

# **Komunikacija revizorjev z AZN, pričakovanja regulatorja in revizorjev, uskladitev pričakovanj**

---

*Slavko Kavšek*



## **Zakonske podlage, ki zadevajo revizorje zavarovalnic:**

**1. Zakon o zavarovalništvu (ZZavar-1) - zadnja spr. Ur. l. RS 102/20 z dne 22. 7. 2020 vsebuje naslednje določbe, ki zadevajo revizijske družbe:**

**253. Člen (uporaba zakona, ki ureja gospodarske družbe, in zakona, ki ureja revidiranje)**

(1) Če v 5. poglavju tega zakona in predpisu iz 254. člena tega zakona niso določena posebna pravila, se za poslovne knjige in letno poročilo zavarovalnic ter za revidiranje uporabljajo splošna pravila, določena v zakonu, ki ureja gospodarske družbe, in v zakonu, ki ureja revidiranje.

**254. Člen (predpisi o poslovnih knjigah in letnih poročilih, revidiranju in razkritjih)**

(2) Agencija za zavarovalni nadzor predpiše podrobnejši obseg in vsebino dodatnega revizijskega pregleda ter dodatnega revizorjevega poročila iz 258. člena tega zakona. - spremenjen v 2020



## **Zakonske podlage, ki zadevajo revizorje zavarovalnic:**

### **257. Člen (posebna pravila o revidiranju letnega poročila zavarovalnice)**

(1) Zavarovalnica v osmih dneh po prejemu revizorjevega poročila, vendar ne pozneje kot v štirih mesecih po koncu koledarskega leta, Agenciji za zavarovalni nadzor predloži:

1. letno poročilo in
2. revizorjevo poročilo o revidiranju letnega poročila, kot ga opredeljuje zakon, ki ureja gospodarske družbe.

(2) Zavarovalnica v rokih po predpisu iz drugega odstavka 254. člena tega zakona Agenciji za zavarovalni nadzor predloži dodatno revizorjevo poročilo iz 258. člena tega zakona.

(3) Če zavarovalnica pripravi konsolidirano letno poročilo, se za predložitev, revidiranje in objavo konsolidiranega letnega poročila smiselno uporabljajo določbe tega člena ter 258. do 260. člena tega zakona.



## **258. člen (dodatna pravila o revizijskem pregledu)**

(1) Revizijska družba poleg revidiranja letnega poročila zavarovalnice, na podlagi katerega sestavi revizorjevo poročilo, opravi tudi dodatni revizijski pregled in dodatno revizorjevo poročilo v skladu s predpisom iz 254. člena tega zakona. - spremenjen v 2020

(2) Agencija za zavarovalni nadzor lahko od revizijske družbe zahteva dodatna pojasnila v zvezi z revizijskim pregledom.

(3) Če revizijski pregled ni opravljen oziroma revizorjevo poročilo ali dodatno revizorjevo poročilo ni izdelano v skladu s prvim odstavkom tega člena oziroma s predpisom iz 254. člena tega zakona, lahko Agencija za zavarovalni nadzor:

1. zahteva od zavarovalnice, da revizijska družba svoji poročili ustrezno popravi oziroma dopolni,
2. zavrne revizorjevi poročili in zahteva od zavarovalnice, da revizijski pregled opravi druga revizijska družba.



## **258. člen (dodatna pravila o revizijskem pregledu) - nadaljevanje**

(4) Za revizijski pregled iz prvega odstavka tega člena imenuje zavarovalnica revizijsko družbo za obdobje, ki ne sme biti krajše od treh poslovnih let. Revizijski pregled zavarovalnice lahko opravlja posamezna revizijska družba neprekinjeno za največ deset poslovnih let s prekinitvijo za obdobje najmanj naslednjih štirih poslovnih let.

(5) Zavarovalnica ali revizijska družba lahko odpove pogodbo iz prejšnjega odstavka pred potekom pogodbeno dogovorjenega roka le na podlagi utemeljenih razlogov. Različna mnenja o računovodskih obravnavah ali revizijskih postopkih niso utemeljeni razlogi za odpoved pogodbe. Pogodba o revizijskem pregledu se odpoveduje sodno. Uprava zavarovalnice lahko pogodbo o revizijskem pregledu odpove pred potekom pogodbeno dogovorjenega roka le s soglasjem nadzornega sveta in po posvetovanju z revizijsko komisijo.

(6) Zavarovalnica pisno obvesti Agencijo za zavarovalni nadzor o razrešitvi ali o odstopu revizijske družbe pred pogodbeno dogovorjenim rokom in ustrezno pojasni razloge za razrešitev ali odstop.



## **259. člen (obveznost revizijske družbe v razmerju do Agencije za zavarovalni nadzor)**

(1) Pooblaščen revizor, ki opravlja naloge revidiranja letnega poročila zavarovalnice, Agencijo za zavarovalni nadzor nemudoma obvesti o vseh dejstvih, za katere izve pri izvajanju nalog revidiranja zavarovalnice in ki lahko pomenijo enega od teh položajev:

1. da predstavljajo pomembno kršitev predpisov iz prvega odstavka 277. člena tega zakona,
2. da predstavljajo poslabšanje nemotenega delovanja zavarovalnice oziroma da je ogrožena varnost poslovanja oziroma zavarovalcev, zavarovancev ali drugih upravičencev,
3. da lahko privede do revizorjevega mnenja s pridržkom, odklonilnega mnenja ali zavrnitve izdelave mnenja,
4. da pomenijo neskladnost z zahtevanim solventnostnim kapitalom ali neskladnost z zahtevanim minimalnim kapitalom

(2) Obveznost iz prejšnjega odstavka velja tudi za dejstva ali odločitve v zvezi z družbo, ki je v razmerju tesne povezanosti z zavarovalnico na podlagi obvladovanja.

(3) Revizijska družba Agenciji za zavarovalni nadzor na njeno zahtevo posreduje tudi druge podatke, ki jih Agencija za zavarovalni nadzor potrebuje pri opravljanju nadzora nad zavarovalnico v skladu s tem zakonom.

(4) Posredovanje podatkov Agenciji za zavarovalni nadzor po prvem do tretjem odstavku tega člena nima značilnosti kršitve revizorjeve obveznosti varovanja zaupnih podatkov po zakonu, ki ureja revidiranje, ali na podlagi pogodbe.



## 2. Zakon o revidiranju

## 3. Uredba (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa in razveljavitvi Sklepa Komisije 2005/909/ES

## 4. ZGD



## **5. SKLEP o dodatnem revizijskem pregledu zavarovalnice in dodatnem revizorjevem poročilu (brez sprememb v 2020)**

Dodatni revizijski pregled obsega pregled Poročila o solventnosti in finančnem položaju iz 261. člena ZZavar-1 in sicer:

3. člen sklepa:

a)

- ali Poročilo o solventnosti vključuje in primerno predstavlja vsebine poglavij: Vrednotenje za namene solventnosti in Upravljanje kapitala iz 4. in 5. točke drugega odstavka 261. člena ZZavar-1 oziroma 296. in 297. člena Delegirane uredbe; v primeru Poročila o solventnosti skupine obsega preveritev poleg navedenih poglavij vsebini točk d) in e) 359. člena Delegirane uredbe,
- ali so vsebine poglavij iz točk 1. do vključno 3. drugega odstavka 261. člena ZZavar-1 Poročila o solventnosti oziroma 293. do vključno 295. člena Delegirane uredbe v vseh pomembnih pogledih skladne oziroma konsistentne z vsebinami poglavij iz prve alineje točke a) tega odstavka, kot tudi z ostalimi informacijami s katerimi se je revizor seznanil v okviru pregleda Poročila o solventnosti,
- ali je v Poročilu o solventnosti navedena opustitev določenih razkritij,
- ali so v Poročilu o solventnosti ustrezno predstavljene prostovoljne dodatne informacije oziroma pojasnila v zvezi s solventnostjo in finančnim položajem zavarovalnice;

b) postopkov sprejetja strategije upravljanja kapitala zavarovalnice;

c) pravilnosti kvantitativnih poročil iz 4. člena tega sklepa.





## 5. člen sklepa:

Revizor opravi dodatni revizijski pregled zavarovalnice:

- v delu, ki se nanaša na prvo alinejo točke a) ter točki b) in c) tretjega odstavka tega člena, kot posel dajanja sprejemljivega zagotovila v skladu z Mednarodnim standardom poslov dajanja zagotovil (MSZ) 3000 - Posli dajanja zagotovil, razen revizij ali preiskav računovodskih informacij iz preteklost,
- v delu, ki se nanaša na drugo do vključno četrto alinejo točke a) tretjega odstavka tega člena, v skladu z Mednarodnim revizijskim standardom 720 - Revizorjeve naloge, povezane z drugimi informacijami v dokumentih, ki vsebujejo revidirane računovodske izkaze.

## Dodatno revizorjevo poročilo:

Na podlagi dodatnega revizorjevega pregleda revizor sestavi dodatno revizorjevo poročilo, ki vključuje zapis:

- ključnih ugotovitev pri dodatnem revizijskem pregledu, vključno z morebitnimi nepravilnostmi in pomanjkljivostmi za vsako od vsebin iz tretjega odstavka 3. člena tega sklepa,
- priporočila za izboljšave vsebin Poročila o solventnosti,
- če je smiselno, tudi ugotovitev glede izpolnjevanja revizorjevih priporočil iz preteklih let.



## **Komunikacija in sodelovanje Agencije za zavarovalni nadzor z revizorji**

Komunikacija poteka dvosmerno:

- Agencija za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: AZN) najmanj enkrat letno povabi vse revizijske družbe, ki revidirajo letna poročila zavarovalnic, na skupni sestanek, kjer se izmenjajo ugotovitve in mnenja udeležencev;
- V posamičnih primerih revizorji iščejo mnenje AZN glede določenih zakonskih zahtev;
- V kolikor AZN na „on site“ pregledih ugotovi nepravilnosti pri poslovanju zavarovalnic, so revizorji seznanjeni z zahtevami regulatorja in pridobijo informacijo, kako razmišlja in kaj je pomembno za regulatorja;
- Revizijske družbe nudijo določena izobraževanja (trenutno aktualno: MSRP 17 - Zavarovalne pogodbe).

Sodelovanje z revizorji:

- Sodelovanje pri pripravi posameznega podzakonskega predpisa s področja računovodstva oziroma revizije (podzakonski akt se posreduje v pregled in pripombe strokovnemu združenju revizorjev);
- Povratna informacija revizorja o dodatnem revizijskem pregledu (AZN pričakuje, da bodo revizorji posredovali AZN ugotovitve glede kakovosti opravljenih pregledov in poročil in o morebitnih problemih, s katerimi se srečujejo pri pregledu).

AZN sodeluje tudi z Agencijo za javni nadzor nad revidiranjem (v nadaljevanju: AJNR). Najmanj enkrat letno se predstavniki obeh agencij sestanejo in izmenjajo ugotovitve in mnenja o delu revizorjev. Poleg tega ima AZN svojega predstavnika v svetu AJNR.



## **Pričakovanja AZN v zvezi z delom revizorjev:**

- da je revidiranje letnih poročil zavarovalnic, kot subjektov javnega interesa, izvedeno kar z največjo skrbnostjo - s strani zavarovalnic je AZN obveščena, da osebje revizijskih družb, ki opravlja revizijo, ni dovolj izkušeno
- pri revidiranju letnih računovodskih izkazov zavarovalnic mora biti večji poudarek na presoji ustreznosti vrednotenja naložb (zlasti v primeru, ko zavarovalnice uporabljajo vloške ravni 2 in 3 iz hierarhije poštene vrednosti) in presoji primernosti razkritij v zvezi z vrednotenjem finančnih naložb
- večjo odprtost v komunikaciji s strani revizorjev o ugotovljenih nepravilnostih, ki jih odkrijejo pri revidiranju letnih poročil, kar AZN utemeljuje s sledečimi dejstvi:
  - AZN še ni zasledila, da bi v dodatnem revizorjevem poročilu posamezna revizijska družba navedla tudi priporočila za izboljšave vsebine Poročila o solventnosti in finančnem položaju,
  - v Pismu poslovodstvu je v veliko primerih navedeno, da pri opravljeni reviziji ni bilo ugotovljenih nepravilnosti, ob tem pa AZN ugotovi, da so bile nepravilnosti ugotovljene in sporočene poslovodstvu na drugačen način,
  - ni še bilo primera, da bi revizor obvestil AZN, da je ob reviziji letnih izkazov ugotovil kršitev predpisov oziroma katero od točk iz prvega odstavka 259. člena.

