

Na podlagi 2. in 18. člena zakona o revidiranju (Uradni list RS, št. 11/01; odslej ZRev-1) je revizijski svet Slovenskega inštituta za revizijo (odslej Inštitut) na svoji . redni seji 2005 sprejel

NAVODILO 3

REVIZORJEVI POSTOPKI PRI REVIDIRANJU LETNEGA POROČILA VZAJEMNEGA POKOJNINSKEGA SKLADA

Uvod

1. člen

Namen navodila je podrobneje predpisati revizijske postopke, ki jih mora opraviti revizor, da pridobi zadostne in ustrezen revizijske dokaze za doseg revizijskega cilja v primeru revidiranja vzajemnih pokojninskih skladov (odslej VPS). Prav tako navodilo prikazuje vsebino posameznih poročil v okviru revizorjevega poročila.

Poročilo o revidiranju

2. člen

212. člen zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS, št. 26/05; odslej ZISDU-1) in drugo poglavje Sklepa o podrobnejši obliki, najmanjšem obsegu ter vsebini revizijskega pregleda in poročila o revidiranju letnega poročila VPS (Uradni list RS, št. 80/03 in 133/03; odslej Sklepa o revidiranju) opredeljujeta poročilo o revidiranju VPS kot sestavino dveh delov, in sicer:

- revizorjevega poročila o računovodskih izkazih in
- dodatka.

Dodatek, opredeljen v 5. členu Sklepa o revidiranju, obsega:

- poročilo o pravilnosti in popolnosti obvestil in poročil,
- poročilo o spoštovanju določil ZPIZ-1 o upravljanju VPS.

Revizorjevega poročila o računovodskih izkazih

3. člen

Računovodski izkazi vzajemnega pokojninskega sklada so¹:

1. bilanca stanja,
2. izkaz poslovnega izida,
3. izkaz finančnega izida,
4. izkaz premoženja in sestave naložb,
5. izkaz gibanja vrednosti enot premoženja in števila enot premoženja v obtoku,
6. pojasnila (razkritja) k računovodskim izkazom.

Naslovnik poročila je upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada.

V odstavku z mnenjem revizor izrazi svoje mnenje o tem, ali so revidirani računovodski izkazi vzajemnega pokojninskega sklada resnična in poštena slika finančnega stanja v skladu s slovenskimi računovodskimi standardi, ZISDU-1 ter zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 20/04 in 54/04; v nadaljevanju ZPIZ-1).

¹ Sklep o računovodskih izkazih vzajemnih pokojninskih skladov (Uradni list RS, št. 109/01 in 133/03, popr. 10/04)

Poročilo o pravilnosti in popolnosti obvestil in poročil

4. člen

Poročilo o pravilnosti in popolnosti obvestil in poročil Agenciji za trg vrednostnih papirjev (odslej Agencijo) ter javnih objav informacij o poslovanju vzajemnega pokojninskega sklada vključuje revizorjevo mnenje o pravilnosti in popolnosti obvestil in poročil, ki jih upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada pošilja Agenciji.

Poročilo revizorja iz prejšnjega odstavka mora biti sestavljeno tako, da vsebuje opis predmeta revidiranja, področje revidiranja, pravne podlage za mnenje, opis postopkov za pridobitev zadostnih zagotovil za podajo mnenja ter mnenje, ali je upravljavec pravilno in popolno obveščal Agencijo za trg vrednostnih papirjev, v skladu s predpisi, ki urejajo poročanje o poslovanju VPS.

5. člen

Revizor mora v okviru načrtovanja revizijskega posla natančno proučiti zahteve zakonodaje v zvezi z namenom, vsebino, načinom in roki poročanja oziroma obveščanja Agencije o poslovanju VPS. Pridobiti mora seznam vseh poročil in obvestil, ki so bila posredovana Agenciji. Predvideti mora tudi ustrezne revizijske postopke, s katerimi bo pridobil zadostne in ustrezne revizijske dokaze, da so bila poročila in obvestila VPS, posredovana Agenciji, pravilna in popolna.

Pri načrtovanju in izvajanju revizijskih postopkov mora upoštevati tudi morebitne predpisane vzorce tabel in vprašalnikov, ki jih na predlog Inštituta potrdi Agencija.

Revizijski postopki v tem delu ne zajemajo pregleda tistih poročil in obvestil Agenciji, ki jih upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada pripravlja v zvezi s svojim poslovanjem, oziroma ne zajemajo pregleda javnih objav informacij o poslovanju VPS.

6. člen

Upravljavec VPS v skladu s Sklepom o poročanju upravljavca vzajemnega pokojninskega sklada (Uradni list RS, št. 27/02, 133/03 in 137/04; odslej Sklep o poročanju) o njegovem poslovanju obvešča Agencijo predvsem z rednimi (tedenskimi, mesečnimi, ...) poročili, in sicer o:

- vrednosti sredstev vzajemnega pokojninskega sklada,
- vrednosti enot premoženja vzajemnega pokojninskega sklada,
- sestavi sredstev vzajemnega pokojninskega sklada,
- poslovnem izidu vzajemnega pokojninskega sklada,

Poleg tega mora revizor preveriti tudi pravilnost in popolnost:

- izrednih poročil, ki jih je bil dolžan upravljavec VPS pripraviti v zvezi z določenimi dogodki, ki so nastopili pri poslovanju VPS, pa zakonodaja v takih primerih zahteva poročanje Agenciji, ter
- poročil na posebno zahtevo Agencije, naslovljeno neposredno na revidiran VPS.

7. člen

V okviru izvajanja revizijskih postopkov mora revizor pridobiti zadostne in ustrezne revizijske dokaze o predmetu revidiranja, ti postopki pa so predvsem:

- pridobiti si seznam vseh poročil in obvestil, ki jih je upravljavec posredoval Agenciji v poslovnem letu, za katerega se opravlja revidiranje,
- preveriti popolnost in pravilnost tega seznama (npr. pregled korespondence z Agencijo, pregled zahtev zakonodaje po poročanju, tako rednem, kot tudi izrednem, preveritev morebitnih posebnih zahtev Agencije po poročanju VPS,...)

- na ustrezno velikem vzorcu poročil in obvestil preveriti, ali so informacije in podatki, ki jih le-ti vsebujejo, skladni z namenom, vsebino, načinom in roki poročanja,
- preveriti skladnost poročil in obvestil z drugimi evidencami,
- in drugo.

Pri vzorčenju obvestil in poročil mora revizor upoštevati predvsem njihovo pogostost, pomembnost ter tveganje, da informacije v njih niso popolne ali pravilne.

8. člen

Če revizor z opravljenimi revizijskimi postopki ne pridobi zadostnih in ustreznih revizijskih dokazov o pravilnosti in popolnosti obvestil in poročil, posredovanih Agenciji, se mora z upoštevanjem pomembnosti in pogostosti pojavljanja napak, odločiti za prilagoditev svojega poročila (Glej prilogi 3 in 4).

V tem primeru mora proučiti in dokumentirati zaključke, ali imajo lahko okoliščine, zaradi katerih se je odločil za prilagoditev poročila, pomemben vpliv tudi na računovodske izkaze upravljavca vzajemnega pokojninskega sklada.

Poročilo o spoštovanju določil ZPIZ-1 o upravljanju vzajemnega pokojninskega sklada

9. člen

Poročilo o spoštovanju določil ZPIZ-1 o upravljanju vzajemnega pokojninskega sklada vključuje revizorjevo mnenje o tem, ali upravljavec spoštuje pravila ZPIZ-1.

Poročilo iz prejšnjega odstavka mora biti sestavljeno tako, da vsebuje opis predmeta revidiranja, področje revidiranja, pravne podlage za mnenje, opis postopkov za pridobitev zadostnih zagotovil za podajo mnenja ter mnenje, ali je upravljavec spoštoval določila ZPIZ-1 pri upravljanju VPS.

10. člen

Revizor mora v okviru načrtovanja revizijskega posla natančno proučiti zahteve zakonodaje glede pravili o upravljanju vzajemnih pokojninskih skladov ter predvideti revizijske postopke, s katerimi bo pridobil zadostne in ustrezne revizijske dokaze, da je upravljavec pri upravljanju VPS spoštoval pravila ZPIZ-1, ki se nanašajo na upravljanje VPS ter v povezavi s tem tudi sprejeta pravila upravljanja VPS.

Pri načrtovanju in izvajanju revizijskih postopkov mora upoštevati tudi morebitne predpisane vzorce tabel in vprašalnikov, ki jih na predlog Inštituta potrdi Agencija.

11. člen

Z revizijskimi postopki mora pridobiti zadostne in ustrezne revizijske dokaze predvsem o spoštovanju določil členov od 315 do 321 ZPIZ-1, sprejetimi pravili upravljanja VPS, ter spoštovanja ustreznih podzakonskih predpisov, kot so:

- Pravilnik o najmanjšem številu zaposlenih v pokojninski družbi ter o pogojih, ki jih morajo izpolnjevati in načinu preverjanja teh pogojev (Uradni list RS, št. 100/03 in 134/03),
- Sklep o izračunavanju donosnosti, ČVS, VEP in določitvi datuma konverzije (Uradni list RS, št. 13/01),
- Sklep o registru osebnih računov in potrdilu o številu enot premoženja (Uradni list RS, št. 61/00),
- Odredba o najvišjem dovoljenem odstotku vstopnih in izstopnih stroškov ter najvišji proviziji za upravljanja VPS (Uradni list RS, št. 58/00),

Pri tem si revizor lahko pomaga s prilogo 1 in 2 temu navodilu, kjer so podrobneje opisane zahteve ZPIZ-1 glede upravljanja VPS.

12. člen

V primeru, da revizor ugotovi pomembna odstopanja od veljavne zakonodaje, ki ureja upravljanje vzajemnih pokojninskih skladov, izvirajoča iz napak ali prevar, se mora z upoštevanjem pomembnosti in pogostosti pojavljanja napak, odločiti za prilagoditev svojega poročila (Glej prilogi 5 in 6).

V tem primeru mora proučiti in dokumentirati zaključke, ali imajo lahko okoliščine, zaradi katerih se je odločil za prilagoditev poročila, pomemben vpliv tudi na računovodske izkaze upravljavca vzajemnega pokojninskega sklada.

Datum uveljavitve in uporabe ter pojasnila tega navodila

13. člen

Navodilo je sprejel revizijski svet Slovenskega inštituta za revizijo na svoji __. seji dne __. __. 2005, uporabljati pa se začne pri revidiranju računovodskih izkazov vzajemnih pokojninskih skladov za leto 2005.

Marjan Mahnič

Slovenski inštitut za revizijo
Predsednik revizijskega sveta

Priloga 1: Spoštovanje zakonski določil ZPIZ-1

VPRAŠANJA
<p>Ali je upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada usklajen z določbami 315. člena, in sicer da je bodisi:</p> <ul style="list-style-type: none">- Kapitalski sklad pokojninskega in invalidskega zavarovanja d.d. iz 243. člena ZPIZ-1- zavarovalnica, ki ima dovoljenje za opravljanje poslov upravljanja pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja zavarovalništvo,- banka, ki ima dovoljenje za opravljanje poslov upravljanja pokojninskih skladov, po zakonu, ki ureja bančništvo, ali- pokojninska družba, ki ima dovoljenje za opravljanje poslov upravljanja pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja zavarovalništvo. <p>(315. člen ZPIZ-1)</p>
<p>Ali posli upravljanja vzajemnega pokojninskega sklada obsegajo:</p> <ul style="list-style-type: none">- zbiranje premij prostovoljnega dodatnega zavarovanja in vodenje osebnih računov zavarovancev - članov sklada,- upravljanje s premoženjem vzajemnega pokojninskega sklada,- unovčenje oziroma izplačevanje odkupnih vrednosti. <p>(316. člen ZPIZ-1)</p>
<p>Ali je upravljavec VPS prenašal posle:</p> <ul style="list-style-type: none">- zbiranje premij prostovoljnega dodatnega zavarovanja in vodenje osebnih računov zavarovancev – članov sklada,- upravljanje s premoženjem vzajemnega pokojninskega sklada,- unovčenje oziroma izplačevanje odkupnih vrednosti, <p>na družbo za upravljanje, ki ima dovoljenje za upravljanje investicijskih skladov v skladu z zakonom, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje.</p> <p>(317. člen ZPIZ-1)</p>
<p>Ali je banka oziroma zavarovalnica, ki upravlja zaprt vzajemni pokojninski sklad, ki ga je ustanovila kot delodajalec, premoženje tega sklada prenesla v upravljanje družbi za upravljanje ki ima dovoljenje za upravljanje investicijskih skladov v skladu z zakonom, ki ureja investicijske sklade in družbe za upravljanje.</p> <p>(317. člen ZPIZ-1)</p>
<p>Ali se:</p> <ul style="list-style-type: none">- vstopni stroški obračunajo v odstotku od vplačane premije ob njenem vplačilu,- izstopni stroški obračunajo v odstotku od odkupne vrednosti iz tretjega odstavka 320. člena ZPIZ-1 ob njenem unovčenju oziroma izplačilu, ter- provizija za upravljanje vzajemnega pokojninskega sklada določi v odstotku od povprečne čiste letne vrednosti sredstev vzajemnega pokojninskega sklada? <p>Ali so vrednosti odstotkov, uporabljene v prejšnjih alineah, v mejah, določenih s strani Ministra za finance oziroma pravil upravljanja VPS?</p> <p>(318. člen ZPIZ-1)</p>
<p>Ali upravljavec vrednost enote premoženja vzajemnega pokojninskega sklada izračunava kot kvocient skupne čiste vrednosti premoženja vzajemnega pokojninskega sklada in števila enot v obtoku?</p> <p>Ali je preračun vplačanih čistih premij ustrezno preračunan v število enot premoženja vzajemnega pokojninskega sklada na določeni datum (datum konverzije)?</p> <p>Ali upravljavec spoštuje pravila načina določitve datuma konverzije, kot ga je predpisala ATVP?</p> <p>Ali so vplačane enote premoženja vzajemnega pokojninskega sklada knjižene v korist osebnih računov na ime člana vzajemnega pokojninskega sklada?</p> <p>Ali upravljavec vodi ločeno evidenco o številu enot premoženja VPS, ki jih je financiral delodajalec?</p> <p>Ali upravljavec vodi register članov VPS in njihovih osebnih računov?</p>

Ali upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada članom tega sklada enkrat letno po stanju na dan 31. 12. posameznega leta izda potrdilo o številu enot premoženja, vpisanih na njegovem osebnem računu, in obračun vplačanih premij v tem letu?

Ali upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada izda potrdilo o številu enot premoženja, vpisanih na osebnem računu člana, ki jih je financiral delodajalec, in obračun vplačanih premij v tem letu tudi delodajalcu?

(319. člen ZPIZ-1)

Ali je v poslovnem letu prišlo do izplačil odkupnih vrednosti enot premoženja VPS?

Ali so zahteve za izplačilo podali člani VPS in sicer pisno oziroma na posebnem obrazcu?

Ali so bili izpolnjeni zakonski pogoji, da je član lahko zahteval izplačilo vrednosti enot premoženja VPS na njegovem osebnem računu?

Ali so bile odkupne vrednosti enot premoženja, vpisanih na osebnem računu člana, izračunane glede na vrednost enot premoženja vzajemnega pokojninskega sklada, ki je velja na zadnji dan meseca pred prenehanjem zavarovanja in so bile zmanjšane za izstopne stroške, do katerih je upravičen upravljavec?

Ali so bila izplačila odkupne vrednosti enot premoženja, vpisanih na osebnem računu člana, opravljena v denarju na način in v roku, ki sta določena v pokojninskem načrtu?

(320. člen ZPIZ-1)

Ali je upravljavec za naložbe vzajemnega pokojninskega sklada uporabljal določbe zakona, ki ureja zavarovalništvo, o naložbah kritnega sklada oziroma pravila upravljanja, ki lahko drugače opredeljujejo dovoljeno izpostavljenost naložb?

(321. člen ZPIZ-1)

Priloga 2: Spremljanje usklajenosti naložb z zakonom o zavarovalništvu (na podlagi 321. člena ZPIZ-1)

Vrste dovoljenih naložb (121. člen ZZavar)		Omejitve posameznih naložb (122. člen ZZavar)			
Zap. št.	Naziv	Po vrsti		Po Izdajatelju / enoti	
		Posamična	Kumulativne	Posamične	Kumulativne
0	Neopredeljeno				
1	Vrednostni papirji, katerih izdajatelj je Republika Slovenija, Banka Slovenije, država članica EEA*** oziroma država članica OECD oziroma mednarodna finančna organizacija oziroma za katere jamči ena od teh oseb				
2	obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD				1. (5%)
3	Obveznice oziroma drugi dolžniški vrednostni papirji, s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če je njihov izdajatelj pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji oziroma državi članici oziroma državi članici OECD		3. (10%)	2. (1%)	1. (5%)
4	Delnice s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD		4 (30%)		1. (5%)
5	Delnice s katerimi se ne trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev, če je njihov izdajatelj pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD in če so izdane kot vrednostni papir	6. (5%)	4. (30%) 3. (10%)	5. (1%)	1. (5%)
6 (delniški)	Investicijski kuponi vzajemnih skladov oziroma delnice investicijskih družb, ki svoje premoženje nalagajo izključno v vrednostne papirje z namenom razpršitve in omejitve tveganj		4. (30%)		
6 (obvezniški)	Investicijski kuponi vzajemnih skladov oziroma delnice investicijskih družb, ki svoje premoženje nalagajo izključno v vrednostne papirje z namenom razpršitve in omejitve tveganj	7. (40%)			
7	Terjatve iz naslova posojil, zavarovanih z zastavno pravico na nepremičnini, če je zastavna pravica vpisana v zemljiški oziroma drugi javni knjigi v Republiki Sloveniji oziroma državi članici, in če višina terjatve ni višja od 60 odstotkov vrednosti nepremičnine, ugotovljene na podlagi cenitve cenilca ustrezne stroke oziroma na drug primeren način				1. (5%)
8	Terjatve iz naslova posojil bankam s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD, oziroma za izplačilo katerih, vključno z obrestmi, jamči banka s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici oziroma državi članici OECD				1. (5%)
9	Terjatve iz naslova posojil, ki so zavarovane z zastavno pravico na vrednostnih papirjih iz 1., 2. oziroma 4. točke tega odstavka				1. (5%)
10	Terjatve iz naslova drugih posojil, ki so ustrezno zavarovane,	8. (5%)		8. (2%)	
11	Nepremičnine in druge stvarne pravice na nepremičnini (na primer stavbna pravica):	9. (30%)		9. (10%)	
12	Naložbe v depozite ali potrdila o vlogah pri banki s sedežem v Republiki Sloveniji, državi EEA oziroma državi članici OECD.	10. (30%)		10. (10%)	
13	Gotovina v blagajni oziroma na vpoglednem denarnem računu	11. (3%)			

Opombe

(**) če so vpisane v zemljiški knjigi oziroma drugi javni knjigi v Republiki Sloveniji oziroma državi članici, če dajejo donos oziroma je v zvezi z njimi mogoče pričakovati donos, in če je bila nakupna cena določena na podlagi cenitve cenilca ustrezne stroke oziroma na drug primeren način,

(***) država članica EEA : država podpisnica Sporazuma o Evropskem gospodarskem prostoru

Priloga 3: Primer revizorjevega poročila o pravilnosti in popolnosti obvestil in poročil

Upravljavcu vzajemnega pokojninskega sklada

Poročilo o pravilnosti in popolnosti obvestil in poročil

Revidirali smo pravilnost in popolnost iz priloženem seznamu navedenih obvestil in poročil vzajemnega pokojninskega sklada ABC Agenciji za trg vrednostnih papirjev za poslovno leto 200X, končano 31.12.200X. Za pravilnost in popolnost obvestil in poročil je odgovorno poslovodstvo BCA pokojninske družbe, d.d., ki je upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada ABC. Naša naloga je izraziti mnenje o tem.

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja. Ti zahtevajo od nas načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev primerne zagotovila, da obvestila in poročila ne vsebujejo bistveno napačnih navedb. Revizija vključuje preizkuševalno preverjanje dokazov o podatkih in informacijah vsebovanih v obvestilih in poročilih. Prepričani smo, da je naša revizija primerna podlaga za naše mnenje.

Po našem mnenju so obvestila in poročila iz prvega odstavka, v vseh bistvenih pogledih pravilna in popolna.

Datum

REVIZOR
Naslov

Priloga 4: Primer revizorjevega prilagojenega poročila o pravilnosti in popolnosti obvestil in poročil, ki vsebuje pridržek

Upravljavcu vzajemnega pokojninskega sklada

Poročilo o pravilnosti in popolnosti obvestil in poročil

Revidirali smo pravilnost in popolnost iz priloženem seznamu navedenih obvestil in poročil vzajemnega pokojninskega sklada ABC Agenciji za trg vrednostnih papirjev za poslovno leto 200X, končano 31.12.200X. Za pravilnost in popolnost obvestil in poročil je odgovorno poslovodstvo BCA pokojninske družbe, d.d., ki je upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada ABC. Naša naloga je izraziti mnenje o tem.

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja. Ti zahtevajo od nas načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev primerne zagotovila, da obvestila in poročila ne vsebujejo bistveno napačnih navedb. Revizija vključuje preizkuševalno preverjanje dokazov o podatkih in informacijah vsebovanih v obvestilih in poročilih. Prepričani smo, da je naša revizija primerna podlaga za naše mnenje.

(.....Odstavek z opisom bistvenih pomanjkljivosti.....)

Razen glede pomanjkljivosti, opisane v tretjem odstavku, so po našem mnenju obvestila in poročila iz prvega odstavka v vseh bistvenih pogledih pravilna in popolna.

Datum

REVIZOR
Naslov

Priloga 5: Primer poročila revizorja o spoštovanju določil ZPIZ-1 o upravljanju vzajemnega pokojninskega sklada

Upravljavcu vzajemnega pokojninskega sklada

Poročilo revizorja o spoštovanju določil ZPIZ-1 o upravljanju vzajemnega pokojninskega sklada

Revidirali smo spoštovanje določil 315. do 321. člena zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 20/04, 54/05 in 136/04; odslej ZPIZ-1) pri upravljanju vzajemnega pokojninskega sklada ABC za poslovno leto, ki se je končalo 31.12.200x. Za spoštovanje omenjenih določb ZPIZ-1 je odgovorno poslovodstvo BCA pokojninske družbe, d.d., ki je upravljavec sklada ABC vzajemni pokojninski sklad. Naša naloga je o tem izraziti mnenje.

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev primerne zagotovila, da je upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada pri njegovem upravljanju spoštoval določila 315. do 321. člena ZPIZ-1. Revizija vključuje preizkuševalno preverjanje in presojanje ustreznih dokazov o spoštovanju določil ZPIZ-1 pri upravljanju vzajemnega pokojninskega sklada. Prepričani smo, da je opravljena revizija primerna podlaga za naše mnenje.

Po našem mnenju je BCA pokojninska družba, d.d. pri upravljanju sklada ABC vzajemni pokojninski sklad, v poslovnem letu, ki se je končalo 31.12.200x, v vseh pomembnih pogledih spoštovala določila 315. do 321. člena ZPIZ-1.

Datum

REVIZOR
Naslov

Priloga 6: Primer prilagojenega poročila revizorja o spoštovanju določil ZPIZ-1 o upravljanju vzajemnega pokojninskega sklada

Upravljavcu vzajemnega pokojninskega sklada

Poročilo revizorja o spoštovanju določil ZPIZ-1 o upravljanju vzajemnega pokojninskega sklada

Revidirali smo spoštovanje določil 315. do 321. člena zakona o pokojninskem in invalidskem zavarovanju (Uradni list RS, št. 20/04, 54/05 in 136/04; odslej ZPIZ-1) pri upravljanju vzajemnega pokojninskega sklada ABC za poslovno leto, ki se je končalo 31.12.200x. Za spoštovanje omenjenih določb ZPIZ-1 je odgovorno poslovodstvo BCA pokojninske družbe, d.d., ki je upravljavec sklada ABC vzajemni pokojninski sklad. Naša naloga je o tem izraziti mnenje.

Revizijo smo opravili v skladu z mednarodnimi standardi revidiranja. Ti standardi zahtevajo od nas načrtovanje in izvedbo revizije za pridobitev primerne zagotovila, da je upravljavec vzajemnega pokojninskega sklada pri njegovem upravljanju spoštoval določila 315. do 321. člena ZPIZ-1. Revizija vključuje preizkuševalno preverjanje in presojanje ustreznih dokazov o spoštovanju določil ZPIZ-1 pri upravljanju vzajemnega pokojninskega sklada. Prepričani smo, da je opravljena revizija primerna podlaga za naše mnenje.

(.....Odstavek z opisom bistvenih pomanjkljivosti.....)

Razen navedb v tretjem odstavku tega poročila, je po našem mnenju BCA pokojninska družba, d.d. pri upravljanju sklada ABC vzajemni pokojninski sklad, za poslovno leto, ki se je končalo 31.12.200x, v vseh pomembnih pogledih spoštovala določila 315. do 321. člena ZPIZ-1.

Datum

REVIZOR
Naslov