

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 31.12.2020. godine, stanje zaposlenih je 133 radnika

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 2020. 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 2020. 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.

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 26) i izvršilo obračun rezervacija za nastale neprijavljene štete u iznosu od 2.960.513 KM.</p> <p>Rezervisanje za nastale neprijavljene štete je odabrano kao ključno pitanje iz razloga što postoji rizik da Društvo nije adekvatno izvršilo obračun rezervacija za nastale neprijavljene štete.</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 aktuaru koji ima zadatak pregledati procijenjena rezervisanja kako bi se osiguralo da su adekvatna.</p>	<p>Naše revizorske procedure su uključivale testiranje internih kontrola i druge revizijske postupke koje uključuju sljedeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ procjenu ključnih internih kontrola nad procesom obrade prijavljenih šteta; ▪ detaljno testiranje dokumentacije o štetnim događajima na osnovu kojih je Društvo izvršilo rezervisanja za nastale prijavljene štete; <p>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. Sastavni dio tima, bio je i ovlašćeni aktuar, koji je izvršio provjeru tehničkih rezervi i potvrdio kalkulaciju tehničkih rezervi koju je sprovedla Uprava Društva. Uporedili smo nezavisnu analizu i onu koju je sprovedlo 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>

Ostale informacije

Društvo je u skladu sa zahtjevima Agencije za osiguranje Republike Srpske (u daljem tekstu: Regulator) sastavilo izvještaje za potrebe Regulatora na dan 31. decembra 2020. godine koji će biti predmet posebnog pregleda revizora i na osnovu kojeg će se izdati poseban nalaz.

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 uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed 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.
- 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.

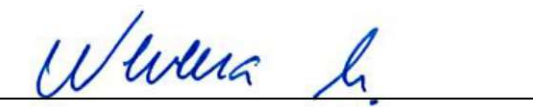
Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo

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, 05. mart 2021. 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 31.12.2020

AKTIVA		PASIVA	
STALNA IMOVINA	31.302.105	KAPITAL	13.632.904
-Nematerijalna ulaganja	50.683	-Osnovni kapital	7.227.000
-	16.089.722	-Emisiona premija	252.000
Nekret.,inves.nekretnine,postrojenja,oprema i ostala osn.sredstva			
-Dugoročni finansijski plasmani	15.161.700	-Rezerve iz dobitka	722.700
TEKUĆA IMOVINA	9.324.101	-Nereal.gubici po osnovu finans.sredst.	714.085
-Zalihe ,stalna sredstva obust.poslovanja namijenjena prodaji	244.263	-Neraspoređeni dobitak	6.145.289
-Kratkoročna potraživanja,plasmani i gotovina	6.490.856	DUGOROČNA REZERVISANJA	104.198
-Aktivna vremenska razgraničenja	2.588.982	KRATKOROČNE OBAVEZE	26.889.104
POSLOVNA AKTIVA	40.626.206	POSLOVNA PASIVA	40.626.206
VANBILANSNA AKTIVA	72.058	VANBILANSNA PASIVA	72.058
UKUPNA AKTIVA	40.698.264	UKUPNA PASIVA	40.698.264

IV STRUKTURA BILANSA USPJEHA ZA PERIOD 01.01.2020- 31.12.2020 GODINE

POSLOVNI PRIHODI	25.299.407
POSLOVNI RASHODI	17.866.351
POSLOVNI DOBITAK	7.433.056
FINANSIJSKI PRIHODI	629.986
FINANSIJSKI RASHODI	4.312
DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI	8.058.730
OSTALI PRIHODI	192.050
OSTALI RASHODI	762.372
GUBITAK PO OSNOVU OST.PRIHODA I RASHODA	570.322
PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	24.657
RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE	705.642
GUBITAK PO OSNOVU USKL. VRIJEDNOSTI IMOVINE	680.985
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	6.807.423
PORESKI RASHODI PERIODA	698.327
NETO DOBIT	6.109.096