

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA***Skupštini Društva i Upravnom odboru „Dunav osiguranja“ a.d. Banja Luka***

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja za 2014. 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.

Osnove za mišljenje sa rezervom

Kao što je objelodanjeno u napomeni 4.2.1, uz finansijske izvještaje, na dan bilansa, rukovodstvo Društva nije analiziralo vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme u cilju utvrđivanja potencijalnog obezvređenja u skladu sa MRS 36 – Umanjenje vrijednosti imovine. Nadalje, nije vršena procjena nekretnina, postrojenja i opreme u skladu sa zahtjevima MRS 16 – *Nekretnine, postrojenja i oprema* i drugim MRS/MSFI, odnosno u skladu sa usvojenom računovodstvenom politikom.

(nastavlja se)

Kao što je objelodanjeno u napomeni 4.2.2, uz finansijske izvještaje, Društvo nije izvršilo procjenu fer vrijednosti investicionih nekretnina na dan 31.12.2014. godine, prema zahtjevima MRS-40 *Investicione nekretnine* i Pravilnika o načinu procjenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija. Društvo je vršilo procjenu fer vrijednosti Investicionih nekretnina na dan 30.06.2014. godine.

Napomene uz finansijske izvještaje za 2014. 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.

Ovlašćeni aktuar za neživotno osiguranje je dao negativno mišljenje o poslovanju Društva uz slijedeće navode:

„Društvo je imalo visoke troškove sprovođenja osiguranja koji su 2,28 puta veći od dozvoljenog režijskog dodatka. Obračunati režijski dodatak iznosi 4.798.337,08 KM. Troškovi sprovođenja osiguranja iznose 10.958.784,07 KM i veći su za 6.160.446,99 KM od dozvoljenog režijskog dodatka. Udio troškova sprovođenja osiguranja u fakturisanom premiji iznosi 68,49%. 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 izmiruje svoje obaveze po pitanju šteta, kao i ostale obaveze.

Društvo nije uskladilo sredstva za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja na dan 31.12.2014. godine, odnosno Društvo nema dovoljan iznos plasiranih sredstava za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja po Pravilniku. Društvo je pokrilo 62,25% iznosa tehničkih rezervi. Nedostaju sredstva u iznosu od 5.406.802,20 KM.“

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 2014. 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:

(nastavlja se)

Kao što je objelodanjeno u napomeni VIII, uz finansijske izvještaje, priloženi finansijski izvještaji Društva su sastavljeni pod pretpostavkom da će Društvo nastaviti svoje poslovanje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja. Društvo je u izvještajnom periodu iskazalo neto gubitak u iznosu od 3.841.311 KM, dok je poslovni gubitak u iznosu od 1.858.745 KM, kao i negativan novčani tok (1.799.497 KM).

Kratkoročne obaveze Društva na dan 31.12.2014. godine veće su od tekuće imovine za iznos od 5.946.066 KM, dok je ratio likvidnosti od 0,71. Na osnovu navedenog, Društvo može biti suočeno sa problemima likvidnosti, odnosno da ne bude u mogućnosti da izmiruje svoje kratkoročne obaveze u trenutku dospjeća.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 14, uz finansijske izvještaje, u toku 2014. godine Društvo je isplaćivalo neto lična primanja zaposlenima sa zakašnjenjem od dva mjeseca, pri čemu je isplata obračunatih poreza kasnila četiri mjeseca i isplata doprinosa socijalnog osiguranja kasnila je tri mjeseca sa stanjem na dan 31.12.2014. godine. Prema odredbama Zakona o porezu na dohodak, porez na dohodak se plaća u momentu isplate neto ličnih primanja, dok se prema odredbama Zakona o doprinosima, doprinosi socijalnog osiguranja zaposlenih plaćaju u momentu isplate neto ličnih primanja, odnosno najkasnije u roku od dva mjeseca od datuma obračunatih ličnih primanja. Društvo nije obračunalo i izvršilo rezervisanja za potencijalne troškove zateznih kamata zbog neblagovremenog izmirenja obaveza za doprinose.

EF REVIZOR d. o. o.

Banja Luka, Gajeva broj 12

Datum: 15. april 2015. godine

Ovlašćeni revizor
Milan Kondić