

NADZOR I KONTROLA DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE

- ◆ UVOD
- ◆ NADZOR NAD POSLOVANJEM
- ◆ REGULIRAJUĆI KONCEPTI
- ◆ GLAVNI UZROCI INSOLVENTNOSTI
- ◆ ANALIZA GUBITAKA
- ◆ ZAKLJUČAK

Nadzorno tijelo

- ◆ nadzire poslovanje osigurav. društva
- ◆ ocjenjuje zakonitost i pravilnost u poslovanju
- ◆ ocjenjuje sposobnost upravljanja rizicima
- ◆ donosi mjere za otklanjanje nepravilnosti
- ◆ cilj: zaštita osiguranika i drugih vjerovnika društva

Financijski nadzor

- ◆ vođenje računovodstva i financijskih izvještaja
- ◆ usklađenost temeljnog i jamstvenog kapitala
- ◆ kontrola primjene mjerila za tehničke rezervacije
- ◆ poslovanje s povezanim društvima

Investicijski nadzor

- ◆ pravilno vrednovanje imovine i ulaganja
- ◆ kontrola ulaganja sredstava po namjeni i strukturi
- ◆ pravilnost pridržavanja propisanih ograničenja kod ulaganja imovine

Institucionalni nadzor

- ◆ promjene pravnog statusa
- ◆ promjena tvrtke, sjedišta, statuta i sl.
- ◆ praćenje promjena u vlasničkoj strukturi
- ◆ spajanje i preuzimanje
- ◆ stručna osposobljenost, kadrovska ekipiranost, povezanost s revizorom

Vršenje nadzora

- ◆ analizom propisanih financijskih izvješća u prostorijama nadzornog tijela
- ◆ izravnim nadzorom kod društva za osiguranje

Postupak izravnog nadzora

- ◆ izdavanje naloga
- ◆ priprema nadzora
- ◆ najava nadzora
- ◆ tijek obavljanja nadzora
- ◆ način postupanja nakon obavljenog nadzora

Izvještaj o obavljenom nadzoru

- ◆ podaci iz naloga
- ◆ osoba koja je bila prisutna
- ◆ nalaz o utvrđenom stanju
- ◆ prijedlog mjera i rokova
- ◆ rok za podnošenje primjedbi
- ◆ datum i potpis

2. REGULIRAJUĆI KONCEPTI

- ◆ zahtjevana granica solventnosti
- ◆ jamstveni fond i minimalni jamstveni fond
- ◆ kapital društva ili raspoloživa granica solventnosti

Granica solventnosti (RSM)

- ◆ minimalni iznos adekvatnog kapitala
- ◆ služi za ograničavanje opsega poslovanje
- ◆ Index premije

0,18 ili 0,16 x bruto premija x stopa pridrž.

- ◆ Index šteta

0,26 ili 0,23 x bruto štete x stopa pridrž.

- ◆ životna osiguranja

MROŽ x 0,04 x stopa pridržaja

Minimalni jamstveni fond (MGF)

- ◆ jedna trećina adekvatnog kapitala čini jamstveni fond
- ◆ ne smije biti niži od minimalnog jamstvenog fonda (EUR 0,2/0,4/0,8/1,4 mil)
- ◆ služi kao ograničenje u poslovanju manjih društava ili prilikom osnivanja novog dr.

Kapital društva za osiguranje (ASM)

- ◆ raspoloživa granica solventnosti
- ◆ vlastita sredstva kojima društvo garantira za svoje obveze
- ◆ element za izračun adekvatnosti kapitala i kao kriterij koje će se mjere poduzeti kod kriznih situacija
- ◆ osnovni dopunski ostali

Osnovni kapital društva

- ◆ bezuvjetno nepovratan i u cijelosti na raspolaganju za pokriće gubitaka
- ◆ vlastiti izvori sredstava, trajne prirode, karakterizira ih visoka sigurnost
- ◆ uplaćene obične dionice
- ◆ rezerve društva
- ◆ zadržana dobit

Osnovni kapital društva

- ◆ ODBITNE STAVKE
- ◆ vlastite dionice
- ◆ nematerijalna imovine
- ◆ preneseni gubitak

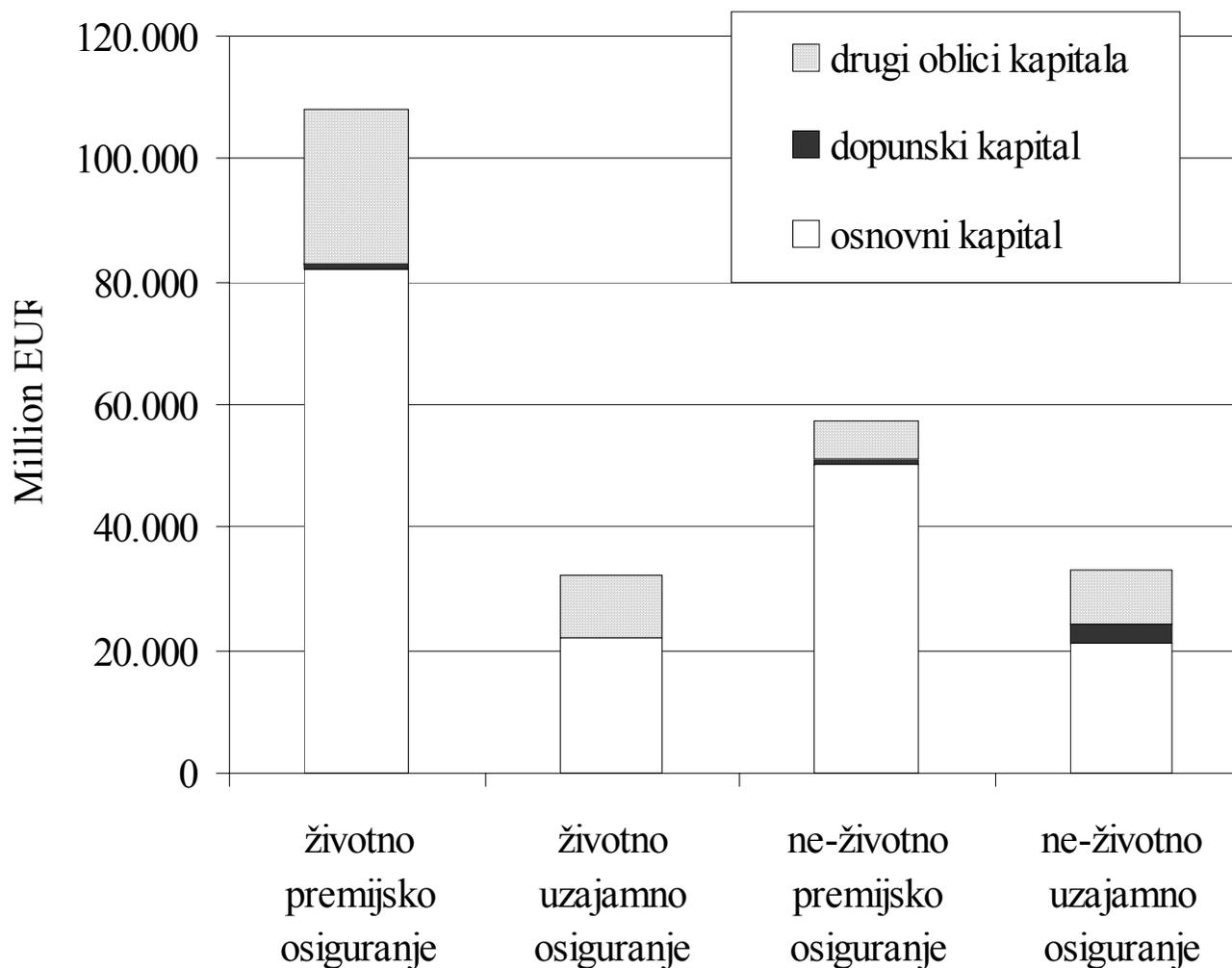
Dopunski kapital društva

- ◆ sredstva stečena podređenim i hibridnim instrumentima
- ◆ kapital ostvaren prodajom kumulativnih povlašćenih dionica
- ◆ oduzimaju se ODBITNE STAVKE
- ◆ dopunski kapital ne smije biti veći od osnovnog

Drugi oblici kapitala

- ◆ 50% neuplaćenih dionica, skrivene rezerve, 50% buduće dobiti kod životnog osiguranja i sl.
- ◆ BRUTO KAPITAL se umanjuje za ulaganja u druge financijske institucije (banke, osiguravajuća društva i sl.) kako se ne bi isti kapital uračunavao u jamstveni kapital dvaju (ili više) društava

Visina kapitala u zemljama EU



Mjere u cilju osiguranja min. kapitala

društvo raspolaže s potrebnim (adekvatnim) kapitalom, obzirom na opseg i vrste poslova koje obavlja

ASM₁

RSM

zahtijevana granica solventnosti ili minimalni iznos adekvatnog kapitala na bazi "indexa premije" ili "indexa šteta"

podnošenje plana za ponovno uspostavljanje zdravih finansijskih odnosa; zabrana isplate dobiti, smanjenje troškova, ograničenje rasta imovine, dokapitalizacija

ASM₂

GF

iznos jamstvenog fonda (kapitala), jedna trećina RSM-a

podnošenje kratkoročnog programa financiranja; zabrana sklapanja novih ugovora o osiguranju, prodaja materijalne imovine, suspenzija pojedinih članova uprave, dokapitalizacija

ASM₃

MGF

minimalni iznos jamstvenog fonda (EUR 0,2 do EUR 1,4) ili temeljni kapital

imenovanje posebne uprave, povećanje temeljnog kapitala ili **prisilna likvidacija**

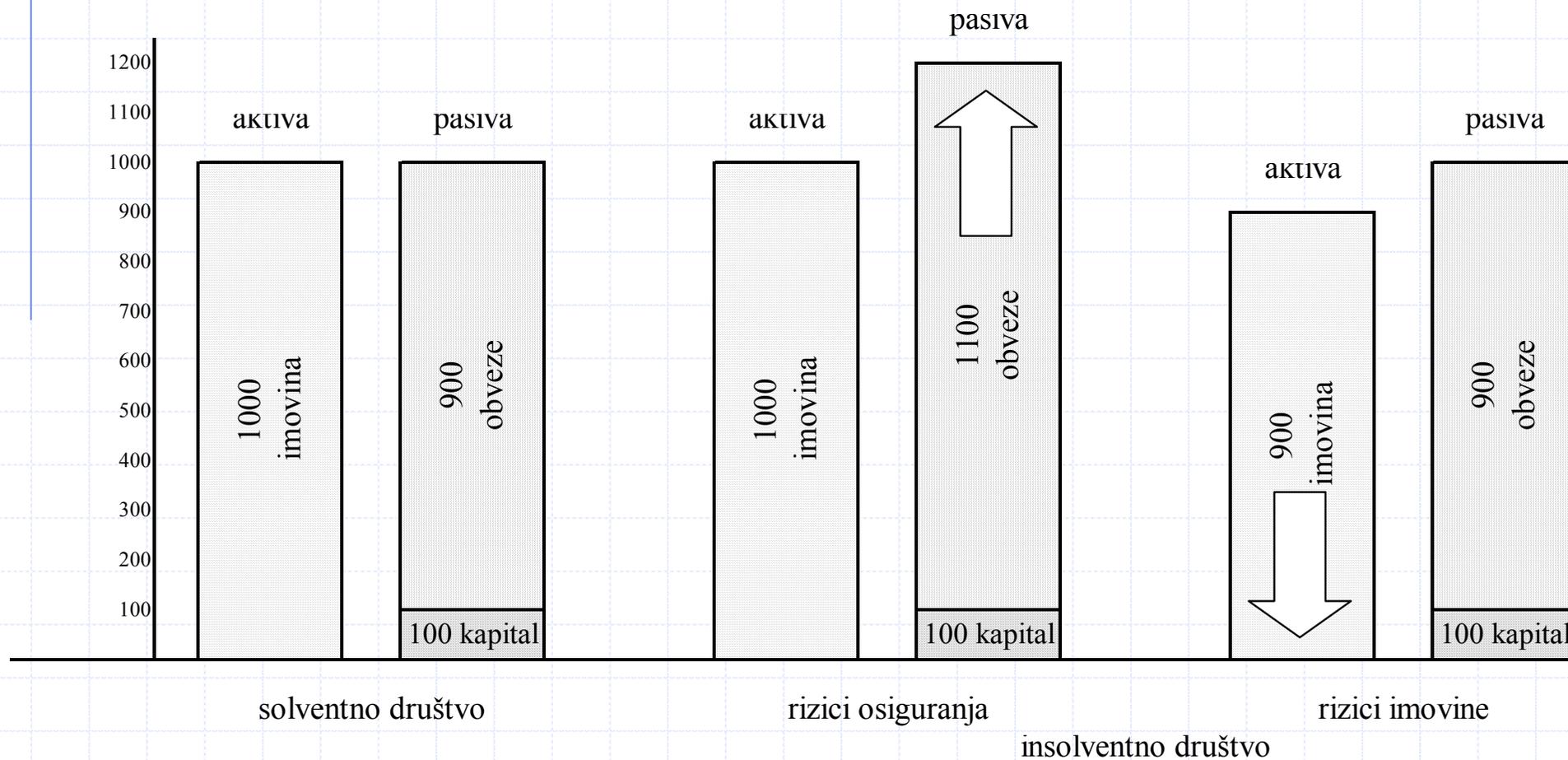
ASM₄

0

društvo je insolventno, tj. ima "negativan kapital", prijedlog za pokretanje **stečajnog postupka**

ASM₅

3. GLAVNI UZROCI INSOLVENTNOSTI



Rizici osiguranja (tehnički rizici)

- ◆ pogrešno izračunate premijske stope
- ◆ pogrešni aktuarski obračuni
- ◆ procjena tehničkih rezervacija
- ◆ rizik reosiguranja
- ◆ preveliki troškovi
- ◆ katastrofalne štete i prijevare

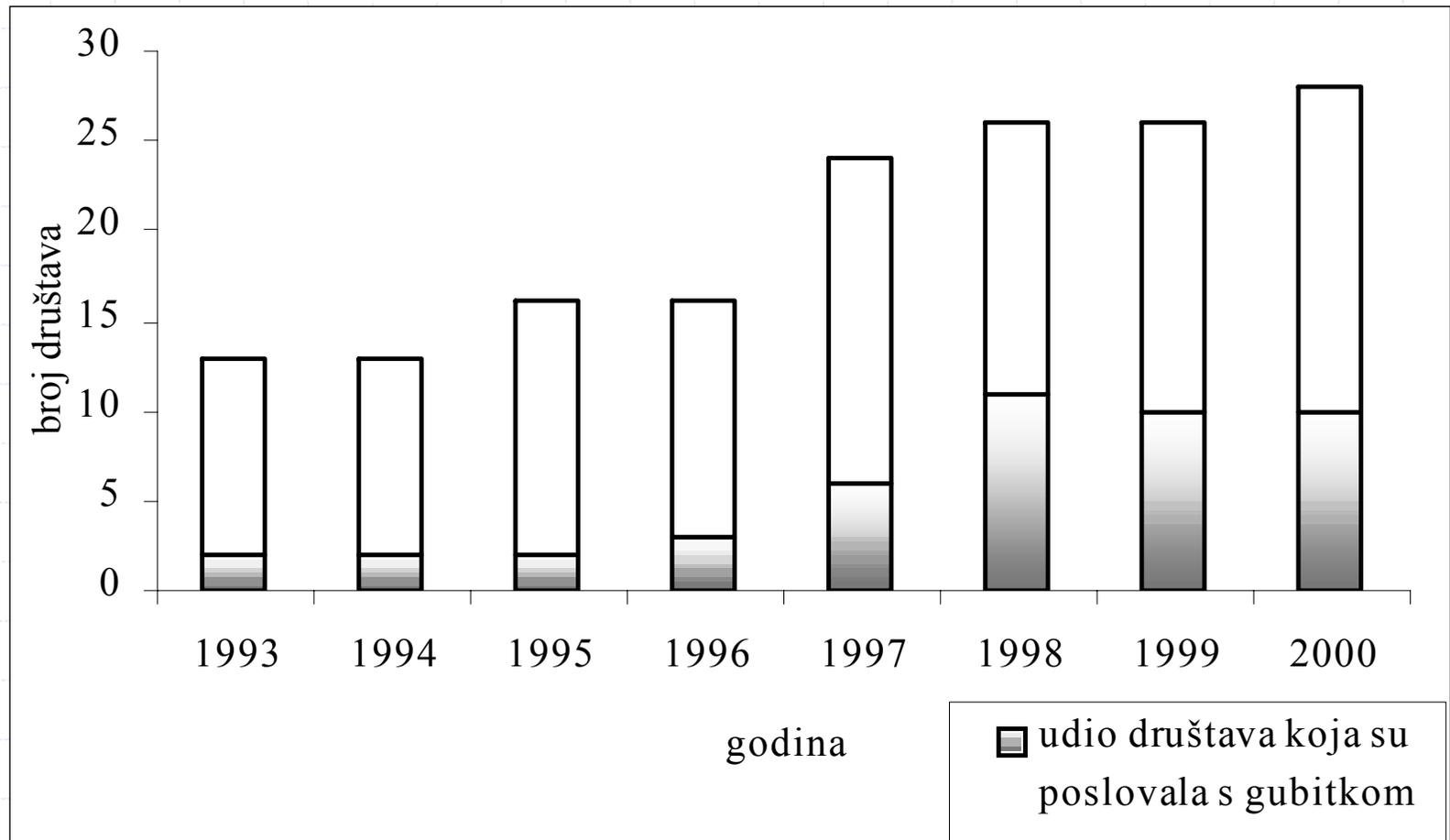
Rizici imovine (rizici ulaganja)

- ◆ rizik izloženosti
- ◆ kreditni rizik
- ◆ rizik likvidnosti
- ◆ devizni rizik
- ◆ kamatni rizik

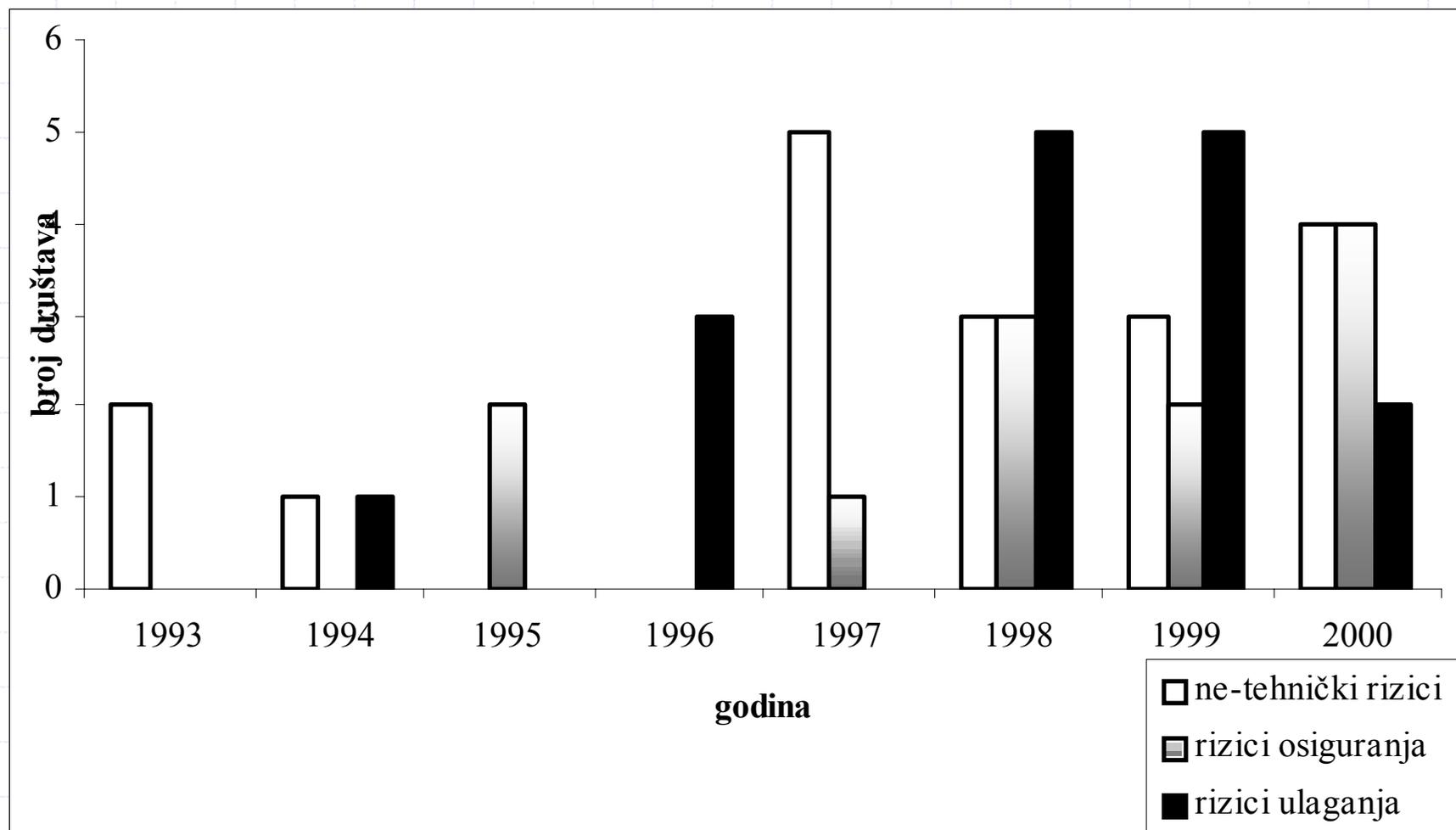
4. ANALIZA GUBITAKA

- ◆ POKRIĆE GUBITAKA:
- ◆ iz zadržane dobiti ili rezervi
- ◆ smanjenjem temeljnog kapitala
- ◆ NAČIN POKRIĆA ovisi o :
- ◆ postotku od temeljnog kapitala
- ◆ uzrocima
- ◆ visini dugova

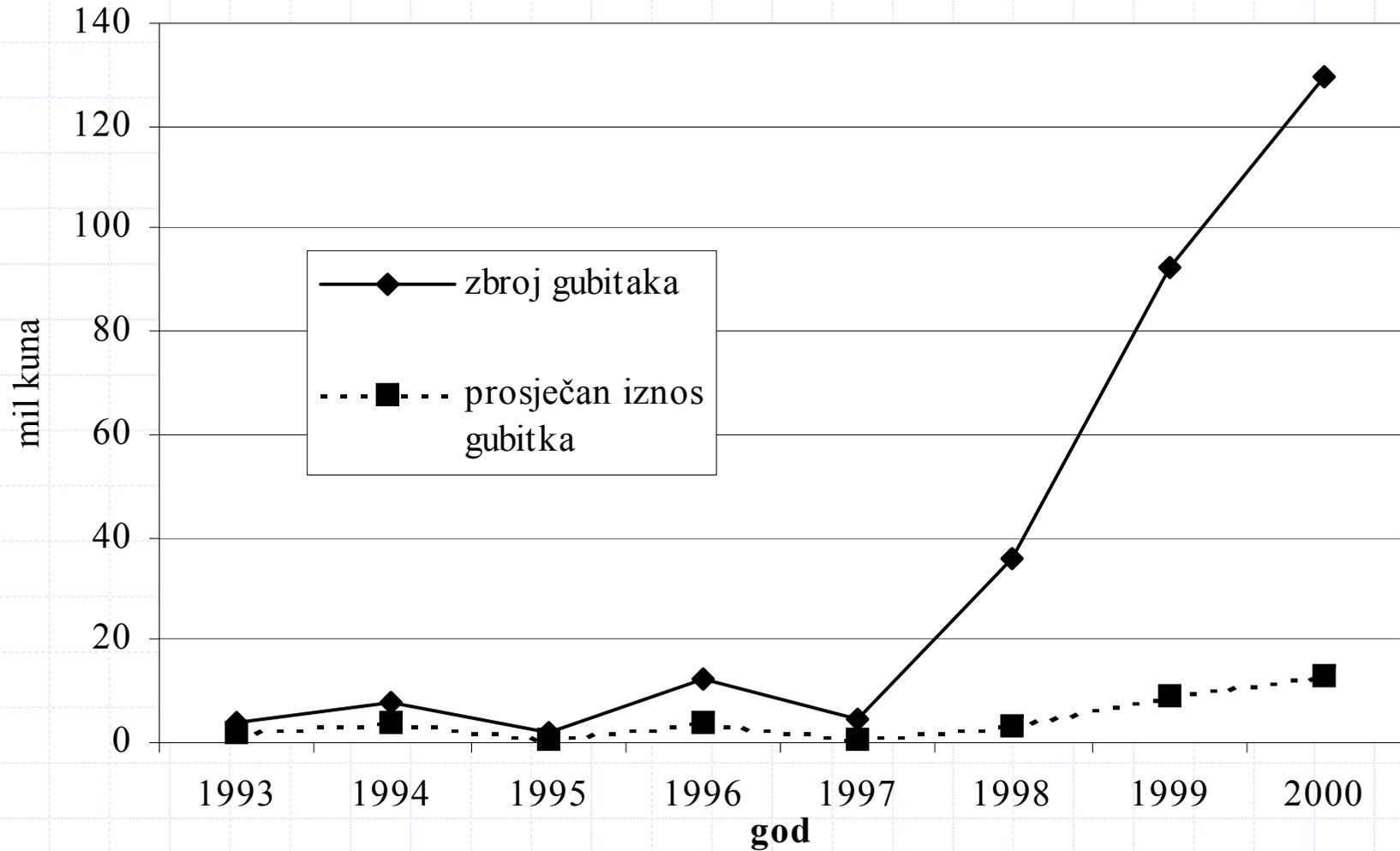
Udio društava koja su poslovala s gubitkom



Rizici koji su doveli do gubitka



Gubici u apsolutnom iznosu



Deset najvećih gubitaka u odnosu na kapital

