



GLOBOS
OSIGURANJE

NEGRUNARSKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJA
GLOBOS OSIGURANJE d.o.o.
83-1/6/16
21.03.2016. god
BEOGRAD, KNEZ MIHAJLOVA 11

IZVEŠTAJ O SPROVOĐENJU POLITIKE SAOSIGURANJA I REOSIGURANJA ZA PERIOD 01.01.2015. do 31.12. 2015. GODINE

»GLOBOS OSIGURANJE« a.d.o. svoje obaveze iz ugovora o osiguranju, reosigurava iznad iznosa samopridržaja koji je Tabelom maksimalnog samopridržaja predvidelo da pokriva svojim sredstvima.

1. REOSIGURANJE

Visina samopridržaja, po vrstama osiguranja i tarifama premija osiguranja, utvrđena je 01.07.2012. godine.

Ugovor o reosiguranju osiguranih viškova rizika iznad iznosa samopridržaja »GLOBOS OSIGURANJA« a.d.o. zaključen je sa Društvom za reosiguranje »DUNAV RE« A.D., Knez Mihailova 6, Beograd, 2004. godine.

U periodu 01.01.2015. – 31.12.2015. godine u reosiguranje je predato po Tarifi I – šifra 08 (Osiguranje od požara i nekih drugih opasnosti izvan industrije i zanatstva) – 47 osiguranih rizika, i po Tarifi II – šifra 08 (Osiguranje industrije i zanatstva od požara i nekih drugih opasnosti) – 16 osigurana rizika i po Tarifi IV – šifra 09 (Osiguranje od opasnosti provalne krađe i razbojništva) – 28 osiguranih rizika. .

U proteklom periodu plaćena je prenosna premija reosiguranja iz 2014. godine i pripadajući deo premije reosiguranja za 2015. godinu, po sledećem rasporedu:

I Ugovorna 2014. godina: šifra 08

od ukupne tehničke premije osiguranja zadržano	29,56 %
--	---------

a) - tehnička premija

- I kvartal 2015.....	1.073.162,20
- II kvartal 2015.....	518.053,65
- III kvartal 2015.....	420.750,22
- IV kvartal 2015.....	202.274,76
ukupno	2.214.240,83

-tehnička premija reosiguranja koja se prenosi u I kvartal 2016.....	0,00
--	------

- tehnička premija reosiguranja koja nije realizovana zbog promene skadence.....	6.118,93
ukupno	2.220.359,76

b) - tehnička premija reosiguranja		
I kvartal 2014.....	127.895,48	
II kvartal 2014.....	803.747,59	
III kvartal 2014.....	958.112,19	
<u>IV kvartal 2014.....</u>	<u>1.143.994,71</u>	
ukupno	3.033.749,97	
tehnička premija reosiguranja koja nije realizovana zbog promene skadence i sume osig.	212.217,03	
ukupno a + b	3.215.966,00	

II Ugovorna 2014. godina: šifra 09

od ukupne tehničke premije osiguranja zadržano **30,48 %**

a) - tehnička premija reosiguranja

- I kvartal 2015.....	18.849,31
- II kvartal 2015.....	19.037,48
- III kvartal 2015.....	24.969,86
- <u>IV kvartal 2015.....</u>	<u>230,25</u>
ukupno	63.086,90

- tehnička premija reosiguranja koja se prenosi u I kvartal 2016..... **0,00**

ukupno **63.086,90**

b) - tehnička premija reosiguranja

- IV kvartal 2014.....	17.336,38
ukupno a + b	80.423,28

III Ugovorna 2015. godina: šifra 08

od ukupne tehničke premije osiguranja zadržano **30,10 %**

a) -tehnička premija reosiguranja

- I kvartal 2015.....	72.244,60
- II kvartal 2015.....	608.121,48
- III kvartal 2015.....	727.111,36
- <u>IV kvartal 2015.....</u>	<u>806.014,01</u>
ukupno	2.213.491,45

b) -tehnička premija reosiguranja koja se prenosi u I, II, III i IV kvartal 2016.....	1.070.573,33
ukupno a + b	3.284.064,78

IV Ugovorna 2015. godina: šifra 09

od ukupne tehničke premije osiguranja zadržano 9,83 %

a) - tehnička premija reosiguranja

- IV kvartal 2015.....	223,70
- tehnička premija reosiguranja koja se prenosi u I, II, III i IV kvartal 2016	61.515,84
ukupno	77.174,42

Ukupno fakturisana premija reosiguranja od 01.01.2015. do 31.12.2015.

Iz 2014.....	2.214.240,83	šifra 08
Iz 2014.....	63.086,90	šifra 09
Iz 2015.....	2.213.491,45	šifra 08
Iz 2015.....	223,70	šifra 09
4.491.042,88		

U izveštajnom periodu po osnovu reosiguranih rizika nije bilo šteta.

2. SAOSIGURANJE

1. U obračunskom periodu na snazi su četri ugovora o primljenim saosiguranjima sa „DDOR“ osiguranjem, kao vodećim saosiguravačem, i primljena je ukupna premija u iznosu od 2.374.655,21 din. , za sledeće vrste osiguranja:

- Osiguranje od požara i nekih drugih opasnosti sa dopunskim rizicima izliva vode iz instalacija i poplave, bujice i visoke vode na „prvi rizik“
- Kolektivno osiguranje zaposlenih od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)
- Kombinovano osiguranje motornih vozila (kasko)
- Osiguranje od provalne krađe i razbojništva
- Osiguranje mašina od loma

2. U obračunskom periodu na snazi su tri ugovora o primljenim saosiguranjima sa „Dunav“ osiguranjem, kao vodećim saosiguravačem, i primljena je ukupna premija u iznosu od 5.553.539,66 din. , za sledeće vrste osiguranja:

- Osiguranje od požara i nekih drugih opasnosti
- Kolektivno osiguranje od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)
- Osiguranje useva i plodova

3. U obračunskom periodu na snazi su tri ugovora o primljenim saosiguranjima sa „AMS“ osiguranjem, kao vodećim saosiguravačem, i primljena je ukupna premija u iznosu od 987.248,16 din. , za sledeće vrste osiguranja:

- Osiguranje od požara i nekih drugih opasnosti
- Kolektivno osiguranje zaposlenih od posledica nesrećnog slučaja (nezgode)
- Dobrovoljno zdravstveno osiguranje
- Osiguranje od provalne krađe i razbojništva
- Osiguranje stakla od loma
- Osiguranje mašina od loma
- Kombinovano osiguranje računara

4. U obračunskom periodu na snazi je jedan ugovor o primljenom saosiguranju sa „Sava“ osiguranjem, kao vodećim saosiguravačem, i primljena je ukupna premija u iznosu od 1.523.651,62 din., za sledeće vrste osiguranja:

- Osiguranje od požara i nekih drugih opasnosti
- Osiguranje mašina od loma

U periodu od 01.01.2015. do 31.12.2015. u primljenom saosiguranju rešeno je 24 štete u iznosu od 2.388.692,61 din. Od toga je 20 šteta nezgode u iznosu od 1.842.605,10 din.; 1 šteta po osnovu osiguranja robe u transportu u iznosu od 395.814,89 din., 1 šteta po osnovu dobrotoljnog zdravstvenog osiguranja u iznosu od 90.000,00 din., 1 šteta po osnovu osiguranja od provalne krađe i razbojništva u iznosu od 8.865,00 din. i 1 šteta po osnovu osiguranja od opasnosti požara u iznosu od 51.407,62 din.

Nema rezervisanih šteta.

»GLOBOS OSIGURANJE« a.d.o.

Predsednik Odbora direktora


mr Dušanka Lukić-Havelka



ГЛОБОС
ОСИГУРАЊЕ

МУЖНИРСКО ДРУСТВО ЗА ОСИГУРАЊЕ
ГЛОС ОСИГУРАЊЕ ДОО
83-1/16
21.03.2016. год
БЕОГРАД, КНЕЗ МИХАИЛОВА 11

Извештај Одбора директора

у Београду, март 2016. године

На основу члана 399. Закона о привредним друштвима и члана 56. Статута „ГЛОБОС ОСИГУРАЊА“ А.Д.О. Београд, Одбор директора подноси Скупштини акционара

ИЗВЕШТАЈ
за период 01.01. – 31.12.2015. године

1) Рачуноводствена пракса и пракса финансијског извештавања Друштва
Друштво је приликом састављања финансијских извештаја за 2015. годину примењивало:

1. Међународне рачуноводствене стандарде и Међународне стандарде финансијског извештавања;
2. Закон о рачуноводству РС („Службени гласник РС“ број 62/2013);
3. Закон о осигурању („Службени гласник РС“ број, 139/2014) и пратеће прописе Народне банке Србије који се односе на састављање финансијских извештаја, везане за садржај и форму образца финансијских извештаја друштава за осигурање, техничке резерве, адекватност капитала друштава за осигурање/реосигурање, систем управљања у друштву за осигурање/реосигурање и инвестирање средстава осигурања.
4. Интерна акта друштва:

Правилник о рачуноводству и рачуноводственим политикама и остали акти пословне политике Друштва, као и правила о формирању и начину обрачунавања техничких резерви давољних за покриће свих обавеза из уговора о осигурању који регулишу критеријуме и начине обрачунавања резервисаних штета који су у свему усаглашени са Законом о осигурању и одлукама Народне банке Србије.

Пре израде финансијских извештаја извршено је:

1. Усаглашавање потраживања и обавеза по основу стања текућих рачуна код банака, депонованих и уложених средстава код банака, потраживања по основу камата по основу депонованих средстава, потраживања по основу премије осигурања и премије саосигурања.
2. Редован годишњи попис имовине и обавеза са стањем на дан 31.12.2015. године, који је разматран и усвојен на седници Одбора директора од 29.01.2016. године.

Своје пословање током 2015 . године, Друштво је исказало на обрасцима финансијских извештаја који су прописани Одлуком НБС о садржају и форми образца финансијских извештаја друштава за осигурање, Одлуком НБС о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру друштава за осигурање и Одлуком НБС о облику и садржају статистичког извештаја друштава за осигурање.

Финансијски извештаји се односе на период од 01.01.2015 до 31.12.2015., а одобрени су од стране Одбора директора 29.02.2016. године и предати на време надлежном органу.

Финансијски извештаји Друштва, за обрачунски период 01.01.2015.-31.12.2015.године, усклађени су у свим својим деловима са свим релевантним одредбама Међународних

стандарда финансијског извештавања, а по свим материјално значајним питањима, у складу су са законском, професионалном и интерном регулативом. Признавање и вредновање средстава, извора средстава, прихода и расхода и резултата врши се у складу са МРС, МСФИ и Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама.

При састављању и презентацији финансијских извештаја Друштва уважена је одредба Закона о рачуноводству, по којој су правна лица дужна да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине, обавеза, прихода и расхода, признавање и обелодањивање финансијских извештаја, врше у складу са законском, професионалном и интерном регулативом.

2) Усклађеност пословања Друштва са законом и другим прописима

У извештајном периоду Друштво је, придржавајући се пре свега Закона о осигурању, Закона о рачуноводству, Закона о привредним друштвима и Закона о тржишту хартија од вредности и других финансијских инструмената и подзаконских аката који ближе уређују регулисаниу област, као и других законских прописа битних за пословање, у роковима и на начин прописан том регулативом извршило све своје обавезе у примени постојећих закона и подзаконских аката, као и благовремено усаглашавање са изменама и допунама закона и подзаконских аката.

Одбор директора је пратио рад интерне ревизије у току 2015. године и био обавештаван о поступању по препорукама датим у кварталним извештајима и констатовао да у току 2015. године није било уочених неправилности од стране интерног ревизора нити налога за њихово уклањање.

Имајући у виду да је 26.12.2014. године ступио на снагу нови Закон о осигурању („Сл. Гласник“ бр. 139/2014), Друштво је било у обавези да током 2015. године усклади своје пословање са овим законом. У поступку усклађивања са Законом о осигурању и подзаконским актима, Друштво је доставило Народној банци Србије предлоге аката, ради добијања решења о усклађености пословања са законом.

3) Квалификованост и независност ревизора Друштва у односу на Друштво

Друштво је одлуком Скупштине акционара за независног ревизора за 2015. годину, изабрало ревизорску кућу „Moore Stephens Revizija i računovodstvo“ из Београда, на основу претходне сагласности Народне банке Србије.

Изабрана ревизорска кућа је квалифицирана да на професионалан, независтан и компетентан начин изврши ревизију пословања ГЛОБОС ОСИГУРАЊА за пословну 2015. годину, у складу са Законом о ревизији и извести акционаре о томе да ли финансијски извештаји приказују истинито и објективно по свим материјално значајним питањима финансијско стање Друштва, као и резултат пословања, као и да ли су финансијски извештаји друштва састављени у складу са Законом о рачуноводству, Законом о ревизији, Законом о осигурању и прописима Народне банке Србије.

- 4) Уговори закључени између Друштва и чланова Одбора директора, као и са лицима која су са њима повезана у складу са Законом о привредним друштвима

У извештајном периоду није било закључених уговора, између Друштва и чланова Одбора директора, као и са лицима која су са њима повезана.

Између осталих добављача, за потребе Друштва је од акционара „Уни Глобал Нови“ д.о.о. по тржишним условима набављан канцеларијски и потрошни материјал.

Одбор директора је током 2015. године вршио надзор над пословањем Друштва и пратио извршавање послова по донетим одлукама и закључцима, а све у циљу адекватног управљања ризицима у пословању којима је Друштво изложено или може бити изложено у обављању редовног пословања и остварења пословних резултата и циљева.



PDF5_151231_01_06936253 – подаци о налазима интерне ревизије
са оценом Комисије за ревизију



**ИЗВЕШТАЈ О РАДУ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ
ЗА 2015. ГОДИНУ**

Београд, јануар 2016. године

Према члану 159. Закона о осигурању, интерни ревизор «ГЛОБОС ОСИГУРАЊА» а.д.о. Београд (у даљем тексту: Друштва) подноси Комисији за ревизију Друштва

ИЗВЕШТАЈ О РАДУ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ

ЗА 2015. ГОДИНУ

1. Реализација програма рада и годишњег плана рада

Програмом рада интерне ревизије утврђени су ризици и подручја пословања Друштва у којима ти ризици могу настати, а који су предмет рада интерне ревизије, циљеви, задаци, приоритети и учесталост обављања активности, обухватност и детаљност сагледавања по појединим подручјима пословања Друштва, начин и рокови обавештавања о извршеним активностима, утврђеним налозима и препорукама, начин спровођења интерне ревизије и одговорност интерног ревизора за његово спровођење и друга питања значајна за рад интерне ревизије.

На основу препознатих ризика сачињен је годишњи план рада за 2015.годину. Он је урађен са становишта испитивања поштовања како законских прописа и интерних аката, тако и процедуре, поступака и радњи које су саставни део рада у Друштву, а са циљем да се контролише, провери и унапреди пословање Друштва. Годишњи план је обухватио и ревизије по Решењу НБС – Управе за надзор над финансијским институцијама бр. 2506 од 24.априла 2014.г., спровођења наложених мера Решења.

Тако сачињен програм обухватио је:

- Правилности расподеле трошкова спровођења осигурања на функционалне области у Билансу успеха и Билансима успеха по појединим врстама осигурања и њихова усклађеност са Законом.
- Ревизију правилности и тачности извршеног пописа непретнине и потраживања и састављеног извештаја о попису за 2014.г.
- Ревизију адекватности система интерних контрола и обезбеђење сталне провере и усклађености пословања са актима пословне политике, правилима и управљању ризицима, усвојеним плановима и другим актима са стањем на дан 31.12.2014.
- Ревизија процене потраживања на дан 31.12.2014.г..
- Поступци при закључивању уговора о осигурању имовине и начина обраде документације.
- Поступци при пријави, ликвидацији и евидентирању штета из имовинских осигурања
- Ревизија пласмана новчаних средстава

Годишњи план рада интерне ревизије за 2015. годину је реализован, планирано је и спроведено седам контрола.

2. Резиме значајних констатација о обављеној ревизији

Ревизија је извршена у складу са Међународним стандардима ревизије и одредбама Правилника о раду интерне ревизије. Извођење ревизије се заснива на ревизијским поступцима којима се препознају, проучавају и вреднују информације које морају бити довољне, поуздане, одговарајуће и корисне за постизање ревизијских циљева. Улога интерне ревизије је у томе да да мишљење о адекватности успостављеног система интерних контрола, правилност евидентирања пословних догађаја, начинима контролисања и управљања препознатим ризицима, усклађености пословања са законском регулативом, .

1. Правилности расподеле трошкова спровођења осигурања на функционалне области у Билансу успеха и Билансима успеха по појединим врстама осигурања

Предмет ревизије су подаци о трошковима спровођења осигурања у Билансу успеха и Билансима успеха по појединим врстама осигурања и њихова усклађеност са Законом о рачуноводству и Законом о осигурању, као и подзаконским актима на дан 31.12.2014.год.

Циљ контроле интерне ревизије је да се, на основу Решења НБС – Управе за надзор над финансијским институцијама бр. 2506 од 24.априла 2014.г., спроведе наложена мера под тачком 1.2. Решења и о томе достави извештај са налазом интерног ревизора.

Интерни ревизор је извршио преглед и контролу података трошкове спровођења осигурања у Билансу успеха и Билансима успеха по појединим врстама осигурања на дан 31.12.2014.године.

Контрола се односила на АОП 1075 Провизије и АОП 1076 Остали трошкови прибаве.

Мишљење интерне ревизије је да подаци о трошковима спровођења осигурања у Билансу успеха и Билансима успеха по појединим врстама осигурања одговарају подацима утврђеним у складу са Законом о рачуноводству и Законом о осигурању и да је Друштво спровело наложену меру из тачке 1.2. Решења НБС.

2. Правилност и тачност извршеног пописа непретнине и потраживања за 2014.годину.

Циљ контроле интерне ревизије је да се, на основу Решења Народне банке Србије – Управе за надзор над финансијским институцијама бр. 2506 од 24.априла 2014.г., спроведе наложена мера под тачком 1.4. Решења и о томе достави извештај са налазом интерног ревизора .

Мишљење Интерни ревизор је извршио преглед и контролу извршеног пописа непретнине и потраживања на дан 31.12.2014.године.

На основу пописних листа и извештаја Комисије за попис нематеријалних улагања, инвестиционих непретнине, постројења и опреме и Комисије за попис потраживања и обавеза мишљење интерног ревизора је да је попис извршен у складу са члановима 9. и 12. Правилника о начину и роковима вршења пописа и усклађивања књиговодственог стања са стварним стањем, односно чланом 16. важећег Закона о рачуноводству и да је Друштво спровело наложену меру под тачком 1.4. Решења Народне банке Србије

3 Ревизију адекватности система интерних контрола и обезбеђење сталне провере и усклађености пословања са актима пословне политике, правилима и управљању ризицима, усвојеним плановима и другим актима са стањем на дан 31.12.2014.

Циљ контроле интерне ревизије је да се, на основу Решења НБС – Управе за надзор над финансијским институцијама бр. 2506 од 24.априла 2014. спроведе наложена мера под тачком 1.8. Решења и о томе достави извештај са налазом интерног ревизора

Мишљење

Током 2014.године у Друштву је донето Упутство за разврставање индиректних трошкова и прихода а иновирана су следећа упутства:

- Рачуноводствене политике;

- Упутство о праћењу наплате потраживања;
- Упутство за обрачун исправке и процене потраживања за премију осигурања;
- Упутство о поступку закључивања полисе осигурања, пријави штете и поступку за ликвидацију штете.

У првој половини 2014. године успостављен је процес управљања информационим системом у складу са Одлуком НБС о минималним стандардима управљања информационим системом финансијске институције. Тада су усвојена следећа акта:

- Стратегија развоја информационог система,
- Процедуре за поверавање активности у вези са информационим системом трећим лицима,
- Политика безбедности информационог система,
- Методологија процене ИТ ризика,
- План континуитета пословања,
- План опоравка информационих сервиса,
- Одлука о именовању тима за управљање информационим системом,
- Одлука о поверавању активности у вези са информационим системом трећим лицима и
- Процедуре за управљање ризиком информационог система.

У 2014. извршено је и усаглашавање система управљања квалитетом Друштва са међународним стандардом ИСО 9001:2008 – Систем менаџмента квалитетом. Успостављени су одговарајући процеси и процедуре у систему Друштва. Сачињена су потребна акта за усаглашавање система управљања квалитетом Друштва са међународним стандардом уз помоћ консултантске куће. Извршена је и интерна провера и сертификација је успешно обављена.

За усаглашавање система управљања квалитетом Друштва са међународним стандардом ИСО 9001:2008 – Систем менаџмента квалитетом усвојена су следећа акта:

- Пословник о квалитету,
- Управљање процесима,
- Политика квалитета,
- УК-З-Ц-01 Циљеви система менаџмента квалитетом,
- УК-ПР-01 Процедура за управљање документацијом и записима,
- УК-ПР-02 Процедура интерне провере,
- УК-ПР-03 Процедура управљања неусаглашеностима,
- УК-ПР-04 Процедура управљања корективним, превентивним и мерама побољшања,
- УК-ПР-05 Процедура преиспитивања од стране руководства.

Имајући у виду све предузете мере и активности мишљење интерне ревизије је да је:

- у Друштву успостављен адекватан систем интерних контрола,
- обезбеђено и да се примењују Процедуре за идентификацију ризика Друштва и да се ризици континуирано прате и контролишу,
- систем интерних контрола утврђен у организацију и процедуре рада и руковођења у Друштву,
- функција контроле усклађености пословања са законском регулативом успостављена и да је Друштво у том смислу обезбедило благовремено и превентивно деловање и
- да су постојеће интерне процедуре и систем интерних контролних поступака предмет сталних преиспитивања у смислу њиховог побољшања са становишта спречавања негативних последица на пословање Друштва.

4. Процена потраживања за сваког дужника са стањем на дан 31.12.2014.године.

Предмет ревизије је извршена процена потраживања за сваког дужника са стањем на дан 31.12.2014.године.

Циљ контроле интерне ревизије је да се, на основу Решења НБС – Управе за надзор над финансијским институцијама бр. 2506 од 24.априла 2014.г, спроведе наложена мера под тачком 2.2. Решења и о томе достави извештај са налазом интерног ревизора.

Мишљење

На основу контроле одабраног узорка дужника у коме су се нашли:

- дужник за кога је урађена појединачна исправка,
- дужник чија су се потраживања нашла у I категорији,
- дужник чија су се потраживања нашла у II категорији и
- дужник чија су се потраживања нашла у III категорији,
- дужник чија су се потраживања нашла у IV категорији

интерна ревизија је констатовала да је Друштво извршило процену потраживања у складу са Законом о рачуноводству, Законом о осигурању, подзаконским актом тог закона и интерним Упутством за обрачун исправке и процене потраживања за премију.

Поменутим Упутством уређено је да се класификација потраживања у категорије и резервисање по истим, заснива на процени просечне редовности у измиривању обавеза појединачно по дужнику и документу, узимајући у обзир доцњу дужника у претходном периоду у измиривању обавеза према Друштву.

За потраживања која нису наплаћена у року од три месеца од дана доспелости врши се појединачна исправка вредности у целокупном износу .

Друштво је takoђе обезбедило табеларни преглед за сваког дужника који садржи ажурне, потпуне и тачне податке значајне за обрачун исправке и процене потраживања за премију.

Мишљење интерног ревизора је да је Друштво спровело наложену меру под тачком 2.2. Решења Народне банке Србије од 24.априла 2014.г.

5. Поступци при закључивању уговора о осигурању имовине и начина обраде документације.

Предмет контроле су активне полисе имовинских осигурања у Друштву закључене у периоду од 1.јануара до 16.јуна 2015.године са припадајућим фактурама и унетим подацима у базу података.

Разлог њихове контроле је, пре свега, значај удела полиса имовинских осигурања у укупном портфељу Друштва (на дан 16.06.2015.г. 27,32% портфеља или 30.504.851,17 динара) и висина обрачунатих и исплаћених имовинских штета у износу од 1.188.683,56 динара.

Други разлог је обавеза Друштва да идентификује, процењује и мери ризике којима је изложено у свом пословању и да управља тим ризицима. Препознати ризици у оквиру ризика осигурања имовине су процена ризика који се преузима у осигурање, професионални и технички ризици који усклопују осталих ризика осигурања и оперативног ризика представљају могућност да полисе не садрже све потребне елементе предвиђене законом, односно да нису потписане и оверене и ризик ненаплате потраживања.

Циљ ревизије је да се утврди да ли су:

- закључене полисе и обрачуната премија осигурања имовине у складу са Условима и Тарифама осигурања Друштва;
- фактурисања премије извршена у складу са Упутством о поступку закључивања полисе осигурања, пријави штете и поступку за ликвидацију – поглавље III Књиговодствено евидентирање фактура на основу закључених полиса осигурања и
- у базу података у Premium softver-y – Послови прибаве осигурања – Полисе – уговори унети сви потребни подаци за аутоматско фактурисање премије и генерисање извештаја о структури портфеља осигурања и
- оцена преузетих ризика при закључивању уговора о осигурању;
- оцена исправности примене услова и тарифа осигурања и фактурисања премије;
- оцена успостављеног система интерних контрола

Извршена је интерна ревизија правилности поступака која треба да утврди:

- правилност закључивања полиса осигурања имовине у смислу примене Услова и Тарифа осигурања Друштва и Упутства о поступку закључивања полисе осигурања, пријави штете и поступку за ликвидацију;
- потпуност унетих података у базу података у Premium softver-y – Послови прибаве осигурања – Полисе – уговори и
- правилност аутоматског формирања излазне фактуре на основу унетих («уматичених») података у базу података.

При раду су примењени следећи поступци:

- ✓ преглед издвојеног узорка закључених полиса осигурања имовине (68 полиса) у смислу формалне попуњености свих потребних података и рачунске контроле и провере примењених Услова и Тарифа осигурања;
- ✓ провера унетих података о полисама - уговорима у базу података и
- ✓ контрола фактура узоркованих полиса у смислу формалне попуњености података и суштинске - истоветности износа унетих на полиси, у бази података и фактури.

Примењени метод код контроле полиса имовинских осигурања је интерна ревизија на бази узорка за који се може очекивати да је репрезентативан. Од укупног броја закључених полиса у контролисаном периоду (685 полиса) предмет контроле је 68 полиса или 9,93%. Овај метод подразумева проверу усаглашености података из полиса, фактура и базе података на начин који је предвиђен важећом законском регулативом наведеном под тачком 1.2.

Примењени метод узорковања је нестатистичко узорковање на бази просуђивања, а основни критеријуми за формирање узорка су били:

- ✓ вредност осигуране имовине, а сразмерно томе и висина премије и
- ✓ заступљеност у узорку свих заступника (већа заступљеност нових заступника) осигурања и свих тарифа и тарифних група.

Оцена и мишљење

- ✓ Све прегледане полисе урађене су у складу са свом важећом екстерном и интерном регулативом, осим три (4,41% од контролисаног узорка), код које је пропуст оперативне и формалне природе.
- ✓ У базу података у Premium softver-y – Послови прибаве осигурања – Полисе – уговори унети су сви потребни подаци за аутоматско фактурисање премије и генерисање извештаја о структури портфеља осигурања.
- ✓ фактурисање премије извршено је у складу са Упутством о поступку закључивања полисе осигурања, пријави штете и поступку за ликвидацију – поглавље III Књиговодствено евидентирање фактура на основу закључених полиса осигурања.

- ✓ Констатује се да се у Служби за продају осигурања спроводе интерне контроле и да се препознатим ризицима у оквиру ризика осигурања имовине ефикасно и ефективно управља.

6. Поступци при пријави, ликвидацији и евидентирању штета из имовинских осигурања

Предмет контроле су пријављене штете из имовинских осигурања у Друштву из Књиге штета на дан 31.08.2015.године, а на основу одабраног узорка предмета штета.

Предмет ревизије је примена технологије ликвидације штета имовинских осигурања из Књиге штета на дан 31.08.2015.године, а на основу одабраног узорка предмета штета.

Разлог њихове контроле је, пре свега, значај удела ове врсте осигурања у укупном портфелју Друштва у контролисаном периоду (26,21%) и број и висина износа ликвидираних штета за ову врсту осигурања. У посматраном периоду од укупног броја пријављених штета (1.673) 249 се односе на пријављене штете имовинских осигурања . Укупно ликвидиране штете износе 104.261.472,62 динара, а штете имовинских осигурања 13.173.084,09 динара или 12,63 % .

Други разлог је обавеза Друштва да идентификује, процењује и мери ризике којима је изложено у свом пословању и да управља тим ризицима, а један од препознатих ризика у оквиру репутационог ризика је ризик процене и ликвидације штета. Репутациони ризик мери се посредно и кроз проценат исплаћених штета, те је циљ Друштва стварање што позитивније слике у јавности кроз коректну процену, ликвидацију и исплату штета.

Циљ ревизије је да утврди да ли се спроводи технологија ликвидације штета која је прописана Упутством о поступку закључивања полисе осигурања, пријави штете и поступку за ликвидацију – поглавље II Упутство о поступку процене и ликвидације штета и Правилником о поступку за ликвидацију штета, а која подразумева:

- пријаву штете и формирање предмета штете,
- прибављање доказне документације за утврђивање основа и висине штете;
- утврђивање основаности одштетног захтева (утврђивање предмета осигурања, покривености осигураног ризика, начина осигурања, итд.),
- утврђивање обима, односно висине накнаде по основу закљученог осигурања,
- издавање налога за исплату штете,
- обавештавање заинтересованог лица за надокнаду штете о резултатима спроведеног поступка,
- вођење књиге штета.

Извршена је интерна ревизија правилности поступака која треба да утврди:

- ✓ правилност формирања предмета штете са свом потребном документацијом и обрачунима, а на основу Услова и Тарифа осигурања Друштва, закључених Уговора, Упутства о поступку закључивања полисе осигурања, пријави штете и поступку за ликвидацију и Правилника о поступку за ликвидацију штета;
- ✓ потпуност унетих података у базу података у Premium softver-u – Послови ликвидације штета – Ажурирање штета и Штампа књиге штета и
- ✓ правилност формирања исплатног налога на обрасцу Обрачун накнаде из осигурања имовине.

При раду су примењени следећи поступци:

- ✓ Разговор са директором Службе за процену и ликвидацију штета и непосредним извршиоцима.
- ✓ Контрола узоркованих предмета штете, чији је смисао да се утврди да ли се спроводи технологија ликвидације штета која је прописана Упутством о поступку закључивања полисе осигурања, пријави штете и поступку за ликвидацију – поглавље II Упутство о

- поступку процене и ликвидације штета и Правилником о поступку за ликвидацију штета.
- ✓ провера унетих података у књигу штета и
 - ✓ контрола исплатних налога штета у смислу формалне попуњености података и суштинске - истоветности износа унетих у обрачун накнаде и исплатни налог.

Критеријуми за формирање узорка су били:

- ✓ висина штете (одабрани узорак чини 36,05% од укупног износа штета из имовинских осигурања)
- ✓ заступљеност у узорку штета из свих тарифа имовинских осигурања у Књизи штета на дан 31.08.2015 године

Оцена и мишљење

Приликом рада у Сектору за осигурање и ликвидацију штета – Служба за процену и ликвидацију штета и сачињавања Извештаја интерна ревизија се руководила Међународним стандардима професионалне праксе интерне ревизије. После извршеног увида у Сектору – у смислу прибављања потребне документације и података, канцеларијске ревизије – у смислу анализе прибављене документације из Сектора даје се следећа оцена и мишљење:

- ✓ Сви предмети штете садрже податке, документацију и обрачуна попуњене, потписане и оверене на начин како је прописано интерном регулативом.
- ✓ Корице предмета штете садрже све податке како је прописано интерном регулативом.
- ✓ Књига штете је обухваћена аутоматском обрадом података тако да су подаци унети у рачунар на основу одговарајућег програма за њихово обухватање и обраду. Подаци су унети хронолошким редом како су пријављени и на начин како је регулисано прописаном регулативом.
- ✓ Сви исплатни налоги формирани су исправно на обрасцу Обрачун накнаде осигурања имовине из предмета штете, са свим потребним подацима, потписима и оверама.
- ✓ Може се констатовати да се у Сектору за осигурање и ликвидацију штета – Служби за процену и ликвидацију штета спроводе интерне контроле и да се препознатим ризицима у оквиру ризика исплате имовинских штета ефикасно и ефективно управља.
- ✓ Са становишта обавезе Друштва да идентификује, процењује и мери ризике којима је изложено у свом пословању и да управља тим ризицима, ризик процене и ликвидације штета у оквиру репутационог ризика у Друштву је по степену процењеног ризика процењен као низак. Контрола је показала да је процењен адекватно, јер је вршена коректна процена, ликвидација и исплата штете која се мери посредно и кроз проценат решених штета, а тај проценат, за контролисани период за штете из имовинских осигурања је 100,00% (од пријављених 249 штета 232 је решено, а 17 одбијено – нису предмет осигурања), такође остварени су следећи временски рокови:

показатељ	Имовинске штете из КШ 31.08.2015.г.	Све штете из КШ 31.08.2015.г.
просечан број дана од пријаве до ликвидације штете	1,16	2,53
просечан број дана од пријаве до исплате штете	6,69	8,81
просечан број дана од комплетирања захтева (документације) до исплате штете	6,57	7,40

што даје позитивну слику о Друштву у јавности.

7. Ревизија пласмана новчаних средстава

Предмет ревизије је пласирање слободних средстава Друштва са припадајућим књижењима у складу са Одлуком о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање.

Пласирање слободних средстава Друштва је предмет контроле због значаја који инвестирање слободних средстава има са становишта очувања ликвидности и солвентности Друштва, као и управљања тржишним ризиком, ризиком ликвидности и ризиком неиспуњења обавеза друге уговорне стране.

Циљеви ревизије су утврђивање:

- поштовања законске регулативе;
- финансијски ефекти пласираних средстава и њихов утицај на ликвидност и солвентност Друштва
- да су спроведена књижења у складу са Одлуком о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање и
- адекватност управљања тржишним ризиком ,ризиком неиспуњења обавеза друге уговорне стране (ризик концентрације, немогућност наплате инвестираних средстава или немогућност наплате приноса од инвестираних средстава) , ризиком ликвидности.

Извршена је интерна ревизија правилности поступака која треба да утврди:

- да ли је приликом депоновања и улагања слободних средстава Друштва поштована екстерна и интерна правна регулатива;
- да ли су депонована и уложена средства очувала своју реалну вредност имајући у виду услове под којим су депонована (каматне стопе и принос средстава), с једне стране и тржишне услове (остварену инфлацију за десет месеци ове године и кретање цена акција на Београдској берзи) , с друге стране;
- да ли је тржишне вредност акција на дан 25.11.2015.г. увећана у односу на тржишну вредност 31.12.2014.г. и
- исправност спроведена књижења у складу са Одлуком о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање.

При раду су примењени следећи поступци:

- ✓ увид у све уговоре о депоновању и улагању слободних средстава Друштва;
- ✓ Увид у аналитичке картице рачуна 038 – Остали дугорочни пласмани;
- ✓ Увид у аналитичке картице група рачуна 220, 23 и 24 класе 2 - Краткорочна потраживања, пласмани и готовина и групе рачуна 66 и 67 класе 6 – Приходи и
- ✓ контрола једнакости износа прокњижених потраживања и пласмана у главној књизи и износа исказаних у уговорима о депоновању средстава и портфелју .

Примењени метод је потпuna интерна ревизија.

Оцена и мишљење

Приликом улагања слободних средстава Друштва поштована је екстерна и интерна правна регулатива;

Књиговодствене евиденције о депозитима и пласманима се воде у складу са Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама и Одлуком о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за друштва за осигурање

Управа Друштва, генерални директор и стручне службе Друштва доносиле су исправне и благовремене одлуке о дисперзији улагања слободних новчаних средстава.

Са становишта контроле ризика немогућности наплате инвестиираних средстава и наплате приноса од инвестиираних средстава, у оквиру контроле , констатује се да је ризик процењен као низак јер су депоновања и улагања извршена код квалитетних депозитара и емитената, као и да су сва средства и припадајући приноси наплаћени на начин и у роковима који су регулисани уговорима.

На основу увида у овај сегмент пословања констатује се да је очувана реална вредности орочених депозита уз орочавање средстава по важећим банкарским стопама.

Отуђењем значајног дела акција АИК банке битно је смањен ризик концентрације Друштво је продајом 90,30% акција АИК банке свело ризик концентрације према овом емитенту на минимум што је значајна позитивна промена јер је АИК банка учествовала са 97,44% у укупном портфељу ХОВ расположивих за продају Друштва на дан 31.12.2014г.

Средства која су добијена продајом поменутих акција пласирана су делом у депозите код банака у земљи , а делом у државне динарске и девизне записи. Пласмани у државне записи доносе принос, краткорочни су и имају најнижи кредитни ризик с обзиром да је гарант држава.

Са становишта контроле ризика промене цена ХОВ расположивих за продају ризик је присутан у смислу поремећаја на финансијском тржишту и у берзанском пословању због кретања цена акција на Београдској берзи. Управа Друштва прати кретања на Београдској берзи и у погодном моменту ће реаговати како би се извршила прекомпозиција портфеља и смањио ризик због промена цена ХоВ.

Разлика у тржишним ценама ХОВ на дан 31.12.2014 и тржишне цене 25.11.2015 г. довела би до смањења нереализованих губитака за 1.452.953,00 динара у односу на 31.12.2014 г.

3. Предузете мере за отклањање уочених неправилности – поступање по препорукама

Поступање по препорукама из из I, II и III квартала:

У сегментима пословања који су били предмет контроле у овом периоду није било препорука.

Поступање по препорукама из IV квартала:

Након извршене ревизије пласмана средстава Друштва препоручено је:

Сектору за финансије и књиговодство се препоручује да на дан 31.12.2015г. у билансу успеха призна обезвређење за преосталих 18.427 комада приоритетних акције АИК банке, обзиром да је у октобру отуђено 90,30% акција овог емитента по тржишној вредности која је далеко испод набавне вредности, чиме је фактички потврђено обезвређење које је довело до укидања нереализованих губитака и исказивања расхода у износу од 657.041.700,91 динара.

Такође, Сектору за финансије и књиговодство препоручује се укидање нереализованог губитка и признавање обезвређења за акције Развојне банке у стечају. НБС је решењем ИО НБС бр.9 од 06.04.2013 одузела дозволу за рад Развојној банци Војводине. Акције су 09.04.2013 решењем Београдске берзе бр. 01/1 бр.3059/13 искључене са тржишта. Против Развојне банке у стечају поднета је тужба од стране мањинских акционара у којој учествује и Друштво .Обзиром да судски спор до данас није окончан , да су акције искључене са берзе и да је над банком покренут стечајни поступак препорука је да се на на дан 31.12.2015 године у билансу успеха призна обезвређење акција овог емитента.

Директор Сектора за финансије и књиговодство мејлом од 16.12.2015г. је обавестио интерног ревизора да је препорука размотрена и прихваћена. Одговарајућа књижења су

спроведена и у билансу успеха на дан 31.12.2015г. Друштво је признало обезвређење акција АИК банке и Развојне банке у стечају.

Препорука интерне ревизије дате 2014 године које је требало реализовати у 2015:

- да се у масци за унос података приликом матичења полиса лица од последица несрећног случаја (незгоде) уносе појединачни подаци са полиса које су предмет осигурања како би се на јединствен и недвосмислен начин обезбедила већа аналитичност података.
- да се тестирање плана континуитета пословања и плана опоравка обави у првој половини јануара 2015.г.

Наведене препоруке током 2015 године нису реализоване јер је на седници Одбора директора од 20.11.2015 г. донета Одлука бр 458-1/15 о набавци нове базе података и нове верзије програма, тако да ће се након њиховог инсталирања и примене у 2016 години спровести потребна тестирања плана континуитета и обезбедити већа аналитичност података на полисама за осигурање лица од последица несрећног случаја.

4. Остале активности

a) Друге констатације, оцене и препоруке

Није их било.

б) остале активности из делокруга рада интерне ревизије

У свим редовним контролама као саставни део контрола интерна ревизија је вредновала успостављени систем интерних контрола и поштовање правила о управљању ризицима (члан 155. Закона о осигурању).

Поред наведених интерних ревизија и увида, интерни ревизор је у извештајном периоду обавио и друге послове из свог делокруга рада (давање мишљења, одређених тумачења и консултација) у функцији унапређења рада Друштва.

У том смислу, уз дате констатације произашле из наведених ревизија, интерни ревизор оцењује да су у Друштву:

1. Да је систем интерних контрола уградњен у организацију и процедуре рада и руковођења у Друштву;
2. Да је функција контроле усклађености пословања са законском регулативом успостављена и да је Друштво у том смислу обезбедило превентиву од санкција регулаторног тела;
3. Да су постојеће интерне процедуре и систем интерних контролних поступака предмет сталних преиспитивања у смислу њиховог побољшања са становишта спречавања негативних последица на пословање Друштва.

У складу са важећом законском регулативом интерна ревизија је у роковима предвиђеним Законом подносила Извештаје о извршеним ревизијама Комисији за ревизију која је давала мишљење на налазе интерне ревизије. Са извештајима интерне ревизије и мишљењима Комисије за ревизију редовно су на седницама Одбора директора били упознати њени чланови. Одбор директора је извештаје о појединачним интерним ревизијама и кварталне извештаје са мишљењем Комисије за ревизију разматрао и усвајао на својим седницама.

У Београду,

Интерни ревизор

Гордана Ђуровић

