



Agencija za zavarovalni nadzor

Opozorilo: Gre za neuradno prečiščeno besedilo, ki ga je pripravila Agencija za zavarovalni nadzor kot informativni pripomoček, glede katerega Agencija za zavarovalni nadzor ne prevzema odškodninske ali druge odgovornosti!

Sklep
o podrobnejšem načinu vrednotenja knjigovodskih postavk in sestavljanju računovodskih izkazov
(neuradno prečiščeno besedilo)

PREDMET IN VELJAVNOST SKLEPA

1. člen

Ta sklep določa:

- vrednotenje postavk sredstev in obveznosti zavarovalnice,
- način oblikovanja popravkov terjatev zavarovalnice in
- način evidentiranja in oblikovanja popravkov regresnih terjatev zavarovalnice.

Določila tega sklepa se uporabljajo tudi za pokojninske družbe.

VREDNOTENJE POSTAVK SREDSTEV IN OBVEZNOSTI

2. člen

Pri vrednotenju postavk sredstev in obveznosti zavarovalnica upošteva do 31. 12. 2006 slovenske računovodske standarde (Uradni list RS, št. 118/05), od 1. 1. 2007 dalje pa mednarodne standarde računovodskega poročanja (Uredba 1606/2002/ES in Uredba 1725/2003/ES s spremembami), ter določila tega sklepa.

Ne glede na določbo prvega odstavka tega člena zavarovalnica opravi prevrednotenje naložb, ki predstavljajo kritno premoženje, zaradi oslabilve med letom najmanj ob koncu vsakega četrletja. Morebitno prevrednotenje naložb, ki predstavljajo kritno premoženje, zaradi okrepitve, pa mora časovno uskladiti s prevrednotenjem naložb zaradi oslabilve.

Ne glede na določbo v drugem odstavku tega člena zavarovalnica, ki sklepa zavarovanja, pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje, dnevno prevrednoti finančne naložbe kritnega sklada za ta zavarovanja.

Zavarovalnica, ki sklepa prostovoljna pokojninska zavarovanja po pokojninskem načrtu in izračunava odkupno vrednost z uporabo enot premoženja kritnega sklada, opravi prevrednotenje finančnih naložb kritnega sklada za ta zavarovanja tudi na datum konverzije vplačane premije in na datum izračuna odkupne vrednosti, kot je določeno v pokojninskem načrtu.

Uporabljeno metodo vrednotenja mora zavarovalnica v letnem poročilu natančno opisati, skupaj z razlogi za njeno uporabo.

NAČIN EVIDENTIRANJA IN OBLIKOVANJA POPRAVKOV TERJATEV IZ ZAVAROVALNIH POSLOV

3. člen

Terjatve iz zavarovalnih poslov se izkazujejo nepobotane z morebitnimi obveznostmi do istih pravnih in fizičnih oseb iz zavarovalnih pogodb, dokler ni pobotanje izvedeno.

4. člen

A) Premoženska zavarovanja

Zavarovalnica oceni pošteno, to je udenarljivo vrednost terjatev ter oblikuje ustrezne popravke vrednosti na podlagi posamične ocene plačilne sposobnosti zavarovalca oziroma oceni plačilno sposobnost skupine zavarovalcev.

Pri večjih zavarovalcih zavarovalnica oceni udenarljivo vrednost terjatve na podlagi:

- ocene finančnega položaja in plačilne sposobnosti zavarovalca,
- vrste in obsega zavarovanja terjatev do posameznega zavarovalca,
- izpolnjevanja zavarovalčevih obveznosti do zavarovalnice v preteklih obdobjih.

Za terjatve do zavarovalcev, katerih plačilne sposobnosti ne ocenjuje posamično, zavarovalnica oblikuje popravek vrednosti terjatev po sledečem postopku:

Zavarovalnica razvršča terjatve do zavarovalcev v skupine s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja. Vsako četrletje oblikuje popravke vrednosti terjatev po opredeljenih skupinah, v odstotku, izračunanem na podlagi izkušenj iz preteklih let in pričakovanj v prihodnosti. Na koncu leta preostale salde popravkov vrednosti uskladi z utemeljenimi vrednostmi še ne poravnanih terjatev do zavarovalcev in jih ustrezno poveča ali zmanjša.

Za terjatve do pravnih oseb, nad katerimi je bil objavljen stečajni postopek, zavarovalnica ne glede na starost terjatev oblikuje popravke vrednosti v višini 100%.

5. člen

B) Življenjska zavarovanja

Zavarovalnica za terjatve do zavarovalcev v zavarovalni skupini življenjskih zavarovanj, katerih plačilne sposobnosti ne ocenjuje posamično, oblikuje popravek vrednosti terjatev za skupine terjatev, po enakem postopku kot je predpisan za oblikovanje popravka vrednosti za skupine terjatev pri premoženjskem zavarovanju.

6. člen

Zavarovalnica v Pravilniku o računovodstvu predpiše podrobnejše kriterije na podlagi katerih določa večje zavarovalce, katerih plačilno sposobnost ocenjuje posamično, kot tudi kriterije na podlagi katerih bo razvrščala terjatve zavarovalcev v skupine s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja, za katere bo oblikovala skupinski popravek vrednosti terjatev.

NAČIN EVIDENTIRANJA IN OBLIKOVANJA POPRAVKOV REGRESNIH TERJATEV ZAVAROVALNICE

7. člen

Zavarovalnica vzpostavi regresno terjatev do zavarovalca oziroma dolžnika v skladu z določili zavarovalne pogodbe, ob obračunu odškodnine oziroma zavarovalnine. Neuveljavljene regresne terjatve zavarovalnica evidentira v izvenbilančni evidenci.

Regresne terjatve, pri katerih je pridobljena ustrezna pravna podlaga, zavarovalnica evidentira kot uveljavljene regresne terjatve. Kot ustrezne pravne podlage se upoštevajo: pravnomočna sodna izvršba, sklenjen pisni sporazum z zavarovalcem oziroma dolžnikom, pričetek odplačevanja dolga s strani zavarovalca oziroma dolžnika ter subrogacija v primeru izplačila odškodnine banki pri kreditnih zavarovanjih.

Zavarovalnica oblikuje popravke regresnih terjatev na podlagi posamične ocene finančnega stanja in plačilne sposobnosti zavarovalcev oziroma dolžnikov, do katerih ima uveljavljene regresne terjatve.

Pri oblikovanju popravkov vrednosti regresnih terjatev do fizičnih oseb lahko zavarovalnica namesto posamične ocene finančnega stanja in plačilne sposobnosti, uporabi enak način

oblikovanja popravka vrednosti za skupine terjatev kot je določen za premoženjska in življenjska zavarovanja.

NAČIN OBLIKOVANJA POPRAVKOV DRUGIH TERJATEV IZ POSLOVANJA

8. člen

Zavarovalnica oblikuje popravke vrednosti drugih terjatev iz poslovanja na podlagi posamične ocene finančnega stanja in plačilne sposobnosti dolžnikov, do katerih ima evidentirano neporavnano terjatev.

UVELJAVITEV SKLEPA

9. člen

Ta sklep začne veljati 1. 12. 2002, uporabljati pa se začne najkasneje 31. 12. 2002.

Z dnem začetka veljavnosti tega sklepa preneha veljati sklep o podrobnejšem načinu vrednotenja knjigovodskih postavk in sestavljanju računovodskih izkazov (Uradni list RS, št. 118/00 in 68/01).

(Objavljeno 13.11.2002)

(1) Sklep o spremembah sklepa o podrobnejšem načinu vrednotenja knjigovodskih postavk in sestavljanju računovodskih izkazov (Uradni list RS, št. 30-1246/2003), objavljen 27.3.2003, velja od 28.3.2003

(2) Sklep o spremembah Sklepa o podrobnejšem načinu vrednotenja knjigovodskih postavk in sestavljanju računovodskih izkazov (Uradni list RS, št. 128-5419/2006), objavljen 8.12.2006, velja od 9.12.2006
