

## **IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

### ***Skupštini Društva i Upravnom odboru „Dunav osiguranja“ a. d. Banja Luka***

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja za 2012. godinu „Dunav osiguranje“ a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo), koja je obuhvatila reviziju bilansa stanja, bilansa uspjeha, bilansa novčanih tokova, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja koji čine priloge uz finansijske izvještaje (napomene uz finansijske izvještaje, stanje i promjene tehničkih rezervi osiguranja, stanje i struktura ulaganja tehničkih rezervi, stanje i struktura sredstava garantnog fonda).

### ***Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje***

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika, kao i korišćenje najboljih mogućih računovodstvenih procjena.

### ***Odgovornost revizora***

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Osim kao što je objelodanjeno u Osnovama za mišljenje sa rezervom, reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja. Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija, takođe, uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

### ***Osnove za mišljenje sa rezervom***

Kao što je objelodanjeno u napomeni XIV, Društvo je 28.12.2012. godine dobilo rješenje broj 06.05/411-590-2/12 o odgodi plaćanja poreskih obaveza utvrđenih rješenjem broj 06/1.01/0303/490-16.49/09 od 31.01.2011. godine na 36 mjesečnih anuiteta, počevši od 28.01.2013. godine, u kome je utvrđen iznos kamata na kašnjenje u plaćanju obaveza u iznosu od 283.340 KM.

(nastavlja se)

(nastavak)

Od datog iznosa kamata 240.389 KM se odnosi na kamate za period od 15.11.2009. godine do 28.12.2012. godine. Navedeni iznos kamata nije evidentiran u poslovnim knjigama Društva i na taj način je precijenjen rezultat ranijih i tekuće godine, odnosno potcijenjene obaveze tekućeg perioda. Takođe, iznos kamata od 42.951 KM za otplatni period od 28.12.2012. godine do 28.12.2015. godine nisu objavljeni u napomenama uz finansijske izvještaje u skladu sa zahtjevima MRS/MSFI.

### ***Mišljenje sa rezervom***

Po našem mišljenju, osim za efekte korekcija koje na finansijske izvještaje mogu imati pitanja navedena u prethodnim pasusima, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno stanje imovine, kapitala i obaveza „Dunav osiguranje“ a.d. Banja Luka sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine, kao i rezultat poslovanja, za godinu završenu na taj dan.

### ***Skretanje pažnje***

Ne izražavajući dalje rezerve u odnosu na dato mišljenje skrećemo pažnju, izražavajući stavove i mišljenja, o dodatnim izvještajima sastavljenim u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima iz oblasti osiguranja Republike Srpske:

Kao što je objelodanjeno u napomeni XIV, Društvo je u toku godine zaključivalo ugovore o zakupu prostora za isticanje reklame na vozilu sa fizičkim i pravnim licima i na osnovu istih vršilo isplate po osnovu zakupa. Na osnovu predočene dokumentacije i revizorskih postupaka nismo mogli da se uvjerimo u potencijalne efekte poreskog tretmana navedenih isplata.

Kao što je objelodanjeno u napomeni I - 8, na osnovu raspoložive dokumentacije i objašnjenja rukovodstva Društva došli smo do saznanja da je Društvo zaključivalo ugovore sa vlasnicima vozila o zakupu prostora za isticanje reklame na vozilu na period od godinu dana. Plaćanje je vršeno u visini godišnje naknade zakupa. Takođe, uvidom u dokumentaciju (ugovor, izvode sa žiro računa i blagajnu) nismo se mogli u potpunosti uvjeriti o pojedinačnim uplatama po ugovoru o zakupu.

Kao što je objelodanjeno u napomenama III i IX, Društvo je ostvarilo poslovni gubitak u iznosu od 894.223 KM i negativne novčane tokove.

Kao što je objelodanjeno u napomenama 4.2 i 4.2.2, uz finansijske izvještaje, na poziciji investicionih nekretnina u pripremi iskazuju se ulaganja u investicione nekretnine od dana ulaganja do dana početka korištenja, dio ovih sredstva u iznosu od 915.714 KM su već korištena, tako da ne ispunjavaju uslove za iskazivanje na ovoj poziciji.

(nastavlja se)

(nastavak)

Kao što je dato u napomeni V, uz finansijske izvještaje, postojeći informacioni sistem u Društvu, se odvija na složen način. Analitička knjigovodstvena evidencija se radi u decentralizovanom informacionom sistemu (na devet različitih lokacija) i softver za tu namjenu je kreiran i održavan od strane Informatičke funkcije kompanije Dunav a.d.o. Beograd. Uvidom u elektronsku bazu podataka, glavnu knjigu i analitičke evidencije konstatovali smo da ne postoji povezanost između ta dva softvera, izvještaji dobijeni iz analitičke evidencije se u SAP unose ručno. Iako oba softvera, svaki u svom domenu daju tačne i istinite podatke, nedostaci su u vidu složenosti, distribuiranosti i ručnog unosa povećavaju mogućnost grešaka u radu i podacima, kao i nepreglednosti i komplikovanosti za korisnike podataka.

Kao što je objelodanjeno u napomeni XI, Mišljenje ovlašćenog aktuar, ovlašćeni aktuar je dao negativno mišljenje o poslovanju Društva uz slijedeće navode:

„Društvo je imalo visoke troškove sprovođenja osiguranja koji su 2,1289 puta veći od dozvoljenog režijskog dodatka. Obračunati režijski dodatak iznosi 5.269.039,80 KM. Troškovi sprovođenja osiguranja iznose 11.217.184,74 KM i veći su za 5.948.144,94 KM od dozvoljenog režijskog dodatka. Udio troškova sprovođenja osiguranja u fakturisanj premiji iznosi 63,61%. U narednom periodu Društvo mora smanjiti troškove sprovođenja osiguranja, odnosno racionalnije upravljati ovim troškovima dovodeći ih na razumnu mjeru. Ovlašćeni aktuar smatra da je to i dalje osnovni problem Društva, kojem se mora posvetiti maksimalno moguća pažnja. Međutim, i pored ovako visokih troškova sprovođenja osiguranja, Društvo je izmirilo sve svoje obaveze po pitanju šteta, kao i ostale obaveze.

Društvo nije uskladilo sredstva za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja na dan 31.12.2012. godine, odnosno Društvo nema dovoljan iznos plasiranih sredstava za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja po Pravilniku. Društvo je pokrilo 77,54% iznosa tehničkih rezervi. Nedostaju sredstva u iznosu od 3.240.119,06 KM.

Društvo nije u potpunosti poštovalo i primjenjivalo premijski sistem obaveznih osiguranja, tj., bilo je slučajeva kršenja premijskog sistema AO.

Postoje izvjesna odstupanja u pogledu dosljedne primjene pojedinih akata poslovne politike. Društvo u narednom periodu mora otkloniti uočene neusaglašenosti, koje su navedene u odredbama Mišljenja, te dosljedno poštovati i primjenjivati usvojena akta poslovne politike.

Nadalje, iako je dato negativno mišljenje, ovlašćeni aktuar ističe da se vidi nastojanje Društva da ispravi nagomilane probleme iz prethodnog perioda“.

Napomene uz finansijske izvještaje za 2012. godinu koje je sačinilo Društvo sadrže uglavnom podatke koji su iskazani u finansijskim izvještajima prezentovanim (na propisanim obrascima) i javno objavljeni na Banjalučkoj berzi. Revizorskim postupcima došli smo do saznanja da Društvo nije izvršilo u potpunosti objavljivanja u skladu sa MRS i MSFI. Korisnicima finansijskih izvještaja je potrebno prezentovati informacije, obrazloženja za pojedinačne pozicije finansijskih izvještaja i to kako su formirane, računovodstvene politike vrednovanje i slično.

**EF REVIZOR d. o. o.**

Banja Luka, Gajeve broj 12

Datum: 07. maj 2013. godine

