

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja za 2010. 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, Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i Pravilnikom o reviziji finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj. 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.

(nastavlja se)

Mišljenje bez rezerve

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno stanje imovine, kapitala i obaveza "DUNAV OSIGURANJE" a.d. Banja Luka na dan 31. decembar 2010. godine kao i rezultat poslovanja, promjene na kapitalu i promjene u novčanim tokovima za navedenu poslovnu godinu.

Skretanje pažnje

Ne izražavajući 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 5. uz analizu bilansa stanja, stanje i strukturu ulaganja sredstava tehničkih rezervi, ne uključujući matematičku rezervu, Društvo je iskazalo u obrascu US-1 u iznosu 11.752.167,00 KM kao sastavnom dijelu finansijskih izvještaja na dan 31.12.2010. godine.

Na osnovu podataka koje je Društvo prikazalo u US-1 obrascu može se konstatovati, uz uvažavanje odredbi člana 15. Pravilnika o tehničkim rezervama ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 116/06), da Društvo nije uspjelo u cijelosti pokriti tehničke rezerve. Od potrebnog iznosa od 12.479.836,82 KM pokrivena su sredstva u iznosu od 11.752.167,00 KM, ili 94,18%. Posmatrano u apsolutnom iznosu, nedostatak sredstava za pokriće tehničkih rezervi neživotnih osiguranja na dan 31. 12. 2010. godine iznosi 727.669,82 KM ili 5,83%. Društvo bi imalo pokrivene tehničke rezerve ako bi se priznali bruto prenosna premija koja pada na teret reosiguravača u iznosu od 258.205,00 KM i razgraničeni troškovi pribave osiguranja u iznosu od 469.464,00 KM, što je predviđeno Pravilnikom o visinii načinu ulaganja sredstava za pokriće tehničkih rezervi i minimalnog garantnog fonda društava za osiguranje, usvojen Odlukom Upravnog odbora Agencije za osiguranje Republike Srpske broj UO-28/10 od 15. novembra 2010. godine.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj XI Društvo je ostvarilo visoke troškove sprovođenja osiguranja koji su 2,69 puta veći od dozvoljenog režijskog dodatka. Obračunati režijski dodatak iznosi 4.792.124,03 KM. Troškovi sprovođenja neživotnog osiguranja iznose 12.877.054,81 KM i veći su za 8.084.930,78 KM od dozvoljenog režijskog dodatka. Udio troškova sprovođenja osiguranja u fakturisanjoj premiji iznosi 80,61%.

U narednom periodu Društvo bi trebalo smanjiti troškove sprovođenja osiguranja, odnosno racionalnije upravljati ovim troškovima dovodeći ih na razumnu mjeru.

Kao što je prezentovano na poziciji (AOP-155) bilansa stanja, i pored visokih troškova sprovođenja osiguranja, Društvo je izmirilo dospjele obaveze po pitanju šteta.

Analizom podataka prezentovanih u bilansu tokova gotovine može se zaključiti da Društvo ima negativan neto gotovinski tok iz poslovne aktivnosti u iznosu od 22 KM, dok je neto gotovinski tok iz aktivnosti finansiranja takođe negativan i iznosi 32.815 KM, zbog odliva po osnovu kratkoročnih kredita. Društvo je ostvarilo pozitivan neto gotovinski tok iz aktivnosti investiranja u iznosu od 20.365 KM.

(nastavlja se)

(nastavak)

Društvo je u 2010. godini imalo ukupno negativan neto gotovinski tok u iznosu od 12.472 KM. Polazeći od činjenice da je gotovina na početku godine iskazana u iznosu od 248.331 KM gotovina Društva na kraju godine je iskazana u neto iznosu od 235.859 KM.

Kao što je objelodanjeno u napomeni XV nepokriveni akumulisani gubitak do visine kapitala iz ranijih godina iznosi 4.179.707 KM ili 27% registrovanog kapitala Društva što ukazuje da može uticati na smanjenje osnovnog kapitala potrebnog za obavljanje određenih vidova osiguranja propisanog Zakonom o društvima za osiguranje Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 17/05), a indirektno i na ostvarenje načela stalnosti poslovanja Društva u narednom periodu. Takođe, napominjemo da je u 2010. godini ostvaren neto dobitak u poslovanju u iznosu 422.203 KM i da je ovlašćeni aktuar izrazio negativno mišljenje što može kroz rezervisanja biti potencijalni gubitak u poslovanju.

Ovlašćeni aktuar za poslove životnog osiguranja dao je konačno pozitivno mišljenje na poslove životnog osiguranja.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj XI Ovlašćeni aktuar za poslove neživotnog osiguranja, saglasno članu 10. Odluke o sadržaju mišljenja ovlašćenog aktuara („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 15/2007) daje *negativno mišljenje* o poslovanju Društva u 2010. godini. Takođe, i pored datog negativnog mišljenja, ovlašćeni aktuar ističe da se vidi nastojanje Društva da ispravi nagomilane probleme iz prethodnog perioda.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj V 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. Aplikativni softver koji se koristi za Glavnu knjigu – finansijsko knjigovodstvo je SAP ERP, a održava ga Siemens IT Solution and Services, Beograd. Nedostatak ovog sistema je u tome što ne postoji integralna povezanost između ta dva softvera, tako da podaci dobijeni iz analitičke evidencije se u SAP unose ručno. Navedeni softveri, svaki pojedinačno daje tačne i pouzdane podatke. Međutim, nedostaci nepovezanosti ova dva aplikativna softvera su u složenosti i distribuiranosti ručnog unosa podataka koji povećavaju mogućnost grešaka u radu. Prema objašnjenjima rukovodstva Društva ove nedostatke su upućivali svi prethodni revizori kao i revizije IT-a, tako da su u toku pripreme na pribavljanju sistemu koji će imati centralizovanu obradu i automatski prenos podataka između navedena dva sistema.

"EF REVIZOR" d.o.o.

Banja Luka, Gajeva broj 12

Datum: 09. april 2011. godine

Ovlašćeni revizor
Nedeljko Marinković

