

Temeljem odredbe članka 15. točke 9. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Narodne novine broj 140/05), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Uprave održanoj dana 18. lipnja 2009. daje sljedeće

MIŠLJENJE

o izračunu dopunskog kapitala uključivanjem drugih stavaka sukladno članku 96. stavku 3. Zakona o osiguranju

Sukladno članku 96. stavku 1. Zakona o osiguranju (Narodne novine br. 151/05 i 87/08, nastavno: Zakon o osiguranju), stavke dopunskog kapitala predstavljaju prema principu numerus clausus temeljni kapital uplaćen na temelju kumulativnih povlaštenih dionica, podređene dužničke financijske instrumente, pričuve kapitala povezane s kumulativnim povlaštenim dionicama te **druge stavke**, kao što su:

(1) vrijednost matematičke pričuve koja u izračunu ne uzima u obzir stvarni trošak odnosno dio stvarnog troška pribave osiguranja iz premijskog izračuna umanjena za vrijednost matematičke pričuve koja u izračunu uzima u obzir stvarni trošak pribave osiguranja iz premijskog izračuna pri čemu stvarni troškovi pribave osiguranja u izračunu matematičke pričuve ne smiju prelaziti 3.5% od osigurane svote i

(2) pričuve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera.

Na pitanje da li je potrebno uključiti u izračun dopunskog kapitala druge stavke ako imaju negativni predznak, definirane pod (1) i (2) ovoga Mišljenja, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (nastavno: Agencija) je sljedećeg mišljenja.

U odnosu na točku (1) ovog Mišljenja, negativne vrijednosti matematičke pričuve koja u izračunu ne uzima u obzir stvarni trošak odnosno dio stvarnog troška pribave osiguranja umanjena za vrijednost matematičke pričuve koja u izračunu uzima u obzir stvarni trošak pribave osiguranja pri čemu stvarni troškovi pribave osiguranja u izračunu matematičke pričuve ne smiju prelaziti 3.5% od osigurane svote, uključuju se u izračun dopunskog kapitala na način da se postavljaju na nulu. Slijedom navedenog, u ovom slučaju iznos sa negativnim predznakom nije moguće uključiti u izračun dopunskog kapitala.

Vezano za pričuve iz točke (2) ovog Mišljenja, Agencija utvrđuje da odredba koja propisuje uzimanje u obzir drugih stavaka pri izračunu dopunskog kapitala (članak 96. stavak 3. točka 2. Zakona o osiguranju) ne razlikuje pozitivne i negativne iznose, već je samo općenito riječ o pričuvama s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera. S obzirom da navedene pričuve mogu biti alternativno pozitivne i negativne ovisno o stanju iskazanom u bilanci društva za osiguranje, potrebno je u izračun dopunskog kapitala uključiti negativne iznose pričuva s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera, ukoliko su kao takove iskazane u bilanci stanja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje.

Na pitanje kada se uvećava iznos dopunskog kapitala uključivanjem druge stavke te kada je potrebno ishoditi suglasnost nadzornog tijela sukladno članku 96. stavku 4. Zakona o osiguranju, nastavno se daje sljedeći odgovor.

Suglasnost Agencije za uključivanje pričuva s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera, u izračunu dopunskog kapitala, potrebna je kada se drugim stavkama uvećava iznos dopunskog kapitala. Agencija smatra da druga stavka uvećava iznos dopunskog kapitala u slučaju da je ukupan iznos dopunskog kapitala koji je izračunat na način da je pri izračunu uključena određena druga stavka, veći od iznosa dopunskog kapitala pri čijem se izračunu nije uzela u obzir navedena druga stavka.

U konkretnome to znači, da je vezano za točku (1) ovog Mišljenja, potrebno ishoditi suglasnost Agencije u slučaju uključivanja druge stavke u izračun dopunskog kapitala, i to vrijednost matematičke pričuve koja u izračunu ne uzima u obzir stvarni trošak odnosno dio stvarnog troška pribave osiguranja umanjena za vrijednost matematičke pričuve koja u izračunu uzima u obzir stvarni trošak pribave osiguranja pri čemu stvarni troškovi pribave osiguranja u izračunu matematičke pričuve ne smiju prelaziti 3.5% od osigurane svote, izuzev negativne vrijednosti koja se postavlja na nulu.

U odnosu na točku (2) ovog Mišljenja, Agencija smatra da se jedino u slučaju uključivanja pozitivnog iznosa pričuve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera, iznos dopunskog kapitala može uvećati i to kroz pojedine stavke koje predstavljaju pričuve (i) s naslova vrednovanja zemljišta i građevinskih objekata u vlastitom korištenju sukladno odredbama Međunarodnog računovodstvenog standarda 16, (ii) s naslova vrednovanja financijske imovine iz portfelja raspoloživo za prodaju sukladno odredbama Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 te (iii) pričuve s naslova vrednovanja druge imovine koje nisu izvanrednog karaktera i koje su formirane sukladno odredbama Međunarodnih računovodstvenih standarda, a koje je u bilanci stanja društva za osiguranje iskazana u pozitivnom iznosu za pojedinu vrstu imovine.

Slijedom navedenoga, potrebno je ishoditi suglasnost za pozitivnu pričuvu koja nije izvanrednog karaktera, nastalu s naslova vrednovanja svake pojedine vrste imovine odnosno s naslova vrednovanja zemljišta i građevinskih objekata, s naslova vrednovanja financijske imovine te pričuve s naslova vrednovanja druge imovine koje nisu izvanrednog karaktera i koje su formirane sukladno odredbama Međunarodnih računovodstvenih standarda, a koja je u bilanci stanja društva za osiguranje iskazana u pozitivnom iznosu za pojedinu vrstu imovine.

U tom kontekstu, Agencija ističe da društvo za osiguranje do trenutka izdavanja suglasnosti, sukladno članku 96. stavku 4. Zakona o osiguranju, ne smije iskazivati druge stavke opisane pod točkom (1) i (2) ovog Mišljenja, u izračunu kapitala. Tek, kada Agencija utvrdi osnovanost zahtjeva za izdavanje suglasnosti, za svaku pojedinu vrstu imovine po osnovi koje je iskazana navedena pričuva u financijskim izvještajima odnosno osnovu po kojoj je evidentirana u poslovnim knjigama društva, društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje može istu uključiti u izračun kapitala kao stavku kojom uvećava iznos dopunskog kapitala.

U slučaju povećanja pozitivnog iznosa druge stavke opisane pod točkom (1) i (2) ovog Mišljenja u odnosu na pozitivni iznos druge stavke opisane pod točkom (1) i (2) ovog Mišljenja za čije iskazivanje je društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje već ranije dobilo suglasnost Agencije, društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje je dužno ponovno ishoditi suglasnost prema članku 96. stavku 4. Zakona o osiguranju.

Također, Agencija je mišljenja da je društvo za osiguranje odnosno društvo za reosiguranje koje je, prije stupanja na snagu odredbe za ishodište suglasnosti Agencije iz članka 96. stavka 4. Zakona o osiguranju, uključivalo pričuve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera, u izračun dopunskog kapitala, te ima namjeru navedene pričuve i dalje uključivati u izračun dopunskog kapitala, dužno ishoditi suglasnost Agencije prema članku 96. stavku 4. Zakona o osiguranju.

Zamjenik predsjednika Uprave

Ivan Vrljić

Klasa:011-02/09-05/71
Ur.broj: 326-213-09-1
Zagreb, 18. lipnja 2009.