



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

Telephone: +381 11 20 50 500
Fax: +381 11 20 50 550
E-mail: info@kpmg.rs
Internet: www.kpmg.rs

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

KOMPANIJE DUNAV OSIGURANJE A.D.O. BEOGRAD

Izveštaj o konsolidovanim finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih konsolidovanih finansijskih izveštaja Kompanije Dunav osiguranje a.d.o. Beograd (u daljem tekstu: „Dunav osiguranje Grupa“) koji se sastoje od konsolidovanog bilansa stanja na dan 31. decembar 2013. godine, konsolidovanog bilansa uspeha, konsolidovanog izveštaja o promenama na kapitalu i konsolidovanog izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

Odgovornost rukovodstva za konsolidovane finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinit i pošten pregled konsolidovanih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o osiguranju i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje se smatra da su relevantne za pripremu konsolidovanih finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim konsolidovanim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, Odlukom o sadržini izveštaja o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja društva za osiguranje i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da konsolidovani finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u konsolidovanim finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u konsolidovanim finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i istinit i pošten pregled konsolidovanih finansijskih izveštaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocenu opšte prezentacije konsolidovanih finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja sa rezervom.

Osnov za mišljenje sa rezervom

Dunav osiguranje Grupa je u okviru bilansa stanja na dan 31. decembar 2013. godine iskazala sredstva plasirana u oročene depozite i tekuće i devizne račune kod Univerzal banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Univerzal banka) u ukupnom iznosu od RSD 1.871.116 hiljade za koja je formirana ukupna ispravka vrednosti u iznosu od RSD 115.609 hiljada. Do 31. januara 2014. godine Dunav osiguranje Grupa je ukupno naplatila RSD 449.374 hiljada od ukupnih sredstava koja su iskazana u okviru oročenih depozita i tekućih i deviznih računa kod Univerzal banke na dan 31. decembar 2013. godine. Narodna banka Srbije je dana 31. januara 2014. godine oduzela dozvolu za rad Univerzal banci, a dana 3. februara 2014. godine Privredni sud u Beogradu otvorio je stečajni postupak nad Univerzal bankom. Navedeni događaji pružaju dokaze o okolnostima koje su postojale na datum bilansa stanja. S' obzirom da je stečajni postupak nad Univerzal bankom skoro započet, nismo bili u mogućnosti da sa razumnim nivoom tačnosti procenimo iznos umanjenja vrednosti iskazanih sredstava kod Univerzal banke u iznosu od RSD 1.322.093 hiljade, za koja nije formirana ispravka vrednosti na datum bilansa i koja nisu naplaćena do datuma otvaranja stečajnog postupka, kao ni efekat na priložene konsolidovane finansijske izveštaje Dunav osiguranje Grupe.

Dunav osiguranje Grupa je u okviru pozicije potraživanja iskazala potraživanja od Republike Srbije u iznosu od RSD 1.340.857 hiljada koja su formirana na osnovu Zaključka Vlade Republike Srbije od 15. decembra 2011. godine, prema kojem Republika Srbija preuzima nenaplaćena potraživanja matičnog pravnog lica Kompanije Dunav osiguranje a.d.o. Beograd od određenih privrednih društava pod većinskom državnom kontrolom. Kao što je obelodanjeno u napomeni 4 uz ove konsolidovane finansijske izveštaje, izvršena je korekcija početnog stanja uporednih podataka formiranjem ispravke vrednosti u celokupnom iznosu potraživanja od Republike Srbije, a zatim je ukinula navedenu ispravku vrednosti u korist prihoda za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine, a po osnovu novog Zaključka Vlade Republike Srbije od 9. decembra 2013. godine kojim je formirana radna grupa sa zadatkom da predloži Vladi rešenje u vezi sa regulisanjem prethodno opisanih nenaplaćenih potraživanja. Aktivnosti radne grupe na izradi predloga rešenja nisu završene do datuma izdavanja ovog izveštaja.

Po našoj proceni, na dan 31. decembar 2013. godine, obračunata ispravka vrednosti datih kredita i ostalih plasmana koja je prikazana u okviru pozicija ostali kratkoročni i ostali dugoročni finansijski plasmani, kao i rezervisanja po osnovu rizičnih vanbilansnih stavki prikazanih u okviru pozicije druga dugoročna rezervisanja, su potcenjeni najmanje za iznos od RSD 566.554 hiljade. Usled navedenog, rashodi po osnovu usklađivanja vrednosti imovine u 2013. godini su potcenjeni, a rezultat perioda i kapital Dunav osiguranja Grupe su precenjeni za iznos od RSD 566.554 hiljade.

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte koje imaju pitanja navedena u okviru *Osnova za mišljenje sa rezervom*, priloženi konsolidovani finansijski izveštaji pružaju istinit i pošten pregled konsolidovanog finansijskog položaja Dunav osiguranje Grupe na dan 31. decembar 2013. godine, konsolidovanog poslovnog rezultata i konsolidovanih tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o osiguranju i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Skretanje pažnje

Ne izražavajući dodatnu rezervu u odnosu na dato mišljenje, skrećemo pažnju na napomenu 33. uz priložene konsolidovane finansijske izveštaje, u kojoj se navodi da se matično društvo zadužilo kod Komercijalne banke dana 31. decembra 2013. godine u iznosu od RSD 1.000.000 hiljada, a kredit je vraćen 6. januara 2014. godine. Navedeni kredit je korišćen za pokriće tehničkih rezervi matičnog društva na dan 31. decembar 2013. godine.

Ostala pitanja

Na konsolidovane finansijske izveštaje Dunav osiguranja Grupe za godinu završenu 31. decembra 2012. godine smo u svom revizorskom izveštaju od 7. avgusta 2013. godine izrazili mišljenje sa rezervom, po osnovu čega je Dunav osiguranje Grupa izvršila određene korekcije uporednih podataka u konsolidovanim finansijskim izveštajima za godinu završenu 31. decembra 2013. godine, na način obelodanjen u napomeni 4 uz priložene konsolidovane finansijske izveštaje.

Izveštaj o usklađenosti konsolidovanog godišnjeg izveštaja o poslovanju

Izvršni odbor je odgovoran za sastavljanje priloženog konsolidovanog godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa zakonskim propisima. Konsolidovani godišnji izveštaj o poslovanju nije sastavni deo konsolidovanih finansijskih izveštaja i kao takav nije bio predmet revizije konsolidovanih finansijskih izveštaja.

U skladu sa zahtevom Zakona o reviziji, u obavezi smo da razmotrimo usklađenost konsolidovanog godišnjeg izveštaja o poslovanju sa konsolidovanim finansijskim izveštajima. Nismo uočili neusklađenost konsolidovanog godišnjeg izveštaja o poslovanju sa konsolidovanim finansijskim izveštajima Dunav osiguranja Grupe za godinu završenu 31. decembra 2013. godine.

Beograd, 30. april 2014. godine



KPMG d.o.o. Beograd



Dušan Tomić
Ovlašćeni revizor