

**SKUPNO MIŠLJENJE O TEMELJNIM I POSEBNIM (DOPUNSKIM) FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA**

*Sukladno Pravilniku o detaljnom obliku i najmanjem opsegu te sadržaju revizorskog pregleda i revizorskog izvješća društva za osiguranje (NN 119/2009) (u daljnjem tekstu Pravilnik propisanog od strane nadzornog tijela HANFE) zahtjeva se izdavanje osim Mišljenja o temeljnim financijskim izvještajima i Mišljenje o pravilnosti, točnosti i potpunosti posebnih (dopunskih) izvješćima te Skupno mišljenje. U nastavku iznosimo Skupno mišljenje:*

**SKUPNO MIŠLJENJE UPRAVI I NADZORNOM ODBORU DRUŠTVA "SUNCE OSIGURANJE" D.D. ZAGREB**

***I. MIŠLJENJE O TEMELJNIM FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA ZA 2009. GODINU***

- 1. U vremenu od prosinca 2009. godine s prekidima do 15. travnja 2010. godine revidirali smo temeljne financijske izvještaje društva "Sunce osiguranje" d.d. Zagreb. Financijski izvještaji, osim utjecaja mjerenja i neiskazivanja ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji Društvu ne služe za obavljanje djelatnosti i pripadajućih revalorizacijskih rezervi, sukladno MRS-u 40 – Ulaganja u nekretnine, realno i objektivno prikazuju u svim materijalnim odrednicama financijsko stanje Sunce osiguranja d.d. Zagreb na dan 31. prosinca 2009. godine, rezultat poslovanja te tijekove novca i promjenu glavnice u 2009. godini i pripremljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, objavljenim u službenom glasilu Republike Hrvatske te specifičnim zakonskim zahtjevima za računovodstvo osiguravajućih društava u Republici Hrvatskoj. Mišljenje je dano u sastavu Izvješća neovisnog revizora (uz financijske izvještaje) za 2009. godinu, dana 15. travnja 2010. godine.*

*Posebna (dopunska) Izvješća koja se zahtijevaju citiranim Pravilnikom izvedena su iz temeljnih financijskih izvještaja, općih akata i organizacije poslovnih funkcija Društva te su ista bila predmet naših dodatnih provjera. Uprava Društva odgovorna je za zakonito sastavljanje prezentiranih posebnih (dopunskih) Izvješća. Naša je obaveza obaviti ispitivanje tih Izvješća i izraziti Mišljenje o njima. Ispitivanje je obavljeno sa dužnom pažnjom, sukladno pravilima struke i Međunarodnim revizijskim standardima.*

*U nastavku po svakom Izvješću iznosimo Mišljenje o našim provjerama.*

## **II. MIŠLJENJE O PRAVILNOSTI, TOČNOSTI I POTPUNOSTI POSEBNIH (DOPUNSKIH) IZVJEŠĆA ZA 2009. GODINU**

1. *Kao što je navedeno u Bilješci 1.5. ovog Izvješća, mišljenja smo da stanje oblikovanih osigurateljno - tehničkih pričuva na 31.12.2009. godine u materijalno značajnim odrednicama osigurava ispunjavanje obaveza iz sklopljenih ugovora o osiguranju.*
2. *Kao što je obrazloženo u Bilješci 2.4. ovog Izvješća Društvo u materijalno značajnim odrednicama zadovoljava zakonske zahtjeve u pogledu ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve.*
3. *Kao što je navedeno u Bilješci 3.4. ovog Izvješća, Društvo na dan 31.12.2009. godine zadovoljava zakonske odredbe u pogledu adekvatnosti kapitala. Društvo u materijalno značajnim odrednicama poštuje pravila za ograničavanje rizika.*
4. *Tijekom 2009. godine unutarnja revizija obavila je:*
  - kontrolu usklađenja potraživanja po premiji s najvećim ugovarateljima,
  - kontrolu funkcioniranja sustava opomena
  - kontrolu blagajničkog poslovanja – premijske blagajne,
  - stanje dospjele nenaplaćene premije na dan 30.06.2009. godine po podružnicama,
  - revizija IT,
  - kontrola naloga za štete,
  - praćenje i kontrola usklađenosti ulaganja Društva, kontrola naplate refundacija od inozemnih osiguravajućih društava temeljem isplaćenih šteta,
  - kontrola obuhvata podataka o premiji i štetama kao podloge za izračun TP.

*Izvješća unutarnje revizije su detaljna i stručna, te sadrže kompletne podatke potrebne za ocjenu i rješavanje određenog problema, pitanja ili transakcije.*

*Preporuke za daljnji rad unutarnje revizije iznijeli smo u Bilješci 4.2. Izvješća.*

5. *Društvo vodi poslovne knjige i poslovnu dokumentaciju na način koji omogućava provjeru usklađenosti poslovanja sa pravilima o ograničavanju rizika.*
6. *Revizijom informatičkog sustava Društva ustanovljen je niz implementiranih kontrola (tehničkih i organizacijskih) u svrhu optimiranja rada i poboljšanja kvalitete upravljanja informacijskim sustavom Društva, a koje se u cilju smanjivanja operativnih rizika, optimiranja procesa, usklađivanja sa zakonskim obvezama i međunarodnim normama osiguranja trebaju poboljšati na slijedećim područjima:*
  - *uvođenje dodatnih procesa upravljanja informacijskim sustavom Osiguranja;*
  - *kompletiranje dokumentacije;*
  - *implementiranje dobrih praksi na području informatičke sigurnosti;*
  - *aktiviranje procesa upravljanja rizicima u informatici i srodnim tehnologijama;*

7. U okviru provedenih postupaka stekli smo razumno uvjerenje da je Društvo ispravno i potpuno izvještavalo nadzorno tijelo.
8. Osim kako je navedeno u Mišljenju revizora u Izvješću neovisnog revizora uz financijske izvještaje za 2009. godinu, vezano za vrednovanje ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji Društvu ne služe za obavljanje djelatnosti te iskazivanje pripadajućih revalorizacijskih rezervi, Društvo u svim značajnim odrednicama koristi prikladne metode vrednovanja bilančnih i izvanbilančnih stavaka i računovodstvene politike.

U Varaždinu, 30. travnja 2010. godine

HLB Revidicon d.o.o.

Ovlašteni revizor:

Marija Maltar  
Karija Maltar



Direktor:

Stjepan Šargač  
Stjepan