



IZVEŠTAJ O RADU INTERNE REVIZIJE

ZA 2020. GODINU

Beograd, Januar 2021. godine

IZVEŠTAJ O RADU INTERNE REVIZIJE

ZA 2020. GODINU

1. UVOD

U skladu sa članom 158 i 159 Zakona o osiguranju (»Sl. glasnik RS« 139/14, dalje: Zakon o osiguranju), članom 8 Pravilnika o radu interne revizije Akcionarskog društva za osiguranje “Globos osiguranje” a.d.o. (dalje: Društvo) i tačke 5.2. Programa rada interne revizije Društva za 2019 – 2021 godinu, interni revizor* je sačinio izveštaj o radu interne revizije u periodu od 01.01.2020. do 31.12.2020. godine, koji je dat u daljem tekstu.

2. CILJEVI I OBIM

Interna revizija u skladu sa članom 155 Zakona o osiguranju sprovodi stalnu i sveobuhvatnu reviziju svih aktivnosti iz poslovanja Društva, a naročito:

- kontinuirano praćenje, proveru i unapređenje sistema rada u Društvu
- ocenu sistema upravljanja rizicima kojima je društvo izloženo, ili se može očekivati da će biti izloženo
- ocenu adekvatnosti i pouzdanosti uspostavljenog sistema internih kontrola u društvu
- davanje odgovarajućih preporuka za otklanjanje uočenih nepravilnosti i nedostataka i za unapređenje primenjenih postupaka i sistema rada društva

Interna revizija ispituje i procenjuje:

- adekvatnost i primenu propisanih procedura i procesa upravljanja rizicima
- računovodstvene postupke i organizaciju obavljanja računovodstvenih poslova
- pouzdanost i ažurnost finansijskih i upravljačkih informacija

Cilj pripreme izveštaja o radu interne revizije Društva za period januar - decembar 2020. godine je:

- omogućiti upravi praćenje ostvarivanja godišnjeg plana rada interne revizije
- upoznati NBS sa rezultatima rada interne revizije u posmatranom periodu i realizacijom godišnjeg plana rada interne revizije

Struktura godišnjeg izveštaja o internoj reviziji je određena u stavu 3 člana 158 Zakona o osiguranju i obuhvata:

- izveštaj o realizaciji godišnjeg plana rada interne revizije
- rezime značajnih nalaza o obavljenoj internoj reviziji
- ocenu mera preduzetih za otklanjanje uočenih nepravilnosti

* izrazi u izveštaju su korišćeni rodno neutralno, tako da podrazumevaju osobe oba pola

Obim ovog izveštaja je ograničen na revizije obavljene u periodu januar - decembar 2020. godine (dalje: posmatrani period).

3. OGRANIČENJA

U posmatranom periodu (01 - 12/2020) nije bilo ograničenja koja bi uticala na rad interne revizije.

4. REALIZACIJA GODIŠNJEG PLANA RADA INTERNE REVIZIJE

Programom rada interne revizije su utvrđeni rizici i područja poslovanja Društva u kojima ti rizici mogu nastati, a koji su predmet rada interne revizije; ciljevi, zadaci, prioriteti i učestalost obavljanja aktivnosti i obuhvatnost i detaljnost sagledavanja po pojedinim područjima poslovanja Društva; način i rokovi obaveštavanja o izvršenim aktivnostima, utvrđenim nalogima i preporukama; način sprovođenja interne revizije i odgovornost internog revizora za njegovo sprovođenje i druga pitanja značajna za rad interne revizije.

Na osnovu prepoznatih rizika sačinjen je godišnji plan rada za 2020. godinu. Plan rada je urađen sa stanovišta ispitivanja poštovanja kako zakonskih propisa i internih akata, tako i procedura, postupaka i radnji koje su sastavni deo rada u Društvu, sve sa ciljem da se prati, proveriti i unapredi poslovanje Društva.

U posmatranom periodu (01 - 12/2020) interni revizor je obavljao revizije u skladu sa godišnjim planom rada interne revizije Društva za godinu 2020. Godišnji plan rada je u celini ostvaren. Planirane su i sprovedene četiri (4) redovne revizije. Interni revizor je u posmatranom periodu obavio i jednu (1) vanrednu reviziju.

Godišnji plan interne revizije za 2020. godinu je obuhvatio:

1. Reviziju načina zaštite prava i interesa korisnika usluga osiguranja
2. Reviziju naplate potraživanja po osnovu premije osiguranja
3. Reviziju ugovora o saosiguranju i reosiguranju
4. Reviziju investiranja sredstava tehničke i garantne rezerve

Vanredna revizija procesa upravljanja projektom preseljenja servera je izvedena na osnovu odredbe tačke 7.2.3. Metodologije upravljanja projektima Društva, gde je određeno da svaki projekat podleže internoj reviziji i Godišnjeg plana rada službe interne revizije za 2020. godinu koji je usvojio Nadzorni odbor Društva i kojim je određeno da se vanredne aktivnosti – revizije obavljaju po ukazanim potrebama.

5. REZIME ZNAČAJNIH NALAZA O OBAVLJENOJ REVIZIJI

Revizije su izvršene u skladu sa odredbama Pravilnika o radu interne revizije Društva. Izvođenje revizije se zasniva na revizijskim postupcima kojima se prepoznaju, proučavaju i vrednuju informacije koje moraju biti dovoljne, pouzdane, odgovarajuće i korisne za postizanje revizijskih ciljeva. Uloga interne revizije je u tome da da mišljenje o adekvatnosti uspostavljenog sistema internih kontrola, pravilnosti evidentiranja poslovnih događaja, načinima upravljanja prepoznatim rizicima, usklađenosti poslovanja sa zakonskom regulativom.

5.1. Revizija načina zaštite prava i interesa korisnika usluga osiguranja

Status revizije: Konačna

Vrsta revizije: Redovna

Predmet revizije: Zaštita prava i interesa korisnika usluga osiguranja (primljeni prigovori korisnika usluga osiguranja u periodu 01.07.2019. do 31.01.2020. godine)

Rezime značajnih konstatacija:

Cilj revizije je obezbediti razumno uveravanje o usklađenosti internih akata koji regulišu zaštitu prava i interesa korisnika osiguranja sa Zakonom o osiguranju i Odlukom o načinu zaštite prava i interesa korisnika usluga osiguranja i adekvatnoj primeni istih prilikom postupanja Društva po prigovorima, preduzimanju mera i obaveštavanju korisnika.

Primenjeni metod: izvršen je uvid u primljene prigovore u periodu 01.07.2019. do 31.01.2020. godine.

U posmatranom periodu Društvo je vršilo informisanja ugovarača osiguranja o načinu zaštite njihovih prava i interesa pre zaključenja ugovora o osiguranju putem pismene informacije (predugovornih informacija). Korisnicima osiguranja na sajtu „Globos osiguranja“ a.d.o. javno je dostupna :

- Informacija o načinu podnošenja prigovora Društvu
- Obrazac - prigovor korisnika usluge osiguranja
- Informacije za ugovarača osiguranja i osiguranike pre zaključenja osiguranja u okviru koje je objašnjen način zaštite prava i interesa korisnika usluge osiguranja

U predugovornim informacijama je Društvo navelo :

- adrese svojih poslovnih prostorija na koje se može podneti pisani prigovor i adresu za prijem prigovora elektronskim putem
- obavezne elemente prigovora
- rok u kome Društvo mora odgovoriti na prigovor kao i poštansku adresu i adresu elektronske pošte Narodne banke Srbije u slučaju kada korisnik usluge osiguranja želi podneti predlog za posredovanje, ili prigovor na rad Društva i rok za podnošenje istog

Lice ovlašćeno za postupanje po prigovorima za podnete prigovore formira predmete, odgovara na prigovore i vodi registar u elektronskom obliku. Svi primljeni prigovori u posmatranom periodu su evidentirani, razmatrani i rešeni u skladu sa internim aktima. Društvo je izvršilo obaveze po svim pozitivno rešenim prigovorima.

Na osnovu člana 14 Pravilnika Društva o načinu zaštite prava i interesa korisnika usluga osiguranja, lice zaduženo za postupanje po prigovorima kvartalno dostavlja izveštaj o podnetim prigovorima Izvršnom odboru na analizu i razmatranje.

U skladu sa Uputstvom za elektronsko dostavljanje podataka o primljenim prigovorima korisnika usluge osiguranja, Društvo tromesečno, elektronski Narodnoj Banci Srbije dostavlja podatke o primljenim prigovorima korisnika usluge osiguranja.

Na osnovu izvršene revizije ustanovljeno je da je uspostavljen i da se primenjuje adekvatan sistem internih kontrola u oblasti zaštite prava i interesa korisnika usluge osiguranja.

Nezakonitosti i nepravilnosti koje je utvrdila interna revizija sa objašnjenjima i posledicama uočenih nepravilnosti i naznačenjem odgovornih lica, predlog mera za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i rokovi za njihovo sprovođenje:

Nezakonitosti i nepravilnosti:

Tokom vršenja revizije nisu uočene nezakonitosti i nepravilnosti.

Druge konstatacije, ocene, preporuke i predlozi u vezi sa otklanjanjem uočenih nepravilnosti:

Nije bilo drugih konstatacija, ocena, preporuka i predloga u vezi sa otklanjanjem uočenih nepravilnosti, s obzirom da iste nisu utvrđene.

5.2. Revizija naplate potraživanja po osnovu premije osiguranja

Status revizije: Konačna

Vrsta revizije: Redovna

Predmet revizije: Aktivnosti preduzete na naplati potraživanja po osnovu premije osiguranja u periodu od januara 2019. do polovine marta 2020. godine, postupci na usaglašavanju međusobnih potraživanja i obaveza sa komitentima na dan 30.11.2019. godine, sprovedeni pre sastavljanja finansijskog izveštaja, primenjene aktivnosti za procenu obezvređenja nenaplativog iznosa potraživanja po osnovu premije osiguranja na dan 31.12.2019. godine.

Rezime značajnih konstatacija:

Cilj revizije je obezbediti razumno uveravanje o usklađenosti poslovanja sa internim aktima, primenu mera u cilju naplate potraživanja za neplaćenu premiju osiguranja, sprovođenje obezvređenja potraživanja za premiju osiguranja za procenjeni nenaplativ iznos i o aktivnostima sprovedenim na usaglašavanju međusobnih potraživanja i obaveza sa klijentima

Primenjeni metod:

- uvid u izveštaj - Pregled iznosa i starosti duga premije osiguranja klijenata na dan 15.03.2020. godine i pismenih obaveštenja, opomena i opomena pred tužbu upućenih klijentima
- uvid u formirane IOS-e i izveštaj L077 - Lista odgovora za IOS
- uvid u obračun i knjiženje procene obezvređenja potraživanja za premiju (na dan 31.12.2019. godine)

Uputstvom o praćenju naplate potraživanja (dalje: Uputstvo) su regulisane mere, aktivnosti i nadležnosti u procesu praćenja urednosti u naplati potraživanja. Mere koje se preduzimaju radi naplate su: kontaktiranje klijenata telefonom i podsećanje na dospele obaveze slanjem pisanih obaveštenja, opomena i opomena pred utuženje u zavisnosti od docnje u izmirivanju obaveza prema Društvu. Uputstvom je utvrđen i krajnji rok u kome se klijentima u docnji šalje opomena pred tužbu. Ukoliko klijent ne izmiri dugovanje ni posle toga, kako bi se sprečila zastara potraživanja, Sektor za finansije, računovodstvo i izveštavanje dostavlja Sektoru za pravne i opšte poslove predmet sa dokumentacijom potrebnom za utuženje. Konačnu odluku o utuženju donose ovlašćena lica u Društvu. U poslovnoj aplikaciji se u okviru registra klijenata u polju „status dužnika“ evidentira napomena: obaveštenje, opomena, opomena pred tužbu, tužba.

Obaveza usaglašavanja međusobnih potraživanja i obaveza sa dužnicima i poveriocima utvrđena je članom 14 Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama Društva. Usaglašavanje se vrši jednom godišnje dostavljanjem u pisanom obliku podataka o stanju potraživanja na određeni dan. Za proteklu 2019. godinu usaglašavanje je sprovedeno sa stanjem na dan 30.11.2019. godine. U poslovnoj aplikaciji postoji zapis o datumu formiranja IOS-a, klijentu, vrsti i stanju potraživanja koje se usklađuju na utvrđeni datum.

Nakon dobijenih odgovora u poslovnu aplikaciju se unosi datum odgovora i status saglasan/nesaglasan za klijente koji su odgovorili, a takođe postoji i pregled klijenata koji nisu odgovorili.

U Napomenama uz finansijske izveštaje za 2019. godinu, su obelodanjene informacije o sprovedenom usklađivanju potraživanja i obaveza.

Članom 41 i 45 Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama Društva (dalje: Pravilnik) je izvršena klasifikacija i bliže definisanje potraživanja kao jednog od oblika finansijskih sredstava Društva. Članom 51 Pravilnika je utvrđena obaveza procenjivanja finansijskih sredstava na dan bilansa kako bi se utvrdilo da li postoje objektivni dokazi obezvređenja. Društvo je kriterijume za procenu naplativosti potraživanja bliže uredilo Uputstvom o proceni naplativosti potraživanja.

Uputstvom o proceni naplativosti potraživanja (dalje: Uputstvo) uređen je postupak procene obezvređenja: određivanje značajnosti na bazi kriterijuma materijalnosti potraživanja od dužnika, identifikovanje događaja koji ukazuju na obezvređenje i obračun obezvređenja u zavisnosti od značajnosti potraživanja individualno, ili na grupnoj osnovi. Za grupnu procenu obezvređenja, kriterijumi razvrstavanja dužnika u određenu grupu i postupak utvrđivanja stopa očekivanog gubitka za svaku grupu dužnika definisani su Uputstvom. Na osnovu dostupnih tekućih podataka vrši se ažuriranje stopa očekivanog gubitka za rezervisanja na grupnom nivou za obračun na dan bilansa i kvartalne obračune u narednoj godini.

Postupajući u skladu sa Uputstvom, Društvo kvartalno i na dan bilansa vrši procenu obezvređenja potraživanja i u skladu sa tim sprovodi knjiženje u glavnoj knjizi.

Nezakonitosti i nepravilnosti koje je utvrdila interna revizija sa objašnjenjima i posledicama uočenih nepravilnosti i naznačenjem odgovornih lica, predlog mera za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i rokovi za njihovo sprovođenje:

Nezakonitosti i nepravilnosti:

Tokom vršenja revizije nisu uočene nezakonitosti i nepravilnosti od materijalnog značaja.

Druge konstatacije, ocene, preporuke i predlozi u vezi sa otklanjanjem uočenih nepravilnosti:

Nije bilo drugih konstatacija, ocena, preporuka i predloga u vezi sa otklanjanjem uočenih nepravilnosti, s obzirom da iste nisu utvrđene.

5.3. Revizija ugovora o saosiguranju i reosiguranju

Status revizije: Konačna

Vrsta revizije: Redovna

Predmet revizije: Revizija ugovora o saosiguranju i reosiguranju zaključenih u 2019. godini, internih akata, prijava rizika u reosiguranje, faktura reosiguravača i računa Društva sa potraživanjima za premiju saosiguranja i knjigovodstvenih evidencija

Predmet revizije je postupak utvrđivanja mogućeg rizika kod preuzimanja imovinskih osiguranja i osiguranja odgovornosti i način plasmana rizika koji svojim iznosom prelaze nivo samopridržaja Društva radi izravnavanja nepokrivenih viškova rizika iznad sopstvenog samopridržaja putem plasmana viškova rizika u reosiguranje, kao i prenetih rizika u saosiguranje.

Rizici prepoznati u okviru prenošenja viška rizika iznad samopridržaja Društva u reosiguranje su u okviru:

a) rizika osiguranja:

- neadekvatno procenjivanje rizika koji se preuzimaju
- neadekvatno određivanje nivoa samopridržaja Društva, ili preuzimanje rizika u obavljanju delatnosti većih od iznosa samopridržaja, odnosno neprenošenje viška rizika iznad samopridržaja u reosiguranje

b) operativnog rizika:

- rizik ugovaranja, organizovanja i obavljanja poslova osiguranja suprotno pravilima struke osiguranja

Rezime značajnih konstatacija:

1. U fazi planiranja interni revizor se upoznao sa kontrolnim okruženjem na bazi postojećih procedura i internih akata Društva. Interni revizor je definisao osnovne rizike u procesu i na bazi toga je planirano koji će testovi biti sprovedeni. Iz informacionog sistema su dobijeni podaci za uzorak koji su bili testirani. U skladu sa planom interne revizije pregledana su važeća interna akta (pravilnici, interne odluke) kojima su definisani postupci u procesu saosiguranja i reosiguranja.

2. U procesu revizije interni revizor je sagledao zaključene ugovore o reosiguranju. Društvo ima sklopljene ugovore sa reosiguravačem o ekscedentnom reosiguranju za sve vrste imovinskih osiguranja. Za period revidiranja Društvo ima potpisane proporcionalne, ekscedentne ugovore sa Dunavom RE i Wiener RE. U slučaju ugovaranja upoređuje se suma osiguranja sa samopridržajem. Iznos MMŠ (PML) određuje direktor za procenu rizika i reosiguranja. U procesu revizije je testirano prijavljivanje polisa u reosiguranje. Sproveden je test za 2019. godinu. Interni revizor je proverio da li se sve polise koje su trebale da budu prijavljene u reosiguranje u 2019. godini nalaze na usaglašenim borderoima sa reosiguravačem Dunav Re i Wiener Re. Na bazi borderoa se formira obaveza po osnovu polisirane premije reosiguranja, a obračun premije i prenosne premije se obračunava po metodi pro-rata temporis i plaća kvartalno. Interni revizor je proverio knjiženje premije reosiguranja i svi proknjiženi iznosi su u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržinom računa u kontnom okviru za društva za osiguranje.

3. Društvo za kasko osiguranje ima sa reosiguravačem zaključen ugovor o proporcionalnom načinu reosiguranja, tako da se sve ugovorene polise autokaska čija je suma osiguranja veća ili jednaka RSD 10 miliona, a maksimalno RSD 30 miliona prijavljuju u reosiguranje. Vozila čija je vrednost veća od RSD 30 miliona se reosiguravaju na bazi posebnog prihvatanja. Sve, na napred navedeni način ugovorene polise kasko osiguranja se automatski prijavljuju na borderou i prijavljuju se kvartalno reosiguravaču. U procesu revizije je testirano prijavljivanje polisa u reosiguranje za kasko polise na način da su iz sistema iz baze kasko polisa sa fakturisanom premijom za period od 01.01.2019. do 31.12.2019. godine, uzeti podaci o polisama koje bi trebalo da se prijave u reosiguranje (gde je suma osiguranja iznad samopridržaja Društva). Napred navedeni izveštaj je upoređen sa tabelama svih prijavljenih polisa u reosiguranje (borderoima) i provereno je da li su sve polise prijavljene u reosiguranje. Testom je utvrđeno da su sve kasko polise iz 2019. godine prijavljene reosiguravaču i nalaze se u borderou.

3. U procesu revizije interni revizor je sagledao i sve zaključene ugovore o saosiguranju i izvršio analizu rizika prenetih u saosiguranje, kao i da li su rizici koji prevazilaze samopridržaj Društva predati u reosiguranje. Izvršen je uvid u zaključene ugovore o saosiguranju, pripadajuće polise, obračune i račune sa fakturisanom premijom saosiguranja koja pripada Društvu. Interni revizor je proverio knjiženje premije saosiguranja i svi proknjiženi iznosi su u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržinom računa u kontnom okviru za društva za osiguranje. Sve polise gde premija prelazi samopridržaj Društva su predate u reosiguranje.

Nezakonitosti i nepravilnosti koje je utvrdila interna revizija sa objašnjenjima i posledicama uočenih nepravilnosti i naznačenjem odgovornih lica, predlog mera za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i rokovi za njihovo sprovođenje:

Nezakonitosti i nepravilnosti:

Tokom vršenja revizije nisu uočene nezakonitosti i nepravilnosti od materijalnog značaja.

Druge konstatacije, ocene, preporuke i predlozi u vezi sa otklanjanjem uočenih nepravilnosti:

Nije bilo drugih konstatacija, ocena, preporuka i predloga u vezi sa otklanjanjem uočenih nepravilnosti, s obzirom da iste nisu utvrđene.

5.4. Revizija investiranja sredstava tehničke i garantne rezerve

Status revizije: Konačna

Vrsta revizije: Redovna

Predmet revizije: Predmet revizije je postupak utvrđivanja mogućeg rizika kod investiranja sredstava tehničkih i garantne rezerve, poštovanje pravila za investiranje tehničkih i uslova za investiranje garantne rezerve i kriterijuma i ograničenja kod investiranja

Rizici prepoznati u procesu investiranja sredstava tehničkih i garantne rezerve su u okviru:

a) grupe tržišnog rizika: koji podrazumeva rizik gubitka ili nepovoljne promene u finansijskom stanju Društva koji direktno ili indirektno proističu iz nepovoljnih promena na finansijskom tržištu i podgrupe finansijskog rizika koji podrazumeva:

- rizik ulaganja finansijskih sredstava koji nastaje pri ulaganju sredstava i predstavlja opasnost da se uložena sredstva neće vratiti, ili se neće vratiti u istom iznosu
- rizik da će se promeniti cena ulaganja, koje Društvo ima u portfelju
- rizik likvidnosti koji podrazumeva nemogućnost izmirivanja tekućih obaveza
- kamatni rizik koji nastaje usled promene kamatnih stopa na tržištu
- valutni rizik koji nastaje usled nestabilnosti domaće valute

b) pravnog rizika: koji predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usled propuštanja usklađenosti poslovanja i akata Društva sa propisima koji određuju uslove i pravila za investiranje sredstava tehničkih i garantne rezerve

c) operativnog rizika: koji predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na poslovanje Društva zbog propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih i organa Društva, neodgovarajućih internih procedura i procesa u Društvu

Rezime značajnih konstatacija:

a) U fazi planiranja interni revizor se upoznao sa kontrolnim okruženjem na bazi postojećih procedura i internih akata Društva. Interni revizor je definisao osnovne rizike u procesu i na bazi toga je planirano koji će testovi biti sprovedeni. Iz informacionog sistema su dobijeni podaci za uzorak koji su bili testirani. U skladu sa planom interne revizije pregledana su važeća interna akta (pravilnici, interne odluke) kojima su definisani postupci u procesu investiranja sredstava

b) Testiranje dokumentacije je obuhvatilo pregled važećih ugovora o deponovanju i ulaganju sredstava, pregled uloženi i deponovanih sredstva u skladu sa internim aktima Društva i regulativom NBS i knjiženje hartija od vrednosti i depozita

c) Investiranje slobodnih sredstava Društva je uređeno Investicionom politikom koja je usklađena sa Zakonom o osiguranju i Odlukom NBS o investiranju sredstava osiguranja

Društvo je investiralo slobodna sredstva uz poštovanje eksterne i interne regulative. Odlučivanje o investicionoj politici je u nadležnosti Izvršnog odbora, u skladu sa odredbama Statuta i Zakona o osiguranju.

Društvo je slobodna sredstva investiralo u:

- dužničke HoV (devizne i dinarske) Republike Srbije koje se tretiraju kao nerizične s obzirom na izdavaoca
- oročene transakcione depozite kod poslovnih banaka u zemlji, uz uvažavanje pravila disperzije ukupnog i pojedinačnog investiranja sredstava tehničkih i garantne rezerve
- u investicione nekretnine koje se vrednuju po modelu nabavne vrednosti
- u nekretnine za obavljanje poslovne delatnosti čija se fer vrednost procenjuje od strane ovlašćenog procenitelja najmanje na svake tri godine

Društvo ispunjava sve zahteve u pogledu investiranja sredstava tehničkih rezervi koja podležu ograničenjima, kako u pogledu oblika imovine, tako i visine ulaganja.

Struktura investiranja tehničkih rezervi po kvartalima 2020. godine je data u sledećoj tabeli:

POKRIĆE TEHNIČKIH REZERVNI	31.03.2020.		30.06.2020.		30.09.2020.	
	vrsta	iznos	% učešća	iznos	% učešća	iznos
obveznice i zapisi	186,705,590	74.90	416,170,935	62.89	694,411,662	65.48
akcije Komercijalne banke	1,642,616	0.66	7,525,000	1.14	9,169,000	0.86
depoziti oročeni	40,000,000	16.05	101,000,000	15.26	181,000,000	17.07
tekući račun	16,913,751	6.79	61,771,936	9.33	103,031,035	9.72
TR na teret sa/reosiguravača	4,000,000	1.60	27,862,522	4.21	27,589,697	2.60
potraživanja za nedospele premije	0	0.00	47,437,022	7.17	45,308,533	4.27
ukupno:	249,261,957	100.00	661,767,415	100.00	1,060,509,927	100.00

Društvo ispunjava sve zahteve u pogledu ograničenja za investiranje sredstava tehničkih rezervi, kako u pogledu oblika imovine, tako i visine ulaganja. U strukturi investiranih sredstava tehničkih rezervi na dan 30.09.2020. godine učestvuju: dužničke hartije od vrednosti čiji je emitent Republika Srbija sa 65,48%, oročeni i transakcioni depoziti kod poslovnih banaka sa 17,07%, gotovina na tekućim računima sa 9,72%, tehničke rezerve koje padaju na teret reosiguravača 2,60%, potraživanja za nedospele premije sa 4,27% i akcije kojima se trguje na tržištu sa 0,86%.

Struktura investiranja garantne rezerve po kvartalima 2020. godine je data u sledećoj tabeli:

POKRIĆE GARANTNE REZERVE	31.03.2020.		30.06.2020.		30.09.2020.	
	vrsta	iznos	% učešća	iznos	% učešća	iznos
obveznice i zapisi	41,453,081	8.77	41,607,073	8.70	41,739,082	8.58
investicione nekretnine - Bgd, Knez Mihajlova 11-15, 3. sprat	63,831,246	13.50	63,359,577	13.24	62,730,685	12.89
devizni depozit NLB banka	69,362,964	14.67	69,405,348	14.51	38,485,043	7.91
tekući račun	93,671,331	19.81	45,008,909	9.41	1,710,355	0.35
ostalo	204,473,679	43.25	259,071,475	54.15	341,810,661	70.26
ukupno:	472,792,301	100.00	478,452,382	100.00	486,475,826	100.00

U strukturi investiranih sredstava garantne rezerve na dan 30.09.2020. godine učestvuju: investicione nekretnine sa 12,89%, dužničke hartije od vrednosti čiji je emitent Republika Srbija sa 8,58%, oročeni depoziti kod poslovne banke i gotovina na tekućim računima sa 8,26% i 70,26% ostali oblici ulaganja koje čine ulaganja u nekretnine, opremu i ostala ulaganja.

d) Investirana sredstva i pripadajući prinosi su naplaćeni na način i u rokovima koji su regulisani ugovorima, ili definisani rokom dospeća. Za period od 01.01.2020. do 30.09.2020. godine je ostvaren prihod od investiranja (korigovan kursnim razlikama) u iznosu od RSD 7.885 hiljada i prihod od davanja u zakup investicionih nekretnina u iznosu od RSD 1.888 hiljada.

Knjigovodstveno evidentiranje investiranih sredstava se vrši u skladu sa Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama Društva.

Članovima 42 do 51 Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama Društva su bliže definisana finansijska sredstva, njihovo priznavanje, vrednovanje, prestanak priznavanja i obezvređenje i u skladu sa navedenim se vrši evidentiranje u glavnoj knjizi.

Dužničke hartije od vrednosti čiji je emitent Republika Srbija, koje na dan 30.09.2020. godine učestvuju u ukupnoj aktivi sa 41,4% su najzastupljeniji oblik investiranih sredstava i klasifikovane su kao hartije od vrednosti koje se drže do dospeća, pa se shodno navedenom vrednuju po amortizovanoj vrednosti i prihoduje se pripadajući deo prinosa.

U aktivi Društva na dan 30.09.2020. godine kratkoročni depoziti kod poslovnih banaka i gotovina učestvuju sa 20,0%, a investicione nekretnine sa 3,9%. U skladu sa Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama Društva investicione nekretnine se vrednuju po modelu nabavne vrednosti, a nekretnine za sopstvenu upotrebu po modelu revalorizacije.

Osnovni indikatori finansijskog položaja Društva – likvidnost i solventnost imaju zadovoljavajuće vrednosti u posmatranom periodu.

Sposobnost Društva da izmiri svoje obaveze o roku (kratkoročna finansijska ravnoteža) izražena kroz pokazatelj likvidnosti II stepena na dan 30.09.2020. godine iznosi 6,33 (odnos potraživanja+kratkoročni finansijski plasmani+gotovina/kratkoročne obaveze) i pokazuje da je dinar kratkoročnih obaveza pokriven sa 6,33 dinara likvidnih sredstava (preporučena vrednost ovog pokazatelja je 1).

Dugoročna finansijska ravnoteža – solventnost izražena koeficijentom zaduženosti (ukupne obaveze/ukupna sredstva) na dan 30.09.2020. godine iznosi 0,28 i pokazuje sposobnost Društva da pokrije svoje obaveze na dugi rok (preporučena vrednost je $\leq 0,5$).

Društvo je obezbedilo likvidnost u skladu sa članom 146 Zakona o osiguranju i investiranje sredstava u skladu sa članovima 131 do 137 Zakona o osiguranju. Na osnovu člana 178 tačka 6 Zakona o osiguranju Društvo tromesečno sačinjava pregled imovine koja je pribavljena sredstvima tehničkih i garantne rezerve i ostalim sredstvima osiguranja i o tome izveštava NBS i Nadzorni odbor.

Nezakonitosti i nepravilnosti koje je utvrdila interna revizija sa objašnjenjima i posledicama uočenih nepravilnosti i naznačenjem odgovornih lica, predlog mera za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i rokovi za njihovo sprovođenje:

Nezakonitosti i nepravilnosti:

Tokom vršenja revizije nisu uočene nezakonitosti i nepravilnosti.

Druge konstatacije, ocene, preporuke i predlozi u vezi sa otklanjanjem uočenih nepravilnosti:

Nije bilo drugih konstatacija, ocena, preporuka i predloga u vezi sa otklanjanjem uočenih nepravilnosti, s obzirom da iste nisu utvrđene.

5.5. Revizija projekta preseljenja servera

Status revizije: Konačna

Vrsta revizije: Vanredna

Predmet revizije: Revizija projekta preseljenja primarnog računarskog centra Društva sa postojeće na novu lokaciju, usled promene sedišta

Rezime značajnih konstatacija:

1. U fazi planiranja interni revizor je definisao osnovne rizike u procesu i upoznao se sa kontrolnim okruženjem na bazi postojećih procedura i internih akata Društva. U skladu sa planom interne revizije su pregledana interna akta kojima je definisano upravljanje projektima u društvu za osiguranje.

2. Osnovna svrha interne revizije informacionog sistema je da ustanovi da li su ciljevi kontrola, kontrole i procesi upravljanja informacionim sistemom usklađeni sa zakonskim propisima i zahtevima identifikovanim u Politici bezbednosti IS, kao i da li su efektivno primenjeni i održavani u realnom poslovnom sistemu Društva i da li se izvršavaju kao što je očekivano.

3. U procesu revizije je interni revizor sagledao sve aktivnosti uspostavljene u okviru projekta preseljenja primarnog računarskog centra - servera Društva sa postojeće na novu lokaciju, usled promene sedišta. Interni revizor je utvrdio da su na odgovarajući način identifikovani svi rizici po bezbednost informacionog sistema i da se na odgovarajući način poštuju sve propisane politike i procedure.

4. Aktivnosti uspostavljene u okviru revidiranog projekta su:
- usvajanje Odluke Izvršnog odbora o projektu preseljenju primarnog računarskog centra - servera Društva broj 294-1/2020 od 15.05.2020. godine, kojom je formiran projektni tim i definisane aktivnosti po fazama izvođenja projekta – analiza rizika, izrada idejnog rešenja, upravljanje projektom, izrada izveštaja o zatvaranju projekta i definisana ovlašćenja i odgovornost prilikom izvođenja projekta

- obaveštavanje NBS u skladu sa tačkom 37 Odluke o minimalnim standardima upravljanja IS finansijske institucije od 11.06.2020. godine
- izrada Informacije PRJSOPPRESELJENJE 20201 o završetku realizacije projekta broj 598 od 27.07.2020. godine
- donošenje odluke Izvršnog odbora broj 599 od 27.07.2020. godine o usvajanju Informacije o završetku projekta preseljenja servera

Nezakonitosti i nepravilnosti koje je utvrdila interna revizija sa objašnjenjima i posledicama uočenih nepravilnosti i naznačenjem odgovornih lica, predlog mera za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i rokovi za njihovo sprovođenje:

Nezakonitosti i nepravilnosti:

Tokom vršenja revizije nisu uočene nezakonitosti i nepravilnosti.

Druge konstatacije, ocene, preporuke i predlozi u vezi sa otklanjanjem uočenih nepravilnosti:

Nije bilo drugih konstatacija, ocena, preporuka i predloga u vezi sa otklanjanjem uočenih nepravilnosti, s obzirom da iste nisu utvrđene.

6. OCENA PREDUZETIH MERA U VEZI SA OTKLANJANJEM UOČENIH NEPRAVILNOSTI

O svim izvedenim revizijama interna revizija pismeno obaveštava upravu Društva. U skladu sa članom 55 Zakona o osiguranju, izveštaje o izvršenim revizijama je razmatrao i usvajao Nadzorni odbor.

U segmentima poslovanja koji su bili predmet revizije u ovom periodu nije bilo preporuka.

7. OSTALE AKTIVNOSTI INTERNE REVIZIJE

Pored navedenog interni revizor je u izveštajnom periodu obavio i druge poslove iz svog delokruga rada, sve u funkciji unapređenja rada Društva.

Interni revizor je u posmatranom periodu (01-12/2020) sarađivao i prilikom:

- procene usklađenosti opštih i poslovnih akata sa zakonskom i podzakonskom regulativom
- saradnje sa eksternom revizijom
- procene adekvatnosti i primene propisanih politika i procedura kontrole rizika

procene pouzdanosti i ažurnosti finansijskih i upravljačkih informacija

U tom smislu, uz date konstatacije proizašle iz obavljenih revizija, interni revizor ocenjuje :

- da je upravljanje rizicima i sistem internih kontrola implementiran u organizaciju i procese rada i rukovođenja u Društvu
- da je funkcija kontrole usklađenosti poslovanja sa zakonskom regulativom uspostavljena
- da su postojeće interne procedure i sistem internih kontrolnih postupaka predmet stalnih preispitivanja, u smislu njihovog poboljšanja sa stanovišta sprečavanja negativnih posledica na poslovanje Društva.

8. KADROVI

Tokom 2020. godine je došlo do promene kadrovske strukture u obavljanju poslova interne revizije u Društvu. Poslove interne revizije u Društvu je do 31.05.2020. godine obavljala Gordana Đurović – ovlašćeni interni revizor (sertifikat KOR broj 68215/15), a od 01.06.2020. godine poslove interne revizije u Društvu obavlja Bojana Svilar, ovlašćeni interni revizor, (sertifikat KOR broj 439/10).

Glavni interni revizor

Bojana Svilar