



Акционарско друштво за
реосигурање „Дунав Ре“
Београд, 15.01.2016.

ИЗВЕШТАЈ О РАДУ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ

у периоду 01.01. – 31.12.2016.

На основу члана 158. Закона о осигурању (Сл. гласник РС бр. 139/2014), Одлуке о извештавању друштава за осигурање/реосигурање (Сл. гласник РС, бр. 55/2015), и члана 13. Правилника о раду интерне ревизије (Н.О. бр. 73 од 26.04.2016. године), интерна ревизија подноси:

ИЗВЕШТАЈ О РАДУ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ

у периоду 01.01. – 31.12.2016. године

Извештај садржи податке о реализацији плана рада интерне ревизије за период од 01.01. до 31.12.2016. године, резиме значајних налаза интерне ревизије у посматраном периоду и оцену предузетих мера за отклањање уочених неправилности и друге констатације.

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 2016. годину и захтевима Надзорног одбора Друштва и управе Друштва, као и начелима струке и праксом интерне ревизије, међународно признатим стандардима интерне ревизије и етичким принципима интерне ревизије.

У периоду од 01.01.-09.03.2016. године послове Интерног ревизора у Друштву радила је Драгана Блечић. Од 10.03.2016. на пословима Интерног ревизора ради Мирјана Роксандић стално запослена у Друштву од 01.12.2005. године која је послове Интерне ревизије радила и у периоду од 01.06.2006.-01.06.2007. године.

У периоду од 01.01. до 31.12.2016. године, интерна ревизија је радила у складу са Правилником о раду интерне ревизије и Утврђеним предлогом Годишњег плана рада интерне ревизије Друштва за реосигурање "Дунав Ре" а.д.о., у текстовима достављеном у материјалу за 61. Седницу Надзорног одбора Друштва, одржане 26.10.2015. Предлози суе достављени Народној банци Србије уз Захтев за решавање о усклађености Друштва са одредбама Закона о осигурању, и у истоветним текстовима су усвојени 26.04.2016. године.

Интерна ревизија је континуирано пратила спровођење предложених корективних мера за отклањање уочених неправилности и пропуста у раду, као и препорука за унапређење система рада. Детаљан преглед ових активности извршен је у оквиру ревизије спровођења датих препорука, непосредним

увидом у документацију и евиденцију у Друштву и на основу достављеног обавештења и пословне документације од стране субјекта ревизије.

1. Извештај о реализацији годишњег плана рада интерне ревизије

У периоду од 01.01. до 31.12.2016. године интерна ревизија је спровела осам редовних ревизија Предвиђених годишњим планом рада за 2016. Годину.

У I кварталу:

- 1) Ревизију уговора за факултативно реосигурање вишка штете (XL Facultative),
- 2) Ревизију усклађености интерних аката са законским и подзаконским актима,

У II кварталу

- 3) Ревизију квотног уговора реосигурања (*Quota Share Treaty*),
- 4) Ревизију трошкова спровођења реосигурања

У III кварталу

- 5) Ревизију уговора реосигурања вишка штета (*Excess of Loss*)
- 6) Ревизију вођења евиденције основних средстава Друштва

У IV кварталу

- 7) Ревизију уговора реосигурања вишка ризика (*Surplus Treaty*)
- 8) Ревизију вођења писарнице у интегрисаном информационом систему

и сачинила појединачне извештаје о налазима ревизије.

Поред наведеног, у 2016. године интерна ревизија је сачинила и

- ➔ Извештај о налазу интерне ревизије за период 01.10.-31.12.2015. године,
- ➔ Извештај о раду интерног ревизора у периоду 01.01 – 31.12.2015. године
- ➔ Извештај о спровођењу препорука датих од стране интерног ревизора за на дан 31.12.2015.
- ➔ Извештај о налазу интерне ревизије за период 01.01.-31.03.2016. године,
- ➔ Извештај о спровођењу препорука датих од стране интерног ревизора за 01.01.-31.03.2016.
- ➔ Извештај о налазу интерне ревизије за период 01.04.-30.06.2016. године,
- ➔ Извештај о спровођењу препорука датих од стране интерног ревизора за 01.01.-30.06.2016.

- Извештај о налазу интерне ревизије за период 01.07.-30.09.2016. године,
- Извештај о спровођењу препорука датих од стране интерног ревизора за 01.01.-30.09.2016.

Сви извештаји су разматрани на Извршном одбору, Комисији за ревизију и Надзорном одбору Друштва у складу са чланом 13. Правилника о раду интерне ревизије. Надзорни одбор Друштва донео је Одлуке о усвајању тромесечних извештаја и Годишњег извештаја Интерне ревизије које су заједно са извештајима достављене Народној банци Србије у складу са тачком 15. Одлуке о извештавању Друштва за осигурање/реосигурање /сл.гласник РС, бр.55/2015).

2. Резиме значајних налаза о обављеној интерној ревизији

Пре ступања на снагу новог Закона о осигурању у Друштву се предузете све мере да би се од Народне банке Србије добило Решење о усклађености са законом који је друштву обезбеђивао континуитет пословања. Процес усклађивања са законом дефинитивно је завршен половином јуна 2016. Године. Интерна ревизија је све до добијања Решења о усклађености од Народне банке Србије пратила процес усаглашавања.

У интерним ревизијама спроведеним од 01.01 до 31.12.2016. године, интерна ревизија је генерално закључила да у спроведеним ревизијама нема неправилности у вези са начином обраде документације и дала 3 препоруке за унапређење пословања и система интерних контрола Друштва.

1) У поступку **Ревизије трошкова спровођења реосигурања** у II кварталу утврђено је да је распоред трошкова извиђаја, процене и ликвидације штета по врстама урађен (исправно) по другачијем критеријуму у односу на 121. члан предлога Рачуноводствене политике.

Из разлога усаглашавања стварних обрачуна, Одлука Народне банке о техничким резервама и других аката пословне политике Друштва интерна ревизија је дала препоруку да се изврши измена члана 121 Рачуноводствене политике. Рок за спровођење ове препоруке био је 30.09.2016. године, а одговоран је био Извршни одбор, ближе члан Извршног одбора одговоран за послове финансија и ИТ.

2) У поступку **Ревизије вођења евиденције основних средстава Друштва** у III кварталу интерна ревизија је установила да акта Друштва,

везана за област контроле, нису термилошки усклађена са Статутом и Правилником о унутрашњој организацији и ситематизацији. Интерна ревизија је дала препоруку да се до 30.11.2016. године изврши усаглашавање аката

- а) Правилника о набавкама
- б) Правилника о примарној и накнадној контроли рачуноводствених исправа
- ц) Правилника о управљању основним средствима Друштва за реосигурање Дунав РЕ адо, Београд
- д) Правилника о попису
- е) осталих аката неопходних за функционисање друштва

Одговорни за спровођење препорука били су Извршни одбор Друштва ближе члан Извршног одбора одговоран за послове финасија и ИТ и директор за правне и опште послове и управљање људским ресурсима.

3) Интерна ревизија је у оквиру **Ревизије вођења писарнице у интегрисаном информационом систему** у IV кварталу дала препоруку

а) да се додатно уређене процедуре за рад у писарници, а из Упутства за рад у писарници усвојеног од стране Извршног одбора 28.01.2016. године, због недостатака у самом упутству, уграде у нови Правилник о канцелариском пословању, а Упутство за рад у писарници укине као интерни акт.

Рок за спровођење препорука је крај другог квартала 2017. године.

Одговорни за спровођење препорука је директор сектора за правне и опште послове и управљање људским ресурсима.

3. Оцена предузетих мера за отклањање утврђених неправилности

I Интерни ревизор је у I кварталу извршила ревизију усклађености пословања Друштва са законским и подзаконским актима. До завршетка ревизије у I кварталу од Народне банке Србије није добијено Решење о усклађености тако да је интерна ревизија процес усклађивања испратила до краја.

На 73. седници Надзорног одбора од 26.04.2016. године усвојени су и почели да важе од 06.05.2016. године:

- 1) Рачуноводствена политика
- 2) Правилник о рачуноводству

- 3) Инвестициона политика са правилима инвестирања
- 4) Правилник о условима и начину остваривања регреса
- 5) Правилник о ситему интерних контрола
- 6) Правилник о раду интерне ревизије
- 7) План рада интерне ревизије за 2016.

Друштво је дана 16.05.2016. године од Народне банке Србије добило решење о усклађености са Законом Г.бр. 3340 од 13.05.2016.

Истог дана Народна банка је посебним решењима дала је сагласност на именовање чланова органа управе Друштва:

Решења Г.бр. 3342, 3344, 3346 за чланове Извршног одбора Друштва и

Решења Г.бр. 3338, 3341, 3343 за чланове Надзорног одбора Друштва

На 93. седници Скупштине Друштва од 14.06.2016. године усвојен је Пословни план Друштва за 2016. годину и именовани су чланови Надзорног одбора.

На првој конститутивној седници Надзорног одбора од 16.06.2016. именовани су чланови Извршног одбора Друштва чиме је заокружен процес усклађивања са законом о осигурању.

II Мере за спровођење препорука датих од стране интерног ревизора

Интерна ревизија је у складу са налазима извршених контрола у периоду 2010-2015. пратила извршење нереализованих препорука из тог периода и предлага и пратила предузете мере за извршење препорука из 2016. године.

Током 2016. године укупно је праћено извршење 6 препорука: једне (1) из 2010. године, две (2) из 2015. године и три (3) препоруке које су предложене у 2016. Години. Праћено је предузимање мера за извршење препорука у циљу унапређења процеса пословања и отклањања неправилности у Друштву.

Од шест (6) праћених препорука до краја 2016. године, уз предузимање адекватних мера, реализовано је пет (5), док једна није доспела за реализацију.

На основу предузетих мера реализоване су препоруке:

1) Из периода 01.01.-31.12.2010. године

Препорука: Усвајање Плана за наставак пословања (Business Impact Plan)

Реализована 19.11.2016. године после задатог рока од 31.03.2011. године.

2) Из периода 01.01.-31.12.2015. године

- **а) Препорука:** Формирање прегледа проблематичних потраживања која нису наплаћена у дужем временском периоду предузимање мера за наплату или формирање предлога за отпис
- **Реализована према задатом року 31.12.2015. године**
- **б) Препорука: да се направи**
 - Анализа утицаја разграничавања прихода и расхода од провизије реосигурања на крају пословне године на висину трошкова спровођења реосигурања,
 - Анализа утицаја измене начина евидентирања прихода и расхода од провизије реосигурања на методологију обрачуна актуарских позиција
 - Оцену оправданости измене досадашњег начина књиговодственог евидентирања прихода и расхода од провизије реосигурања.

Реализована према задатом року 28.02.2016. године

3) Из периода 01.01.- 31.12.2016. године

- а) Препорука:** да се изврши измена члана 121 Рачуноводствене политике и члан 121. прилагоди законским и подзаконским решењима.

Реализована пре задатог рока, односно 28.07.2016. године

- б) Препорука:** да се изврши измена и прилагођавање


- Правилника о набавкама
- Правилника о примарној и накнадној контроли рачуноводствених исправа
- Правилника о управљању основним средствима Друштва за реосигурање Дунав РЕ адо, Београд
- Правилника о попису
- осталих термиолошки неусклађених аката неопходних за функционисање друштва

Реализована до задатог рока 30.11.2016. године

- ц) Препорука:** да се додатно уређене процедуре за рад у писарници, а из Упутства за рад у писарници, уграде у нови Правилник о канцеларијском пословању, а Упутство за рад у писарници укине као интерни акт.

Није доспела за реализацији према задатом року 30.06.2017. године.

ИНТЕРНИ РЕВИЗОР


Мирјана Роксандић

Преглед препорука интерне ревизије чија реализација се прати у 2016. на дан 31.12.2016. године

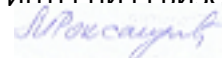
Ред. бр.	Процена ризика	Период вршења ревизије	Закључак / одступање	Идентификовани ризици	Препорука	Одговорна особа	Рок за спровођење	Тренутно стање/ Напомена/Предузете мере	Статус	Датум реализације
ПРЕПОРУКЕ ИЗ 2010. ГОДИНЕ										
1.	РЕВИЗИЈА ПОДРШКЕ ИНФОРМАЦИОНОГ СИСТЕМА ПОСЛОВНИМ ПРОЦЕСИМА ДРУШТВА									
1.1.	Низак	II квартал 2010.	Утврђено је да не постоји план за наставак пословања (<i>Business Impact Plan</i>) који подразумева процедуре који дефинише кораке које је потребно преузети да би се опоравили најбитнији пословни процеси Друштва у случају неке велике хаварије (у случају поплаве, пожара, итд).	Ризик управљања континуите том пословања и опоравком активности у случају катастрофа	Усвајање Плана за наставак пословања (<i>Business Impact Plan</i>) Напомена: Један од захтева Одлуке НБС о минималним стандардима управљања информационом системом	Извршни директор за финансије Односно Извршни одбор конкретније Члан извршног одбора задужен за послове финансија и ИТ	31.03.2011 Према записници ма Комисије за ревизију (15. Седница КЗР 26.02. 2014.) сем констације да за ову меру треба утврдити нови рок за спровођење нови рок није одређен.	1) ИО - 31.07. 2015. усвојено Упутство за безбедоносно складиштење електронских података 2) ИО -01.08.2016. усвојен План континуитета пословања у коме је направљен преглед одговорности релевантних запослених у поступку имплементације и обезбеђења континуитета пословања Друштва, за време нормалног пословања као и у ванредним ситуација које настају услед губитка извора којима се омогућава или отежава нормално пословање и функционисање. Следи симулација катастрофалног дешавања. 3) На основу Уговора број IP2228/16 од 18.07.2016. (бр. Уг. Извођача 058/16- Уг од 18.07.2016.) извршени су грађевински радови на адаптацији и проширењу сервер сале у складу са уговором и позитивним грађевинским прописима. Радове је извео извођач Uni Point	Реализовано	18.11.2016.

								<p>доо, док је стручни надзор обавио Борислав Пламенац диг 310629903. Радови су започети 18.07.2016., а завршени 05.08.2016. године. Дана 01.09.2016. године сачињен је Записник о примопредаји грађевинских радова на адаптацији и проширењу сервер сале, а Дунаву РЕ су предати сви потребни атести, оверени листови грађевинске књиге као и један примерак грађевинског дневника. Гарантни рок траје 2 године, односно до 05.08.2018. године.</p> <p>4) на основу уговора 18/2016 са ТАК доо у сервер сали су урађени радови на довођењу система за аутоматско откривање, сигнализацију и гашење пожара . Записник о техничком пријему и пуштању у рад потписан од Надзорног органа урађен 13.09.16.</p> <p>5) на основу анекса 2 Уговора са Net Logic-ом, Београд обезбеђен резервни сервер (удаљеност око 7 км). Тестирање резервног сервера обављено 18.11.2016.</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Ред. бр.	Процена ризика	Период вршења ревизије	Закључак / одступање	Идентификовани ризици	Препорука	Одговорна особа	Рок за спровођење	Тренутно стање/ Напомена/Предузете мере	Статус	Датум реализације
ПРЕПОРУКЕ ИЗ 2015. ГОДИНЕ										
2.	РЕВИЗИЈА ВОЂЕЊА ЕВИДЕНЦИЈЕ ПОТРАЖИВАЊА ИЗ ПОСЛОВАЊА, ЊИХОВОГ УСАГЛАШАВАЊА СА ДУЖНИЦИМА И ПРОЦЕНЕ НАПЛАТИВОСТИ									
2.1.	Низак	I квартал 2015.	Остала потраживања из иностранства која су предмет процене наплативости (а чине 34,82% потраживања из иностранства), састоје се од већег броја партнера са мањим износима појединачних потраживања (26, од укупно 47 партнера за које је исказана исправка потраживања на дан 30.09.2014. године) и у највећој мери налазе се у исправци потраживања, у износу од 88,23%.	Ризик наплате потраживања	Интерни ревизор даје препоруку да се формира преглед проблематичних потраживања која нису наплаћена у дужем временском периоду и да се у зависности од процењених могућности предузму мере за наплату истих или да предлог за отпис.	Извршни директор за финансије	31.12.2015	Поднет Извештај о структури обавеза и потраживања на дан 30.06.2015. са наведеним предузетим мерама и предлозима за решавање. На дан 31.12.2015. године извршен отпис потраживања која су оцењена као ненаплатива.	Реализована	31.12.2015
3.	РЕВИЗИЈА ТРОШКОВА СПРОВОЂЕЊА РЕОСИГУРАЊА									
3.1.	Средњи	II квартал 2015.	Друштво не врши временско разграничавање трошкова спровођења реосигурања, а до сада није вршено разграничавање ни прихода и расхода од провизије реосигурања.	Ризик покривености трошкова спровођења реосигурања	Интерни ревизор даје препоруку да се спроведе: 1. Анализа утицаја разграничавања прихода и расхода од провизије реосигурања на крају пословне године на висину трошкова спровођења реосигурања, 2. Анализа утицаја измене начина евидентирања прихода и расхода од провизије реосигурања на методологију обрачуна актуарских позиција и 3. Оцену оправданости измене досадашњег начина књиговодственог евидентирања прихода и расхода од провизије реосигурања.	Извршни одбор	28.02.2016	Разграничење расхода, без истовременог разграничења прихода од провизије доводи ТРС у препокривеност. Нема материјално значајног утицаја на обрачун УРР. У контном оквиру постоји konto само за разграничење трошкова провизије, не и за разграничење прихода од провизије.	Реализована	28.02.2016

Интерна ревизија | Извештај о раду интерне ревизије за период 01.01.-31.12.2016.

Ред бр.	Процена ризика	Период вршења ревизије	Закључак / одступање	Идентифи- ковани ризичи	Препорука	Одговорна особа	Рок за спровође- ње	Тренутно стање/ Напомена/Предузете мере	Статус	Датум реализације
6.	РЕВИЗИЈА ВОЂЕЊА ПИСАРНИЦЕ У ИНТЕГРИСАНОМ ИНФОРМАЦИОНОМ СИСТЕМУ									
6.1.	низак	IV квартал 2016	Поједина акта Друштва, која се односе на област контроле термилошки су неусклађени са Статутом и Правилником о унутрашњој организацији и ситематизацији.	Оперативн и ризик одржава одговарају ћег система интерних контрола, процедура и поступка рада, Правни ризик неусклађен ости документа	интерни ревизор даје препоруку да се изврши измена и прилагођавање -Правилника о канцеларијском и архивском пословању и укине Упутство за рад у писарници као интерни акт	Директор за правне и опште послове и управљање људским ресурсима	30.06.2016		Недос пело	

ИНТЕРНИ РЕВИЗОР

 Мирјана Роксандић, с.р.