

ПОСЛОВНА ТАЈНА - ПОВЕРЉИВО

ИЗВЕШТАЈ О РАДУ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ ЗА 2022. 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. – 31.12.2022. 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 2022. годину, интерна ревизија је у току 2022. 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 2023. годину
4. Консултантске активности
5. Професионално усавршавање

САДРЖАЈ:

<i>I ОПИС ИЗВРШЕНИХ ИНТЕРНИХ РЕВИЗИЈА ПОСЛОВАЊА</i>	<i>4</i>
1. Опис извршених ревизија у I кварталу	4
1.1. Интерна ревизија ИТ лиценци	
1.2. Интерна ревизија канцеларијског и архивског пословања Друштва	
2. Опис извршених ревизија у II кварталу	5
2.1. Интерна ревизија коначних обрачуна по непропорционалним уговорима реосигурања	
2.2. Интерна ревизија прилагођавања условима на тржишту реосигурања са аспекта примене COVID клаузула	6
3. Опис извршених ревизија у III кварталу	6
3.1. Ревизија депоновања и улагања средстава Друштва	
3.2. Интерна ревизија реосигурања ризика изградње и монтаже.	
4. Опис извршених ревизија у IV кварталу	8
4.1. Ревизија службених путовања	
4.2. Ревизија вођења евиденције обавеза и потраживања из пословања и њихово усаглашавање	
<i>II ОЦЕНА НАЧИНА ОБРАДЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ</i>	<i>9</i>
<i>III НЕЗАКОНИТОСТИ И ДРУГЕ НЕПРАВИЛНОСТИ УТВРЂЕНЕ КОНТРОЛОМ</i>	<i>10</i>
<i>IV ПРЕДЛОГ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ УТВРЂЕНИХ НЕПРАВИЛНОСТИ И РОКОВИ ЗА ЊИХОВО СПРОВОЂЕЊЕ</i>	<i>10</i>
<i>V ИЗВЕШТАЈ О РЕАЛИЗАЦИЈИ ГОДИШЊЕГ ПЛАНА РАДА ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ</i>	<i>11</i>
<i>VI РЕЗИМЕ НАЈЗНАЧАЈНИЈИХ КОНСТАТАЦИЈА О ОБАВЉЕНОЈ РЕВИЗИЈИ</i>	<i>11</i>
<i>VII ОЦЕНА ПРЕУЗЕТИХ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ НЕПРАВИЛНОСТИ</i>	<i>12</i>

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. Интерна ревизија ИТ лиценци
2. Интерна ревизија канцеларијског и архивског пословања Друштва

1.1. Интерна ревизија ИТ лиценци

Предмет ревизије: Контрола уговорне документације са добављачима и валидности лиценци.

Циљ ревизије: Оцена ИТ ризика везано за валидност ауторизованх лиценци

Налаз: Друштво је са компанијом Comtrade System Integration d.o.o. Beograd закључило уговор којим се дефинише испорука „Microsoft“ лиценци путем Enterprise Agreement (EA) програма којим се прибављају нове лиценце и обнављају прибављене лиценце, са периодом трајања од 3 године, почев од дана 01.07.2020. године до 30.06.2023. године.

Друштво је извршило набавку 83 комада „PANDA“ антивирус лиценци према Одлуци Извршног одбора од 16.12.2021. ИО бр.3/38-21 (а на основу Одлуке Комисије за набавке од 07.12.2021.) од добављача NetLogic. Антивирус лиценце су обновљене од 18.12.2021. године на период од 12 месеци. Број обезбеђених лиценци и антивирус заштита је оптималан у односу на потребе Друштва.

Оцена ризика: 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 у току 2022. године није се мењала и ризик је на нивоу „незнатан“. Спроведеном интерном ревизијом потврђује се оцена тј. категоризација ризика на нивоу „незнатан“.

Закључак: нису уочене друге неправилности и незаконитости у раду.



1.2. Интерна ревизија канцеларијског и архивског пословања Друштва

Предмет ревизије: контрола примене интерних аката Друштва и законске регулативе према Закону о архивској грађи и архивској делатности ("Сл. гласник РС", бр. 6/2020) и Правилнику о канцеларијском и архивском пословању.

Циљеви ревизије: Оцена оперативног ризика у сегменту канцеларијског и архивског пословања Друштва.

Налаз: Друштво је са Историјским архивом Београда закључило 27.05.2010. године Уговор о сарадњи на пословима вођења регистратуре- писарнице и заштите архивске грађе и регистратурског материјала који настаје из обављања делатности. Такође, Друштво је са „Агенцијом за пословне активности Никола Велашевић“ закључило трогодишњи уговор о сређивању архивске и канцеларијске документације, према коме се извршилац обавезује да изради архивску књигу једном годишње, у складу са прописима који регулишу архивско и канцеларијско пословање. Интерни ревизор је утврдио да архивска књига за 2021. годину није сачињена и сходно Закону о архивској грађи и архивској делатности, члан 9. став 2. тачка 7. дата је препорука да се сачини архивска књига за 2021. годину и достави препис архивске књиге Историјском архиву Београда најкасније до 30. априла 2022. године.

Статус препоруке: реализована.

Оцена ризика: У оквиру обављања канцеларијског и архивског пословања, оцена ризика је на нивоу „незнатан“.

Закључак: Спроведеном контролом утврђена је неправилност која је коригована кроз извршење дате препоруке.

2. Опис извршених ревизија у II кварталу

Спроведене су две редовне ревизије:

2.1. Интерна ревизија коначних обрачуна по непропорционалним уговорима реосигурања

2.2. Интерна ревизија прилагођавања условима на тржишту реосигурања са аспекта примене COVID клаузула

2.1. Интерна ревизија коначних обрачуна по непропорционалним уговорима реосигурања

Предмет ревизије: Контрола уговора о реосигурању за уговорене услове коначног обрачуна и математичко-логичка контрола испостављених обрачуна додатне премије по основу коначног обрачуна.

Циљ ревизије: Оцена оперативних ризика везано за тачност коначног обрачуна



DUNAV RE

Налаз: Контрола је обухватила услове према уговорима о реосигурању вишка штета закљученим са цедентима и ретроцесионарима. Такође, извршена је контрола обрачунске документације која се односи на обрачун додатне премије реосигурања по коначном обрачуну у односу на минималну и депозитну премију. Извршеним наведеним контролама нису уочене неправилности у смислу одступања од уговорених одредби коначног уговора. Такође, нису уочене нетачности у испостављеној обрачунској документацији.

Оцена ризика: У оквиру групе оперативних ризика, категоризација ризика није се мењала и ризик је на нивоу „незнатан“. Спроведеном интерном ревизијом потврђује се оцена тј. категоризација ризика на нивоу „незнатан“.

Закључак: Нису уочене друге неправилности и незаконитости у раду.

2.2. Интерна ревизија прилагођавања условима на тржишту реосигурања са аспекта примене COVID клаузула

Предмет ревизије: Преглед услова уговора о реосигурању за уговорну 2022. годину по врстама осигурања и провера интерних смерница за преузимање ризика у односу на услове на тржишту.

Циљеви ревизије: Оцена ризика у оквиру групе ризика реосигурања који се односе на преузимање ризика.

Налаз: У смислу прилагођавања условима на тржишту реосигурања Друштво је извршило допуну и измену интерног акта Упутство о општим критеријумима и смерницама за преузимање ризика у реосигурање, којим су дефинисане основне смернице за ризик пандемије. Контролом услова реосигурања, клаузуле које искључују губитке услед преносивих болести односно клаузуле које искључују епидемије / пандемије су имплементиране како у уговорима о прихвату ризика тако и у уговорима о ретроцесији. Код уговора реосигурања живота ове клаузуле нису укључене.

Оцена ризика: Друштво прати ризик неадекватне процене ризика који се преузима у реосигурање. Изложеност ризику је на нивоу „незнатно“. Потврђује се крајњи опис ризика тј. изложеност.

Закључак: Нису уочене 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 депоновања и улагања средстава Друштва
- 3.2. Интерна ревизија реосигурања ризика изградње и монтаже

3.1. Ревизија депоновања и улагања средстава Друштва

Предмет ревизије: Оцена остварења у односу на план инвестиционе политике; контрола процеса рада за сва депоновања и улагања средстава извршена у периоду од 01.01. до 30.06.2022. године и усклађеност са прописима и интерним актима; контрола инвестирања средстава гарантних и техничких резерви.

Циљ: Сагледавање ризика у процесима депоновања и улагања, провера успостављених интерних контрола.

Налаз: У односу на 31.12.2021. године забележен је раст инвестиционог портфеља од 26,7 милиона динара. Највећа промена у структури инвестиционог портфолиа у посматраном периоду 01.01.-30.06.2022. године, односи се на повећање на позицији вредносне хартије расположиве за продају, односно смањење на позицији готовина и готовински еквиваленти. Највеће учешће у инвестиционом портфолиу имају краткорочни банкарски депозити са 57,74%. Забележен је раст ове категорије у висини 4,44%. На дан 30.06.2022. године остварена добит из инвестиционих активности износи 49.408 хиљада динара. У периоду од 01.01. - 30.06.2022. године извршене су две куповине хартија од вредности: 199.401.707,40 динара и 99.550.005,53 динара. Друштво је у 2022. години депоновало средства код домаћих пословних банака које су, на основу анализе квалитативних и квантитативних показатеља банака, класификоване као банке са прихватљивим кредитним положајем или боље. У узорак у оквиру кога је вршена контрола камата, укључене су две банке са којима је уговорена примена референтне каматне стопе код краткорочних депозита. Контролом је установљено да приликом обрачуна камате, обзиром на промене референтне каматне стопе НБС, није извршено докњижавање камате. У току интерне ревизије извршен је обрачун тј. докњижење камате у складу са променама референтне каматне стопе. У периоду од 01.01.-30.06.2022. године, банке су вршиле уплату камате у складу са уговорним одредбама односно у складу са промењеним вредностима референтне каматне стопе што значи да је прилив готовине био реално исказан. Дата је препорука унапређења праћења промене референтне каматне стопе НБС и самим тим ажурности евиденција у модулу информационог система ДЕПО кроз увођење одговарајућих интерних контрола.

Статус препоруке: реализована.

Оцена ризика: Друштво у оквиру групе оперативних ризика прати остале оперативне ризике који зависе од природе, обима и сложености пословања (погрешан унос података и други пропусти у раду). Категоризација ризика није се мењала и ризик је на нивоу



„незнатан“. Спроведеном интерном ревизијом потврђује се оцена тј. категоризација ризика на нивоу „незнатан“.

Закључак: Спроведеном контролом утврђена је неправилност која је коригована у току ревизије, а дата препорука унапређења интерних контрола је реализована.

3.2. Интерна ревизија реосигурања ризика изградње и монтаже

Предмет ревизије: Преглед услова уговора о реосигурању за уговорну 2022. годину по врстама осигурања и провера интерних смерница за преузимање ризика у односу на услове на тржишту.

Циљ: Оцена ризика у оквиру групе ризика реосигурања који се односе на преузимање ризика.

Налаз: Ризици изградње реосигурани према факултативним уговорима су прихваћени у покриће у складу са интерном регулативом тј. Упутством о општим критеријумима и смерницама у преузимању ризика у реосигурање као и са другим интерним актима који регулишу ову област, уз примену капацитета Друштва према табели максималног самопридржја из 2020. године.

Оцена ризика: Друштво у оквиру групе ризика реосигурања, прати ризик неадекватне процене ризика који се преузима у реосигурање. Изложеност ризику је на нивоу „незнатно“. Измена категоризације овог ризика није било.

Закључак: Нису уочене неправилности у обради документације, ни незаконитости и друге неправилности у раду.

4. Опис извршених ревизија у IV кварталу

У току IV квартала спроведене су две редовне ревизије:

4.1. Ревизија службених путовања

4.2. Ревизија вођења евиденције обавеза и потраживања из пословања и њихово усаглашавање

4.1. Ревизија службених путовања

Предмет ревизије: Оцена усклађености интерних аката са успостављеним процедурама и процесима рада везано за реализацију службених путовања и контрола исправности и комплетности документације – одлуке о службеном путу и докуметнација динарске и девизне благајне.

Циљ: Оцена оперативних ризика контролом тачности, уредности и комплетности документације.



Налаз: Извршена је контрола одлука о службеном путовању за службена путовања у земљи и иностранству, а која су реализовна до 6. децембра 2022. године. Одлуке садрже све потребне податке према Правилнику о реализацији службених путовања. За службена путовања у земљи обухваћена узорком, није било исплата у готовини. Исплата обрачунатих дневница за службено путовање у земљи је извршена на рачун запосленог. Неопорезиви износ дневнице је РСД 2.617,00 за исплате од 1. фебруара 2022. године. Ревизијом је обухваћен промет девизне благајне за шест службених путовања у иностранству у периоду 01.01.2022. – 6.12.2022. године. Контрола је спроведена увидом у документацију која се чува на ДМС-у у пдф формату за формирану узорак. Нису уочене неправилности.

Оцена ризика: Друштво у оквиру групе оперативних ризика, прати „остале оперативне ризике“ уз оцењену изложеност тј. крајњи опис ризика „незнатно“.

Закључак: Нису уочене неправилности и незаконитости у раду.

4.2. Ревизија вођења евиденције обавеза и потраживања из пословања и њихово усаглашавање

Предмет ревизије: Усклађеност евиденције обавеза и потраживања из пословања са законским, подзаконским и интерним актима.

Циљ ревизије: Провера успостављених интерних контрола и оцена њиховог функционисања и сагледавање ризика неиспуњења обавезе друге уговорне стране.

Налаз: Евиденција обавеза и потраживања из основне делатности врши се кроз интегрисани информациони систем тј. кроз системске модуле РЕОС и ФИПО. Извршена је контрола усаглашавања отворених ставки на основу узорка који је обухватио изводе отворених ставки за 12 пословних партнера у земљи и иностранству. У поступку контроле нису утврђене незаконитости и неправилности.

Оцена ризика: 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“.

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

Оцена начина обраде документације

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

III Незаконитости и друге неправилности утврђене контролом

У оквиру спроведених ревизија у 2022. години нису утврђене незаконитости у раду и друге неправилности.

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

У току 2022. године интерни ревизор је спровео 8 редовних ревизија у складу са Годишњим планом рада, а у оквиру извршених ревизија дате су 2 препоруке. Пренетих нереализованих препорука из ранијих година није било.

I квартал 2022. године:

Дата је једна препорука у оквиру ревизије канцеларијског и архивског пословања Друштва, а односила се на израду Архивске књиге за 2021. годину и доставу преписа Историјском архиву Београда.

Оцена предузетих мера: Препорука је реализована у датом року.

II квартал 2022. године:

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

III квартал 2022. године:

У оквиру интерне ревизије депоновања и улагања средстава Друштва, дата је препорука да се унапреде ажурности евиденција у модулу информационог система ДЕПО, из кога се генеришу налози за књиговодствену евиденцију камате, а кроз побољшање одговарајућих интерних контрола.

IV квартал 2022. године:

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

V Извештај о реализацији годишњег плана рада интерне ревизије

План рада за 2022. 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 2023. годину што је и реализовано усвајањем истог, Одлуком Надзорног одбора бр. 2/31 од 28. децембра 2022. године.

Предмет ревизије / активност	статус
Ревизија обнове лиценци за ИТ	реализовано
Ревизија канцеларијског и архивског пословања	реализовано
Ревизија коначних обрачуна по непропорционалним уговорима реосигурања	реализовано
Ревизија прилагођавања условима на тржишту са аспекта примене COVID клаузуле	реализовано
Ревизија инвестирања и депоновања средстава Друштва	реализовано
Ревизија реосигурања ризика изградње и монтаже	реализовано
Ревизија службених путовања	реализовано
Ревизија усаглашавања обавеза и потраживања	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 2022. 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 31.12.2022. године, интерна ревизија је дала две препоруке за унапређење пословања односно система интерних контрола Друштва. Предлог мера за отклањање утврђених неправилности и рокови за њихово спровођење обрађен је у у поглављу IV овог Извештаја.



DUNAV RE

Најзначајнија 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 2022	Ревизија канцеларијског и архивског пословања Друштва	Дата је препорука да се Архивска књига сачини и достави препис Историјском архиву Београда сходно Закону о архивској грађи и архивској делатности.	Архивска књига је сачињена од стране ангажоване агенције и достављен препис Историјском архиву.	Рок: 30.04.2022. Извршено: 20.04.2022.
2.	III квартал 2022	Ревизија депоновања и улагања средстава друштва	Да се унапреде ажурности евиденција у модулу информационог система ДЕПО, из кога се генеришу налози за књиговодствену евиденцију камате а кроз побољшање одговарајућих интерних контрола.	Сprovedено је унапређење интерних контрола.	Рок: 31.12.2022. Извршено: 28.12.2022.

ИНТЕРНИ РЕВИЗОР

Лепосава Поповић