

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG OVLAŠĆENOG REVIZORA U SKRAĆENOM OBLIKU

I OSNOVNE INFORMACIJE O OSIGURAVAJUĆEM DRUŠTVU

Drina Osiguranje AD Milići
Ulica 9.Januar br.4 Milići
Milići 75446
Republika Srpska
Telefaks: (056) 741 – 610
e-mail: office@drina-osiguranje.com
www.drina-osiguranje.com

Uprava društva

1. Direktor: mr Milomir Durmić
2. Predsjednik upravnog odbora: mr Rajko Dukić

Broj Filijala

Društvo svoju poslovnu aktivnost obavlja preko Centrale sa sjedištem u Milićima i Filijala koje su locirane u Zvorniku, Bijeljini, Doboju, Banja Luci, Prijedoru, Trebinju, Istočnom Sarajevu, Brčkom i Tuzli.

Broj zaposlenih radnika:

Na dan 31.12.2019. godine, stanje zaposlenih je 131 radnik

Eksterni revizor

Grant Thornton d.o.o
Vase Pelagića 2/IV, 78000 Banja Luka

II IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Drina osiguranje a.d. Milići Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Drina osiguranje a.d. Milići (u daljnjem tekstu "Društvo"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2019. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama u kapitalu i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izvještaje koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2019. godine, rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja je završila na taj dan, u skladu s računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Društvo u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna pitanja

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima.

Izveštaj nezavisnog revizora (nastavak)

Ključna pitanja (nastavak)

KLJUČNA PITANJA REVIZIJE: REZERVISANJA ZA NASTALE NEPRIJAVLJENE ŠTETE	REVIZIJSKI PRISTUP
<p>Društvo je u obavezi da prema Pravilniku o tehničkim rezervama, koji je propisala Agencija za osiguranje Republike Srpske, izvrši obračun tehničkih rezervi koje se za neživotno osiguranje sastoje od rezerve za prenosne premije, rezerve za štete, rezerve za bonuse i popuste, rezerve za kolebanje šteta i druge tehničke rezerve. Društvo je primjenom Pravilnika o formiranju i načinu obračunavanja rezervacija za štete utvrdilo iznos rezervi za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete (napomena 25) i izvršilo obračun rezervacija za nastale neprijavljene štete u iznosu od 2.782.389 KM.</p> <p>Postoji rizik da Društvo nije adekvatno izvršilo obračun rezervacija za nastale neprijavljene štete zbog kompleksnosti aktuarskih metoda koje se koriste prilikom obračuna IBRN.</p> <p>U obračunu rezervi za nastale neprijavljene štete (IBNR) korištena je metoda ulančanih ljestvica (poznata i kao chain ladder ili CL metoda) za procjenu ukupnog iznosa konačnih šteta. Metoda je opšte priznata i prihvaćena aktuarska metoda a njena primjena je definisana u članu 14. Pravilnika o tehničkim rezervama Agencije za osiguranje Republike Srpske (u daljem tekstu: Pravilnik) (Službeni glasnik Republike Srpske, broj 116/06).</p> <p>Uprava provjerava štete i premije, ulazne pretpostavke za modele i odgovorni su za imenovanje ovlaštenog nezavisnog aktuara koji ima zadatak pregledati procijenjena rezervisanja kako bi se osiguralo da su adekvatna.</p>	<p>Prilikom revizije obračuna IBNR, napravili smo testove kontrola i testove detalja. Uporedili smo aktuarske metode i pretpostavke koje koristi Uprava s podacima unutar tržišta osiguranja i sa priznatim aktuarskim procedurama.</p> <p>Naše procedure uključuju pregled pretpostavki koje je koristio nezavisni ovlašćeni aktuar, provjeru ulaznih podataka za obračun IBNR, razumijevanje donesenih zaključaka, te ocjenu konzistentnosti korištene metodologije.</p> <p>Angažovali smo nezavisnog ovlašćenog aktuara kako bismo analizirali i kritički ispitali i potvrdili kalkulaciju tehničkih rezervi koju je sprovedla Uprava Društva. Uporedili smo nezavisnu analizu i onu koju je sprovedo Društvo, te nismo uočili materijalno značajne razlike.</p> <p>Na osnovu prikupljenih revizorskih dokaza, smatramo da su korišteni podaci i pretpostavke u okviru modela koji računa tehničke rezerve zadovoljavajući. Obračun rezervacija za štete koje su nastale i nisu prijavljene do kraja obračunskog perioda za koji se utvrđuje rezerva je adekvatan.</p> <p>Takođe, ocijenili smo adekvatnost objelodanjivanja navedenih rezervi u finansijskim izvještajima i utvrdili smo da su primjerena. Obračun rezervi se radi konzistentno iz godine u godinu odnosno nije vršena proizvoljna izmjena metode ili osnova obračuna.</p>

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i fer prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske kao i za takve interne kontrole za koje Rukovodstvo Društva utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed pronevjere ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Rukovodstvo Društva je odgovorno za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju i objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja.

Lica ovlašćena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se

značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Ustanove;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Ustanove da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;
- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.


Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.


Takođe obezbjeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Nevena Milinković, ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 09. mart 2020. godine


Aleksandar Džombić, PhD
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka


Nevena Milinković
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

III BILANS STANJA na dan 31.12.2019.

AKTIVA		PASIVA	
STALNA IMOVINA	28.400.632	KAPITAL	13.730.382
-Nematerijalna ulaganja	55.235	-Osnovni kapital	6.827.000
-Nekret.,inves.nekretnine,postrojenja, oprema i ostala osn.sredstva	15.613.296	-Emisiona premija	252.000
-Dugoročni finansijski plasmani	12.732.101	-Rezerve iz dobitka	682.700
TEKUĆA IMOVINA	10.948.007	-Nereal.gubici po osnovu finans.sredst.	707.511
-Zalihe ,stalna sredstva obust.poslovanja namijenjena prodaji	150.737	-Neraspoređeni dobitak	6.676.193
-Kratkoročna potraživanja,plasmani i gotovina	8.788.540	DUGOROČNA REZERVISANJA	100.823
-Aktivna vremenska razgraničenja	2.008.730	KRATKOROČNE OBAVEZE	25.517.434
POSLOVNA AKTIVA	39.348.639	POSLOVNA PASIVA	39.348.639
VANBILANSNA AKTIVA	53.314	VANBILANSNA PASIVA	53.314
UKUPNA AKTIVA	39.401.953	UKUPNA PASIVA	39.401.953

IV STRUKTURA BILANSA USPJEHA ZA PERIOD 01.01.2019- 31.12.2019 GODINE

POSLOVNI PRIHODI	24.640.000
POSLOVNI RASHODI	16.869.620
POSLOVNI DOBITAK	7.770.380
FINANSIJSKI PRIHODI	573.447
FINANSIJSKI RASHODI	59.378
DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	8.284.449
OSTALI PRIHODI	255.730
OSTALI RASHODI	839.400
GUBITAK PO OSNOVU OST.PRIHODA I RASHODA	583.670
PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	112.901
RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	421.696
GUBITAK PO OSNOVU USKL. VRIJEDNOSTI IMOVINE	308.795
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	7.391.984
PORESKI RASHODI PERIODA	742.568
NETO DOBIT	6.649.416