



2014

ДРУШТВО ЗА РЕОСИГУРАЊЕ
"ДУНАВ РЕ" а.д.о.

Београд, 18.02.2015. године

НАДЗОРНОМ ОДБОРУ
КОМИСИЈИ ЗА РЕВИЗИЈУ
ГЕНЕРАЛНОМ ДИРЕКТОРУ ДРУШТВА

На основу члана 157. став 1. тачка 10. Закона о осигурању (Сл. гласник РС бр. 55/2004, 70/2004 - испр., 61/2005, 85/05 и 101/07, 107/2009, 99/2011, 119/2012 и 116/2013) и члана 13. Правилника о раду интерне ревизије, Н.О. бр. 10 од 26.04.2013. године, Интерни ревизор подноси:

ИЗВЕШТАЈ О РАДУ ИНТЕРНОГ РЕВИЗОРА у периоду 01.01 – 31.12.2014. године

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 програма рада и годишњег плана рада интерне ревизије, резиме најзначајнијих констатација о обављеној ревизији, оцена преузетих мера за отклањање неправилности као и друге констатације и оцене Интерне ревизије.

Послове интерне ревизије у току 2014. године обављала је Драгана Блечић, у сталном радном односу на пословима интерне ревизије од 2005. године.

У посматраном периоду Интерна ревизија је саставила предлог Годишњег плана рада интерне ревизије за 2013. годину и у складу са усвојеним Годишњим планом рада интерна ревизија за 2014. годину извршила:

1. Ревизију уговора о реосигурању од опште одговорности - врста 13,
2. Ревизију трошкова спровођења реосигурања у периоду 01.01.-31.03.2014. године,
3. Ревизију службених путовања у земљи и иностранству,
4. Ревизију набавки реализованих у периоду од 01.01. до 01.08.2014. и
5. Ревизију уговора о реосигурању од последица незгоде - врста 01,

док ће започета ревизија вођења евиденције потраживања из пословања, њихово усаглашавање са дужницима и процене наплативости бити завршена у I кварталу 2015. године.

Поред Годишњим планом предвиђених, интерна ревизија је спровела и две ванредне ревизије и то: ванредну ревизију штете на авиону ТУ-204-100, рег. ПА-64011, оригиналног осигуравача „*Kapital Insurance Company*“ из Русије (преко брокера „*Malakut*“) и ванредну ревизију заштите улагања у акције Дунав банке.



О свим извршеним ревизијама сачињени су појединачни извештаји, а квартално су састављани извештаји о налазу интерне ревизије, извештаји о спровођењу препорука интерне ревизије и извештаји о спровођењу препорука датих од стране екстерног ревизора у Писму руководству за 2013. годину. Такође, интерна ревизија је саставила и полугодишњи извештај о раду интерне ревизије за период од 01.01. до 30.06.2014. године као и годишњи извештај о раду интерне ревизије за 2013. годину.

САДРЖАЈ:

I. ОПИС ИЗВРШЕНИХ КОНТРОЛА ПОСЛОВАЊА	3
1. Опис извршених контрола у I кварталу	3
1.1. Ревизија уговора о реосигурању од опште одговорности - врста 13	3
1.2. Ревизија трошкова спровођења реосигурања у периоду 01.01.-31.03.2014. године	4
2. Опис извршених контрола у II кварталу	6
2.1. Ревизија службених путовања у земљи и иностранству	6
2.2. Ванредна ревизија штете на авиону ТУ-204-100, рег. ПА-64011, оригиналног осигураваача „Kapital Insurance Company“ из Русије (преко брокера „Malakut“)	7
3. Опис извршених контрола у III кварталу	11
3.1. Ревизија набавки реализованих у периоду од 01.01. до 01.08.2014.	11
4. Опис извршених контрола у IV кварталу	12
4.1. Ревизија уговора о реосигурању од последица незгоде - врста 01	12
4.2. Ванредна ревизија заштите улагања у акције Дунав банке	13
II. ОЦЕНА НАЧИНА ОБРАДЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ	14
III. НЕЗАКОНИТОСТИ И ДРУГЕ НЕПРАВИЛНОСТИ УТВРЂЕНЕ КОНТРОЛОМ	16
IV. ПРЕДЛОГ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ УТВРЂЕНИХ НЕПРАВИЛНОСТИ И РОКОВИ ЗА ЊИХОВО СПРОВОЂЕЊЕ	18
V. ИЗВЕШТАЈ О РЕАЛИЗАЦИЈИ ПРОГРАМА РАДА И ГОДИШЊЕГ ПЛАНА РАДА ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ	20
VI. РЕЗИМЕ НАЈЗНАЧАЈНИЈИХ КОНСТАТАЦИЈА О ОБАВЉЕНОЈ РЕВИЗИЈИ	20
VII. ОЦЕНА ПРЕУЗЕТИХ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ НЕПРАВИЛНОСТИ	21



1. Опис извршених контрола

1. Опис извршених контрола у I кварталу

1.1. Ревизија уговора о реосигурању од опште одговорности - врста 13

У складу са усвојеним годишњим планом рада интерне ревизије за 2013. годину интерна ревизија је у току IV квартала 2013. године отпочела, а у I кварталу 2014. године окончала редовну ревизију уговора о реосигурању опште одговорности (врста 13).

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила следеће активности:

- Ревизију процеса уговарања активних и пасивних реосигуравајућих покрића за уговоре склопљене у периоду од 01.01. до 30.09.2013. године;
- Ревизију издатих обрачуна премије (активне и пасивне) реосигурања и обрачуна и резервације штета за идате фактуре и обрачуна у периоду од 01.01. до 30.09.2013. године и резервације на дан 30.09.2013. године.

Циљеви ревизије уговора о реосигурању робе у превозу су:

- Провера успостављених интерних контрола и оцена њиховог функционисања;
- Оцена оперативних ризика контролом тачности, уредности и комплетности документације;
- Провера висине преузетих ризика и усклађеност са Табелом максималног самопридржаја за 2013.

Интерна ревизија је у свом раду сагледала следећу документацију:

- Предмете уговарања активних и пасивних реосигуравајућих покрића,
- Бордерое и обрачуна премије, резервисаних и ликвидираних штета,
- Осталу документацију и додатне информације неопходне за спровођење контроле.

Спроведеном ревизијом утврђено је следеће:

- ✓ Реосигуравајућа покрића по међународним програмима обухватају 62,86% ревизорског узорка закључених уговора о реосигуравајућим покрићима и ретроцесији за врсту осигурања 13 (укупно 22 уговора), од чега за Цедента Uniqa неживотно осигурање 90,90% (20 уговора). Прихват ризика и издавање обрачунске документације у земљи врши се у складу са Кровним уговором са Цедентом, док се за ретроцедирани део ризика из иностранства добијају одговарајући *Reinsurance Slip* и *Debit Note*. Контролом уговорне документације утврђена је доцња између достављања података о ризику од стране Цедента у земљи и доставе одговарајућег *Reinsurance Slip* ретроцедента од просечно 76 дана, док просечна доцња од пријема одговарајућег *Reinsurance Slip* ретроцедента до издавања обрачунске документације у земљи 38 дана.



- ✓ Спроведеном контролом уговарања реосигуравајућег покрића за ризике који нису обухваћени међународним програмима по узетом узорку нису утврђене неправилности у раду.
- ✓ У поступку контроле ревизорског узорка из Прегледа издатих фактура и обрачуна у периоду од 01.01. до 30.09.2013. године за врсту 13 нису утврђене неправилности у висини обрчунате премије и провизије и процедури издавања у складу са Одлуком Друштва о процедурама израде и контроли обрачунске документације. Спроведеном ревизијом утврђено је да се издавање обрачунске документације према Цеденту Компанији Дунав осигурање, а по основу уговора о реосигурању ризика осигураних према међународним програмима, врши супротно Закону о рачуноводству, члан 10., и Правилнику о рачуноводству и рачуноводственим политикама Друштва за реосигурање “Дунав Ре” а.д.о., Београд, члан 22.
- ✓ Спроведеном контролом ликвидације штета нису утврђене неправилности.

Спроведеном контролом нису утврђене неправилности у вези са висином и евидентирањем резервисаних штета у књизи штета према достављеним бордероима. Као последица проблема издавања обрачунске документације по реосигуравајућим покрићима за међународне програме, контролом је утврђено да је за три штете из 2012. године Цедента *Uniq* неживотно осигурање и једне штете из 2013. године Цедента Триглав осигурање фактурисање премије и евидентирање пословне промене у пословним књигама Друштва уследило након датума настанка штетног догађаја, а пре пријаве штетног догађаја Дунав Ре-у.

1.2. Ревизија трошкова спровођења реосигурања у периоду 01.01.-31.03.2014. године

У складу са усвојеним годишњим планом рада интерне ревизије за 2014. годину интерна ревизија је у току I квартала 2014. године спровела редовну ревизију трошкова спровођења реосигурања у периоду 01.01.-31.03.2014. године.

Ревизија трошкова спровођења реосигурања обухватила је следеће:

- ✓ Анализу остварења трошкова у односу на план и претходну годину,
- ✓ Структуру трошкова спровођења по врсти трошка и према расподели
- ✓ Покриће трошкова спровођења реосигурања и
- ✓ Контролу рачуна добављача са аспекта спровођења примарне и накнадне контрола и са аспекта усаглашености процедура рада са Правилником Друштва о набавкама.

У поступку контроле рачуна добављача сагледана је следећа документација:

- ✓ Књиговодствене евиденције трошкова за I квартал 2013. и 2014. годину
- ✓ План пословања за 2014. годину,
- ✓ фактуре добављача,
- ✓ Захтеви за набавку,
- ✓ Одлуке о изабраним понуђачима,
- ✓ Одлуке о одобрењу набавке,
- ✓ Отпремнице и Записници о пријему робе,



Друштво за реосигурање „Дунав Ре“
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија
www.dunavre.rs ; office@dunavre.rs

- ✓ Остала документација и
- ✓ Додатне информације неопходне за спровођење интерне ревизије трошкова спровођења реосигурања.

Спроведеном ревизијом утврђено је следеће:

- ✓ Остварени укупни трошкови пословања у периоду од 01.01. до 31.03.2014. године мањи су за 2,43% од остварења у истом периоду претходне године, а од плана за први квартал за 5,14%. Најзначајније одступање остварења у првом кварталу 2014. године од остварења у истом периоду претходне године забележено је на конту 5484 - Трошкови накнада према НБС, ревизору и актуару које је веће за 72,41%, односно за 1.837 хиљада динара. Пораст трошкова резултат је ангажовања екстерног ревизора КПМГ на пословима прегледа и анализе имплементационих процеса ИИС и анализе усклађености тренутног стања ИИС са Одлуком НБС о минималним стандардима управљања информационом системом финансијске институције. У свим осталим трошковима пословања на које је Друштво могло да утиче реализација је на приближном нивоу као и у првом кварталу 2013. године или су остварене уштеде.
- ✓ Друштво врши разврставање трошкова пословања у складу са Одлуком и Упутством Друштва о формирању и вођењу додатних аналитика трошкова спровођења реосигурања, основних средстава, финансијских прихода, исправке вредности потраживања и краткорочних потраживања.
- ✓ У структури трошкова највеће учешће имају трошкови зарада и накнада запослених (са порезима и доприносима) и органа Друштва 67,76%.
- ✓ Остварени режијски додаток за први квартал 2014. године износи 23.041 хиљада динара и није довољан за покриће трошкова спровођења реосигурања. Трошкови спровођења реосигурања који се покривају из оствареног режијског додатка износе 36.241 хиљада динара и већи су од оствареног режијског додатка за 13.200 хиљада динара, односно за 36,42%.
- ✓ Како су у периоду од 01.01. до 31.03.2014. године остварени укупни приходи од провизије из послова реосигурања у износу од 76.485 хиљада динара, док су расходи по истом основу износили 60.662 хиљада динара, Друштво у складу са Правилником Друштва о максималним стопама режијског додатка, члан 5., располаже изворима за покриће трошкова спровођења реосигурања који премашују висину оствареног режијског додатка из остварених прихода од провизије реосигурања у самопридржају у укупном износу од 15.823 хиљада динара.
- ✓ Како је настављен тренд пада премије у самопридржају, Друштво мора посебну пажњу посветити праћењу и пројекцији трошкова спровођења реосигурања и извора за покриће истих. Интерна ревизија ће и у наредном кварталу наставити са праћењем дате препоруке из 2013. године да се обезбеди усклађеност трошкова спровођења реосигурања са изворима за њихово покриће, а у складу са Правилником о максималним стопама режијског додатка.
- ✓ Спроведеном контролом нису утврђене неправилности у поступку набавке и спровођењу примарне и накнадне контроле рачуноводствених исправа.



Интерна ревизија је утврдила да дата препорука из четвртог квартала 2013. године везана за регулисање основице за утврђивање споредних трошкова закупа није спроведена у складу са датим роковима и, имајући у виду да је Уговор о закупу пословног простора са закуподавцем Компанијом Дунав осигурање истекао дана 31.03.2014. године, скренуо пажњу да је неопходно да се у што краћем року регулише коришћење пословног простора у закупу.

II. Опис извршених контрола у II кварталу

2.1. Ревизија службених путовања у земљи и иностранству

Ревизијом службених путовања у земљи и иностранству реализованих у периоду од 01.06.2013. до 31.05.2014. године сагледана је рачуноводствена документација на основу које је вршена следећа контрола:

- ✓ да ли су испоштоване процедуре утврђене Правилником Друштва о реализацији службених путовања у земљи и иностранству од 26.04.2013. године и
- ✓ да ли су трошкови службених путовања правилно обрачунати и да ли је уз коначни обрачун приложена одговарајућа документација.

Циљеви ревизије службених путовања су:

- 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 књиговодственом евиденцијом.

Спроведеном контролом усклађености интерних аката и процедура рада утврђено је следеће:

- ✓ Процедуре реализације службених путовања регулисане су важећим Правилником о реализацији службених путовања у земљи и иностранству од 26.04.2013. године.
- ✓ Књиговодствено евидентирање врши се у складу са Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама Друштва од 14.12.2012. године, док се признавање трошкова репрезентације врши према процедурама дефинисаним Правилником о коришћењу средстава за репрезентацију Друштва.
- ✓ Спроведеном контролом усаглашености и примене Правилника о реализацији службених путовања у земљи и иностранству утврђено је да су сви битни елементи усаглашени са Уредбом о накнади трошкова и отпремнини државних службеника и намештеника, као и да Друштво утврђује висине дневница за службена путовања у иностранству на основу Списка дневница по страним државама из наведене Уредбе. Спроведеном контролом ликвидације штета нису утврђене неправилности.
- ✓ Контролом обачуна службеног пута у иностранство утврђено је да се дневнице у случајевима када је обезбеђено преноћиште са доручком обрачунавају у пуном износу дефинисаном у Списку дневница по страним државама из Уредбе о накнади трошкова и отпремнини државних службеника и намештеника.



Друштво за реосигурање „Дунав Ре“
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија
www.dunavre.rs ; office@dunavre.rs

У образложењу сектора за економске и финансијско рачуноводствене послове наведено је да је обрачун дневница вршен у складу са чланом 14. Правилника Друштва о реализацији службених путовања у земљи и иностранству који каже да се запосленом признају трошкови смештаја у висини плаћеног рачуна за преноћиште и доручак, а имајући у виду да се у пракси показало да најчешће није могуће извршити резервацију преноћишта без укљученог доручка тако да се тај трошак сматра саставним делом трошка смештаја;

Чланом 15. наведеног Правилника Друштва утврђено је да се умањење утврђеног износа дневница за обезбеђену бесплатну исхрану врши у висини од 60%, ако је обезбеђен само бесплатни доручак – за 10%, ако је обезбеђен само бесплатни ручак – за 30% и ако је обезбеђена само бесплатна вечера – за 20%.

- ✓ Контролом је утврђено да се признавање трошкова репрезентације врши у складу са процедурама дефинисаним Правилником о коришћењу средстава за репрезентацију Друштва, као и да је књиговодствено евидентирање извршено у складу са Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама Друштва.

Сprovedеном тачности обачуна за службена путовања у земљи и иностранству за сва службена путовања обављена у периоду од 01.06.2013. до 31.05.2014. године, са аспекта:

- комплетност документације достављене уз обрачун службеног пута,
- тачност обрачуна броја часова проведених на службеном путу,
- тачност износа обрачунатих дневница,
- тачност обрачуна укупних трошкова службеног пута и
- тачност спроведеног књиговодственог евидентирања.

нису утврђене незаконитости и неправилности у обрачунима службених путовања у земљи и иностранству.

Имајући у виду да су могућа различита тумачења чланова 14. и 15. везаних за умањење дневница по основу доручка на службеном путу у иностранству, интерни ревизор даје препоруку Друштву да се изврше измене Правилника Друштва о реализацији службених путовања у земљи и иностранству са циљем да се усагласе и прецизно дефинишу трошкови који се признају на службеном путу у иностранству и висина умањења прописаног износа дневница.

2.2. Ванредна ревизија штете на авиону TU-204-100, рег. ПА-64011, оригиналног осигураваача „*Kapital Insurance Company*“ из Русије (преко брокера „*Malakut*“)

У складу са закључком Извршног одбора од 13.02.2014. за вршење ванредне ревизије, у току II квартала 2014. године спроведена је ревизија по штети на авиону TU-204-100 осигураваача *Kapital Insurance Company*.



Интерна ревизија је у поступку контроле извршила следеће активности:

- ✓ Ревизију процеса уговарања предметног покрића;
- ✓ Ревизију премије по наведеном уговору;
- ✓ Ревизију резервације и делимичне ликвидације штете на авиону TU-204-100 осигуравача *Kapital Insurance Company*.

Интерни ревизор је у поступку контроле сагледао следећу документацију:

- Уговор број 451 *Aviation Hull Quota Share Treaty No 08RR0447TAV-02* за период од 17.08.2008. до 17.08.2009. године,
- Уговор склопљене по истом основу за уговорну 2007. годину,
- *Statement of Account* издате од стране брокера *Malakut* и *Debit Note* за премију реосигурања издате од стране Дунав Ре-а, као и обрачун делимично ликвидираних штета по Уговору број 451 за уговорну 2008. годину,
- Остала документација и
- Додатне информације неопходне за спровођење предметне ревизије.

Сprovedеном ревизијом утврђено је следеће:

- ✓ Уговор за обнову реосигуравајућег покрића *Aviation Hull Quota Share Treaty* за осигуравача *Kapital Insurance Company* (у даљем тексту *Kapital*) из Русије, а преко брокера *Malakut*, склопљен је 26.08.2008. године, а у пословним књигама Друштва заведен је под бројем 451. Период покрића је од 17.08.2008. до 17.08.2009. године, укупно учешће реосигуравајућег покрића у квоти је 83,34% од 100%, а наведено учешће Друштва на ризику у Уговору износи 5% од 100% при чему у Уговору није децидно дефинисана основа за утврђивање висине процентуалног учешћа Реосигуравача на ризику.
- ✓ Дана 03.09.2008. године *Malakut* је електронском поруком обавестио Друштво да је дошло до промене покрићу по Уговору број 451 од 26.08.2008. године, у делу који се односи на укупно учешће реосигуравајућег покрића у квоти које је смањено са првобитних 83,34% на 75%. Све остале одредбе наведеног Уговора су остале непромењене, а учешће Друштва је уговором дефинисано као 5% од Лимита уговора (као и у уговору од 26.08.2008. године). Увидом у пословне књиге, односно Књигу уговора Друштва, утврђено је да је, за редни број 451 под којим је уредно заведен уговор, поред датума 26.08.2008. написана напомена „уговор измењен 04.09.“.
- ✓ Ни у једном од Уговора заведених под бројем 451 (од 26.08.2008. нити у накнадно измењеном дана 04.09.) није наведена клаузула *Basis of written lines* и/или *Basis of signed lines* којом се дефинише основа за утврђивање висине учешћа Реосигуравача на ризику која у *Quota Share Treaty* може бити исказана као:
 - проценат учешћа у укупном ризику (квоти), односно од 100% ризика или
 - проценат учешћа у реосигуравајућем покрићу квоте.



Друштво за реосигурање „Дунав Ре“
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија
www.dunavre.rs ; office@dunavre.rs

Како би се избегле различите интерпретације клаузуле о учешћу на ризику код уговора о реосигуравајућем покрићу на бази *Quota Share*, интерни ревизор даје препоруку да се инсистира на клаузули *Basis of written lines* и/или *Basis of signed lines* односно уколико иста није наведена да се обавезно уз потпис овлашћених лица у Уговор унесу и подаци о прихваћеном учешћу на ризику (*Share Accepted*) уз напомену о основу за утврђивање висине учешћа Реосигуравача на ризику.

- ✓ Друштво је учествовало у реосигуравајућем покрићу *Aviation Hull Quota Share Treaty* за осигуравача *Kapital* од 2007. до 2010. године, а спроведеном контролом прихваћеног ризика и висине максималног самопридржаја Друштва утврђеног Табелом максималног самопридржаја по уговорним годинама нису утврђена прекорачења, односно неусклађености између висине дозвољених и преузетих ризика.
- ✓ Како у склопљеном Уговору број 451 од 04.09.2008. године утврђено је да основ за утврђивање премије реосигурања чини оригинална бруто премија осигурања (*Original Gross Premium*), односно полисирана премија осигурања, пре издавања *Debit Note* било је неопходно усагласити висину исте са брокером *Malakut* односно проверити да ли износ који је у *Statement of Account* наведен као премија за 100% ризика (за први примљен *Statement of Account*) и бруто премија - *Gross premium* (за остале примљене *Statement of Account* по уговорној 2008. години) представљају уговором утврђен основ за обрачун премије, као и да ли је пропорција обрачуната у складу са прихваћеним учешћем на ризику од стране Дунав Ре. Ревизијом су утврђени пропусти у спровођењу контроле документације и утврђивања основаности и тачности документације и састављених фактура за премију пре њиховог евидентирања у пословним књигама Друштва, односно пре књижења. Дунав Ре је, поступајући по претходно датим препорукама интерне ревизије, у 2011. години усвојио Правилник о примарној и накнадној контроли рачуноводствених исправа, а дана 25.10.2010. године је усвојена и Одлука о процедурама израде и контроле обрачунске документације, Друштво је унапредило интерне контроле у овом сегменту, па интерни ревизор нема препорука за унапређење интерних контрола везаних за утврђен пропуст.
- ✓ Дана 12.11.2010. године брокер *Malakut* обавестио је Дунав Ре о коначној висини штете по судској пресуди на авиону ТУ-204-100, рег. ПА-64011, а по Уговору *Aviation Hull Quota Share Treaty* број 451. Имајући у виду различито тумачење учешћа на ризику Друштво је ангажовало адвокатску канцеларију Ђорђевић за заступање по свим пословима везаним за наведени уговор. Адвокатска канцеларија је доставила мишљење да је „Дунав Ре“ дужан да исплати 5% од 75% настале штете што износи цца УСД 570.00 и да Дунав Ре“ није дужан да исплати 5% од 100% настале штете, чак и у случају када му је уплаћивана премија као да је реосигурао 5% од 100% настале штете. Ово из разлога што је „Дунав Ре“ испостављао фактуре на основу предлога фактура које су њему долазиле од стране брокера *Malakut*, а „Дунав Ре“ није имао могућност да провери наведене износе, већ је увек до сада у пословном односу са брокером поступао „*bona fides*“.
- ✓ Интерни ревизор је скренуо пажњу на две битне чињенице изнете у мишљењу адвокатске канцеларије Ђорђевић:



- одредбе Уговора *Aviation Hull Quota Share Treaty* број 451 утврђено је да је за судске спорове искључиво надлежан суд у домицилној земљи Цедента, односно осигуравача *Kapital Insurance Company*, тј. Руски закон, што је у супротности са изнетим ставом у мишљењу Адвокатске канцеларије Ђорђевић да је меродаван закон Швајцарски закон о облигацијама и
- Уговором број 451 је утврђено да основ за утврђивање премије реосигурања чини оригинална бруто премија осигурања (*Original Gross Premium*). Дунав Ре је био у обавези, сходно интерним актима Друштва, да спроведе адекватну контролу примљених *Statement of Account* и да приликом издавања *Debit Note* за премију реосигурања, сходно Уговору, утврди на основу оригинална бруто премија осигурања, па интерни ревизор изражава резерву у погледу става адвокатске канцеларије „Ђорђевић“ да Дунав Ре није имао могућност да провери наведене износе.

Имајући у виду наведено, интерни ревизор даје препоруку Извршном одбору Друштва да преиспита добијено мишљење адвокатске канцеларије Ђорђевић да „По нашем мишљењу Дунав Ре би требао да се упусти у суђење“ и сагледа ризик губитка спора по основу штете пред судом у Русији, као и да донесе одлуку о дањем поступању по предметној штети на основу које би се, уколико је потребно, извршила корекција прокњижених прихода и расхода по овом основу.

- ✓ Такође, из мишљења адвокатске канцеларије Ђорђевић произилази да је Дунав Ре по Уговору 451 од 04.08.2008. године наплатио већи износ премије реосигурања у висини од УСД 26.417,46 у односу на уговорено, као последица грешке, односно немогућности да се из *Statement of Account* добијених од стране брокера *Malakut* утврди да је исти рађен на бази учешћа на ризику 5% од 100% а не на бази 5% од 75% што је у складу са тумачењем клаузуле Уговора коју је навела адвокатска канцеларија Ђорђевић.

Како је Дунав Ре у периоду од 15.11.2010. године, када је оспорио примљену *Debit Note* по штети на авиону ТУ-204-100, рег. ПА-64011, до данас остао при ставу да је уговорено учешће на ризику по Уговору 451 од 04.08.2008. године 5% од 75% *Quota Share Treaty*, Друштво је било дужно да идентификовану грешку у издатим *Debit Note* за премију реосигурања по Уговорној 2008. години исправи одмах по утврђивању истих, односно да изда одговарајућа документа (књижно одобрење) којим се утврђена грешка исправља. Ова документација није издата до данас.

Утврђени износ више обрачунате и наплаћене премије реосигурања по предметном Уговору износи УСД 26.417,46 и не представља материјално значајну грешку, па се усклађивање стварног са књиговодственим стањем могло извршити преко конта приходи и/или расходи ранијих година у години када је грешка утврђена, односно усаглашавање између стварног и књиговодственог стања спроведено.

Са циљем да се избегне судски процес, односно тужба од стране брокера *Malakut* постигнут је договор са брокером да се изврши плаћање неспорног дела штете на авиону ТУ-204-100, рег. ПА-64011, односно УСД 570.000 од УСД 760.000 што чини укупну суму на којој инсистира брокер *Malakut*.



Друштво за реосигурање „Дунав Ре“
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија
www.dunavre.rs ; office@dunavre.rs

Штета је делимично ликвидирана у неспорном делу, у висини од УСД 570.000, дана 26.12.2011. године, а резервација је формирана у висини преосталог износа до пуног износа испостављеног одштетног захтева, односно УСД 190.000. Спроведеном ревизијом нису утврђене неправилности везане за резервацију и ликвидацију штете.

III. Опис извршених контрола у III кварталу

3.1. Ревизија набавки реализованих у периоду од 01.01. до 01.08.2014.

Ревизијом набавки реализованих у периоду од 01.01. до 01.08.2014. године сагледана је следећа документација на основу које је вршена следећа контрола:

- ✓ Захтеви за набавку,
- ✓ Одлуке о одобрењу набавке,
- ✓ Одлуке о изабраним понуђачима,
- ✓ Фактуре добављача,
- ✓ Отпремнице и Записници о пријему робе,
- ✓ Остала документација и
- ✓ Додатне информације неопходне за спровођење интерне ревизије набавки.

Циљеви ревизије набавки били су:

- Оцена усклађености поступка спровођења набавки са Правилником о набавкама Друштва за реосигурање Дунав Ре адо и
- Оцена усклађености поступка спровођења набавки са Правилником о примарној и накнадној контроли рачуноводствених исправа Друштва за реосигурање Дунав Ре адо..

Спроведеном контролом која је обухватила све набавке извршене у наведеном периоду утврђено је следеће:

- ✓ Спроведеном контролом нису утврђене неправилности и незаконитости у поступку набавки сходно Правилнику Друштва, као ни у спровођењу примарне и накнадне контроле рачуноводствених исправа.
- ✓ Како Друштво нема склопљен ни један уговор о пословно – техничкој сарадњи из области регулисаних Правилником о набавкама, интерни ревизор је скренуо пажњу да би склапањем ових уговора Друштво могло да оствари погодности код редовних набавки које чине 47% од укупног броја набавки мале вредности, односно око 63% њихове укупне вредности.



IV. Опис извршених контрола у IV кварталу

4.1. Ревизија уговора о реосигурању од последица незгоде - врста 01

У складу са усвојеним годишњим планом рада интерне ревизије за 2014. годину спроведена је редовна ревизија уговора о реосигурању од последица незгоде (врста 01).

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила следеће активности:

- Ревизију процеса уговарања активних и пасивних реосигуравајућих покрића за уговоре закључене у периоду од 01.01. до 30.06.2014. године;
- Ревизију издатих обрачуна премије (активне и пасивне) реосигурања и обрачуна и резервације штета за издате фактуре и обрачуна у периоду од 01.01. до 30.06.2014. године и
- Ревизију извршених резервација штета на дан 30.06.2014. године.

Циљеви ревизије уговора о реосигурању од последица незгоде су:

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

Спроведеном контролом реосигурања од последица незгоде (врста 01) у наведеном периоду утврђено је следеће:

- ✓ Контролом процеса уговарања реосигуравајућег покрића нису утврђене неправилности у раду.
- ✓ У поступку контроле обрачуна премије реосигурања за фактуре по врсти 01 издате у периоду од 01.01. до 30.06.2014. године утврђени су пропусти у администрирању уговора а везани за кашњење у достави обрачунске документације од стране брокера *Worldwide Insurance Services* у односу на рокове дефинисане уговором о реосигурању *Personal Accident Quota Share* за Цедента *Korean Reinsurance Company*.
У осталим сегментима контроле обрачуна премије реосигурања за фактуре по врсти 01 издате у периоду од 01.01. до 30.06.2014. године нису утврђене неправилности у поступку издавања обрачунске документације.
- ✓ У поступку контроле обрачуна ликвидираних штета по врсти 01 издатих у периоду од 01.01. до 30.06.2014. године утврђени су пропусти у администрирању уговора а везани за кашњење у достави обрачунске документације од стране брокера *Worldwide Insurance Services* у односу на рокове дефинисане уговором о реосигурању *Personal Accident Quota Share* за Цедента *Korean Reinsurance Company*.
У осталим сегментима контроле ликвидираних штета по врсти 01 издатих у периоду од 01.01. до 30.06.2014. године нису утврђене неправилности у поступку издавања обрачунске документације.
- ✓ Ревизијом извршених резервација штета нису утврђене неправилности и незаконитости у раду.



4.2. Ванредна ревизија заштите улагања у акције Дунав банке

Интерна ревизија је спровела ванредну ревизију заштите улагања у акције Дунав банке по Одлуци генералног директора број 523 од 01.12.2014. године.

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила следеће активности:

- Ревизију доношења Одлуке о куповини акција Дунав банке;
- Ревизију учествовања представника Друштва у Управи Дунав банке;
- Ревизију учествовања представника Друштва на Скупштини Дунав банке;
- Контролу праћења ризика улагања средстава Друштва у акције Дунав банке.

Спроведеном контролом заштите улагања у акције Дунав банке утврђено је следеће:

- ✓ На основу сагледане документације утврђено је да је улагање у акције Дунав банке извршено на основу Одлуке Управног одбора донете у складу са надлежностима утврђеним Статутом Друштва. На основу дефинисаних циљева може се закључити да је примарни циљ улагања био спровођење стратешких циљева Дунав групе, односно Компаније Дунав осигурања, кроз модернизацију продајне мреже и повезивања са банкарским производима (банкоосигурање).
- ✓ Контролом пословања Дунав банке у периоду од 2010. до 2013. године утврђено је да је кретање висине проблематичних кредита и прихода/расхода од индиректних отписа пласмана и резервисања, као и прописаних показатеља пословања погоршано у 2012. години, али да је до материјално значајног погоршања дошло тек у 2013. години. Проблеми у стабилности пословања и очувања капитала Банке званично су обелодањени са завршним рачуном за 2013. годину.
- ✓ У поступку контроле вредновања и књиговодственог евидентирања улагања у акције Дунав банке нису утврђене неправилности.
- ✓ Анализом спроведених докапитализација Банке утврђено је да Дунав банка није успела да у току 2011. и 2012. године обезбеди неопходан капитал за спровођење развојних планова Банке. Такође, у 2013. години проблем обезбеђења додатног капитала је даље продубљен имајући у виду да је спроведена докапитализација извршена у минималном проценту за успешност емисије, а остварени губици су угрозили минимално прописани регулаторни капитал.
- ✓ Интерни ревизор је скренуо пажњу на висок ризик могућности продаје удела у капиталу Банке на који указује низак обим трговања на секундарном тржишту и ниска успешност нових емисија акција уз сталну потребу за доадтним капиталом посебно након другог квартала 2012. године.
- ✓ Спроведеном ревизијом управљања Банком утврђено је следеће:
 1. именовање представника Дунав Ре-а у Управном одбору Дунав банке није било подржано од стране Управног одбора, а касније Надзорног одбора, Друштва, и



Друштво за реосигурање „Дунав Ре“
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија
www.dunavre.rs ; office@dunavre.rs

2. на основу увида у записнике са седница Управног, касније Надзорног одбора, Дунав Ре-а утврђено је да у период од стицања акција Дунав банке до краја 2013. године на седницама Управног/Надзорног одбора нису разматране информације о раду Дунав банке на основу којих би се Извршни одбор упознао са евентуалним проблемима и ризицима везаним за сигурност улагања у акције Банке.

Имајући у виду наведено Управни, а касније Надзорни одбор Дунав Ре-а у периоду стицања акција Дунав банке до II квартала 2014. године када је именован представник Друштва за члана Управног одбора Банке није, сходно члану 42. Статута и члана 8. Правилника Друштва о основама система интерних контрола и управљања ризицима у пословању, успоставио систем унутрашњих контрола и систем управљања ризиком улагања у акције Дунав банке.

Сprovedеном ревизијом утврђени су, у току 2014. године, пропусти Извршног одбора у спровођењу система управљања ризиком улагања у акције Дунав банке, односно класификацији ризик промене цена ХОВ на финансијском тржишту, а у складу са чланом 7. Правилника Друштва о основама система интерних контрола и управљања ризицима у пословању.

2. Оцена начина обраде документације

Оцена начина обраде документације у оквиру спроведене ревизије уговора о реосигурању уговора о реосигурању од опште одговорности - врста 13

Сprovedеном ревизијом уговора о реосигурању уговора о реосигурању од опште одговорности - врста 13 извршена је контрола следеће документације:

1. за предмете уговарања активних и пасивних реосигуравајућих покрића, контролисана је преписка вођена са Цедентима и ино партнерима вођена у циљу обезбеђења реосигуравајућег покрића, Анализа покрића и Предлог самопридржаја Дунав Ре-а, нацрти и коначни активни и пасивни уговори и остала релевантна документација и

2. за бордерое и обрачуне премије, резервисаних и ликвидираних штета, контролисане су: пријаве ризика, бордерои премије, резервисаних и ликвидираних штета, активни и пасивни уговори о реосигуравајућем покрићу, преписка вођена са Цедентима и ино партнерима и остала релевантна документација.

Контролом нису утврђене неправилности у вези са начином обраде документације, а преузети ризици се у складу са усвојеном Табелом максималног самопридржаја за 2013. годину.

Оцена начина обраде документације у оквиру спроведене ревизије трошкова спровођења реосигурања у периоду 01.01.-31.03.2014. године

Сprovedеном ревизијом трошкова спровођења реосигурања у периоду 01.01.-31.03.2014. године нису утврђене неправилности у начину обраде документације.



Оцена начина обраде документације у оквиру спроведене ревизије службених путовања у земљи и иностранству

Спроведеном ревизијом службених путовања у земљи и иностранству нису утврђене неправилности у начину обраде документације.

Оцена начина обраде документације у оквиру спроведене ванредне ревизије штете на авиону ТУ-204-100, рег. ПА-64011, оригиналног осигураваача „Kapital Insurance Company“ из Русије (преко брокера „Malakut“)

Спроведеном контролом штете на авиону ТУ-204-100, рег. ПА-64011, оригиналног осигураваача „Kapital Insurance Company“ из Русије (преко брокера „Malakut“) утврђено је следеће:

1. Приликом уговарања реосигуравајућег покрића за *Aviation Hull Quota Share Treaty No 08RR0447TAV-02* за период од 17.08.2008. до 17.08.2009. године, није наведена клаузула *Basis of written lines* и/или *Basis of signed lines* којом се дефинише основа за утврђивање висине учешћа Реосигураваача на ризику, што је довело до различитог тумачења одредби Уговора и висине обавезе Дунав Ре по штети на авиону ТУ-204-100, рег. ПА-64011.
2. Приликом издавања *Debit Note* није спроведена адекватна контрола примљене документације, односно достављених *Statement of Account* од стране брокера *Malakut*, у складу са чланом 12. и 13. Правилника о рачуноводству и рачуноводственим политикама.
3. Друштво није, након идентификоване грешке у висини обрачунате премије реосигурања исказане на *Debit Note* по Уговор број 451 *Aviation Hull Quota Share Treaty No 08RR0447TAV-02* за период од 17.08.2008. до 17.08.2009. године, издало одговарајућа документа којима се утврђена грешка коригује и којим се књижени приходи и расходи своде на стварно стање.

Оцена начина обраде документације у оквиру спроведене ревизије набавки реализованих у периоду од 01.01. до 01.08.2014. године

Спроведеном контролом нису утврђени пропусти, а обрада документације извршена је у складу са Правилником о набавкама и Правилником о примарној и накнадној контроли рачуноводствених исправа Друштва за реосигурање Дунав Ре адо.

Оцена начина обраде документације у оквиру спроведене ревизије уговора о реосигурању од последица незгоде - врста 01

Спроведеном ревизијом уговора о реосигурању од последица незгоде - врста 01 извршена је контрола следеће документације:

1. за предмете уговарања активних и пасивних реосигуравајућих покрића, контролисана је преписка вођена са Цедентима и ино партнерима вођена у циљу обезбеђења реосигуравајућег покрића, Анализа покрића и Предлог самопридржаја Дунав Ре-а, и остала релевантна документација и
2. за бордерое и обрачуне премије, резервисаних и ликвидираних штета, контролисани су: бордерои премије, резервисаних и ликвидираних штета, активни и пасивни уговори о реосигуравајућем покрићу и остала релевантна документација.



Друштво за реосигурање „Дунав Ре“
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија
www.dunavre.rs ; office@dunavre.rs

На основу спроведене контроле ревизија је утврдила да је дошло до пропуста у администрирању уговора са брокером *Worldwide Insurance Services* о реосигурању *Personal Accident Quota Share* за Цедента *Korean Reinsurance Company*, а везани за рокове доставе обрачунске документације од стране брокера.

У II кварталу 2014. године интерна ревизија је дала препоруку Друштву да усвоји интерни акт којим би се регулисала процедура успостављања реосигуравајућег покрића и спровођења уговора о реосигурању, а којим ће се обухватити и процеси праћења, односно спровођења склопљених уговора о реосигуравајућем покрићу.

Оцена начина обраде документације у оквиру спроведене ванредне ревизије заштите улагања у акције Дунав банке

Спроведеном ванредном ревизијом заштите улагања у акције Дунав банке извршена је контрола следеће документације која је достављена интерном ревизору од стране стручних служби:

1. Одлука Надзорног одбора и Извршног одбора Друштва везаних за улагање у Дунав банку,
2. Записника са седница Надзорног одбора и Извршног одбора на којима се расправљало о учешћу у капиталу и стању Дунав банке,
3. Записника са органа Дунав банке на којима су учествовали представници Друштва,
4. преписке вођене са Дунав банком и Компанијом Дунав осигурање, као већинским власником Дунав банке, у вези са пословањем Дунав банке,
5. Извештаји о пословању и мишљења екстерног ревизора Дунав банке у периоду од 2010. до 2013. године,
6. обим трговања акцијама Дунав банке на Београдској берзи и
7. Остала документација неопходна за спровођење интерне ревизије заштите улагања у акције Дунав банке.

За потребе контроле интерни ревизор је извршио увид и у јавно доступна документа на сајтовима Београдске берзе, Агенције за привредне регистре, Централном регистру хартија од вредности и Дунав банке.

Контролом нису утврђени пропуси у начину обраде документације.

3. Незаконитости и друге неправилности утврђене контролом

Ревизија уговора о реосигурању од опште одговорности - врста 13

Друштво је сходно Закону о рачуноводству, члан 10., и Правилнику о рачуноводству и рачуноводственим политикама Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о., Београд, члан 22., у обавези да документацију у вези са насталом пословном променом достави на књижење најкасније у року од три дана од дана када је пословна промена настала.



Сprovedеном контролом обрачуна премије Цедента Компаније Дунав осигурање за 11 фактура по основу уговора о реосигурању ризика осигураних према међународним програмима из ревизорског узорка издатих фактура за премију у периоду од 01.01. до 30.09.2013. године по врсти 13, утврђено је да је просечно време које протекне од пријема *Reinsurance Slip* и *Debit Note* и издавања обрачунске документације за активну премију и провизију у земљи износи 57 дана.

Ревизија трошкова спровођења реосигурања у периоду 01.01.-31.03.2014. године

Сprovedеном контролом трошкова спровођења реосигурања у периоду 01.01.-31.03.2014. године утврђено је да је дана 31.03.2014. године истекао Анекс уз Уговор број 589 о закупу пословног простора, а да Друштво није добило одговор на упућени захтев за продужење закупа пословног простора од 20.03.2014. године, тако да није регулисало коришћење пословног простора са Закуподавцем Компанијом Дунав осигурање.

Ревизија службених путовања у земљи и иностранству

Сprovedеном контролом службених путовања у земљи и иностранству нису утврђене незаконитости и друге неправилности.

Ванредна ревизија штете на авиону ТУ-204-100, рег. ПА-64011, оригиналног осигураваача „Kapital Insurance Company“ из Русије (преко брокера „Malakut“)

Сprovedеном контролом штете на авиону ТУ-204-100, рег. ПА-64011, оригиналног осигураваача „Kapital Insurance Company“ из Русије (преко брокера „Malakut“) утврђено је следеће:

1. За утврђене неправилности које се односе се на обраду примљених Statement of Account од брокера Malakut на основу којих је Дунав Ре издао *Debit Note* за премију реосигурања по Уговору 451 од 04.09.2008. године, односно за утврђену неправилност у спровођењу контроле документације у периоду од фебруара 2009. до фебруара 2010. године, у складу са чланом 45. Статута Друштва, одговорно лице је Зорана Пејчић, извршни директор за реосигурање.
2. За утврђену неправилност везану за издавање одговарајуће документације по утврђивању грешке у издатим *Debit Note* за премију реосигурања по Уговору 451, како би се стварно стање ускладило са књиговодственим у складу са Правилником о систематизацији био је Игор Тадић, извршни директор сектора за реосигурање од када је констатована грешка у издатим *Debit Note* и у 2012. години, као и Лепосава Поповић, директор сектора за реосигурање и од 25.02.2013. године извршни директор за реосигурање.

Ревизија набавки реализованих у периоду од 01.01. до 01.08.2014. године

Сprovedеном контролом набавки реализованих у периоду од 01.01. до 01.08.2014. године нису утврђене незаконитости и друге неправилности.

Ревизија уговора о реосигурању од последица незгоде - врста 01

Сprovedеном контролом уговора о реосигурању од последица незгоде - врста 01 нису утврђене незаконитости и друге неправилности.



Ванредна ревизија заштите улагања у акције Дунав банке

Сprovedеном ванредном ревизијом заштите улагања у акције Дунав банке нису утврђене незаконитости у раду.

Контролом је утврђено да Управни/Надзорни одбор Дунав Ре-а није, сходно надлежностима утврђеним Статутом Дунав Ре-а:

- Предлагао одлуке о именовање представника Дунав Ре-а у Управном одбору Дунав банке у периоду од 2010. до априла 2014. године, као и да
- нису нису разматране информације о раду Дунав банке на основу којих би се Извршни одбор упознао са евентуалним проблемима и ризицима везаним за сигурност улагања у акције Банке.

Овим је поступљено супротно члану 8. Правилника Друштва о основама система интерних контрола и управљања ризицима у пословању.

Сprovedеном контролом утврђени су и пропусти Извршног одбора, у току 2014. године, у спровођењу система управљања ризиком улагања у акције Дунав банке, односно класификацији ризик промене цена ХОВ на финансијском тржишту, а у складу са чланом 7. Правилника Друштва о основама система интерних контрола и управљања ризицима у пословању.

4. Предлог мера за отклањање утврђених неправилности и рокови за њихово спровођење

Интерна ревизија је у поступку ревизије службених путовања у земљи и иностранству дала једну препоруку у циљу унапређења пословања, и то:

1. Да се изврше измене Правилника Друштва о реализацији службених путовања у земљи и иностранству са циљем да се усагласе члан 14. и 15. овог Правилника везано за трошкове који се признају на службеном путу у иностранству и висину умањења прописаног износа дневница.

Рок за спровођење дате препоруке је 30.11.2014. године, а лице одговорно за спровођење је Весна Катић, Извршни директор за економске и финансијско рачуноводствене послове.

Интерна ревизија је у поступку ревизије штете на авиону ТУ-204-100, рег. ПА-64011, оригиналног осигураваача „*Kapital Insurance Company*“ из Русије (преко брокера „*Malakut*“) дала три препоруке у циљу унапређења пословања, и то:

1. Како би се избегле различите интерпретације клаузуле о учешћу на ризику код уговора о реосигуравајућем покрићу на бази *Quota Share*, интерни ревизор даје препоруку да се инсистира на клаузули *Basis of written lines* и/или *Basis of signed lines* односно уколико иста није наведена да се обавезно уз потпис овлашћених лица у Уговор унесу и подаци о прихваћеном учешћу на ризику (*Share Accepted*) уз напомену о основу за утврђивање висине учешћа Реосигураваача на ризику.



Друштво за реосигурање „Дунав Ре“
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија
www.dunavre.rs ; office@dunavre.rs

Рок за спровођење дате препоруке је одмах. Лице одговорно за спровођење дате препоруке је Лепосава Поповић, извршни директор за реосигурање.

2. како је процес уговарања реосигуравајућег покрића од кључне важности за пословање Друштва, као и да је Друштво као последица непрецизног утврђивања услова реосигурања изложено не само правном ризику губитка спорова по основу штета већ и репутационом ризику који може имати висок негативан утицај на портфолио реосигуравајућег покрића, интерни ревизор даје препоруку Друштву да усвоји интерни акт којим би се регулисала ова област.

Рок за спровођење дате препоруке је 30.11.2014. године. Лице одговорно за спровођење дате препоруке је Лепосава Поповић, извршни директор реосигурања.

Током завршног састанка у IV кварталу 2014. године на коме су разматрани налази ревизије уговора о реосигурању од последица незгоде – врста 01, постигнут је договор да се продужи рок за спровођење дате препоруке до 30.06.2015. године како би се сагледале и на адекватан начин дефинисале одговорности заполених и процедуре преузимања ризика реосигурања и како би се ови процеси формализовали на што ефикаснији и ефективнији начин.

3. Имајући у виду:

- утврђене пропусте везане за уговарање и обраду обрачунске документације,
 - чињеницу да су поједини наводи Адвокатске канцеларије Ђорђевић у супротности са одредбама Уговора,
 - и додатну документацију коју је брокер Malakut доставио у последње две године,
- интерни ревизор даје препоруку Извршном одбору Друштва да преиспита добијено мишљење адвокатске канцеларије Ђорђевић да **„По нашем мишљењу Дунав Ре би требао да се упусту у суђење“** и сагледа ризик губитка спора по основу штете пред судом у Русији, као и да донесе одлуку о дањем поступању по предметној штети на основу које би се, уколико је потребно, извршила корекција прокњижених прихода и расхода по овом основу.

Рок за спровођење дате препоруке је 30.06.2014. године. Лица одговорна за спровођење дате препоруке су чланови Извршног одбора.

Интерна ревизија је, у поступку контроле и оцене процедура преузимања реосигуравајућег покрића, спровођења уговора и издавања обрачунске документације по преузетим ризицима по врсти 01 – реосигурање од последица незгоде, уочила могућности за унапређење пословања у делу који се односи на постојеће прегледе уговора о реосигурању.

У том смислу је дата препорука да се постојећи прегледи уговора о реосигурању за све врсте и типове реосигуравајућег покрића допуне са потребним елементима (на пример: рокови издавања обрачунске документације, висина фактурисане премије, висина ликвидираних и резервисаних штета и слично) као и да се успостави веза са пасивним делом и да се тиме унапреди праћење преузетих ризика реосигурања.

Рок за спровођење дате препоруке је 30.06.2015. године. Лица одговорна за спровођење дате препоруке Зорана Пејчић, генерални директор, и Лепосава Поповић, извршни директор за реосигурање.



Интерна ревизија је у оквиру ванредне ревизије заштите улагања у акције Дунав банке, а везано за утврђене пропусте Извршног одбора у спровођењу система управљања ризиком улагања у акције Дунав банке, односно класификацији ризик промене цена ХОВ на финансијском тржишту, сходно члану 7. Правилника Друштва о основама система интерних контрола и управљања ризицима у пословању, дала две препоруке у циљу унапређења пословања, и то:

1. да се изврше измене у начину класификовања ризика на начин да се сагледају вероватноћа да ће пословање бити изложено специфичном ризику, с једне стране, и висина утицаја на пословање Дунав Ре-а, односно негативни ефекти који могу настати уколико се деси негативни догађај.

Рок за спровођење дате препоруке је до 30.06.2015. године, а за спровођење је надлежан Извршни одбор Дунав Ре-а.

2. по потреби, а најмање једном годишње разматрају улагања у акције других правних лица и да се сагледају услови под којима би ове хартије од вредности могле да се продају а средства депонују и уложе у ликвидније и профитабилније облике.

Рок за спровођење дате препоруке је до 30.06.2015. године, а за спровођење је надлежан Надзорни одбор Дунав Ре-а.

5. Извештај о реализацији програма рада и годишњег плана рада интерне ревизије

Годишњим планом рада интерне ревизије за 2014. годину утврђене су активности и процедуре рада интерне ревизије.

У току 2014. године интерна ревизија је извршила 5 ревизија предвиђених Годишњим планом рада интерне ревизије и 2 ванредне ревизије. Реализација 1 редовне ревизије предвиђене Годишњим планом рада за 2014. годину у току, а једна редовна ревизија (Ревизија уговора о реосигурању моторних возила - врста 03) обухваћена Годишњим планом рада за 2014. годину спровешће се у оквиру планираних ревизија за 2015. годину.

6. Резиме најзначајнијих констатација о обављеној ревизији

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, Програмом и Годишњим планом рада интерне ревизије за 2014. годину и захтевима Надзорног одбора Друштва, као и начелима струке и праксом интерне ревизије, међународно признатим стандардима интерне ревизије и етичким принципима интерне ревизије.



Друштво за реосигурање „Дунав Ре“
Кнез Михаилова 6/II, Београд, Србија
www.dunavre.rs ; office@dunavre.rs

У интерним ревизијама спроведеним од 01.01 до 31.12.2014. године, интерна ревизија је дала 7 препорука за унапређење пословања и система интерних контрола Друштва. Дате препоруке детаљно су обрађене у поглављу IV - Предлог мера за отклањање утврђених неправилности и рокови за њихово спровођење овог Извештаја.


7. Оцена предузетих мера за отклањање неправилности

Интерни ревизор је у складу са налазима извршених контрола у току 2010., 2013. и 2014. године, предложио и пратио извршење десет препорука у циљу унапређења процеса пословања и отклањања неправилности у Друштву, и то:

- | | |
|---|---------------|
| - у периоду од 01.01. до 31.12.2010. године | 1 препоруке, |
| - у периоду од 01.10. до 31.12.2013. године | 2 препоруке и |
| - у периоду од 01.01. до 31.12.2014. године | 7 препорука. |

Спроведеном контролом извршења датих препорука интерна ревизија је утврдила да је реализовано пет датих препорука, да је реализација једне препоруке у току, као и да рокови за реализацију четири препоруке из 2014. године нису истекли.

ИНТЕРНИ РЕВИЗОР


Драгана Блечић

ДРУШТВО ЗА РЕОСИГУРАЊЕ
"ДУНАВ-РЕ" а.д.о.

– Надзорни одбор –

На основу члана 53. став 1., тачка 1. и члана 140. став 4. Закона о осигурању ("Службени гласник РС" бр. 55/04, 70/04, 61/05, 101/07 и 107/09) и члана 42. тачка 28. Статута Друштва за реосигурање „Дунав Ре“ а.д.о. (пречишћен текст од 19.02.2015.), Надзорни одбор Друштва за реосигурање "Дунав-Ре" а.д.о. на 51. седници, одржаној 02.03.2015. године, даје следеће

М И Ш Љ Е Њ Е

На основу Извештаја о раду интерног ревизора Друштва за реосигурање "Дунав Ре" а.д.о., у периоду 01.01.2014. - 31.12.2014. године, Надзорни одбор усваја извештај о реализацији програма рада и годишњег плана рада интерне ревизије, дате констатације о обављеној ревизији и оцене предузетих мера .

Извештај о раду интерне ревизије у периоду 01.01.2014. - 31.12.2014. године са Мишљењем Надзорног одбора доставити Скупштини акционара ради разматрања и усвајања.

О б р а з л о ж е њ е

Надзорни одбор је размотрио Годишњи извештај о раду Интерне ревизије за период 01.01.2014. - 31.12.2014. године и констатовао да је Интерна ревизија обављала послове ревизије у складу са Правилником о раду интерне ревизије, Програмом и Планом рада интерне ревизије за 2014. годину.

Надзорни одбор такође констатује да су сви елементи и садржина годишњег извештаја исказани у складу са Законом о осигурању и општим актима Друштва који регулишу рад интерне ревизије.

Годишњи извештај о раду Интерне ревизије за период 01.01.2014 - 31.12.2014. године, саставни је део овог Мишљења.

НО бр. 3/51
02. марта 2015. године
Београд



ПРЕДСЕДНИК
НАДЗОРНОГ ОДБОРА
[Signature]
Данијела Недељковић