



## Agencija za zavarovalni nadzor

---

Objavljeno v Uradnem listu RS, št. 6/2001, stran 561

Na podlagi 53. in 60. člena zakona o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 30/93, 29/94, 82/94, 20/98, 84/98 in 6/98) ter na podlagi drugega odstavka 170. člena in 2. točke 256. člena zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 13/00 in 91/00) izdaja Agencija za zavarovalni nadzor

### **Sklep o podrobnejši obliki in najmanjšem obsegu ter vsebini revizijskega pregleda in revizorjevega poročila zavarovalnice**

#### 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 letnih računovodskih izkazov in pojasnil k računovodskim izkazom ter revidiranje temeljnih podatkov, določenih v prvem odstavku 170. člena zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 13/00 in 91/00; v nadaljevanju: 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 mora poleg delov poročila pooblaščenega revizorja, ki jih določa ZRev vsebovati tudi poročila o temeljnih postavkah in procesih, določenih v prvem odstavku 170. člena ZZavar.

Tako kot poročilo pooblaščenega revizorja po ZRev, mora tudi dodatek k poročilu vključno s tabelami 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.

## 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

Poročila iz prvega odstavka 4. člena tega sklepa so:

1. poročila o računovodskih izkazih zavarovalnice,
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.

## 9. člen

Obseg poročila o računovodskih izkazih zavarovalnice mora obsegati vsebine predpisane z ZRev in sklepom o letnem poročilu zavarovalnic.

## 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 nivo zavarovalno-tehničnih rezervacij,
2. stanje naložb kritnega premoženja na začetku leta, stanje naložb kritnega premoženja na koncu leta in spremembo stanja naložb med letom,
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.

#### 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,
2. stanje naložb kritnih skladov na začetku leta, stanje naložb kritnih skladov na koncu leta in spremembo stanja naložb med letom,
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.

#### 13. člen

Poročilo o izpolnjevanju pravil o obvladovanju tveganj mora obsegati najmanj:

1. kratek opis posamezne vrste tveganja,
  2. mnenje revizorja o obvladovanju posamezne vrste tveganja,
  3. pomanjkljivosti po posameznih vrstah tveganj,
  4. pojasnila glede morebitnih popravkov pri izračunu kapitala in kapitalske ustreznosti, način obvladovanja likvidnostnih tveganj, naložbenih tveganj, tveganj iz naslova zavarovanj in pozavarovalnih tveganj v poslovnem letu,
  5. mnenje revizorja o ustreznosti delovanja sistema notranjih kontrol,
  6. pojasnila glede izpolnjevanja revizorjevih priporočil iz preteklih let ter
  7. pojasnila revizorja za izboljšanje postopkov in politike obvladovanja posameznih vrst tveganj.
- Revizor pojasni 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 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 ugotovitvami 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 zunaj bilančnih postavk in računovodskih politikah revizor navede metode, ki so bile uporabljene pri vrednotenju posameznih bilančnih in zunaj bilančnih postavk in uporabljene računovodske politike.

### 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.

Ljubljana, dne 19. januarja 2001.

Predsednik Strokovnega sveta  
Agencije za zavarovalni nadzor  
dr. **France Križanič** l. r.

## 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?		