

AKCIONARSKO DRUŠTVO ZA REOSIGURANJE			
 DUNAV RE BEOGRAD, Knez Mihailova 5/2			
PRIMLJENO: 30-03-2018			
Oni jed.	Broj:	Prilog	Vrednost
1A	1800		



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 – 31.12.2017. 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 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.

Послове интерне ревизије у току 2017. године обављала је Мирјана Роксандић – у периоду до 22.05.2017. године а потом Лепосава Поповић – у периоду од 23.05.2017.године.

Интерна ревизија је саставила предлог Годишњег плана рада интерне ревизије за 2017. годину и у складу са усвојеним Годишњим планом рада, интерна ревизија је у току 2017. године извршила следеће активности:

1. Ревизија врсте класификације и описа ризика у односу на Стратегију управљања ризицима у Дунаву РЕ
2. Ревизија поступка преузимања ризика у реосигурање и закључивања уговора о реосигурању
3. Ревизија спровођења процедура (бекара) података и тестирања истих (restore) у складу са усвојеним Упутством за безбедносно складиштење електронских података
4. Ревизија заштите самопридржаја Дунава РЕ и усклађеност са табелом максималног самопридржаја
5. Ревизија адекватности и поузданости интерних контрола у процесу евидентирања и обрачунавања ликвидираних и резервисаних штета реосигурања по уговорима о реосигурању
6. Ревизија трошкова спровођења реосигурања
7. Ревизија вођења кадровске евиденције у интегрисаном информационом систему

САДРЖАЈ:

I. ОПИС ИЗВРШЕНИХ РЕВИЗИЈА ПОСЛОВАЊА	3
1. Опис извршених ревизија у I кварталу	3
1.1. Ревизија врсте класификације и описа ризика у односу на Стратегију управљања ризицима у Дунаву РЕ	
2. Опис извршених ревизија у II кварталу	4
2.1. Ревизија поступка преузимања ризика у реосигурање и закључивања уговора о реосигурању 5	
2.2. Ревизија спровођења процедура (бекара) података и тестирања истих (restore) у складу са усвојеним Упутством за безбедносно складиштење електронских података	
3. Опис извршених ревизија у III кварталу	6
3.1. Ревизија заштите самопридржаја Дунава РЕ и усклађеност са табелом максималног самопридржаја	
3.2. Ревизија адекватности и поузданости интерних контрола у процесу евидентирања и обрачунавања ликвидираних и резервисаних штета реосигурања по уговорима о реосигурању	
4. Опис извршених ревизија у IV кварталу	8
4.1. Ревизија трошкова спровођења реосигурања	
4.2. Ревизија вођења кадровске евиденције у интегрисаном информационом систему	
II. ОЦЕНА НАЧИНА ОБРАДЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ	10
III. НЕЗАКОНИТОСТИ И ДРУГЕ НЕПРАВИЛНОСТИ УТВРЂЕНЕ КОНТРОЛОМ	10
IV. ПРЕДЛОГ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ УТВРЂЕНИХ НЕПРАВИЛНОСТИ И РОКОВИ ЗА ЊИХОВО СПРОВОЂЕЊЕ	10
V. ИЗВЕШТАЈ О РЕАЛИЗАЦИЈИ ГОДИШЊЕГ ПЛАНА РАДА ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ	12
VI. РЕЗИМЕ НАЈЗНАЧАЈНИЈИХ КОНСТАТАЦИЈА О ОБАВЉЕНОЈ РЕВИЗИЈИ	13
VII. ОЦЕНА ПРЕУЗЕТИХ МЕРА ЗА ОТКЛАЊАЊЕ НЕПРАВИЛНОСТИ	14

1. 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

1.1. Ревизија врсте класификације и описа ризика у односу на Стратегију управљања ризицима у Дунаву РЕ

У складу са усвојеним годишњим планом рада интерне ревизије за 2017. годину интерна ревизија је у току I квартала 2017. године спровела редовну ревизију врсте класификације и описа ризика у односу на Стратегију управљања ризицима у Дунаву РЕ.

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила:

- Преглед врсте, класификације и описа ризика у стратегији Управљања ризицима у „Дунав РЕ“
- Оцену врсте, класификације и описа ризика кроз који се ризици у Друштву прате у односу на Стратегију управљања ризицима

Циљеви ревизије:

- Провера успостављених интерних контрола и оцена њиховог функционисања у процесу утврђивања ризичности профила Друштва где су врсте, класификација и опис ризика предуслов за утврђивање мера у циљу смањења утицаја могућих негативних ефеката по пословање друштва.

У поступку ревизије врсте класификације и описа ризика у односу на Стратегију управљања ризицима у Дунаву РЕ утврђено је следеће:

Према Одлуци Народне банке Србије о систему управљања у друштву за осигурање/реосигурање („Службени гласник РС“, бр. 51/2015) сви ризици су сврстани у седам група ризика, са укупно 43 подгрупе.

На основу Закона о осигурању и Одлуке о систему управљања у Друштву Надзорни одбор Друштва је на седници од 04.03.2016. године усвојио Стратегију управљања ризицима.

У Стратегији су сви ризици у друштву сврстани у седам група (врста) у којима је до 31.12.2016. идентификовано 33, а после 31.12.2016. 34 ризика који се прате, са могућношћу проширења или смањења подгрупа и појединачних ризика који се прате.

На основу вероватноће да ће се ризик десити и степена утицаја појединих и групних ризика на пословање друштва, сви појединачни и групни ризици класификују се према Стратегији у пет категорија који се описују као: незнатни ризик, мали ризик, значајан ризик, критичан ризик и неприхватљив ризик

За потребе мерења и категоризације ризика развијене су табеле вероватноће и утицаја.

На основу процењеног утицаја и вероватноће, према табелама из Стратегије управљања ризицима, добијена је оцена ризика која је класификована у пет нивоа (незнатни, мали, значајни, критичан и неприхватљив) према дефиницији из Стратегије.

У Друштву су, од када се прате у складу са Стратегијом, препознате три класификације ризика са описима: незнатно, мало и значајно. У Друштву није процењено да постоје ризици који се могу класификовати са описом критичан и неприхватљив.

Сви елементи врсте, класификације и описа ризика у праћењу, процени и мерењу ризика и извештавању у складу су са Стратегијом управљања ризиком.

Интерна ревизија није давала препоруке у оквиру ревизије врсте, класификације и описа ризика у односу на Стратегију управљања ризицима у Дунаву РЕ.

Спроведеном ревизијом нису утврђене неправилности и незаконитости у раду.

2. Опис извршених ревизија у II кварталу

2.1. Ревизија поступка преузимања ризика у реосигурање и закључивања уговора о реосигурању

У складу са усвојеним годишњим планом рада интерне ревизије за 2017. годину, у току другог квартала, спроведена је редовна Ревизија поступка преузимања ризика и закључивања уговора о реосигурању.

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 31.03.2017. године кроз примену Интегрисаног информационог система – модул UNDERWR / PEOC.

Циљеви ревизије поступка преузимања ризика и закључивања уговора су:

- Провера спровођења процеса уговарања реосигуравајућих покрића кроз употребу Интегрисаног информационог система уз контролу примене критеријума дефинисаних интерним актима као и законском регулативом
- Провера успостављених интерних контрола и оцена њиховог функционисања;
- Оцена оперативних ризика контролом тачности, уредности и комплетности документације;

Интерна ревизија је извршена на основу узорка формираног за уговоре о реосигурању закључене у периоду 01.01.2017.-31.03.2017.године.

Спроведеном ревизијом поступка преузимања ризика и закључивања уговора о реосигурању нису утврђене неправилности и незаконитости у раду.

Интерна ревизија није давала препоруке у оквиру ревизије поступка преузимања ризика и закључивања уговора о реосигурању.



2.2. Ревизија спровођења процедура чувања (бекара) података и опоравка истих (restore) у складу са усвојеним Упутством за безбедносно складиштење електронских података

У складу са усвојеним годишњим планом рада интерне ревизије за 2017. годину интерна ревизија је у току II квартала 2017. године спровела редовну Ревизију спровођења процедура чувања (бекара) података и опоравка истих (restore) у складу са усвојеним Упутством за безбедносно складиштење електронских података. Контрола је извршена на нивоу сектора за финансије и информатичке послове.

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила следеће активности:

- оцену успостављених интерних контрола кроз спровођење процедуре чувања електронских података у складу важећим актима Друштва који регулишу ову област,
- тестирање процеса израде резервних копија и
- тестирање процеса опоравка података тј. коришћење претходно формираних копија података.

Спроведеном ревизијом утврђено је следеће:

спровођење процедура чувања и израде резервних копија (backup) података и враћања истих у поновну употребу (restore) у Друштву обавља се у складу са уговором закљученим са извршиоцем NetLogic d.o.o., Београд и Политиком безбедности информација, уз успостављен систем интерних контрола у праћењу и спровођења процедура.

Интерна ревизија у оквиру ревизије спровођења процедура израде резервних копија и чувања података (backup) као и опоравка тј. враћања података у поновну употребу користећи претходно израђене копије (restore), дала је следеће препоруке:

Препорука 1:

да се изврши тестирање процеса backup и restore кроз приступ са удаљене локације тј. употребом резервног сервера

Рок за спровођење препоруке: 30.11.2017.године

Одговорно лице за спровођење препоруке:

лице одговорно за информатичке послове Весна Катић, члан Извршног одбора у сарадњи са пружаоцем услуга NetLogic d.o.o., Београд.

Препорука 2:

Да се Упутство за безбедносно складиштење електронских података допуни у делу процедура формирања backup-а које се спроводе у изради резервних копија података на серверима, као и да се дефинише динамика доставе извештаја од стране пружаоца услуга NetLogic d.o.o., Београд о извршеном backup-у.

Рок за спровођење препоруке: 30.11.2017.године

Одговорно лице за спровођење препоруке:

лице одговорно за информатичке послове Весна Катић, члан Извршног одбора у сарадњи са пружаоцем услуга NetLogic d.o.o., Београд.

Спроведеном ревизијом извршења процедура чувања и израде резервних копија (backup) података и враћања истих у поновну употребу (restore), нису утврђене неправилности и незаконитости у раду.

3. Опис извршених ревизија у III кварталу

3.1. Ревизија адекватности и поузданости интерних контрола у процесу евидентирања и обрачунавања ликвидираних и резервисаних штета реосигурања по уговорима о реосигурању

У складу са Годишњим планом рада интерне ревизије за 2017. годину у току III квартала, спроведена је редовна ревизија адекватности и поузданости интерних контрола у процесу евидентирања и обрачунавања ликвидираних и резервисаних штета реосигурања по уговорима о реосигурању.

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила следеће активности:

- Преглед интерних аката којима се регулишу процедуре евидентирања, обрачунавања штета из реосигурања
- Контролу процеса спровођења интерних аката везано за евиденцију и обрачунавање штета из реосигурања
- Контролу поузданости и адекватности интерних контрола у процесу евиденције и обрачуна штета реосигурања за период 01.01.-30.06.2017.године

Циљеви ревизије су:

- Оцена адекватности и поузданости процеса којима се врши евиденција и обрачун штета
- Оцена успостављених интерних контрола у спровођењу процеса евиденције и обрачуна штета
- Оцена усклађености интерних аката којим се регулишу процедуре евиденције и обрачуна штета са процесима који су дефинисани у оквиру интегрисаног информационог система тј. у оквиру модула за штете.

Интерна ревизија је спроведена кроз преглед следећих интерних акта и контролу примене истих:

- Правилник о изменама и допунама правилника о образовању резервисаних штета
- Правилник о условима и начину остваривања регреса
- Упутство за обраду штета
- Упутство за израду и контролу обрачунске документације
- Правилник о образовању резервисаних штета

Интерна ревизија је утврдила да је успостављен систем интерних контрола које се односе на евиденције и обрачунавање штета реосигурања.

Спроведеном контролом нису утврђене неправилности у начину обраде документације везано за евидентирање и обрачунавање ликвидираних штета реосигурања за период 01.01.-30.06.2017.године.

Спроведеном контролом је утврђено да за резервисане штете из групе послова „стари активни инострани послови“ није архивиран допис у оквиру Document Manager Systema, а који представља основ за резервисање ових штета.

Препорука:

Интерна ревизија дала је препоруку да се у оквиру DMS-а архивирају дописи достављени од стране лица ангажованог за рад на овим штетама – адвоката Д.Давидовића, као основ за извшена резервисања за штете из групе послова „стари активни инострани послови“.

Рок за спровођење препоруке: 30.10.2017.године

Одговорно лице за спровођење препоруке:

лице одговорно за послове реосигурања Татјана Комненић, члан Извршног одбора

3.2. Ревизија заштите самопридржаја Дунава Ре и усклађености са табелом максималног самопридржаја Друштва

У складу са Годишњим планом рада интерне ревизије за 2017. годину спроведена је редовна ревизија заштите самопридржаја Друштва и усклађености са табелом максималног самопридржаја.

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила:

- Преглед процедура и аката који регулишу висину самопридржаја Друштва и коришћење капацитета Друштва
- Контролу процеса спровођења интерних аката везано за самопридржај Друштва
- Контролу спровођења реосигуравајућег покрића – заштите самопридржаја у периоду 01.01.-30.06.2017.године

Циљеви ревизије заштите самопридржаја Друштва и усклађености са табелом максималног самопридржаја су:

- Оцена адекватности заштите самопридржаја Друштва кроз реосигуравајуће покриће за 2017.годину
- Оцена успостављених интерних контрола у примени самопридржаја Друштва кроз прихват ризика у оквиру обављања послова реосигурања
- Оцена усклађености интерних аката којима се дефинише висина изложености Друштва у односу на капацитете прописане табелом максималног самопридржаја

Интерна ревизија је спроведена кроз преглед следећих интерних акта и контролу примене истих:

- Одлука о критеријумима, начину утврђивања, Табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја
- Табела максималног самопридржаја
- Одлука о начину преузимања ризика
- Одлука о образовању комитета за Underwriting
- Уговори о реосигурању вишка штета у самопридржају Дунава Ре и релевантна документација уз уговоре о реосигурању

Спроведеном ревизијом нису утврђене неправилности и незаконитости у раду.

Интерна ревизија у оквиру ревизије заштите самопридржаја Друштва а у сегменту усклађености интерних аката, даје следећу препоруку:

Препорука:

да се изврши усклађивање прилога 1 и прилога 2 Одлуке о начину преузимања ризика са Табелом максималног самопридржаја тј. да се приложима 1 и 2 Одлуке, висина самопридржаја изрази у страниој валути на исти начин као и што је дефинисано табелом максималног самопридржаја.

Рок за спровођење препоруке: 15.11.2017.године

Одговорно лице за спровођење препоруке:

лице одговорно за послове реосигурања Татјана Комненић, члан Извршног одбора

4. Опис извршених ревизија у IV кварталу

4.1. Ревизија трошкова спровођења реосигурања

Ревизија трошкова спровођења реосигурања је извршена у току IV квартала 2017.године и обухватила је период од 01.01 до 30.09.2017. године у следећим областима:

- Анализу остварења трошкова у односу на план и претходну годину,
- Структуру трошкова спровођења по врсти и месту трошка
- 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 трошкова спровођења реосигурања сагледана је следећа документација:

- Књиговодствене евиденције трошкова за период 01.01.-30.09. 2016. и исти период 2017. године
- План пословања за 2017. годину,
- фактуре добављача,
- Захтеви за набавку,
- Одлуке о изабраним понуђачима,
- Остала документација и
- Додатне информације неопходне за спровођење интерне ревизије трошкова спровођења реосигурања.

Ревизијом је установљено следеће:

У структури трошкова пословања у износу 356.972 хиљада динара највеће учешће имају трошкови провизије реосигурања у овиру у производних услуга 69,32%, затим следе трошкови зарада са 13,15%. Сви остали трошкови су нижи од 4% у свом учешћу у укупним трошковима пословања.

Друштво је у трећем кварталу 2017. године у целости обезбедило покриће трошкова пословања: из прихода од провизије реосигурања и делимично из режијског додатка.

Остварени приход од провизије из реосигурања за период 01.01.-30.09.2017.године износи 245.079 хиљада динара.

Остварени режијски додаток за период 01.01.-30.09.2017.године износи 211.450 хиљада динара.

Трошкови спровођења реосигурања који се покривају из режијског додатка износе 97.984.061 динара.



DUNAV RE

Сprovedеном контролом установљено је да је на снази Одлука о покрићу трошкова спровођења реосигурања од новембра 2005.године као и Одлука о изменама и допунама Одлуке о покрићу од децембра 2006.године.

Препорука: да се наведена интерна акта ставе ван снаге, обзиром да је Друштво усвојило друга интерна акта која регулишу област трошкова пословања

Рок за спровођење препоруке: 31.12.2017.године

Одговорно лице за спровођење препоруке:

лице одговорно за информатичке послове Весна Катић, члан Извршног одбора

4.2 Ревизија вођења кадровске евиденције у интегрисаном информационом систему

У складу са Годишњим планом рада интерне ревизије за 2017. годину спроведена је редовна ревизија вођења кадровске евиденције у интегрисаном информационом систему у оквиру послова који се обављају у Сектору за правне и опште послове и управљање људским ресурсима.

Интерна ревизија је у поступку контроле извршила следеће активности:

- Преглед евиденција и извештаја доступних кроз модул КАД
- Провера тачности података који су евидентирани за запослене
- Провера тачности извештаја доступних из модула КАД

Циљеви ревизије су:

- Оцена функционисања модула за кадровску евиденцију у Интегрисаном информационом систему.
- Оцена успостављених интерних контрола у спровођењу процеса кадровских евиденција у информационом систему

Ревизија је извршена приступом модулу КАД у оквиру интегрисаног информационог ситета Друштва. Контрола је извршена на основу узорка који је обухватио следеће евиденције и извештаје доступне у модулу: шифарник радника, приказ активних радника, евиденција коришћења годшњих одмора, евиденција осталих кадровских промена. Интерна ревизија у домену евиденције кадровских промена установила је да за кадровске промене које могу да настану у току радног односа постоји база „template“ решења тј. одлука, формирана по гурпама кадровских променама. У посматраном периоду који је предмет контроле интерне ревизије издато је 136 решења тј. одлука.

Сprovedеном ревизијом нису утврђене незаконитости у раду.

Утврђена је грешка у евиденцији запослених (број запослених) што је изазвао технички недостатак у апликацији.

Интерна ревизија је дала препоруку везано за отклањање техничког недостатка.

Препорука: да се у оквиру модула КАД омогући посебна евиденција лица која нису у радном односу а јесу ангажовани од стране Друштва, према уговорима о пружању услуга.

Рок за спровођење препоруке: 28.02.2018.године

Одговорно лице за спровођење препоруке:

Бојан Маричић, Директор Сектора за правне и опште послове и управљање људским ресурсима.

3. Оцена начина обраде документације

Сprovedеним ревизијама нису утврђене неправилности у вези са начином обраде документације.

4. Незаконитости и друге неправилности утврђене контролом

У оквиру спроведених ревизија нису утврђене незаконитости. Неправилности утврђене након спроведених ревизија су уклоњене тј. кориговане након датих препорука.

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

У току 2017.године интерни ревизор је спровео 7 редовних ревизија у складу са годишњим планом рада, а у оквиру извршених ревизија дато је 6 препорука:

Период ревизије	Област пословања – предмет ревизије	Дате препоруке	Препорука	Рок спровођења	статус
I квартал 2017	Ревизија врсте класификације и описа ризика у односу на Стратегију управљања ризицима у Дунаву РЕ	Није дата препорука			
II квартал 2017	Ревизија поступка преузимања ризика у реосигурање и закључивања уговора о реосигурању	Није дата препорука			
II квартал 2017	Ревизија спровођења процедура (бекара) података и тестирања истих (restore) у складу са усвојеним Упутством за безбедносно	2 препоруке	1.препорука да се изврши тестирање процеса „backup“ и „restore“ употребом резервног сервера тј. приступом са удаљене локације	рок: 30.11.2017.	реализована 08.12.2017.



	складиштење електронских података		2.преорука да се Упутство за безбедностно складиштење електронских података допуни и обухвати све поступке који се спровode са циљем чувања, заштите и употребе података.	рок: 30.11.2007.	реализована: 14.11.2017
III квартал 2017	Ревизија заштите самопридржаја Дунава РЕ и усклађеност са табелом максималног самопридржаја	1 препорука	Препорука да се изврши усклађивање прилога 1 и прилога 2 Одлуке о начину преузимања ризика са Табелом максималног самопридржаја тј. да се прилозима 1 и 2 Одлуке, висина самопридржаја изрази у страној валути на исти начин као и што је дефинисано табелом максималног самопридржаја.	рок: 15.11.2017.	реализована: 14.11.2017
III квартал 2017	Ревизија адекватности и поузданости интерних контрола у процесу евидентирања и обрачунавања ликвидираних и резервисаних штета реосигурања по уговорима о реосигурању	1 препорука	Препорука да се у оквиру DMS-а архивирају дописи који су основ за извшена резервисања за штете из групе послова „стари активни инострани послови“	рок: 30.10.2017.	реализована: 30.10.2017.
IV квартал 2017	Ревизија трошкова спровођења реосигурања	1 препорука	Дата је препорука да се наведена интерна акта ставе ван снаге, обзиром да је Друштво усвојило друга интерна акта која регулишу област трошкова пословања.	рок: 31.12.2017.	реализована: 24.01.2018.

**DUNAV RE**

IV квартал 2017	Ревизија вођења кадровске евиденције у интегрисаном информационом систему	1 препорука	Дата препорука је да се у оквиру модула КАД омогући посебна евиденција лица ангажованих према уговорима о пружању услуга.	рок: 28.02.2018.	Реализована: 05.02.2018. Препорука није извршена у смислу формирања посебне евиденције за лица ангажована према уговорима о пружању услуга, већ је спроведено другачије техничко решење које даје тачне евиденције запослених
-----------------------	--	-------------	--	---------------------	---

Такође, у току 2017.године интерни ревизор је пратио извршење мере дате у 2016.години а која је доспела за извршење 30.06.2017. када је и извршена.

IV квартал 2016	Ревизија вођења писарнице у интегрисаном информационом систему	1 препорука	Дата препорука да се изврши измена и прилагођавање Правилника о канцеларијском и архивском пословању и укине Упутсво за рад у писарници	рок: 30.06.2017.	реализована: 30.06.2017.
-----------------------	---	----------------	---	---------------------	-----------------------------

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

Годишњим планом рада интерне ревизије за 2017. годину утврђене су:

- области пословања које ће бити предмет Интерне ревизије и
- периоди у којима ће ревизија бити обављена.

У току 2017. године интерна ревизија је извршила 7 ревизија, у складу са Годишњим планом рада, чиме је у целости реализован план рада интерне ревизије.

1	Ревизија врсте класификације и описа ризика у односу на Стратегију управљања ризицима у Дунаву РЕ	I квартал
2	Ревизија поступка преузимања ризика у реосигурање и закључивања уговора о реосигурању	II квартал
3	Ревизија спровођења процедура (бекара) података и тестирања истих (restore) у складу са усвојеним Упутством за безбедносно складиштење електронских података	II квартал
4	Ревизија заштите самопридржаја Дунава РЕ и усклађеност са табелом максималног самопридржаја	III квартал
5	Ревизија адекватности и поузданости интерних контрола у процесу евидентирања и обрачунавања ликвидираних и резервисаних штета реосигурања по уговорима о реосигурању	III квартал
6	Ревизија трошкова спровођења реосигурања	IV квартал
7	Ревизија вођења кадровске евиденције у интегрисаном информационом систему	IV квартал

7. 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 2017. 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 31.12.2017. године, интерна ревизија је дала 6 препорука 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.

Свих 6 препорука је извршено у складу да предложеним од стране интерног ревизора Друштва.

8. Оцена предузетих мера за отклањање неправилности

Интерни ревизор је у току 2017.године складу са налазима претходно извршених контрола пратио извршење једне препоруке дате у 2016.години а која је извршена у року тј. 30.06.2017.године.

Интерни ревизор је у току 2017.године предложио и пратио извршење 6 препорука у циљу унапређења процеса пословања и отклањања неправилности у Друштву, и то:

- у периоду од 01.04. до 30.06.2017. године 2 препоруке (реализовано)
- у периоду од 01.07. до 30.09.2017. године 2 препоруке (реализовано)
- у периоду од 01.10. до 31.12.2017. године 2 препоруке (реализовано)



ИНТЕРНИ РЕВИЗОР
Лепосава Поповић