



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 podrobnejši obliki in najmanjšem obsegu ter vsebini revizijskega pregleda in
revizorjevega poročila zavarovalnice
(neuradno prečiščeno besedilo)

1. člen

Ta sklep določa podrobnejšo obliko, najmanjši obseg ter vsebino revizijskega pregleda in revizijskega poročila zavarovalnice, zavarovalnih in pozavarovalnih poolov ter Slovenskega zavarovalnega združenja v delu, ki se nanaša na poslovanje škodnega sklada (v nadaljevanju: zavarovalnice).

Določila tega sklepa veljajo tudi za pokojninske družbe, ustanovljene po zakonu o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 106/99 in 72/00).

2. člen

Revizijski pregled zavarovalnice obsega revidiranje letnega poročila in konsolidiranega letnega poročila ter sestavo revizorjevega poročila, v skladu s 170. členom ZZavar.

3. člen

Revizijski pregled zavarovalnice se opravi v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje (v nadaljevanju: ZRev), zakonom o gospodarskih družbah, ZZavar, mednarodnimi revizijskimi standardi, temeljnimi revizijski načeli in predpisi Agencije za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: Agencija) ter stališči Slovenskega inštituta za revizijo.

4. člen

Revizorjevo poročilo o revizijskem pregledu zavarovalnice mora poleg poročila o revidiranju kot ga določata Zakon o gospodarskih družbah (v nadaljevanju: ZGD) in ZRev, vsebovati še dodatna poročila o temeljnih postavkah in procesih oziroma dodatek k poročilu o računovodskih izkazih.

Tako kot poročilo pooblaščenega revizorja po ZRev, mora tudi dodatek k poročilu vključno s tabelami izdelati in podpisati pooblaščen revizor (v nadaljevanju: skupno poročilo).

Mnenje pooblaščenega revizorja v okviru skupnega poročila je skupno mnenje, ki ga revizor sestavi na osnovi posamičnih mnenj, izdelanih na podlagi tega sklepa.

5. člen

V primeru, da se revizijski pregled zavarovalnice opravi za obdobje, ki je krajše od poslovnega leta, se določila tega sklepa uporabijo smiselno.

6. člen

Revizor sestavi tudi pismo poslovodstvu in ga posreduje upravi zavarovalnice. V njem navede ocene in priporočila v zvezi s pomanjkljivostmi, ugotovljenimi pri revidiranju poslovanja

zavarovalnice. Uprava zavarovalnice mora posredovati revizorjevo pismo Agenciji za zavarovalni nadzor v petih dneh po prejetju.

7. člen

V primeru statusne spremembe zavarovalnice opravi revizor revizijski pregled računovodskih izkazov, izdelanih po stanju na dan vpisa spremembe v sodni register, revizijsko poročilo pa vsebuje računovodske izkaze in pojasnila temeljnih postavk računovodskih izkazov. Revizor pošlje poročilo iz prvega odstavka Agenciji v roku 90 dni.

8. člen

Revizorjevo poročilo mora v okviru dodatka k poročilu o računovodskih izkazih vsebovati:

1. poročilo o razlikah med nerevidiranimi in revidiranimi postavkami v računovodskih izkazih in manjkajočih razkritjih,
2. poročilo o stanju in spremembah zavarovalno-tehničnih rezervacij,
3. poročilo o stanju in strukturi naložb kritnega premoženja,
4. poročilo o stanju in strukturi naložb kritnih skladov, ki jih upravlja zavarovalnica,
5. poročilo o izpolnjevanju pravil o obvladovanju tveganj,
6. poročilo o delovanju notranje revizije,
7. poročilo o načinu vodenja poslovnih knjig,
8. poročilo o kvaliteti informacijskega sistema v zavarovalnici,
9. poročilo o pravilnosti in popolnosti obvestil in poročil Agenciji za zavarovalni nadzor,
10. poročilo o vrednotenju bilančnih in zunajbilančnih postavk in računovodskih politikah,
11. poročilo o ustreznosti metode porazdelitve prihodkov in odhodkov na vsako od zavarovalnih skupin.

9. člen

Pooblaščen revizor mora v primeru, da se postavke v nerevidiranem letnem poročilu, ki jih mora zavarovalnica predložiti Agenciji do 30.3. naslednjega leta za predhodno leto, razlikujejo od postavk v revidiranem letnem poročilu, razlike obrazložiti.

10. člen

Poročilo o stanju in spremembah zavarovalno-tehničnih rezervacij mora obsegati najmanj:

1. stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij na začetku leta, stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij na koncu leta in spremembo stanja zavarovalno-tehničnih rezervacij med letom,
2. opis metod, ki jih je zavarovalnica upoštevala pri oblikovanju zavarovalno-tehničnih rezervacij. Če je zavarovalnica spremenila metodo izračunavanja zavarovalno-tehničnih rezervacij mora revizor pojasniti spremembo in vpliv te spremembe na finančni rezultat in finančni položaj zavarovalnice,
3. ugotovitve revizorja z navedbo pomanjkljivosti,
4. pojasnila glede izpolnjevanja revizorjevih priporočil iz preteklih let,
5. mnenje o stanju zavarovalno-tehničnih rezervacij.

11. člen

Poročilo o stanju in strukturi naložb kritnega premoženja mora pri posameznem pregledu obsegati najmanj:

1. kratek opis stanja in strukture naložb kritnega premoženja s tabelaričnim prikazom glede na višino zavarovalno-tehničnih rezervacij, pri čemer se prikaže strukturo naložb po vrstah naložb, ročnosti naložb (po pogodbeni zapadlosti oziroma unovčljivosti za tržne vrednostne papirje), izpostavljenosti (izdajatelj, upnik in njuna država) in po valutah,

2. stanje naložb kritnega premoženja na začetku leta, stanje naložb kritnega premoženja na koncu leta in spremembo stanja naložb med letom (posamična povečanja oziroma zmanjšanja posebej za dolžniške vrednostne papirje, posojila in lastniške vrednostne papirje),
3. ugotovitve revizorja z navedbo pomanjkljivosti,
4. pojasnila glede izpolnjevanja revizorjevih priporočil iz preteklih let,
5. mnenje o stanju in strukturi naložb kritnega premoženja ter varnosti, donosnosti in tržnosti naložb, ustrezni ročnosti, raznovrstnosti in razpršenosti teh naložb ter krajevni, valutni in časovni usklajenosti naložb,
6. mnenje o ustreznosti uporabljenih metod oziroma modela vrednotenja za določanje poštene vrednosti naložb, za katere ni dejavnega trga.

12. člen

Poročilo o stanju in strukturi naložb kritnih skladov, ki jih upravlja zavarovalnica mora pri posameznem pregledu obsegati najmanj:

1. kratek opis stanja in strukture naložb kritnih skladov s tabelaričnim prikazom, pri čemer se prikaže strukturo naložb po vrstah naložb, ročnosti naložb (po pogodbeni zapadlosti oziroma unovčljivosti za tržne vrednostne papirje), izpostavljenosti (izdajatelj, upnik in njihova država) in po valutah,
2. stanje naložb kritnih skladov na začetku leta, stanje naložb kritnih skladov na koncu leta in spremembo stanja naložb med letom (posamična povečanja oziroma zmanjšanja posebej za dolžniške vrednostne papirje, posojila in lastniške vrednostne papirje),
3. ugotovitve revizorja z navedbo pomanjkljivosti,
4. pojasnila glede izpolnjevanja revizorjevih priporočil iz preteklih let,
5. mnenje o stanju in strukturi naložb kritnih skladov ter varnosti, donosnosti in tržnosti naložb, ustrezni ročnosti, raznovrstnosti in razpršenosti teh naložb ter krajevni, valutni in časovni usklajenosti naložb,
6. mnenje o ustreznosti uporabljenih metod oziroma modela vrednotenja za določanje poštene vrednosti naložb, za katere ni dejavnega trga.

13. člen

Poročilo o izpolnjevanju pravil o obvladovanju tveganj mora za vsako od naslednjih vrst tveganj: kapital in kapitalska ustreznost ter zagotavljanje minimalnega kapitala, naložbeno tveganje, pozavarovanje in sozavarovanje, likvidnost in druge vrste tveganj obsegati najmanj:

1. kratek opis posamezne vrste tveganja z mnenjem revizorja,
 2. opis postopka upravljanja s tveganji z mnenjem revizorja,
 3. pomanjkljivosti po posameznih vrstah tveganj,
 4. opis sistema notranjih kontrol z mnenjem revizorja,
 5. pojasnila glede izpolnjevanja revizorjevih priporočil iz preteklih let ter
 6. pojasnila revizorja za izboljšanje postopkov in politike obvladovanja posameznih vrst tveganj.
- Revizor pojasni tudi morebitne popravke pri izračunu kapitala in kapitalske ustreznosti in naložbe zavarovalnice iz lastnih virov.

Izpolnjen mora biti vprašalnik, ki je podan v prilogi in je sestavni del tega sklepa (Priloga 1).

14. člen

Poročilo o delovanju notranje revizije zavarovalnice mora obsegati najmanj:

1. kratek opis delovanja notranje revizije s podatki o strokovni usposobljenosti zaposlenih v notranji reviziji in navedbo osebe, ki je pridobila naziv revizor oziroma preizkušeni notranji revizor, v skladu z ZRev,
2. mnenje revizorja o delovanju notranje revizije,
3. pomanjkljivosti notranje revizije zavarovalnice,
4. pojasnila glede izpolnjevanja revizorjevih priporočil iz preteklih let,
5. priporočila revizorja za izboljšanje delovanja notranje revizije.

Izpolnjen mora biti vprašalnik, ki je podan v prilogi in je sestavni del tega sklepa (Priloga 2).

15. člen

Poročilo o načinu vodenja poslovnih knjig vključuje mnenje revizorja o načinu vodenja poslovnih knjig zavarovalnice, z navedbo morebitnih nepravilnosti oziroma pomanjkljivosti, ugotovljenih v okviru revizijskega pregleda.

16. člen

V poročilu o ustreznosti informacijskega sistema v zavarovalnici je potrebno podati oceno skupaj z mnenjem ter priporočili po naslednjih področjih:

1. skladnost delovanja informacijskega sistema s poslovnimi cilji,
2. učinkovitost delovanja informacijskega sistema,
3. politika in organizacija varovanja in zaščite informacijskega sistema ter podatkov,
4. primernost splošnih, sistemskih in drugih kontrol ter,
5. tehnološka opremljenost.

17. člen

V poročilu o pravilnosti in popolnosti obvestil in poročil Agenciji mora biti podana ocena ter mnenje revizorja o pravilnosti in popolnosti obvestil in poročil, ki jih zavarovalnica pošilja Agenciji, javnosti in strankam ter o njihovi skladnosti s stanjem iz revidiranih računovodskih izkazov.

18. člen

V poročilu o vrednotenju bilančnih in zunajbilančnih postavk in računovodskih politikah revizor navede metode, ki so bile uporabljene pri vrednotenju posameznih bilančnih in zunajbilančnih postavk in uporabljene računovodske politike ter mnenje revizorja. Del poročila, ki se nanaša na ustreznost oblikovanja popravka vrednosti terjatev mora pri posameznem pregledu obsegati najmanj:

1. kratek opis kriterijev na podlagi katerih zavarovalnica razvršča terjatve na tiste, ki so same zase pomembne, in katerih slabitev bo ocenjevala posamično ter na terjatve za katere bo oblikovala skupinski popravek vrednosti terjatev,
2. mnenje o ustreznosti razvrščanja terjatev, ki same zase niso pomembne, v skupine s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja,
3. mnenje o ustreznosti oblikovanih popravkov vrednosti za terjatve, katere je ocenjevala posamično ter skupinsko oblikovanih popravkov vrednosti terjatev,
4. ugotovitve revizorja z navedbo pomanjkljivosti.

18a. člen

»Poročilo o ustreznosti metode porazdelitve prihodkov in odhodkov na vsako od zavarovalnih skupin mora pri posameznem pregledu obsegati najmanj:

1. kratek opis organizacije stroškovnega računovodstva v zavarovalnici,
2. prikaz sodil v skladu s katerimi se razporejajo prihodki in odhodki na vsako od zavarovalnih skupin,
3. mnenje o jasni določenosti in objektivni upravičenosti sodil ter navedba ali se sodila za razporejanje prihodkov in odhodkov na vsako od zavarovalnih skupin dosledno uporabljajo iz obdobja v obdobje,
4. mnenje o ustreznosti metode porazdelitve prihodkov in odhodkov na vsako od zavarovalnih skupin,
5. ugotovitve revizorja z navedbo pomanjkljivosti ter priporočila glede izboljšanja metode

18b. člen

Zavarovalnice so dolžne predložiti Agenciji revizorjevo poročilo po tem sklepu najkasneje v šestih mesecih po izteku koledarskega leta, pozavarovalnice in pozavarovalni pooli pa najkasneje v sedmih mesecih po izteku koledarskega leta.

PREHODNA DOLOČBA

19. člen

Po tem sklepu se prvič opravi revidiranje zavarovalnic za leto 2001.

UVELJAVITEV SKLEPA

20. člen

Ta sklep začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

(Objavljeno 26.1.2001)

(1) Sklep o spremembah in dopolnitvah sklepa o podrobnejši obliki in najmanjšem obsegu ter vsebini revizijskega pregleda in revizorjevega poročila zavarovalnice (Uradni list RS, št. 108-5227/2001), objavljen 27.12.2001, velja od 28.12.2001

(2) Sklep o spremembah in dopolnitvah sklepa o podrobnejši obliki in najmanjšem obsegu ter vsebini revizijskega pregleda in revizorjevega poročila zavarovalnice (Uradni list RS, št. 129-5504/2003), objavljen 22.12.2003, velja od 23.12.2003

(3) Sklep o spremembah in dopolnitvah Sklepa o podrobnejši obliki in najmanjšem obsegu ter vsebini revizijskega pregleda in revizorjevega poročila zavarovalnice (Uradni list RS, št. 118-5929/2007), objavljen 21.12.2007, ki velja od 22.12.2007, določa tudi:

"7. člen

(prehodna določba)

Po tem sklepu se prvič opravi revidiranje zavarovalnic za leto 2007."

Vprašalnik o obvladovanju tveganj

		DA	NE
1	Ali je kapitalska ustreznost izračunana v skladu s predpisi Agencije za zavarovalni nadzor?		
2	Ali je zavarovalnica pravilno in redno poročala Agenciji za zavarovalni nadzor o kapitalu in kapitalski ustreznosti?		
3	Ali zavarovalnica razpolaga z ustreznim kapitalom, glede na obseg in vrsto zavarovalnih poslov ter tveganja, ki jim je izpostavljena pri opravljanju teh poslov?		
4	Ali ima zavarovalnica izdelan načrt za ohranjanje potrebne višine kapitala, s katerim bo zagotavljala kapitalsko ustreznost?		
5	Ali je minimalni kapital za zavarovalno skupino življenjskih zavarovanj izračunan v skladu s predpisi Agencije za zavarovalni nadzor?		
6	Ali je minimalni kapital za zavarovalno skupino premoženjskih zavarovanj izračunan v skladu s predpisi Agencije za zavarovalni nadzor?		
7	Ali je zavarovalnica pravilno in redno poročala Agenciji za zavarovalni nadzor o minimalnem kapitalu?		
8	Ali je zavarovalnica pri določanju lastnih deležev v tabelah maksimalnega kritja upoštevala predpise Agencije za zavarovalni nadzor?		
9	Ali je oseba, ki je pridobila dovoljenje za kvalificirani delež v zavarovalnici, in je odtujila delnice tako, da se je zaradi tega njen delež zmanjšal pod mejo o tem obvestila Agencijo za zavarovalni nadzor?		

V primeru, da je odgovor negativen, je potrebno navesti odstopanja od dejanskega stanja.

Vprašalnik o delovanju notranje revizije

		DA	NE
1	Ali ima zavarovalnica organizirano notranjo revizijo kot samostojni organizacijski del, ki je funkcionalno in organizacijsko ločen od drugih organizacijskih delov zavarovalnice?		
2	Ali je notranja revizija neposredno podrejena upravi zavarovalnice?		
3	Ali uprava zavarovalnice v soglasju z nadzornim svetom določa pravila in strategijo delovanja notranje revizije?		
4	Ali uprava zavarovalnice in nadzorni svet redno spremljata izvajanje strategije in učinkovitost sistema notranjih kontrol?		
5	Ali notranja revizija izvaja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem zavarovalnice?		
6	Ali notranja revizija deluje v skladu s strokovnimi načeli in standardi notranjega revidiranja, kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev ter pravili delovanja notranje revizije?		
7	Ali opravlja naloge notranjega revidiranja najmanj ena oseba, ki je pridobila naziv revizor oziroma preizkušeni notrani revizor v skladu z zakonom, ki ureja revidiranje?		
8	Ali osebe, ki opravljajo naloge notranje revizije v zavarovalnici, opravljajo tudi druge naloge?		
9	Ali so osebe, ki opravljajo naloge notranje revizije v zavarovalnici, člani uprave zavarovalnice?		
10	Ali uprava zavarovalnice v soglasju z nadzornim svetom sprejema letni program dela notranje revizije?		
11	Ali uprava zavarovalnice sprejme podrobnejši načrt dela notranje revizije?		
12	Ali izdelava notranja revizija najmanj dvakrat letno poročilo o notranjem revidiranju, ki obsega:		
	a) opis vsebine opravljenih pregledov poslovanja,		
	b) primernost in učinkovitost delovanja sistemov notranjih kontrol,		
	c) kršitve in nepravilnosti, ki jih je notranja revizija ugotovila pri posameznem pregledu poslovanja in predlogov ukrepov za odpravo teh kršitev in nepravilnosti in		
	d) ugotovitve v zvezi z odpravo kršitev in nepravilnosti, ki jih je ugotovila notranja revizija?		
13	Ali notranja revizija izdelava letno poročilo o notranjem revidiranju, ki obsega:		
	a) poročilo o uresničitvi letnega programa dela ter		
	b) povzetek pomembnejših ugotovitev opravljenih pregledov poslovanja?		
14	Ali notranja revizija predloži upravi in nadzornemu svetu polletno in letno poročilo?		
15	Ali uprava zavarovalnice uvrsti na dnevni red skupščine letno poročilo o notranjem revidiranju z mnenjem nadzornega sveta hkrati z revidiranim letnim poročilom zavarovalnice?		
16	Ali je notranja revizija nemudoma obvestila upravo zavarovalnice, če je pri pregledu poslovanja ugotovila, da je zavarovalnica kršila pravila o obvladovanju tveganj ter ji je zaradi tega grozila nelikvidnost ali nesolventnost, oziroma je bila ogrožena varnost poslovanja oziroma zavarovancev?		
17	Ali je notranja revizija nemudoma obvestila nadzorni svet, če je pri pregledu poslovanja ugotovila, da je uprava zavarovalnice kršila pravila o obvladovanju tveganj?		
18	Ali poslovodstvo zavarovalnice takoj reagira na težave, ki nastajajo v sistemu notranjih kontrol?		
19	Ali ima zavarovalnica glede na svojo velikost in obseg tveganja pri opravljanju bilančnih in zunajbilančnih dejavnosti dovolj učinkovit sistem notranjih kontrol?		
20	Ali notranja revizija spremlja uresničevanje sprejetih politik zavarovalnice?		