

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Skupštini Društva i Upravnom odboru „DUNAV OSIGURANJA“ a.d. Banja Luka

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja za 2011. 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. 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.

Mišljenje

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno stanje imovine, kapitala i obaveza „DUNAV OSIGURANJE“ a.d. Banja Luka sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine, kao i rezultat poslovanja, za godinu završenu na taj dan.

(nastavlja se)

(nastavak)

Skretanje pažnje

Ne izražavajući rezervu 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 4.2.2. uz finansijske izvještaje, uvidom u raspoloživu dokumentaciju došli smo do saznanja da iskazane vrijednosti investicionih nekretnina u bilansu stanja na dan 31. decembar 2011. godine (4.547.445 KM) nisu iskazane u skladu sa zahtjevima MRS-40 i odredbama Pravilnika o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija. Investicione nekretnine koje ispunjavaju zahtjeve vrednovanja prema zahtjevima MRS-40 i utvrđenom računovodstvenom politikom Društva, iznose 3.320.329 KM, a ostale se odnose na sporne nekretnine i nekretnine u izgradnji u iznosu od 1.227.116KM.

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. 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 aktuara, Ovlašćeni aktuar je dao negativno mišljenje o poslovanju Društva uz slijedeće navode:

Društvo je ostvarilo veoma visoke troškove sprovođenja osiguranja koji su 2,4037 puta veći od dozvoljenog režijskog dodatka. Obračunati režijski dodatak iznosi 5.088.143,67 KM. Troškovi sprovođenja osiguranja iznose 12.230.395,86 KM i veći su za 7.142.252,19 KM od dozvoljenog režijskog dodatka. Udio troškova sprovođenja osiguranja u fakturisanj premiji iznosi čak 72,11%. U narednom periodu Društvo bi moralo 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 31.12.2011. godine, odnosno Društvo nema dovoljan iznos plasiranih sredstava za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja po Pravilniku. Društvo je pokrilo 87,43% iznosa tehničkih rezervi.

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

(nastavlja se)

(nastavak)

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 2011. godinu koje je sačinilo Drštvo sadrže uglavnom podatke koji su iskazani u finansijskim izvještajima prezentovanim 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, Gajeva broj 12

Datum: 10. maj 2012. godine

