршено ажурирање	30.09.2021
3.	IV квартал 2021	Ревизија обрачуна и измирења пореских обавеза	Дата је препорука унапређења система интерних контрола у праћењу доспелости пореских обавеза	Извршена препорука кроз имплементацију електронског календара	31.12.2021.

ИНТЕРНИ РЕВИЗОР

  
Лепосава Поповић