

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

УПРАВНОМ ОДБОРУ И АКЦИОНАРИМА ГРУПЕ “ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ” А.Д.О., БЕОГРАД

Обавили смо ревизију приложених консолидованих финансијских извештаја (страна 4 до 38) Групе “Дунав осигурање” а.д.о., Београд (у даљем тексту “Група”) који обухватају консолидовани биланс стања на дан 31. децембра 2007. године и одговарајући консолидовани биланс успеха, консолидовани извештај о променама на капиталу и консолидовани извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз консолидоване финансијске извештаје. За поједина предузећа у оквиру Групе, ревизију су обавили други ревизори.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових консолидованих финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и рачуноводственим политикама обелодањеним у напоменама 2 и 3 у приложеним консолидованим финансијским извештајима. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке; одабир и примену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процена.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним консолидованим финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Осим као што је обелодањено у Основама за мишљење са резервом, ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да консолидовани финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама обелодањеним у консолидованим финансијским извештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у консолидованим финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију консолидованих финансијских извештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процена које је извршило руководство, као и оцену опште презентације консолидованих финансијских извештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

(наставља се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

УПРАВНОМ ОДБОРУ И АКЦИОНАРИМА ГРУПЕ “ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ” А.Д.О., БЕОГРАД (наставак)

Основе за мишљење са резервом

Група није у потпуности применила захтеве МРС 22 „Пословне комбинације“ приликом састављања приложених консолидованих финансијских извештаја, што је имало утицаја на исказану вредност нето имовине и goodwill-а, обрачунату вредност мањинског интереса, као и обелодањивања у напоменама уз консолидоване финансијске извештаје. На основу расположиве документације нисмо били у могућности да утврдимо ефекте овог одступања од МРС 22 „Пословне комбинације“.

Мишљење са резервом

По нашем мишљењу, осим за ефекте евентуалних корекција по питањима наведеним у претходном пасусу, консолидовани биланс стања и одговарајући консолидовани биланс успеха, консолидовани извештај о променама на капиталу и консолидованог извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан по свим материјално значајним питањима, приказује финансијски положај Групе на дан 31. децембра 2007. године, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и рачуноводственим политикама обелодањеним у напоменама 2 и 3 у приложеним консолидованим финансијским извештајима.

Скретање пажње

Не изражавајући даље резерве у односу на дато мишљење, скрећемо пажњу на следећа питања:

- (а) Током октобра 2007. године Агенција за осигурање Републике Српске, након обављене контроле пословања зависног друштва “Косиг Дунав осигурање” а.д., Бања Лука (“Друштво”), у 2007. години, издала је Записник број 01-556-4/07 којим се Друштво упозорава да на поштује у потпуности Услове за обавезно осигурање власника моторних возила од аутоодговорности и обавезног осигурања путника у јавном превозу од последица од несрећног случаја, као и Јединствене премијске стопе и заједничку тарифу премија за осигурање власника и корисника моторних возила од ауто одговорности са обавезном применом на подручју Републике Српске. На основу констатација из Записника Агенција за осигурање Републике Српске је својим решењем од 15. јануара 2008.године наложила посебну ревизију Друштва које обухвата утврђивање одобрених и обрачунатих попушта осигураницима од аутоодговорности на исказани финансијски резултат, капитал и ликвидност Друштва у периоду од 1. Јануара до 31. децембра 2007. године. Независни ревизор је обелоданио квалификовано мишљење са резервом по питањима одобрених попушта и обрачунатих провизија заступницима у осигурању. Поред тога, “Косиг Дунав осигурање” а.д., Бања Лука није ускладило своје пословање везано за улагања средстава техничке резерве и гарантног фонда и додатну расподелу бруто премије са прописима Републике Српске који регулишу пословање осигуравајућих друштава.

(наставља се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

УПРАВНОМ ОДБОРУ И АКЦИОНАРИМА ГРУПЕ “ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ” А.Д.О., БЕОГРАД (наставак)

Скретање пажње (наставак)

- (б) Као што је обелодањено у напомени 2 уз финансијске извештаје, приложени финансијски извештаји састављени су уз примену МРС који су били у примени на дан 31. децембра 2002. године и на њима заснованим прописима о рачуноводству Републике Србије. Такође, као што је детаљније обелодањено у напомени 2 уз финансијске извештаје, Решењем Министра финансија Републике Србије (број 401-00-11/2008-16) донетог у вези примене Међународних стандарда финансијског извештавања, а објављеним у Службеном гласнику Републике Србије од 12. фебруара 2008. године, сви МРС, њихове промене, МСФИ и IFRIC који се примењују почевши од наведеног датума ће бити усвојени за финансијске године које почињу од 1. Јануара 2008. године или касније.

Усвајање МРС, МСФИ и њихова тумачења чија је примена утврђена наведеним Решењем Министра финансија Републике Србије, могу имати значајан утицај, који може бити позитиван, али и негативан, на финансијски положај и резултате пословања Групе који ће бити приказани у 2008. години и надаље. Сходно томе, може се очекивати да ће бити неопходно спровести одређене корекције података презентованих у финансијским извештајима Друштва за 2007. годину, а који ће представљати упоредне податке за финансијске извештаје Друштва за 2008. годину.

- ц) Група је у 2007. години закључила уговоре о комутацији са већим бројем иностраних партнера и исплатом обавеза по основу напред наведених уговора смањила износ обавеза по „старим“ активним пословима, насталим у периоду од 1977. до 1990. године, на 49,034 хиљаде динара (31. децембар 2006. године – 183,900 хиљаде динара). Поред тога, Друштво је у финансијским извештајима евидентирало резервације по напред наведеном основу у износу од 82,542 хиљаде динара. Руководство Групе сматра да, узимајући у обзир износ евидентираних обавеза за ликвидираних штете као и износ евидентираних резервација за обавезе по „старим“ активним пословима у финансијским извештајима за 2007. годину, износ евентуалних потенцијалних обавеза по основу преговора и закључења уговора о комутацији са преосталим иностраним партнерима по „старим“ активним пословима неће имати материјално значајне негативне ефекте на исказани финансијски положај или резултате пословања Групе.

Београд, 31. јул 2008. године

Gordana Radic Torjesevic



Гордана Радић Торђевић
Овлашћени ревизор