

AKCIONARSKO DRUSTVO ZA REOSIGURANJE			
		DUNAV RE	
BEOGRAD, Knez Mihailova 6/2			
PRIMLJENO: 22-02-2019			
Org. jed.	Broj:	Prilog	Vrednost
IA	90-2019		



ПОСЛОВНА ТАЈНА - ПОВЕРЉИВО

# ИЗВЕШТАЈ О РАДУ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ ЗА 2018.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. – 31.12.2018. 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 мора да укључи 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 НО 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 2018. годину, интерна ревизија је у току 2018. године извршила следеће активности:

1. Израда извештаја о раду интерне ревизије на кварталном, шестомесечном и годишњем нивоу
2. Спровођење планираних ревизија
  1. Ревизија уговора реосигурања авио ризика
  2. Ревизија пропорционалних факултативних уговора реосигурања
  3. Ревизија вођења евиденције обавеза из пословања и њихово усаглашавање са повериоцима

- 4. Ревизија набавки у Друштву
- 5. Ревизија управљања ризиком информационог система
- 6. Ревизија депоновања и улагања средстава Друштва
- 7. Ревизија спровођења Плана континуитета пословања
- 8. Ревизија службених путовања

3. Консултантске активности

4. Професионално усавршавање

## САДРЖАЈ:

<b><i>I ОПИС ИЗВРШЕНИХ РЕВИЗИЈА ПОСЛОВАЊА</i></b>	<b><i>5</i></b>
1. Опис извршених ревизија у I кварталу	
1.1. Ревизија уговора реосигурања авио ризика	5
1.2. Ревизија пропорционалних факултативних уговора реосигурања	6
2. Опис извршених ревизија у II кварталу	
2.1. Ревизија вођења евиденције обавеза из пословања и њихово усаглашавање са повериоцима	8
2.2. Ревизија набавки у Друштву	9
3. Опис извршених ревизија у III кварталу	
3.1. Ревизија управљања ризиком инфомрационог система	10
3.2. Ревизија депоновања и улагања средстава Друштва	12
4. Опис извршених ревизија у IV кварталу	
4.1. Ревизија спровођења Плана континуитета пословања	13
4.2. Ревизија службених путовања	15
<b><i>II ОЦЕНА НАЧИНА ОБРАДЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ</i></b>	<b><i>15</i></b>
<b><i>III НЕЗАКОНИТОСТИ И ДРУГЕ НЕПРАВИЛНОСТИ УТВРЂЕНЕ КОНТРОЛОМ</i></b>	<b><i>15</i></b>
<b><i>IV ПРЕДЛОГ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ УТВРЂЕНИХ НЕПРАВИЛНОСТИ И РОКОВИ ЗА ЊИХОВО СПРОВОЂЕЊЕ</i></b>	<b><i>16</i></b>
<b><i>V ИЗВЕШТАЈ О РЕАЛИЗАЦИЈИ ГОДИШЊЕГ ПЛАНА РАДА ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ</i></b>	<b><i>18</i></b>
<b><i>VI РЕЗИМЕ НАЈЗНАЧАЈНИЈИХ КОНСТАТАЦИЈА О ОБАВЉЕНОЈ РЕВИЗИЈИ</i></b>	<b><i>18</i></b>
<b><i>VII ОЦЕНА ПРЕУЗЕТИХ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ НЕПРАВИЛНОСТИ</i></b>	<b><i>19</i></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**

У складу са усвојеним годишњим планом рада интерне ревизије за 2018. годину интерна ревизија је у току I квартала 2018. године спровела две редовне ревизије:

1. Ревизија уговора реосигурања авио ризика
2. Ревизија пропорционалних факултативних уговора реосигурања

#### **1.1. Ревизија уговора реосигурања авио ризика**

Интерна ревизија уговора о реосигурању авио ризика (врста 05 и 11) је извршена на основу оцене усклађености успостављених процедура и процеса рада у односу на меродавна интерна акта Друштва која регулишу преузимање ризика, примену самопридржаја, услове и начин реосигурања и саосигурања.

Интерна ревизија је у поступку ревизије извршила следеће активности:

- ✓ Ревизију уговора реосигурања авио ризика обухваћених узорком
- ✓ Ревизију издатих фактура за премије и провизије реосигурања по уговорима који су предмет контроле
- ✓ Ревизију ликвидираних и резервисаних штета по уговорима реосигурање авио ризика а који су обухваћени узорком

Циљеви ревизије уговора о реосигурању авио ризика су:

- ✓ Оцена успостављених интерних контрола
- ✓ Оцена усклађености интерних аката и уговора о реосигурању
- ✓ Оцена оперативних ризика контролом тачности, уредности и комплетности евиденција у информационом систему везаних за уговоре реосигурања авио ризика и тачности обрачунске документације

Интерна ревизија је извршена на основу узорка који је формиран из евиденције уговора о реосигурању закључених у периоду уговорне 2017.године а који се према предмету



**DUNAV RE**

реосигурања односе на врсте 05 и 11. Увидом у доступне евиденције и документацију на DMS-у у оквиру интегрисаног информационог система, интерни ревизор је констатовао тачност и ажурност евиденција уговора о реосигурању авио ризика (из посматраног узорка).

Интерна ревизија је у оквиру контроле уговора о реосигурању авио ризика утврдила да је обрачунска документација издата у складу са одредбама уговора.

За уговоре који су били предмет ревизије није било ликвидираних штета у току 2017.године. Такође за посматране уговоре није било резервисаних штета на дан 31.12.2017. године.

Сprovedеном ревизијом нису утврђене неправилности у начину обраде документације и такође нису утврђене друге неправилности и незаконитости у раду.

Интерна ревизија је констатовала 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
- у области издавања и евиденције обрачунске документације
- у области поступања са документацијом према класификацији докумената

Интерна ревизија није дала препоруке / мере у оквиру ревизије пропорционалних факултативних уговора о реосигурању.

## **1.2. Ревизија пропорционалних факултативних уговора реосигурања**

Интерна ревизија је у поступку ревизије извршила следеће активности:

- ✓ Ревизију уговора о реосигуравајућем покрићу за уговоре пропорционалног факултатива за уговорну 2018. годину тј. уговори са почетком покрића у периоду 01.01.-31.03.2018. године а обухваћени ревизорским узорком
- ✓ Ревизију издатих фактура за премије и провизије реосигурања по уговорима који су предмет контроле и
- ✓ Ревизију ликвидараних штета у периоду од 01.01. до 31.03.2018. и резервације штета на дан 31.03.2018. године за сва покрића по пропорционалном факултативу тј.за уговоре са почетком покрића у периоду првог квартала 2018.

Циљеви ревизије су:

- ✓ Провера успостављених интерних контрола и оцена њиховог функционисања;
- ✓ Оцена оперативних ризика контролом тачности, уредности и комплетности документације;

Интерна ревизија је извршена на основу узорка који је формиран из евиденције пропорционалних факултативних уговора о реосигурању са почетком покрића у периоду 01.01.-31.03.2018. године. Узорак је обухватио активне уговоре реосигурања и пасивне уговоре реосигурања. Уз контролу уговорне документације и свих елемената везаних за процес уговарања покрића, извршена је и контрола обрачунске документације за уговоре из узорка (документација која се односи на обрачун премија, провизија). Везано за контролу ликвидираних штета и резервисаних штета по уговорима из узока, према стању на дан 10.04.2018. истих није било.

Сprovedеном ревизијом нису утврђене неправилности у начину обраде документације и такође нису утврђене друге неправилности и незаконитости у раду.

Интерна ревизија је констатовала 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,
- у области поступања са документацијом према класификацији докумената и
- у области издавања и евиденције обрачунске документације.

Интерна ревизија није дала препоруке / мере у оквиру ревизије пропорционалних факултативних уговора о реосигурању.

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

У складу са усвојеним годишњим планом рада интерне ревизије за 2018. годину интерна ревизија је у току II квартала 2018. године спровела две редовне ревизије:

- 1.Ревизија вођења евиденције обавеза из пословања и њихово усаглашавање са повериоцима и
2. Ревизија набавки у Друштву



## **2.1. Ревизија вођења евиденције обавеза из пословања и њихово усаглашавање са повериоцима**

Интерна ревизија је у поступку ревизије извршила следеће активности:

- ✓ Оцену 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 вођења евиденције обавеза и потраживања из пословања и њихово усаглашавање су:

- ✓ Провера успостављених интерних контрола и оцена њиховог функционисања;
- ✓ Сагледавање ризика исплате премије ретроцесије и штета реосигурања, ризика поузданости и правовремености финансијско-рачуноводственог извештавања и оперативни ризик.

Ревизија обавеза Друштва рађена је на основу података за 31.03.2018. године. Укупне обавезе износиле су 1.226.244.200,04 динара, од чега је доспело 100.158.055,04 динара односно 8,17%.

Ревизија потраживања је извршена на основу података за 31.03.2018. године. Укупна потраживања износила су 1.466.800.945 динара, од чега је доспело 282.765.278 динара односно 19,28%.

У оквиру предметне ревизије, извршена је контрола евиденција обавеза и потраживања према критеријуму пет највећих поверилаца и дужника, у земљи и иностранству, на дан 31.03.2018. У поступку контроле нису утврђене незаконитости и неправилности у вођењу евиденције обавеза и потраживања из пословања.

Друштво редовно усаглашава обавезе и потраживања по пословима реосигурања, једном годишње, са стањем на дан 31.10. У напоменама уз финансијске извештаје Друштва у оквиру извештаја независног ревизора за 2017.годину Deloitte a.d.o. - усаглашеност обавеза и потраживања, са стањем на дан 31.10.2017.године је следећа: оспорених потраживања и обавеза нема (0%), потврђених потраживања је 99,9% а потврђених обавеза 95,53%. Неодговорено је 0,1% усаглашавања потраживања а 4,47% усаглашавања обавеза.

Извршена је контрола усаглашавања отворених ставки на основу узорка који је обухватио 5 пословних партнера у земљи.

У поступку ревизије евиденције и праћења рокова доспелости обавеза и потраживања нису утврђене незаконитости и неправилности. Аутоматском обрадом података коју омогућава интегрисани информациони систем, могућности настанка грешке у овим евиденцијама су минималне обзиром да је интегрисањем других релевантних модула израда извештаја у потпуности аутоматизована.

Сprovedеном ревизијом вођења евиденције обавеза и потраживања из пословања и њиховог усаглашавања са повериоцима и дужницима, извршена је контрола евиденција испостављених рачуна, односно фактура, контрола евиденција рокова доспелости обавеза и потраживања као и контрола усаглашености отворених ставки из послова реосигурања. На основу извршених контрола нису утврђени недостаци и нетачности у обради документације. Сprovedеном ревизијом вођења евиденције обавеза и потраживања из пословања и њиховг усаглашавања са повериоцима и дужницима нису утврђене незаконитости и друге неправилности.

Интерна ревизија није дала препоруке у оквиру ревизије евиденције обавеза и потраживања из пословања и њиховог усаглашавања са повериоцима и дужницима.

## **2.2. Ревизија набавки у Друштву**

Интерна ревизија је у поступку ревизијеизвршила следеће активности:

✓ Увид у Регистар набавки корз приступ интегрисаном информационом систему – модул КОМ.

✓ Увид у excel табелу Регистар набавки

✓ Контрола оригиналне документације везано за набавке из ревизорског узорка

Циљеви ревизије су:

✓ Провера спровођења Правилника о набавкама;

✓ Провера спровођења Одлуке о утврђивањима износа до којих Извршни одбор Дунав Ре а.д. може одлучивати у одређеним правним пословима;

✓ Провера спровођења Правилника о примарној и накнадној контроли рачуноводствених исправа;

✓ Провера тачности, уредности и комплетности евиденција и документације;

✓ Провера успостављених интерних контрола и оцена њиховог функционисања;

Налаз ревизије:

Интерна ревизија је увидом у Регистар набавки који се води у оквиру модула КОМ установила следеће:



Евидентирани су набавке у периоду од 01.09.2017. до 28.12.2017. године. Набавке реализоване у периоду од 01.01.2017. до 14.11.2017. године, евидентирани су у Регистру набавки у форми ексел табеле тј. интерне евиденције ван информативног система о чему је достављено појашњење од надлежне службе да је услед дораде ИИС-а у делу који се односио на набавке, вођење евиденције Захтева за набавке, кроз модул КОМ је отпочело од 01.09.2017. године. Евиденција у информационом систему се спроводи у оквиру „Књиге захтева за набавком“.

Предмет контроле интерне ревизије су биле:

- Набавке вредности веће од 100.000 РСД (без ПДВ-а).....4 набавке
- Набавке вредности до 100.000 РСД (без ПДВ-а).....15 набавки

Сprovedеном ревизијом утврђене су неправилности у начину обраде документације тј.спроведеном ревизијом утврђени су недостаци у вођењу Регистра набавки у оквиру интегрисаног информационог система, модул КОМ,у коме нису евидентирани вредности ни поступци набавки што представља садржај евиденције према прилогу 2 Правилника о набавкама. Контролом документације и поступка набавке нису установљене незаконитости у раду.

Интерни ревизор дао је препоруку да се спроведе унапређење вођења Регистра набавки у информационом систему његовим усаглашавањем са Прилогом 2 Правилника о набавкама, са роком за извршење препоруке 30.09.2018.

Препорука је извршена 27.09.2018. кроз спроведене техничке исправке у оквиру модула КОМ интегрисаног информационог система Друштва.

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

У складу са усвојеним годишњим планом рада интерне ревизије за 2018. годину интерна ревизија је у току III квартала 2018. године спровела две редовне ревизије:

1. Ревизија управљања ризиком информативног система и
2. Ревизија депоновања и улагања средстава Друштва.

#### **3.1. Ревизија управљања ризиком информативног система**

Интерна ревизија је извршена кроз следеће активности:

✓оцена усклађености успостављених процедура и процеса рада са регулативом према интерним актима која се односе на област ризика информативног система

Циљ ревизије:



✓ оцена управљања ризицима информативног система кроз посматрана подручја примене интерних регулатива.

Интерна ревизија управљања ризиком информативног система тј. ревизија спровођења процеса рада је извршена у складу са:

- Политиком ИТ управљања која представља кровни документ у области руковођења информационим технологијама
- Упутством за управљање ризицима информационог система којим документом су дефинисани детаљни кораци у процесима рада који су специфични за управљање ризиком информационог система.
- Упутством за управљање корисничким налозима које дефинише подручје примене за правила креирања корисничких налога, одржавања налога, отварања налога на апликацији и управљања налога приликом промене радне позиције и гашење налога.
- Упутством за управљање инцидентима које ближе одређује процес управљања инцидентима (подношење захтева, евиденцију инцидента, реализацију захтева, управљање ризиком појаве инцидента).

На основу одредби наведених аката формиран је ревизорски узорак којим је извршена провера следећих сегмената:

- Мерење изложености Друштва ризику ИС кроз БИА (Анализа утицаја на пословање)
- Мерење изложености Друштва ризику ИС кроз праћење индикатора ризика везаних за ИС евидентираних у документу „Регистар ИТ ризика“. (електронска евиденција)
- Креирање корисничког налога у ИС према правилима Упутства за управљање корисничким налозима
- Евиденција корисничких налога (евиденција права корисника)
- Евиденција инцидента у оквиру процеса управљања инцидентима
- Провера свих сегмената ИТ система

На основу извршених контрола, закључак након извршене ревизије је да је Друштво успоставило систем управљања ризиком информационог система. Друштво на основу кварталних извештаја о безбедности може да прати настале инциденте (у оквиру софтверске, хардверске и мрежне инфраструктуре), што омогућава спровођење евентуално потребних активности на превенцији и отклањању учесталих инцидента. Такође, Друштво контролише процесе управљања изменама информационог система кроз дефинисане процесе са циљем отклањања грешака као и унапређења постојеће инфраструктуре (хардвер, мрежа, mail, компоненте системског софтвера). Друштво

спроводи процедуру управљања корисничким налозима што омогућава уређење процеса за све кориснике у свим апликацијама и системима. Лице задужено за безбедност Друштва извештава Извршни одбор Друштва о ризику информационог система на кварталном нивоу. Друштво је установило принципе управљања ризиком информационог система и успоставило основе за адекватну идентификацију, мерење, процену, анализу и праћење процеса управљања ризиком информационог система.

У поступку ревизије управљања ризиком информационог система Друштва нису утврђене неправилности у начину обраде документације а такође нису утврђене незаконитости и неправилности у раду.

Интерна ревизија није дала препоруке / мере у оквиру спроведене ревизије управљања ризиком информационог система Друштва.

### **3.2. Ревизија депоновања и улагања средстава Друштва**

Интерна ревизија је извршена кроз следеће активности:

- ✓ контролу процеса рада за сва депоновања и улагања средстава извршена у периоду од 01.01. до 30.06.2018. године и усклађеност са прописима и интерним актима;
- ✓ покривеност депонованих и уложених средстава у периоду од 01.01. до 30.06.2018. године инструментима обезбеђења;
- ✓ усаглашеност спроведених књижења са пословним променама;
- ✓ оцена остварења у односу на план инвестиционе политике;
- ✓ покривеност гарантне и техничке резерве.

Циљ ревизије:

- ✓ оцена изложености тржишним ризицима, неиспуњења обавезе друге уговорне стране

Извршена је ревизија покривености депонованих средстава инструментима обезбеђења и констатовано је да су сви краткорични депозити код пословних банака обезбеђени средствима обезбеђења.

Извршена је контрола покривености гарантне и техничке резерве (на дан 30.06.2018.) након чега интерни ревизор констатује да је Друштво обезбедило покривеност техничких резерви у потпуности. Друштво је инвестирало средства техничких резерви у складу са законом тј. Одлуком о инвестирању средстава осигурања (Сл.гласник РС 55/2015 и 111/2017).

Контролом спровођења куповине инвестиционих јединица КомБанк новчаног фонда установљено је да је улагање у КомБанк Новчани фонд, реализовано закључењем



уговора о приступању отвореном инвестиционом фонду, дана 27.04.2018. године, односно куповином 37.477,69 инвестиционих јединица са вредношћу РСД 1.334,12716 по ИЈ у укупном износу РСД 50.000.000 (Потврда о куповини инвестиционих јединица ев.бр. УП8469 04.05.2018.) и нису уочене неправилности у предметном инвестирању.

Након спроведене контроле спровођења Инвестиционе политике са правилима инвестирања је установљено да се предлози о појединачним пласманима састављени од стране Сектора за финансије и информатичке послове не достављају Извршном одбору на разматрање, већ се предлози одобравају давањем сагласности од стране два члана Извршног одбора ( документ са предлогом пласмана потписују два члана Извршног одбора).

Извршеном провером лимита у оквиру којих Извршни одбор може одлучивати према Одлуци Надзорног одбора о инвестирању средстава и задуживања, нису установљена прекорачења.

Интерни ревизор је дао препоруку да се изврши измена Инвестиционе политике са правилима инвестирања и усклади са процесима у реализацији инвестиционих активности са роком за извршење препоруке 31.10.2018.

Препорука је извршена кроз усвајање измењеног текста Инвестиционе политике са правилима инвестирања од стране Надзорног одбора Друштва на седници одржаној дана 16.10.2018. а акт је ступио на снагу 24.10.2018.

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

У складу са усвојеним годишњим планом рада интерне ревизије за 2018. годину интерна ревизија је у току IV квартала 2018. године спровела две редовне ревизије:

1. Ревизија спровођења Плана континуитета пословања и
2. Ревизија службених путовања.

##### **4.1. Ревизија спровођења Плана континуитета пословања**

Интерна ревизија је извршена кроз следеће активности:

- ✓ контрола дефинисаних критичних процеса Друштва
- ✓ контрола спровођења обуке запослених у примени Плана континуитета пословања

- ✓ контрола спровођења тестирања функционалности над критичним процесима са аспекта ИТ система (приступ резервном серверу и резервним копијама података)
- ✓ контрола ажурности листе контакта у ванредним ситуацијама

Циљ ревизије:

- ✓ провера примене плана континуитета пословања на нивоу свих критичних процеса и организационих делова Друштва.

Друштво је усвојило План континуитета пословања 30.08.2016.године са припадајућим прилозима. Укупно идентификованих критичних процеса је 22.

Током ревизије Плана континуитета пословања, ревизору је достављена ажурирана Анализа утицаја на пословање (BIA).

Интерни ревизор је дао препоруку да се преиспитају критични процеси и ажурира листа критичних процеса у складу са променама у Анализи утицаја на пословање.

Након извршене контроле свих сегмената које обухвата План континуитета пословања, интерни ревизор је дао препоруке у оквиру оцене начина обраде документације:

- да се изврши ажурирање критичних процеса у складу са променама у Анализи утицаја на пословање
- да се израде ажуриране BCP картице за запослене и изврши обука запослених.

Рок за извршење препоруке је 31.01.2019. а препоруке су извршене закључно са 13.12.2018. године.

У поступку ревизије спровођења Плана континуитета пословања нису утврђене друге незаконитости и неправилности у раду.

#### **4.2. Ревизија службених путовања**

Ревизијом службених путовања у земљи и у иностранству реализованих у периоду од 01.10.2017. до 01.10.2018. године обухваћена је документација и извршена контрола следећег:

- ✓ примена процедуре утврђене Правилником Друштва о реализацији службених путовања у земљи и иностранству
- ✓ исправност обрачуна трошкова службених путовања и да ли је уз обарчун приложена потребна документација.

Циљ ревизије:

- ✓ Провера успостављених интерних контрола и оцена њиховог функционисања;

- ✓ Оцена оперативних ризика контролом тачности, уредности и комплетности документације;
- ✓ Провера усаглашености насталих пословних промена по основу предмета ревизије са књиговодственим евиденцијама.

Правиликом о реализацији службених путовања у земљи и иностранству дефинисан је рок за доставу Извештаја о извршеном службеном путовању од 5 дана од дана повратка. Интерна ревизија је утврдила да има кашњења у достави Извештаја са службеног путовања са обрачуном трошкова Сектору за финансије и информатичке послове. Интерни ревизор констатује да се обрачуни трошкова по службеним путовањима врше у складу са Правлником тј. трошкови су правилно обрачунати на основу приложене документације.

Ревизијом је утврђено да се архиви Друштва не достављају Коначни обрачуни трошкова службеног пута и да се исти не заводе у евиденцији интерних аката.

Интерна ревизија је дала препоруку у оквиру начина обраде документације:

- да се унапреде интерне контроле у односу на рокове доставе документације везано за службени пут на даљу обраду и обезбеди потпуна примена одредби интерних прописа,
- да се комплетира документација по сваком службеном путу у архиву Друштва и да заведена документација у целости буде доступна на ДМС-у (Document Managment System).

У поступку ревизије нису утврђене друге незаконитости и неправилности у раду.

## **II Оцена начина обраде документације**

---

Активност интерног ревизора у току 2018. године одвијала се у складу са одредбама Закона о осигурању, а везано за организовање 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.

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

- ✓ Ревизија набавки у Друштву
- ✓ Ревизија депоновања и улагања средстава Друштва
- ✓ Ревизија спровођења Плана континуитета пословања
- ✓ Ревизија службених путовања

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

---

У оквиру спроведених ревизија у 2018. години нису утврђене незаконитости у раду.

Утврђене су одређене неправилности које су наведене у следећем поглављу извештаја.

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

---

У току 2018. године интерни ревизор је спровео 8 редовних ревизија у складу са годишњим планом рада, а у оквиру извршених ревизија дато је 4 препорука:

#### **1. Ревизија набавки у Друштву**

Интерни ревизор дао је препоруку да се спроведе унапређење вођења Регистра набавки у информационом систему његовим усаглашавањем са Прилогом 2 Правилника о набавкама, са роком за извршење препоруке 30.09.2018.

За спровођење препоруке је задужен Сектор за правне и опште послове и управљање људским ресурсима.

Препорука је извршена 27.09.2018. кроз спроведене техничке исправке у оквиру модула КОМ интегрисаног информационог система Друштва.

#### **2. Ревизија депоновања и улагања средстава Друштва**

Интерни ревизор је дао препоруку да се изврши измена Инвестиционе политике са правилима инвестирања и усклади са процесима у реализацији инвестиционих

активности са роком за извршење препоруке 31.10.2018. Лице одговорно за извршење препоруке је Члан извршног одбора одговоран за финансије и информатичке послове.

Препорука је извршена кроз усвајање измењеног текста Инвестиционе политике са правилима инвестирања од стране Надзорног одбора Друштва на седници одржаној дана 16.10.2018. а акт је ступио на снагу 24.10.2018.

### **3. Ревизија спровођења Плана континуитета пословања**

Интерни ревизор је дао препоруке у оквиру оцене начина обраде документације:

- изврши ажурирање критичних процеса у складу са променама у Анализи утицаја на пословање
- израде ажуриране ВСП картице за запослене и изврши обука запослених

Одговоран за спровођење препорука је координатор Друштва за спровођење Плана континуитета пословања.

Рок за извршење препоруке који је предложио интерни ревизор је 31.01.2019. а препоруке су извршене раније тј. 13.12.2018.

### **4. Ревизија службених путовања**

Интерна ревизија је дала препоруку у оквиру начина обраде документације:

- да се унапреде интерне контроле у односу на рокове доставе документације везано за службени пут на даљу обраду
- да се комплетира документација по сваком службеном путу у архиву Друштва и да заведена документација у целости буде доступна на ДМС-у (Document Managament System).

Рок за извршење препоруке: 31.12.2018.

Одговорни за спровођење препоруке: Лице одговорно за финансије и информатичке послове и Лице одговорно за правне и опште послове и управљање људским ресурсима.

Препорука је реализована: Извршни одбор је усвојио нови Правилник о реализацији службених путовања у земљи и иностранству 14.12.2018. који је ступио на снагу 22.12.2018. са дужим роком доставе документације (8 дана).

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

---

Годишњим планом рада интерне ревизије за 2018. годину утврђене су области пословања које су дефинисале предмет Интерне ревизије и периоди у којима ће ревизија бити обављена.

План рада за 2018.годину је реализован у целости кроз спровођење осам планираних ревизија, израду извештаја о налазу ревизије уз дате препоруке код појединих ревиза након уочених неправилности, као и кроз планирано усавршавање према следећем:

Интерни ревизор је присуствовао семинарима са тематиком примене директиве Солвентности. У току 2018. године стручно усавршавање је реализовано кроз присуство на четри семинара тј. присуство предавањима и радионицама које је организовао Дунав Ре у сарадњи са предавачима, стручњацима из ове области, из брокерске куће Guy Carpenter – Енглеска.

Сходно планираним консултантским активностима за 2018.годину, интерни ревизор је у оквиру припреме и излагања презентације Друштва везано за доделу кредитног рејтинга од агенције AM Best, презентовао послове и области деловања интерне ревизије и интерне контроле у Друштву.

## **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 2018. 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 31.12.2018. године, интерна ревизија је дала 4 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.

Све дате препоруке су спроведене у складу са предложеним роковима за реализацију.

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

---

У 2018.години није било препорука датих а неизвршених из 2017.године и претходних година.

Интерни ревизор је у току 2018.године предложио и пратио извршење 4 препоруке у циљу унапређења процеса пословања и отклањања неправилности у Друштву, и то:

- у периоду од 01.04. до 30.06.2018. године      1 препорука (реализовано)
- у периоду од 01.07. до 30.09.2018. године      1 препорука (реализовано)
- у периоду од 01.10. до 31.12.2018. године      2 препоруке (реализовано)

ИНТЕРНИ РЕВИЗОР

  
Лепосава Поповић



**DUNAV RE**

ПОСЛОВНА ТАЈНА - ПОВЕРЉИВО

# Извештај о спровођењу препорука датих од стране интерног ревизора у периоду 01.01.- 31.12.2018.године

## ЛЕГЕНДА

*Класификација ризика*

Неприхватљив
Критичан
Значајан
Мали
Незнатан

*Статус ризика*

Није остварено	
Остварено / завршено	
Делимично остварено	
Препорука још није доспела	Без ознаке

**Преглед датих препорука интерне ревизије на дан 31.12. 2018. 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
<b>1. РЕВИЗИЈА НАБАВКИ ДРУШТВА</b>										
1.1.	назнатан	II квартал 2018	Спроведеном контролом набавки Друштва у току 2017. године утврђени су недостаци у вођењу Регистра набавки у оквиру интегрисаног информационог система, модул КОМ тј. нису евидентиране вредности ни поступци набавки што представља садржај евиденције према прилогу 2 Правилника о набавкама.	Оперативни ризик одсуства одговарајућег система интерних контрола, процедура и поступка рада	Интерни ревизор даје препоруку да се спроведе унапређење вођења Регистра набавки у информационом систему његовим услаглашавањем са Прилогом 2 Правилника о набавкама.	Директор за правне и опште послове и управљање људским ресурсима	30.09.2018	Извршена исправка у модулу КОМ	извршена	27.09.2018
<b>2. РЕВИЗИЈА ДЕПОНОВАЊА И УЛАГАЊА СРЕДСТАВА ДРУШТВА</b>										
2.1.	назнатан	III квартал 2018	Спроведеном контролом поступка депоновања и улагања, уочена је неправилност у спровођењу Инвестиционе политике са правилима инвестирања, у делу којим се дефинише да се Предлози појединачних пласмана достављају Извршном одбору на разматрање и одлучивање.	Оперативни ризик одсуства одговарајућег система процедура и поступка рада	Интерни ревизор даје препоруку да се Инвестициона политика са правилима инвестирања измени и дефинишу поступци рада.	Члан извршног одбора одговоран за финансије и информатике послове	31.10.2018	Надзорни одбор Друштва усвојио интерни акт на седници 16.10.2018. а акт је ступио на снагу 24.10.2018.	извршена	24.10.2018.

Извештај о спровођењу датих препорука интерне ревизије у периоду 01.01.-31.12.2018.

Ред. бр.	Категорија ризика	Период вршења ревизије	Закључак / одступање	Идентификовани ризици	Препорука	Одговорно лице	Рок за спровођење	Тренутно стање/ Напомена	Статус	Датум реализације
<b>3. Ревизија службених путовања у земљи и иностранству</b>										
3.1.	назнатан	IV квартал 2018	1. Уочена су кашњења у достави Извештаја са службеног путовања са обрачуном трошкова Сектору за финансије и информатичке послове у односу на рок од 5 дана који је дефинисан Правилником о реализацији службених путовања у земљи и иностранству 2. Коначни обрачун трошкова службених путовања се не доставља архиву Друштва	Оперативни ризик одсуства одговарајућег система интерних контрола	Препорука да се изврши унапређење интерних контрола везано за дефинисани рок доставе документације као и комплетну доставу све документације везано за реализовани службени пут (укључујући и коначни обрачун) архиву Друштва	Члан извршног одбора одговоран за финансије и информатичке послове	31.12.2018.	Извршни одбор је усвојио нови Правилник о реализацији службених путовања у земљи и иностранству 14.12.2018. који је ступио на снагу 22.12.2018. са дужиим роком доставе документације (8 дана).	извршена	22.12.2018.
<b>4. Ревизија Плана континуитета пословања</b>										
4.1.	назнатан	IV квартал 2018	Уочена је потреба ажурирања критичних процеса Друштва у складу са новом Анализом утицаја пословања, потреба за ажурирањем ВСР картица.	Оперативни ризик одсуства одговарајућег система интерних контрола, процедура и поступака рада	Препорука да се изврши ажурирање критичних процеса и израде ажурирание ВСР картице	Члан извршног одбора одговоран за финансије и информатичке послове/ ВСР координатор Друштва	31.01.2019.	Усвојен је нови План континуитета пословања који обухвата ажурирание критичне процесе, израђене и додељене ажурне ВСР картице 21.12.2018.	извршена	21.12.2018.

Извештај о спровођењу датих препорука интерне ревизије у периоду 01.01.-31.12.2018.

ИНТЕРНИ РЕВИЗОР: Лепосава Поповић

