

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju članka 154. stavak 2., a u svezi članka 151. stavak 2. Zakona o osiguranju (»Narodne novine« broj 151/2005.), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijela je na sjednici održanoj 29. lipnja 2006. godine

PRAVILNIK

O DETALJNOM OBLIKU I NAJMANJEM OPSEGU TE SADRŽAJU REVIZORSKOG PREGLEDA I REVIZORSKOG IZVJEŠĆA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuju se detaljni oblik, najmanji opseg i sadržaj revizorskog pregleda i revizorskog izvješća društava za osiguranje, grupe osiguravatelja i cijele grupe ako su članovi grupe, osim osiguravatelja, i nefinancijske institucije (u nastavku teksta: društvo za osiguranje).

Članak 2.

Revizorski pregled društva za osiguranje podrazumijeva:

1) revidiranje temeljnih financijskih izvješća koje društvo za osiguranje sastavlja na osnovi Zakona o računovodstvu i Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja, a koja su namijenjena vanjskim korisnicima, uključujući i Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga (u nastavku teksta: temeljna financijska izvješća),

2) provjeravanje pravilnosti, točnosti i potpunosti posebnih financijskih izvješća koje društvo za osiguranje sastavlja na osnovi podzakonskih akata Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (u nastavku teksta: posebna financijska izvješća) i

3) ocjenjivanje organizacije i djelotvornosti poslovnih funkcija te kvalitete općih akata društva za osiguranje i njihove primjene (u nastavku teksta: ostale informacije), a prije svega da li se društvo za osiguranje pridržava pravila o upravljanju rizicima i funkcioniranju unutarnje revizije te o informacijskom sustavu društva za osiguranje.

Članak 3.

Revizorski pregled društva za osiguranje obavlja se u skladu sa zakonom koji uređuje reviziju (Zakon o reviziji, »Narodne novine« broj 146/2005.) te Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o osiguranju, Međunarodnim revizijskim standardima, pravilima revizijske struke i drugim pravilima i propisima, poštujući kodeks profesionalne etike revizora.

Članak 4.

Revizorsko izvješće sadržava mišljenje o temeljnim financijskim izvješćima te o dopunskim izvješćima iz članka 154. stavak 1. Zakona o osiguranju. Ovlašteni revizor potpisuje skupno mišljenje izrađeno na temelju pojedinačnih izvješća uključujući i dodatak ovom Pravilniku.

Članak 5.

Revizor je dužan sastaviti pismo poslovodstvu i predati ga upravi društva za osiguranje. U njemu se navode ocjene i preporuke u vezi sa slabostima uočenim tijekom revizije društva za osiguranje.

Članak 6.

U slučaju statusne promjene društva za osiguranje, revizor je dužan izvršiti pregled financijskih izvješća sačinjenih prema stanju na dan upisa promjene u sudski registar, izraziti svoje mišljenje te ga zajedno s financijskim izvješćima dostaviti Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga u roku od 90 dana.

Članak 7.

Izvješća iz članka 4. ovog Pravilnika su:

- 1) temeljna financijska izvješća (bilanca stanja, račun dobiti i gubitka, izvješće o promjenama u kapitalu, izvješće o novčanom toku i bilješke uz financijska izvješća),
- 2) izvješće o stanju i promjenama tehničkih pričuva osiguranja,
- 3) izvješće o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve,
- 4) izvješće o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve,
- 5) izvješće o poštivanju pravila za ograničavanje rizika,
- 6) izvješće o djelovanju unutarnje revizije,
- 7) izvješće o načinu vođenja poslovnih knjiga,
- 8) izvješće o kvaliteti informatičkog sustava,
- 9) izvješće o ispravnosti i potpunosti obavijesti i izvješća nadzornom tijelu,
- 10) izvješće o vrednovanju bilančnih i izvanbilančnih stavaka te računovodstvenim politikama.

Članak 8.

Temeljna financijska izvješća sastavljaju se u skladu s propisima i standardima struke, a za potrebe nadzora društvo za osiguranje sastavlja financijska izvješća u obliku koji propisuje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

Članak 9.

Izvješće o stanju i promjenama tehničkih pričuva osiguranja mora sadržavati najmanje:

1. stanje tehničkih pričuva osiguranja na početku godine, stanje tehničkih pričuva osiguranja na kraju godine i promjene stanja tehničkih pričuva osiguranja tijekom godine,
2. opis metoda koje društvo za osiguranje primjenjuje za utvrđivanje tehničkih pričuva osiguranja (ako je društvo za osiguranje promijenilo metodu izračunavanja tehničkih pričuva osiguranja revizor mora pojasniti promjenu i učinak na financijski rezultat i položaj društva za osiguranje),
3. preporuke revizora uz navođenje uočenih slabosti,
4. objašnjenja u svezi ispunjavanja preporuka revizora iz prethodnih godina,
5. mišljenje o stanju tehničkih pričuva osiguranja ovjereno od nezavisnog ovlaštenog aktuara.

Nezavisni ovlašteni aktuar je osoba definirana člankom 66. Zakona o osiguranju, pod uvjetom da ista nije zaposlena u društvu za osiguranje čija su financijska izvješća predmet revizije.

Članak 10.

Izvješće o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve mora sadržavati najmanje:

1. kratak opis stanja i strukture ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve s usporednim tabličnim prikazom tehničkih pričuva osiguranja,
2. stanje ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve na početku godine, stanje ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve na kraju godine i promjene stanja ulaganja tijekom godine,
3. preporuke revizora uz navođenje uočenih slabosti,
4. objašnjenja u svezi ispunjavanja preporuka revizora iz prethodnih godina,
5. mišljenje o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve te o sigurnosti, isplativosti i tržišnosti ulaganja, ročnosti ulaganja, raznovrsnosti i disperziji ulaganja, kao i o segmentarnoj, valutnoj i vremenskoj usklađenosti.

Članak 11.

Izvješće o ulaganju imovine za pokriće matematičke pričuve kojom upravlja društvo za osiguranje mora sadržavati najmanje:

1. kratak opis stanja i strukture ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve kojom upravlja društvo za osiguranje s usporednim tabličnim prikazom matematičkih pričuva,
2. stanje ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve kojom upravlja društvo na početku godine, na kraju godine i promjene tijekom godine,
3. preporuke revizora uz navođenje uočenih slabosti,
4. objašnjenja u svezi ispunjavanja preporuka revizora iz prethodnih godina,
5. mišljenje o stanju i strukturi ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve kojom upravlja društvo za osiguranje te o sigurnosti, isplativosti i tržišnosti ulaganja, ročnosti ulaganja, raznovrsnosti i disperziji ulaganja, kao i segmentarnoj, valutnoj i vremenskoj usklađenosti.

Članak 12.

Izvješće o poštovanju pravila o ograničavanju rizika mora sadržavati najmanje:

1. kratki opis vrsta rizika,
2. mišljenje revizora o upravljanju pojedinim rizicima,
3. nedostaci u upravljanju pojedinim rizicima,
4. preporuke u svezi eventualnih korekcija pri izračunu kapitala i adekvatnosti kapitala, te u svezi upravljanja rizikom likvidnosti i solventnosti kao i ostalim rizicima kojima je društvo za osiguranje izloženo,
5. mišljenje revizora o djelovanju sustava internih kontrola,
6. objašnjenja u svezi ispunjavanja preporuka revizora iz prethodnih godina,
7. preporuke revizora za poboljšanje postupaka i politike upravljanja rizicima.

Revizor je dužan ispuniti i potpisati upitnik koji je sastavni dio ovog Pravilnika (Prilog 1).

Članak 13.

Izvješće o djelovanju unutarnje revizije mora sadržavati najmanje:

1. kratak opis rada unutarnje revizije s podacima o stručnoj osposobljenosti zaposlenih u unutarnjoj reviziji (navesti ime i prezime osoba koje posjeduju certifikat ovlaštenog revizora ili ovlaštenog unutarnjeg revizora),
2. mišljenje revizora o djelovanju unutarnje revizije (revizor procjenjuje da li unutarnja revizija funkcionira na način propisan zakonom i općim aktima, da li je unutarnji revizor neovisan, da li poslove obavlja prema pravilima struke, da li unutarnja revizija procjenjuje zakonitost poslovanja društva za osiguranje i primjerenost i djelotvornost sustava internih kontrola na način da osigura sigurno i razborito upravljanje društvom za osiguranje),
3. nedostaci u unutarnjoj reviziji društva za osiguranje,
4. objašnjenja u svezi ispunjavanja preporuka revizora iz prethodnih godina,
5. preporuke revizora za poboljšanje djelovanja unutarnje revizije.

Revizor je dužan ispuniti i potpisati upitnik koji je sastavni dio ovog Pravilnika (Prilog 2).

Članak 14.

Izvješće o načinu vođenja poslovnih knjiga uključuje mišljenje revizora o načinu vođenja poslovnih knjiga društva za osiguranje, uz navođenje eventualnih nepravilnosti ili slabosti koje su utvrđene tijekom revizije.

Članak 15.

Izvješće o kvaliteti informatičkog sustava u društvu za osiguranje sadržava ocjenu i preporuke slijedećih područja:

1. usklađenost djelovanja informatičkog sustava s poslovnim ciljem,
2. učinkovitost djelovanja informatičkog sustava,
3. politika i organizacija sigurnosti i zaštite informacijskog sustava i podataka,
4. primjerenost vanjskih, sistemskih i ostalih kontrola,
5. tehnološka opremljenost.

Članak 16.

Izvješće o ispravnosti i potpunosti obavijesti i izvješća nadzornom tijelu uključuje mišljenje revizora o ispravnosti i potpunosti obavijesti i izvješća koje društvo za osiguranje dostavlja Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, javnosti i komitentima. Kriterij ispravnosti i potpunosti je između ostalog i usaglašenost s revidiranim financijskim izvješćima.

Članak 17.

Izvješće o vrednovanju bilančnih i izvanbilančnih stavaka te računovodstvenim politikama uključuje revizorov opis metoda upotrebljenih pri vrednovanju pojedinih bilančnih i izvanbilančnih stavaka kao i navođenje upotrebljenih računovodstvenih politika.

Članak 18.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u »Narodnim novinama«, a primjenjuje se prvi put za financijska izvješća za 2006. godinu.

KLASA: 011-01/06-01/21

URBROJ: 326-01-06-1

Zagreb, 29. lipnja 2006.

Predsjednik Uprave

Ante Samodol

PRILOG 1.

UPITNIK O UPRAVLJANJU RIZICIMA

- 1) Da li je adekvatnost kapitala izračunata u skladu s propisima nadzornog tijela?
- 2) Da li je društvo za osiguranje pravilno i redovito izvještavalo nadzorno tijelo o kapitalu i adekvatnosti kapitala?
- 3) Da li društvo za osiguranje raspolaže dostatnim jamstvenim kapitalom s obzirom na opseg i vrstu poslova u osiguranju te pripadajuće rizike?
- 4) Da li društvo za osiguranje ima izrađen plan za formiranje potrebne visine kapitala, kako bi udovoljilo propisanoj adekvatnosti?
- 5) Da li je minimalni kapital za obavljanje poslova životnog osiguranja izračunat u skladu s propisima nadležnog tijela?
- 6) Da li je minimalni kapital za obavljanje poslova neživotnog osiguranja izračunat u skladu s propisima nadležnog tijela?
- 7) Da li je društvo za osiguranje pravilno i redovito izvještavalo nadzorno tijelo o minimalnom kapitalu?
- 8) Da li je osoba koja je dobila odobrenje za stjecanje kvalificiranog udjela, te otuđila dionice tako, da se radi toga njezin udjel smanjio, o tome obavijestila nadzorno tijelo?

Upisuje se odgovor DA ili NE

Ukoliko je odgovor negativan, potrebno je navesti odstupanja.

PRILOG 2.

UPITNIK O DJELOVANJU UNUTARNJE REVIZIJE

- 1) Da li društvo za osiguranje ima organiziranu unutarnju reviziju kao samostalni organizacijski dio, koji je funkcionalno i organizacijski odvojen od drugih organizacijskih dijelova?
- 2) Da li je unutarnja revizija neposredno podređena upravi društva za osiguranje?
- 3) Da li je uprava društva za osiguranje u suglasju s nadzornim odborom definirala pravila i strategiju djelovanja unutarnje revizije?
- 4) Da li uprava društva za osiguranje i nadzorni odbor redovito preispituju strategiju i učinkovitost sustava internih kontrola?
- 5) Da li unutarnja revizija ima stalan i cjelovit nadzor nad poslovanjem društva za osiguranje?
- 6) Da li unutarnja revizija djeluje u skladu sa strukovnim načelima i standardima unutarnje revizije, etičkim kodeksom unutarnjih revizora te pravilima rada unutarnje revizije?
- 7) Da li unutarnju reviziju društva za osiguranje obavlja barem jedna osoba koja posjeduje certifikat ovlaštenog revizora ili ovlaštenog unutarnjeg revizora u skladu sa zakonima koji reguliraju ovo područje?
- 8) Da li osobe koje obavljaju posao unutarnje revizije, obavljaju neke druge poslove u društvu za osiguranje?
- 9) Da li su osobe koje obavljaju poslove unutarnje revizije članovi uprave društva za osiguranje?
- 10) Da li uprava društva za osiguranje u suglasju s nadzornim odborom odobrava godišnji program unutarnje revizije?
- 11) Da li uprava društva za osiguranje odobrava detaljni plan unutarnje revizije?
- 12) Da li unutarnja revizija najmanje dva puta godišnje izdaje izvješće o unutarnjoj reviziji, koje obuhvaća:
 - popis obavljenih revizija,
 - ocjenu primjerenosti i učinkovitosti djelovanja sustava internih kontrola s preporukama za njihovo poboljšanje,
 - nezakovitosti i nepravilnosti ako su utvrđene tijekom obavljanja revizije, te preporuke i prijedloge mjera za njihovo otklanjanje,
 - poduzete aktivnosti u vezi s danim preporukama?
- 13) Da li unutarnja revizija izdaje godišnje izvješće o unutarnjoj reviziji?

- 14) Da li unutarnja revizija polugodišnja i godišnja izvješća dostavlja upravi društva za osiguranje i nadzornom odboru?
- 15) Da li uprava društva za osiguranje uvrštava na dnevni red skupštine godišnje izvješće unutarnje revizije s mišljenjem nadzornog odbora?
- 16) Da li unutarnja revizija redovito obavještava upravu društva za osiguranje o svojim nalazima, ako je pri pregledu poslovanja utvrđeno kršenje pravila upravljanja rizicima što bi za posljedicu moglo imati nelikvidnost ili nesolventnost, odnosno sigurnost poslovanja?
- 17) Da li unutarnja revizija obavještava nadzorni odbor ukoliko pri pregledu poslovanja utvrdi da je uprava društva za osiguranje kršila pravila upravljanja rizicima?
- 18) Da li poslovodstvo društva za osiguranje reagira na poteškoće koje nastaju u sustavu internih kontrola?
- 19) Da li društvo za osiguranje s obzirom na svoju veličinu i opseg poslovanja ima dovoljno učinkovit sustav internih kontrola?
- 20) Da li je unutarnja revizija u potpunosti upoznata s politikama društva za osiguranje?

Upisuje se odgovor DA ili NE

Ukoliko je odgovor negativan, potrebno je navesti odstupanja.