

36
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 15. decembra 2015,

o predkladaní výkazov a hlásení poisťovňou, na ktorú sa uplatňuje osobitný režim

Národná banka Slovenska podľa § 187 ods. 2 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“) a § 35 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

§ 1

(1) Výkazy a hlásenia predkladané poisťovňou, na ktorú sa uplatňuje osobitný režim, sú tieto:

- | | |
|--------------------|---|
| a) Ppn (PTZ) 03-04 | Výkaz o poisťovnom trhu životného poistenia, |
| b) Ppn (PTN) 04-04 | Výkaz o poisťovnom trhu neživotného poistenia, |
| c) Ppn (VOA) 05-04 | Výkaz o aktívach, |
| d) Ppn (ZOA) 07-02 | Hlásenie o akcionároch, |
| e) Ppn (TAP) 08-01 | Výkaz o technických aspektoch poistenia, |
| f) Ppn (VZZ) 09-01 | Výkaz o záväzkoch v životnom poistení, |
| g) Ppn (ZME) 13-99 | Hlásenie o všetkých skutočnostiach oznamovaných podľa zákona o poisťovníctve, |
| h) Ppn (ZVC) 15-99 | Hlásenie o zverenom výkone činností inej osobe, |
| i) Ppn (PUN) 21-01 | Výkaz o poisťovných udalostiach v neživotnom poistení, |
| j) Ppn (ANU) 24-04 | Výkaz o činnosti súvisiacej so starobným dôchodkovým sporením, |
| k) Ppn (ANU) 25-01 | Výkaz o záväzkoch súvisiacich so starobným dôchodkovým sporením, |
| l) Ppn (POK) 26-01 | Hlásenie o konaniach, |
| m) Ppn (POS) 27-01 | Hlásenie o sťažnostiach. |

(2) Vzory výkazov a hlásení podľa odseku 1 sú uvedené v prílohách č. 1 až 13. Súčasťou príloh je metodika na vypracúvanie týchto výkazov a hlásení.

§ 2

(1) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a), b) a j) sa vypracúvajú štvrťročne, z priebežných údajov k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka vždy za obdobie od začiatku príslušného kalendárneho roka do konca príslušného kalendárneho štvrťroka, z predbežných údajov a z auditovaných údajov vždy za celé účtovné obdobie, za ktoré sa výkaz vypracúva.

(2) Výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. c) sa vypracúva štvrťročne, z priebežných údajov k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka, z predbežných údajov

a z auditovaných údajov k poslednému dňu príslušného účtovného roka, za ktorý sa výkaz vypracúva.

(3) Hlásenie podľa §1 ods. 1 písm. d) sa vypracúva polročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka.

(4) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. e), f), i) a k) sa vypracúvajú ročne, z auditovaných údajov k poslednému dňu príslušného účtovného obdobia vždy za celé účtovné obdobie. Ak účtovné obdobie nie je zhodné s kalendárnym rokom, výkaz sa vypracúva ku koncu príslušného účtovného obdobia z auditovaných údajov vždy za celé účtovné obdobie a ku koncu príslušného kalendárneho roka z predbežných údajov za obdobie od začiatku príslušného kalendárneho roka do konca príslušného kalendárneho roka.

(5) Hlásenie podľa §1 ods. 1 písm. g) sa vypracúva ku dňu zmeny skutočnosti ohlasovanej podľa zákona o poisťovníctve.

(6) Hlásenie podľa § 1 ods. 1 písm. h) sa vypracúva ku dňu schválenia zverenia výkonu kritických alebo dôležitých operačných funkcií inej osobe.

(7) Hlásenia podľa § 1 ods. 1 písm. l) a m) sa vypracúvajú ročne k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka.

§ 3

(1) Výkazy podľa § 1 ods. 1 sa predkladajú elektronicky takto:

- a) výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. a) až c) a j) vypracované z priebežných a predbežných údajov sa predkladajú najneskôr do piatich týždňov po skončení príslušného kalendárneho štvrťroka a výkazy vypracované z auditovaných údajov do štrnástich týždňov po uplynutí príslušného účtovného obdobia,
- b) hlásenie podľa §1 ods. 1 písm. d) sa predkladá do konca nasledujúceho kalendárneho mesiaca po uplynutí príslušného kalendárneho polroka,
- c) výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. e), f), i) a k) vypracované z predbežných údajov sa predkladajú najneskôr do piatich týždňov po skončení príslušného kalendárneho roka a výkazy vypracované z auditovaných údajov najneskôr do štrnástich týždňov po uplynutí príslušného účtovného obdobia,
- d) hlásenia podľa § 1 ods. 1 písm. g) a h) sa predkladajú do desiatich pracovných dní odo dňa schválenia zmien alebo odo dňa, v ktorom sa poisťovňa o zmenách dozvedela,
- e) hlásenia podľa § 1 ods. 1 písm. l) a m) sa predkladajú do štrnástich týždňov po skončení príslušného kalendárneho roka.

(2) Elektronickým predkladaním výkazov sa rozumie predkladanie výkazov a hlásení prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál.

§ 4

(1) Správa o výsledkoch činnosti útvaru riadenia rizík podľa § 182 ods. 5 zákona o poisťovníctve sa predkladá elektronicky s kódom Spr (VRR) 85-01.

(2) Správa útvaru aktuárskych výpočtov podľa § 183 ods. 4 zákona o poisťovníctve sa predkladá elektronicky s kódom Spr (AKS) 82-01.

(3) Správa o výsledkoch činnosti interného auditu podľa § 184 ods. 8 zákona o poisťovníctve sa predkladá elektronicky s kódom Spr (VIA) 86-01.

§ 5

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2016.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci odbor: odbor regulácie
Vypracoval: Mgr. Lucia Štefunková, tel. 02/ 5787 3315
Ing. Andrea Gondová, tel. 02/ 5787 3404
Mgr. Zuzana Kardošová, tel. 02/ 5787 2593

a	č. r.	Zdravotné poistenie	Poistenie s podielom na zisku	Poistenie viazané na index a na podielové fondy	Poistenie pre prípad smrti	Poistenie na dožitie, zmiešané poistenie
b	1	2	3	4	5	
Poistné						
Technické poistné	1					
z toho: jednorazové	2					
bežné	3					
mimoriadne	4					
skupinové	5					
Počet poistných zmlúv	6					
z toho: jednorazové	7					
bežné	8					
skupinové	9					
Ročné poistné	10					
z toho: jednorazové	11					
bežné	12					
mimoriadne	13					
skupinové	14					
Ročné poistné - nová produkcia	15					
Zaslúžené poistné a zaistné	16					
Nová produkcia pre krátkodobé zmluvy	17					
Náklady						
Prevádzkové náklady	18					
Časovo rozlíšené obstarávacie náklady na poistné zmluvy	19					
Poistné udalosti						
Poistné plnenia	20					
z toho: úmrtie	21					
dožitie	22					

č. r.	a	6	7	8	9	10	11	12
č. r.		Dôchodkové poistenie	Anuity vyplývajúce z poistných zmlúv o súvisiace so záväzkami vyplývajúcimi zo zdravotného poistenia	Anuity vyplývajúce z poistných zmlúv o súvisiace s poistnými záväzkami okrem záväzkov vyplývajúcich zo zdravotného poistenia	Pripoistenie	Ostatné životné poistenie	Aktívne zdravotné zaistenie	Aktívne životné zaistenie
	a	6	7	8	9	10	11	12
	Poistné							
	Technické poistné							
	z toho: jednorazové							
	bežné							
	mimoriadne							
	skupinové							
	Počet poistných zmlúv							
	z toho: jednorazové							
	bežné							
	skupinové							
	Ročné poistné							
	z toho: jednorazové							
	bežné							
	mimoriadne							
	skupinové							
	Ročné poistné - nová produkcia							
	Zaslúžené poistné a zaistné							
	Nová produkcia pre krátkodobé zmluvy							
	Náklady							
	Prevádzkové náklady							
	Časovo rozlíšené obstarávacie náklady na poistné zmluvy							
	Poistné udalosti							
	Poistné plnenia							
	z toho: úmrtie							
	dožítie							

a	b	I	2	3	4	5
dôchodok	23					
odkup	24					
smrť úrazom	25					
kritické choroby	26					
úraz	27					
invalidita	28					
iné	29					
Počet poisťných plnení	30					
z toho: úmrtie	31					
dožítie	32					
dôchodok	33					
odkup	34					
smrť úrazom	35					
kritické choroby	36					
úraz	37					
invalidita	38					
iné	39					
Technické rezervy						
Technická rezerva na poisťné plnenie časť RBNS	40					
Technická rezerva na poisťné plnenie časť IBNR	41					
Technická rezerva na poisťné budúce obdobie	42					
Technická rezerva na životné poistenie	43					
z toho: rezerva na podiel na výnosoch	44					
deficitná rezerva dotvorená na	45					
základe testu dostatočnosti rezerv						
Technická rezerva na krytie rizika z investovania finančných	46					
prostriedkov v mene poisťných						
Technická rezerva na poisťné prémie a zľavy	47					
Ďalšie technické rezervy	48					
Zaisťovanie						
Technické poisťné postúpené zaisťovateľovi	49					
Poisťné a zaisťné plnenia postúpené zaisťovateľovi	50					
Technická rezerva postúpená zaisťovateľovi	51					
z toho: technická rezerva na poisťné plnenie časť RBNS	52					
technická rezerva na poisťné plnenie časť IBNR	53					
technická rezerva na poisťné budúce obdobie	54					
Provizie prijaté od zaisťovateľa	55					
Ostatné výnosy alebo náklady	56					

a	b	6	7	8	9	10	11	12
dôchodok	23							
odkup	24							
smrť úrazom	25							
kritické choroby	26							
úraz	27							
invalidita	28							
iné	29							
Počet poisťných plnení	30							
z toho: úmrtie	31							
dožítie	32							
dôchodok	33							
odkup	34							
smrť úrazom	35							
kritické choroby	36							
úraz	37							
invalidita	38							
iné	39							
Technické rezervy								
Technická rezerva na poisťné plnenie časť RBNS	40							
Technická rezerva na poisťné plnenie časť IBNR	41							
Technická rezerva na poisťné budúce obdobie	42							
Technická rezerva na životné poistenie	43							
z toho: rezerva na podiel na výnosoch	44							
deficitná rezerva dotvorená na	45							
základe testu dostatočnosti rezerv								
Technická rezerva na krytie rizika z investovania finančných	46							
prostriedkov v mene poisťných								
Technická rezerva na poisťné prémie a zľavy	47							
Ďalšie technické rezervy	48							
Zaisťenie								
Technické poisťné postúpené zaisťovateľovi	49							
Poisťné/zaisťné plnenia postúpené zaisťovateľovi	50							
Technická rezerva postúpená zaisťovateľovi	51							
z toho: technická rezerva na poisťné plnenie časť RBNS	52							
technická rezerva na poisťné plnenie časť IBNR	53							
technická rezerva na poisťné budúce obdobie	54							
Provizie prijaté od zaisťovateľa	55							
Ostatné výnosy alebo náklady	56							

Metodika na vypracúvanie výkazu Ppn (PTZ) 03-04

- 1) Na účely vykazovania sa poistnou zmluvou rozumie poistná zmluva podľa § 788 a 794 Občianskeho zákonníka bez ohľadu na to, či spĺňa alebo nespĺňa charakteristiku poistnej zmluvy ustanovenú medzinárodným účtovným štandardom pre finančné vykazovanie IFRS 4.
- 2) Kolónky vyznačené šedou farbou sa nevyplňajú.
- 3) **Pod skupinou životného poistenia sa vykazuje ako:**
 - a) **zdravotné poistenie** - poistenie kryjúce záväzky zo zdravotného poistenia, keď sa príslušná činnosť uskutočňuje na podobnom technickom základe ako v prípade životného poistenia,
 - b) **poistenie s podielom na zisku** - poistenie kryjúce záväzky s podielom na zisku okrem záväzkov zahrnutých do skupín poistenia uvedených v bodoch g) a h),
 - c) **poistenie viazané na index a na podielové fondy (Unit-Linked)** - poistenie kryjúce záväzky s plnením viazaným na index alebo na podielový fond okrem záväzkov zahrnutých do skupín poistenia uvedených v bodoch g) a h),
 - d) **poistenie pre prípad smrti** - poistenie kryjúce záväzky v prípade smrti poisteného (dočasné poistenie smrti, doživotné poistenie smrti),
 - e) **poistenie na dožitie, zmiešané poistenie** - poistenie na dožitie sa vopred určeného veku, poistenie na dožitie sa vopred určeného veku alebo skoršiu smrť, poistenie vena,
 - f) **dôchodkové poistenie** - životné poistenie s dojednanou výplatom poistného plnenia formou dôchodku, bez ohľadu na to, či ide o dočasný dôchodok alebo doživotný dôchodok,
 - g) **anuity vyplývajúce z poistných zmlúv o neživotnom poistení a súvisiace so záväzkami vyplývajúcimi zo zdravotného poistenia** - pravidelné platby vyplývajúce z poistných udalostí vzniknutých v neživotnom poistení a v zdravotnom poistení,
 - h) **anuity vyplývajúce z poistných zmlúv o neživotnom poistení a súvisiace s poistnými záväzkami okrem záväzkov vyplývajúcich zo zdravotného poistenia** - pravidelné platby vyplývajúce z poistných udalostí vzniknutými v neživotnom poistení okrem záväzkov v zdravotnom poistení,
 - i) **pripoistenie** - poistenie pre prípad úrazu alebo choroby, ak je pripoistením predchádzajúcich skupín životného poistenia,
 - j) **ostatné životné poistenie** - všetky ostatné poistenia, ktoré nie sú zahrnuté v skupinách a) až i),
 - k) **aktívne zdravotné zaistenie** - výkon zaistovacej činnosti podľa § 4 ods. 14 zákona o poisťovníctve týkajúceho sa poistenia podľa skupín a) a h),
 - l) **aktívne životné zaistenie** - výkon zaistovacej činnosti podľa § 4 ods. 14 zákona o poisťovníctve týkajúceho sa poistenia podľa skupín b) až g) a i).
- 4) Údaje o záväzkoch z proporcionálneho zaistenia sa uvedú spolu so záväzkami, ktoré sa týkajú záväzkov zahrnutých do jednotlivých skupín priameho poistenia.
- 5) V kolónke „**Technické poistné**“ sa uvedú všetky sumy poistného alebo zaistného upravené o stornované poistné a o poskytnuté zľavy z poistného, splatné podľa poistných zmlúv za sledované obdobie.

Technické poistné sa uvedie v členení podľa skupín životného poistenia. Ak nie je možné samostatne vyčísliť technické poistné pripoistenia, uvedie sa technické poistné spolu v skupine životného poistenia hlavného krytia.

Technické poistné sa pre jednotlivé skupiny podľa druhu poistného rizika rozčlení na jednorazové, bežné, mimoriadne alebo skupinové technické poistné (v pripoisteniach len na jednorazové, bežné alebo skupinové technické poistné).

- 6) V kolónke „**Počet poistných zmlúv**“ sa uvedie počet všetkých platných poistných alebo zaistných zmlúv ku koncu sledovaného obdobia. Počet zmlúv sa uvedie v členení podľa skupín životného poistenia.
Pri pripoistení sa poistná zmluva do počtu poistných zmlúv zaráta počtom taríf pripoistenia (napríklad poistenie smrti v dôsledku úrazu, pripoistenie kritických chorôb). Počet poistných zmlúv pre jednotlivé skupiny sa rozčlení na počet poistných zmlúv s bežne, jednorazovo alebo skupinovo predpísaným poistným.
- 7) V kolónke „**Ročné poistné**“ sa uvedie zročené technické poistné alebo zaistné aktívneho zaistenia pre zmluvy platné ku koncu sledovaného obdobia. Pod zročeným technickým poistným sa pri poistných zmluvách s bežne plateným poistným rozumie splátka poistného vynásobená frekvenciou splátok. Pod zročeným poistným sa pri poistných zmluvách s jednorazovo plateným poistným rozumie splatné poistné sledovaného obdobia (ak jednorazové poistné bolo splatné v predchádzajúcich obdobiach, ročné poistné je 0).
Osobitne sa uvedie ročné poistné pri zmluvách so začiatkom účinnosti v sledovanom období (nová produkcia).
- 8) V kolónke „**Nová produkcia pre krátkodobé zmluvy**“ sa uvedie technické poistné pre zmluvy so začiatkom účinnosti v sledovanom období, ale ku koncu sledovaného obdobia neplatné (poistná doba je menej ako 1 rok).
- 9) V kolónke „**Zaslúžené poistné a zaistné**“ sa uvedú všetky sumy poistného alebo zaistného, ktoré slúžia na krytie rizika a nákladov v sledovanom období. Zvyčajne sa ráta ako hrubé technické poistné upravené o zmenu rezervy na poistné budúcich období.
- 10) V kolónke „**Prevádzkové náklady**“ sa uvedie suma všetkých prevádzkových nákladov za sledované obdobie v členení na jednotlivé skupiny životného poistenia.
- 11) V kolónke „**Časovo rozlíšené obstarávacie náklady na poistné zmluvy**“ sú zhodné so súvahovou položkou „Obstarávacie náklady na poistné zmluvy“ v členení podľa skupín životného poistenia.
- 12) V kolónke „**Poistné plnenia**“ sa uvedú náklady na poistné alebo zaistné plnenia (v prípade aktívneho zaistenia), vrátane nákladov súvisiacich s likvidáciou poistných alebo zaistných udalostí, za sledované obdobie v hrubej výške t.j. neznížené ani o podiel zaistovateľa, ani o predpokladanú výšku vymožitelných pohľadávok, na ktoré má poisťovňa nárok v súvislosti s poistným alebo zaistným plnením.
- 13) V kolónke „**Počet poistných plnení**“ sa uvedie celkový počet poistných alebo zaistných udalostí, pri ktorých bola realizovaná aspoň jedna výplata poistného alebo zaistného plnenia za sledované obdobie (t.j. bez nákladov súvisiacich s likvidáciou poistných udalostí).
- 14) V kolónke „**Deficitná rezerva dotvorená na základe testu dostatočnosti rezerv**“ sa uvedie časť technickej rezervy na životné poistenie vytvorenej v dôsledku zistenej nedostatočnosti technickej rezervy na životné poistenie.
- 15) V kolónke „**Technická rezerva na poistné plnenie časť RBNS**“ sa uvedie stav technickej rezervy na poistné plnenie z poistných udalostí nahlásených a nevybavených v bežnom účtovnom období vrátane nákladov súvisiacich s likvidáciou poistných udalostí v hrubej výške, t. j. neznížená ani o podiel zaistovateľa, ani o predpokladanú výšku vymožitelných pohľadávok, na ktoré má poisťovňa nárok v súvislosti s poistným plnením.
- 16) V kolónke „**Technická rezerva na poistné plnenie časť IBNR**“ sa uvedie stav technickej rezervy na poistné plnenie z poistných udalostí vzniknutých a nenahlásených v bežnom účtovnom období.
- 17) V kolónke „**Technické poistné postúpené zaistovateľovi**“ sa uvedie časť technického poistného alebo zaistného v prípade aktívneho zaistenia, ktorá je podľa zaistnej zmluvy

postúpená zaist'ovateľovi za sledované obdobie. Technické poistné postúpené zaist'ovateľovi sa uvedie v členení podľa skupín životného poistenia.

- 18) V kolónke „**Poistné plnenia postúpené zaist'ovateľovi**“ sa uvedú náklady na poistné plnenia postúpené zaist'ovateľovi za sledované obdobie v hrubej výške, t.j. neznížené o predpokladanú výšku vymožiteľných pohľadávok, na ktoré má poisťovňa nárok v súvislosti s poistným plnením.
- 19) V kolónke „**Technická rezervou postúpená zaist'ovateľovi**“ sa uvedie celková výška technických rezerv postúpených zaist'ovateľovi ku koncu sledovaného obdobia v členení podľa skupín životného poistenia.
- 20) V kolónke „**Provízie prijaté od zaist'ovateľa**“ sa uvedie suma všetkých provízií vrátane podielu na zisku zaist'ovateľa prijatých od zaist'ovateľa v sledovanom období v členení podľa skupín životného poistenia.
- 21) V kolónke „**Ostatné výnosy/náklady**“ sa uvedie pri výnosoch kladná číselná hodnota, pri nákladoch sa uvádza záporná číselná hodnota.

22) Použité skratky:

č.r. - číslo riadku,

RBNS – poistné udalosti nahlásené ale do konca bežného účtovného obdobia nevybavené,

IBNR - poistné udalosti vzniknuté ale v bežnom účtovnom období nenahlásené.

Ppn (PTN) 04-04
Výkaz o poistnom trhu neživotného poistenia

Neživotné poistenie		č. r.	Poistenie liečebných nákladov	Poistenie zabezpečenia príjmu	Poistenie odškodnenia pracovníkov	Poistenie motorových vozidiel	Námorné, letecké a dopravné poistenie	Poistenie proti požiaru a iným majetkovým škodám
a	b	1	2	3	4	5	6	
Poistné								
Technické poistné								
Technické zaistné za aktívne proporcionálne zaistenie								
Technické zaistné za neproporcionálne zaistenie								
Technické poistné zo spolupoisťenia								
Ročné poistné								
z toho: nová produkcia								
z toho: nová produkcia								
z toho: nová produkcia								
Počet poistných zmlúv								
z toho: nová produkcia								
z toho: nová produkcia								
Prijaté poistné								
z toho: prijaté z predpisu minulých rokov								
Zaslužené poistné								
Náklady								
Prevádzkové náklady								
Časovo rozlišené obstarávanie nákladov na poistné zmlúvy								
z toho: prvoročné provízie zo sprostredkovania poistenia								
ostatné provízie zo sprostredkovania poistenia								
Poistné plnenia								
Počet poistných plnení								
Rezervy								
Technická rezerva na poistné plnenie časť RBNS								
Technická rezerva na poistné plnenie časť IBNR								
Technická rezerva na poistné budúceho obdobia								
z toho: technická rezerva na neukončené riziká								
Technická rezerva na poistné prémie a zľavy								
Dalšie technické rezervy								
Rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizík								
Iné netechnické rezervy vzťahujúce sa k záväzkom z poistných zmlúv								
Zaistenie								
Technické poistné postúpené zaist'ovateľovi								
Poistné plnenia postúpené zaist'ovateľovi								
Technická rezerva postúpená zaist'ovateľovi								
z toho: technická rezerva na poistné plnenie časť RBNS								
technická rezerva na poistné plnenie časť IBNR								
technická rezerva na poistné budúceho obdobia								
Provízie prijaté od zaist'ovateľa								
Ostatné výnosy/náklady								

č. r.	Neživotné poistenie	7	8	9	10	11	12
	a						
	Poisťné						
1	Technické poisťné						
2	Technické zaistné za aktívne proporcionálne zaistenie						
3	Technické zaistné za neproporcionálne zaistenie						
4	Technické poisťné zo spolupoisťnia						
5	Ročné poisťné/zaistné						
6	z toho: nová produkcia						
7	prolongované zmluvy						
8	Počet poisťných zmlúv						
9	z toho: nová produkcia						
10	prolongované zmluvy						
11	Prijaté poisťné/zaistné						
12	z toho: prijaté z predpisu minulých rokov						
13	Zaslužené poisťné/zaistné						
	Náklady						
14	Prevádzkové náklady						
15	Časovo rozlišené obstarávanie nákladov na poisťné zmluvy						
16	z toho: prvoročné provízie zo sprostredkovania poisťnia						
17	ostálne provízie zo sprostredkovania poisťnia						
18	Poisťné plnenia						
19	Počet poisťných plnení						
	Rezervy						
20	Technická rezerva na poisťné plnenie časť RBNS						
21	Technická rezerva na poisťné plnenie časť IBNR						
22	Technická rezerva na poisťné budúce obdobia						
23	z toho: technická rezerva na neukončené riziká						
24	Technická rezerva na poisťné prémie a zľavy						
25	Ďalšie technické rezervy						
26	Rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizík						
27	Iné netechnické rezervy vzťahujúce sa k záväzkom z poisťných zmlúv						
	Zaistenie						
28	Technické poisťné postúpené zaist'ovateľovi						
29	Poisťné plnenia postúpené zaist'ovateľovi						
30	Technická rezerva postúpená zaist'ovateľovi						
31	z toho: technická rezerva na poisťné plnenie časť RBNS						
32	technická rezerva na poisťné plnenie časť IBNR						
33	technická rezerva na poisťné budúce obdobia						
34	Provízie prijaté od zaist'ovateľa						
35	Ostálne výnosy/náklady						

Metodika na vypracúvanie výkazu Ppn (PTN) 04-04

- 1) Na účely vykazovania sa poistnou zmluvou rozumie poistná zmluva podľa § 788 a 794 Občianskeho zákonníka bez ohľadu na to, či spĺňa alebo nespĺňa charakteristiku poistnej zmluvy ustanovenú medzinárodným účtovným štandardom pre finančné vykazovanie IFRS 4.
- 2) Kolónky vyznačené šedou farbou sa nevyplňajú.
- 3) **Aktívnym zaistením** sa rozumie výkon zaistovacej činnosti poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne podľa § 4 ods. 14 zákona o poisťovníctve.
- 4) **Pod skupinou neživotného poistenia sa vykazuje ako:**
 - a) **poistenie liečebných nákladov** - záväzky z poistenia liečebných nákladov, keď sa príslušná činnosť neuskutočňuje na podobnom technickom základe ako pri životnom poistení, okrem záväzkov zahrnutých do skupiny poistenia c),
 - b) **poistenie zabezpečenia príjmu** - záväzky vyplývajúce z poistenia zabezpečenia príjmu, keď sa príslušná činnosť neuskutočňuje na podobnom technickom základe ako v prípade životného poistenia, okrem záväzkov zahrnutých do skupiny poistenia c),
 - c) **poistenie odškodnenia pracovníkov** - záväzky vyplývajúce zo zdravotného poistenia týkajúce sa pracovných úrazov a chorôb z povolania a keď sa príslušná činnosť neuskutočňuje na podobnom technickom základe ako v prípade životného poistenia,
 - d) **poistenie motorových vozidiel** - poistné záväzky vzťahujúce sa na všetky škody na pozemných vozidlách alebo ich stratu, vrátane koľajových vozidiel,
 - e) **námorné, letecké a dopravné poistenie** - poistné záväzky vzťahujúce sa na všetky škody na námorných, jazerných, riečnych a prieplovových plavidlách a lietadlách a ich stratu, ako aj škody na tovare v tranzite alebo batožine alebo ich stratu bez ohľadu na formu prepravy okrem poistenia zodpovednosti,
 - f) **poistenie proti požiaru a iným majetkovým škodám** - poistné záväzky vzťahujúce sa na všetky škody na majetku alebo jeho stratu, spôsobených požiarom, výbuchom, prírodnými živlami vrátane búrky, krupobitia alebo mrazu, jadrovou energiou, zosuvom pôdy a inými príčinami (napr. krádežou),
 - g) **poistenie právnej ochrany** - poistné záväzky vzťahujúce sa na právnu ochranu a náklady súdneho sporu,
 - h) **asistenčné služby** - poistné záväzky vzťahujúce sa na pomoc osobám, ktoré sa počas cestovania, počas pobytu mimo domova alebo mimo miesta obvyklého pobytu dostanú do ťažkostí,
 - i) **rôzne finančné straty** - poistné záväzky vzťahujúce sa na riziko z výkonu povolania, nedostatočný príjem, nepriaznivé poveternostné podmienky, stratu zisku alebo výnosov, trvalé všeobecné náklady, neočakávané obchodné náklady, stratu trhovej hodnoty, stratu nájomného alebo príjmu, nepriame obchodné straty iné než straty uvedené vyššie, iné finančné straty (neobchodné), ako aj akékoľvek iné riziko neživotného poistenia, na ktoré sa nevzťahujú skupiny poistenia a) až h),
 - j) **aktívne neproporcionálne zdravotné zaistenie** - záväzky vyplývajúce z neproporcionálneho zaistenia týkajúceho sa poistných záväzkov zahrnutých do skupín poistenia a) až c),
 - k) **aktívne neproporcionálne námorné, letecké a dopravné zaistenie** - poistné záväzky vyplývajúce z neproporcionálneho zaistenia týkajúceho sa poistných záväzkov zahrnutých do skupiny poistenia e),
 - l) **aktívne neproporcionálne majetkové zaistenie** - poistné záväzky vyplývajúce z neproporcionálneho zaistenia týkajúceho sa poistných záväzkov zahrnutých do skupín poistenia d), g) až i).

- 5) V kolónke „**Technické poistné**“ sa uvedú všetky sumy poistného alebo zaistného upravené o stornované poistné alebo zaistné a o poskytnuté zľavy z poistného alebo zaistného, splatné podľa poistných zmlúv za sledované obdobie.
Technické poistné sa uvedie v členení podľa skupín neživotného poistenia.
Ak poistná zmluva kryje riziká spadajúce do viacerých skupín neživotného poistenia, technické poistné sa rozdelí do skupín neživotného poistenia podľa jednotlivých poistných taríf. Ak poistná zmluva kryje riziká spadajúce do viacerých skupín neživotného poistenia, ale poistné nie je možné rozdeliť, pretože poistná tarifa bola určená jednotne pre všetky riziká, technické poistné sa uvedie v skupine neživotného poistenia hlavného rizika spolu.
- 6) V kolónke „**Ročné poistné**“ sa uvedie zročené technické poistné alebo zaistné pre zmluvy platné ku koncu sledovaného obdobia. Pod zročeným poistným sa pri poistných alebo zaistných zmluvách s bežne plateným poistným rozumie splátka poistného vynásobená frekvenciou splátok. Pod zročeným poistným pri poistných zmluvách s jednorazovo plateným poistným sa rozumie splatné poistné sledovaného obdobia (ak jednorazové poistné bolo splatné v predchádzajúcich obdobiach ročné poistné je 0).
Osobitne sa vyčíslí ročné poistné z existujúcich poistných zmlúv (prolongované zmluvy) a z poistných zmlúv so začiatkom účinnosti v sledovanom období (nová produkcia).
- 7) V kolónke „**Počet poistných zmlúv**“ sa uvedie počet všetkých platných poistných alebo zaistných zmlúv ku koncu sledovaného obdobia. Osobitne sa vyčíslí počet existujúcich poistných zmlúv (prolongované zmluvy) a počet poistných zmlúv so začiatkom účinnosti v sledovanom období (nová produkcia). Počet poistných zmlúv sa uvedie v členení podľa skupín neživotného poistenia.
Ak poistná zmluva obsahuje viac taríf, do skupiny neživotného poistenia sa zaráta počet taríf spadajúcich do konkrétnej skupiny neživotného poistenia. Ak poistná zmluva kryje riziká spadajúce do viacerých skupín neživotného poistenia, ale poistná tarifa bola určená jednotne pre všetky riziká poistná zmluva sa zaráta do skupiny neživotného poistenia hlavného rizika. To isté platí aj pre poistnú zmluvu skupinového poistenia.
- 8) V kolónke „**Prijaté poistné**“ sa uvedú všetky sumy skutočne zaplateného poistného, ktoré boli pripísané na účet poisťovne a v sledovanom období boli identifikované, t. j. priradené k technickému poistnému. Prijaté poistné sa uvedie v členení podľa skupín neživotného poistenia. Osobitne sa vyčíslí prijaté poistné, ktoré prislúcha poistnému splatnému v predchádzajúcom období. Ak poistná zmluva kryje riziká spadajúce do viacerých skupín neživotného poistenia, prijaté poistné sa rozdelí do skupín neživotného poistenia podľa jednotlivých taríf (rovnako ako je uvedené pri technickom poistnom).
- 9) V kolónke „**Zaslúžené poistné**“ sa uvedú všetky sumy poistného, ktoré slúžia na krytie rizika a nákladov v sledovanom období, spravidla sa ráta ako predpísané poistné neznížené o podiel zaistovateľa a upravené o zmenu rezervy na poistné budúcich období. V prípade zaistenia sa uvedú všetky sumy zaistného, ktoré slúžia na krytie rizika a nákladov aktívneho zaistenia v sledovanom období.
- 10) V kolónke „**Prevádzkové náklady**“ sa uvedie suma všetkých prevádzkových nákladov za sledované obdobie v členení podľa skupín neživotného poistenia a podľa vykonávanej činnosti.
- 11) **Časovo rozlíšené obstarávacie náklady na poistné zmluvy** sú zhodné so súvahovou položkou „Obstarávacie náklady na poistné zmluvy“ v členení podľa skupín neživotného poistenia a zaistenia.
- 12) V kolónke „**Poistné plnenia**“ sa uvedú náklady na poistné alebo zaistné plnenia, vrátane nákladov súvisiacich s likvidáciou poistných alebo zaistných udalostí za sledované obdobie v hrubej výške, t.j. neznížené ani o podiel zaistovateľa, ani o predpokladanú výšku

vymožiteľných pohľadávok, na ktoré má poisťovňa nárok v súvislosti s poistným alebo zaistným plnením.

- 13) V kolónke „**Počet poistných plnení**“ sa uvedie celkový počet poistných udalostí alebo zaistných udalostí, na ktorých bola aspoň jedna výplata poistného alebo zaistného plnenia za sledované obdobie. (t.j. bez nákladov súvisiacich s likvidáciou poistných udalostí).
- 14) V kolónke „**Technická rezerva na poistné plnenie časť RBNS**“ sa uvedie stav technickej rezervy na poistné plnenie z poistných udalostí alebo zaistných udalostí nahlásených a nevybavených v bežnom účtovnom období vrátane nákladov súvisiacich s likvidáciou poistných udalostí v hrubej výške, t. j. neznížená ani o podiel zaistovateľa, ani o predpokladanú výšku vymožiteľných pohľadávok, na ktoré má poisťovňa nárok v súvislosti s poistným plnením.
- 15) V kolónke „**Technická rezerva na poistné plnenie časť IBNR**“ sa uvedie stav technickej rezervy na poistné plnenie z poistných udalostí alebo zaistných udalostí vzniknutých a nenahlásených v bežnom účtovnom období.
- 16) V kolónke „**Technické poistné postúpené zaistovateľovi**“ sa uvedie časť technického poistného, ktorá je podľa zaistnej zmluvy postúpená zaistovateľovi za sledované obdobie. Technické poistné postúpené zaistovateľovi sa uvedie v členení podľa skupín neživotného poistenia.
- 17) V kolónke „**Poistné plnenia postúpené zaistovateľovi**“ sa uvedú náklady na poistné plnenia postúpené zaistovateľovi za sledované obdobie v hrubej výške, t.j. neznížené o predpokladanú výšku vymožiteľných pohľadávok, na ktoré má poisťovňa nárok v súvislosti s poistným plnením.
- 18) V kolónke „**Technická rezerva postúpená zaistovateľovi**“ sa uvedie celková výška technických rezerv postúpených zaistovateľovi ku koncu sledovaného obdobia v členení podľa skupín neživotného poistenia.
- 19) V kolónke „**Provízie prijaté od zaistovateľa**“ sa uvedie suma všetkých provízií vrátane podielu na zisku prijatých od zaistovateľa za sledované obdobie v členení podľa skupín neživotného poistenia.
- 20) V kolónke „**Ostatné výnosy/náklady**“ sa uvedie pri výnosoch kladná číselná hodnota, pri nákladoch sa uvádza záporná číselná hodnota.

21) Použité skratky:

č.r. - číslo riadku,

RBNS – poistné udalosti nahlásené, ale do konca bežného účtovného obdobia nevybavené,

IBNR - poistné udalosti vzniknuté, ale v bežnom účtovnom období nenahlásené.

VZOR

Ppn (VOA) 05-04
Výkaz o aktivách

Príloha č. 3 k opatreniu č. 36/2015
strana 1/29

č. r.	Banka	Identifikačné číslo skupiny	SWIFT (BIC) kód banky	IBAN	Mena	Zostatok	AÚV	Úroková sadzba v % p.a.	Objem kryjúci TR v ŽP	Objem kryjúci TR v Unit-Linked	(údaje v eurách)	
											Objem kryjúci TR v NP	Objem kryjúci garančný fond
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1												

2. Termínovaný vklad (údaje v eurách)

č. r.	Banka	SWIFT (BIC) kód banky	Identifikačné číslo skupiny	IBAN	Mena	Objem	AÚV	Dátum - začiatok trvania
a	1	2	3	4	5	6	7	8
I								

(údaje v eurách)

Dátum - koniec trvania	Úroková sadzba v % p.a.	Variabilná sadzba	Báza úročenia	Bázičné body k variabilnej sadzbe	Objem kryjúci TR v ŽP	Objem kryjúci TR v Unit-Linked	Objem kryjúci TR v NP	Objem kryjúci garančný fond
9	10	11	12	13	14	15	16	17

3. Úrokové deriváty – FRA

Čís. r.	ID obchodu	Nákup / predaj	Mena	Nominálna hodnota	Ocenenie	Zdroj ocenenia	FRA sadzba	Variabilná sadzba	Báza úročenia	ID protistrany	Protistrana	Sektor	Krajina	Dátum uzatvorenia obchodu	Dátum fixácie obchodu	Dátum vyrovnania obchodu	Dátum ukončenia kontraktu
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	11	10	11	12	13	14	15	16
1																	

4. FX Termínované nástroje

(údaje v eurách)

č. r.	ID obchodu	Typ	Mena 1	Objem - mena 1	Mena 2	Objem - mena 2	Kurz	Ocenenie	Zdroj ocenenia	ID protistrany	Protistrana	Sektor	Krajina	Dátum uzatvorenia obchodu	Dátum vyrovnania obchodu
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1															

5. Úrokové swapy (údaje v eurách)

č. r.	ID obchodu	Typ obchodu	ID protistrany	Protistrana	Sektor	Krajina	Ocenenie	Zdroj ocenenia	Dátum uzatvorenia obchodu	Začiatok swapu	Koniec swapu	Mena 1	Nominálna hodnota v mene 1	Frekvencia splácania nominálu 1	Dátum nominál 1	Mena 2	Frekvencia splácania nominálu 1	Dátum nominál 1	Mena 2	Nominálna hodnota v mene 2	Frekvencia splácania nominálu 2
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1																					

(údaje v eurách)

Dátum nominál 2	Výmena nominálov	Frekvencia úrokovej platby, ktorá sa prijíma	Dátum úrokovej platba 1	Variabilná sadzba, ktorá sa prijíma	Úroková sadzba, ktorá sa prijíma	Báza úročenia 1	Aktuálne zaфикovaná úroková sadzba, ktorá sa prijíma	Frekvencia úrokovej platby, ktorá sa plati	Dátum úroková platba 2	Variabilná sadzba, ktorá sa plati	Úroková sadzba, ktorá sa plati	Báza úročenia 2	Aktuálne zaфикovaná úroková sadzba, ktorá sa plati
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35

6. Menové opcie (údaje v eurách)

č. r.	ID obchodu	ID protistrany	Protistrana	Sektor	Krajina	Ocenenie	Zdroj ocenenia	Typ obchodu	Druh	Dátum uzatvorenia menovej opcie	Valuta obchodu	Mena call	Mena put
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1													

(údaje v eurách)

Druh operácie	Menový pár	Realizačný menový kurz	Objem obchodu v mene call	Objem obchodu v mene put	Dátum splatnosti	Prémia celkom	Expirácia	Volatilita v %	Barrier Up	Barrier Down	Delta opčného kontraktu
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25

7. Úrokové opcie

č. r.	ID obchodu	ID protistrany	Protistrana	Krajina	Sektor	Ocenenie	Zdroj ocenenia	Dátum uzatvorenia úrokovej opcie	Dátum začiatku úrokovej opcie	Dátum ukončenia úrokovej opcie	Typ obchodu	Objem obchodu	Druh opcie
a	1		2	3	4		5	6	7	8	9	10	11
1													

(údaje v eurách)

(údaje v eurách)

Put / Call	Mena	Amortizácia	Dohodnutá úroková sadzba	Variabilná sadzba	Prémia celkom v eurách	Delta opčného kontraktu	Dátum- valuta- prémia	Knock-out (Y/N)	Volatilita v %	Barrier Up	Barrier Down
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23

8. Akcie (údaje v eurách)

č. r.	Názov CP	ISIN	ID subjektu	Identifikačné číslo skupiny	Emitent	Krajina	Sektor	Podiel na ZI emitenta	Mena
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1									

(údaje v eurách)

Kótovaný / nekótovaný	HvU 1 ks CP	HCPN 1 ks CP	NH 1 ks CP	Počet CP	Počet CP kryjúci TR v ŽP	Počet CP kryjúci TR v Unit-Linked	Počet CP kryjúci TR v NP	Počet CP kryjúci garančný fond
10		11	12	13	14	16	15	17

9. Podielové listy

č. r.	Názov fondu	ID subjektu	Identifikačné číslo skupiny	Správca fondu	Krajina	Sektor	Otvorený / uzavretý fond	ISIN / Kód CP	Mena	HCPN 1 ks CP	HvÚ 1 ks CP	Zdroj ocenenia	UCITS / non-UCITS
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1													

(údaje v eurách)

Podiel na hodnote majetku	Podiel na fonde v %	Aktuálna cena/ks	Bloomberg ticker / Reuters RIC	Spôsob určenia kurzu	Počet CP kryjúci TR v ŽP	Počet CP kryjúci TR v Unit-Linked	Počet CP kryjúci TR v NP	Počet CP kryjúci garančný fond
14	15	16	17	18	19	20	21	22
								23

10. Dlhopisy (údaje v eurách)

č. r.	Názov CP	ISIN	Kód dlhopisu	Emitent	ID emitenta	Identifikačné číslo skupiny	Krajina	Sektor	Mena	Kótovaný/ nekótovaný	HCPN 1 ks CP	NH 1 ks CP	HvÚ 1 ks CP	AÚV	Počet CP	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Dátum nákupu	Spôsob splácania menovitej hodnoty	Dátum splácania menovitej hodnoty	Dátum splácania úroku
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
I																					

(údaje v eurách)																
22	Frekvencia kupónových platieb	Úroková sadzba v % p. a.	Dátum zmeny úrokovvej sadzby	Báza úročenia	Variabilná sadzba	Bázičné body k variabilnej sadzbe	Zdroj ocenenia	Prémia za riziko	Vnorený derivát	Počet CP kryjúci TR v ŽP	Počet CP kryjúci TR v Unit-Linked	Počet CP kryjúci TR v NP	Počet CP kryjúci garančný fond	Počet CP v portfóliu držané do splatnosti	Počet CP v portfóliu na predaj	Počet CP v portfóliu v reálnej hodnote proti zisku a strate
		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37

11. Pokladničné poukážky

(údaje v eurách)

č. r.	Názov CP	ISIN	Emitent	Registračné číslo emitenta	Krajina	Sektor	Identifikačné číslo skupiny	Zdroj ocenenia	Mena	Kótovaný / nekótovaný	HCPN 1 ks CP	NH 1 ks CP	HvÚ 1 ks CP	AÚV
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1														

(údaje v eurách)

Počet CP	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Dátum nákupu	Počet CP kryjúci TR v ŽP	Počet CP kryjúci TR v Unit-Linked	Počet CP kryjúci TR v NP	Počet CP kryjúci garančný fond	Počet CP v portfóliu držané do splatnosti	Počet CP v portfóliu na predaj	Počet CP v portfóliu v reálnej hodnote proti zisku a strate
15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25

12. Vkladové listy (údaje v eurách)

č. r.	ID vkladového listu	Banka	SWIFT (BIC) kód banky	Identifikačné číslo skupiny	Krajina	Sektor	Mena	Dátum - začiatok trvania	Dátum - koniec trvania	Úroková sadzba v % p.a.	HCPN 1 ks CP	NH 1 ks CP
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1												

(údaje v eurách)

	AÚV	Počet CP	Počet CP kryjúci TR v ŽP	Počet CP kryjúci TR v Unit-Linked	Počet CP kryjúci TR v NP	Počet CP kryjúci garančný fond	Počet CP v portfóliu držané do splatnosti	Počet CP v portfóliu na predaj	Počet CP v portfóliu v reálnej hodnote proti zisku a strate
HvÚ 1 ks CP	14	15	16	17	18	19	20	21	22
13									

13. Nehnutelnosti (údaje v eurách)

č. r.	Druh nehnuteľnosti	Krajina	Obec	Katastrálne územie	č. LV	Ulica	Číselné označenie nehnuteľnosti	Výmera spoluvlast. podielu v m ²	Mena, v ktorej je vyjadrená hodnota nehnuteľnosti	Číslo posudku	Dátum posudku	Hodnota nehnuteľnosti v eurách	Použitá metóda
a	1	2	3	4	5	6	7	6	7	8	9	10	11
1													

(údaje v eurách)

Kategória nezávislého oceňovateľa	Obchodné meno / meno a priezvisko nezávislého oceňovateľa	Sídlo / adresa trvalého pobytu nezávislého oceňovateľa	IČO / dátum narodenia nezávislého oceňovateľa	Investície/ Prevádzkové nehnuteľnosti	HCPN nehnuteľnosti	HvÚ nehnuteľnosti	Objem kryjúci TR v ŽP	Objem kryjúci TR v NP	Objem kryjúci TR v Unit- Linked	Objem kryjúci garančný fond
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22

14. Pôžičky poisteným

č. r.	Číslo poistnej zmluvy	Celková výška poskytnutej pôžičky ku dňu umiestnenia prostriedkov technických rezerv	Celková výška častí technických rezerv ku dňu umiestnenia prostriedkov technických rezerv, ktorá by sa vyplatila v prípade predčasného ukončenia poistných zmlúv	TUM	Úrok z pôžičky v % p.a.	Objem kryjúci TR v ŽP	Objem kryjúci TR v Unit-Linked	Objem kryjúci garančný fond
a	1	2	3	4	5	6	7	8
1								

(údaje v eurách)

15. Půjčky a úvěry zabezpečené bankovou zárukou (údaje v eurách)

č. r.	Dlužník	Registrační číslo dlužníka	Ručitel - banka	SWIFT (BIC) kód banky	Identifikační číslo skupiny	ID půjčky	Číslo zmluvy o ručení	Mena
a	1	2	3	4	5	6	7	8
I								

(údaje v eurách)

Výška pôžičky/úveru	Dátum - začiatok trvania	Dátum - koniec trvania	Úroková sadzba v % p.a.	Objem kryjúci TR v ŽP	Objem kryjúci TR v NP	Objem kryjúci TR v Unit-Linked	Objem kryjúci garančný fond
9	10	11	12	13	14	15	16

16. Zmenky zabezpečené bankovou zárukou a zmenky vydané bankami

č. r.	Zmenečník	Registrační číslo zmenečníka	Identifikační číslo skupiny	Mena	Ručitel - banka	(údaje v eurách)
						SWIFT (BIC) kód banky
a	1	2	3	4	5	6
1						

(údaje v eurách)

Splatnosť zmenky	Dátum vystavenia	Zmenková suma	Objem kryjúci TR v ŽP	Objem kryjúci TR v NP	Objem kryjúci TR v Unit-Linked	Objem kryjúci garančný fond
7	8	9	10	11	12	13

17. Iné (údaje v eurách)

č. r.	Druh aktíva	Protistrana	Registračné číslo protistrany	Sektor	Krajina	Mena	HvÚ	Objem kryjúci TR v ŽP	Objem kryjúci TR v Unit-Linked	Objem kryjúci TR v NP	Objem kryjúci garančný fond
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1											

Metodika na vypracúvanie výkazu Ppn (VOA) 05-04

Kolónky v časti „1. Bežný účet“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**Banka**“ uvedie sa názov banky.
- 2) „**Identifikačné číslo skupiny**“ uvedie sa dvojčiferný číselný kód interne určený poisťovňou pre skupinu subjektov, ktoré tvoria konsolidovaný celok podľa zákona o poisťovníctve. Toto číslo je jednotné pre daný konsolidovaný celok vo všetkých častiach výkazu.
- 3) „**SWIFT (BIC) kód banky**“ uvedie sa názov banky alebo pobočky zahraničnej banky, v ktorej sú deponované finančné prostriedky; názov sa uvádza vo forme medzinárodného bankového identifikačného kódu SWIFT podľa číselníka informačného systému Štatistický zberový portál (IS ŠZP).
- 4) „**IBAN**“ uvedie sa medzinárodné číslo bankového účtu bez medzier.
- 5) „**Mena**“ uvedie sa kód meny podľa číselníka IS ŠZP, v ktorej je bankový účet vedený.
- 6) „**Zostatok**“ uvedie sa zostatková hodnota na účte ku dňu predkladania výkazu prepočítaná na eurá výmenným kurzom určeným Národnou bankou Slovenska.
- 7) „**AÚV**“ uvedie sa alikvotný úrokový výnos z prostriedkov uložených na bežnom účte za príslušné vykazované obdobie.
- 8) „**Úroková sadzba v % p.a.**“ uvedie sa aktuálna výška úrokovej sadzby vyjadrená ako číslo bez uvedenia znaku „%“, napríklad ak je úroková sadzba 1,95%, uvedie sa 1,95. Ak je viac účtov v jednom subjekte, uvádzajú sa jednotlivé účty osobitne.
- 9) „**Objem kryjúci TR v ŽP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v životnom poistení na bežnom účte. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v ŽP, uvedie sa 0.
- 10) „**Objem kryjúci TR v Unit-Linked**“ uvedie sa hodnota v eurách pre umiestnenie technických rezerv, kde riziko investovania nesie klient. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v Unit-Linked, uvedie sa 0.
- 11) „**Objem kryjúci TR v NP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v neživotnom poistení na bežnom účte. Ak že prostriedky neboli použité na krytie TR v NP, uvedie sa 0.
- 12) „**Objem kryjúci garančný fond**“ uvedie sa hodnota v eurách. Ak prostriedky neboli použité na krytie garančného fondu, uvedie sa 0.

Kolónky v časti „2. Termínovaný vklad“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**Banka**“ uvedie sa názov banky alebo pobočky zahraničnej banky. Ak banka nemá SWIFT (BIC) kód, okrem názvu banky sa uvedie aj sídlo.
- 2) „**SWIFT (BIC) kód banky**“ uvedie sa medzinárodný bankový identifikačný kód podľa číselníka IS ŠZP.
- 3) „**Identifikačné číslo skupiny**“ uvedie sa dvojčiferný číselný kód interne určený poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne pre skupinu subjektov, ktoré tvoria konsolidovaný celok podľa zákona o poisťovníctve. Toto číslo je jednotné pre daný konsolidovaný celok vo všetkých častiach výkazu.
- 4) „**IBAN**“ uvedie sa medzinárodné číslo bankového účtu bez medzier.
- 5) „**Objem**“ uvedie sa nominálna hodnota termínovaného vkladu.

- 6) „**AÚV**“ uvedie sa alikvotný úrokový výnos, ak bol zaúčtovaný, ale zatiaľ nebol pripísaný.
- 7) „**Dátum – začiatok trvania**“ a „**Dátum – koniec trvania**“ uvedie sa dátum začiatku a konca platnosti termínovaného vkladu vo formáte dd.mm.rrrr.
- 8) „**Úroková sadzba v % p.a.**“ uvedie sa aktuálna výška úrokovej sadzby vyjadrená ako číslo bez uvedenia znaku „%“, napríklad ak je úroková sadzba 1,95%, uvedie sa 1,95. Ak je viac účtov v jednom subjekte, uvádzajú sa jednotlivé účty osobitne.
- 9) „**Variabilná sadzba**“ uvedie sa aktuálna výška úrokovej sadzby vyjadrená ako číslo „%“, napríklad ak je úroková sadzba 1,95%, uvedie sa 1,95. Ak je viac účtov v jednom subjekte, uvádzajú sa jednotlivé účty osobitne.
- 10) „**Báza úročenia**“ uvedie sa skrátený kód podľa číselníka IS ŠZP.
- 11) „**Bázické body k variabilnej sadzbe**“ uvedú sa v číselnom formáte s piatimi desatinnými miestami napríklad pri „3M BRIBOR+18“ v tvare „0,18000“ podľa číselníka IS ŠZP.
- 12) „**Objem kryjúci TR v ŽP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v životnom poistení na termínovanom vklade. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v ŽP, uvedie sa 0.
- 13) „**Objem kryjúci TR v Unit-Linked**“ uvedie sa hodnota v eurách pre umiestnenie technických rezerv, kde riziko investovania nesie klient. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v Unit-Linked, uvedie sa 0.
- 14) „**Objem kryjúci TR v NP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v neživotnom poistení na termínovanom vklade. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v NP, uvedie sa 0.
- 15) „**Objem kryjúci garančný fond**“ uvedie sa hodnota v eurách. Ak prostriedky neboli použité na krytie garančného fondu, uvedie sa 0.

Kolónky v časti „3. Úrokové deriváty - FRA“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**ID obchodu**“ uvedie sa identifikačný znak transakcie
- 2) „**Nákup / predaj**“ uvedie sa „1“ pri kúpe a „0“ pri predaji.
- 3) „**Ocenenie**“ uvedie sa čistá súčasná hodnota derivátového obchodu, to znamená rozdiel pohľadávok a záväzkov diskontovaných k dátumu ocenenia. Ak je hodnota pohľadávok väčšia ako hodnota záväzkov, uvádza sa v stĺpci kladná hodnota. Ak je hodnota pohľadávok menšia ako hodnota záväzkov, uvádza sa v stĺpci hodnota so záporným znamienkom.
- 4) „**Zdroj ocenenia**“ uvedie sa zdroj, ktorý sa použil pre ocenenie dlhopisov v majetku; pre cenu určenú organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu sa uvádza „CRT“, pre cenu určenú všeobecne uznávaným informačným systémom, ktorý uverejňuje oficiálne trhové ceny sa uvádza „CIS“, pre teoretickú cenu vypočítanú podľa vlastného oceňovacieho modelu sa uvádza „TCM“. „**FRA sadzba**“ uvedie sa fixná sadzba dohodnutá v čase uzatvorenia obchodu.
- 5) „**Variabilná sadzba**“ uvedie sa úroková sadzba podľa číselníka IS ŠZP, napríklad „6M EURIBOR“, „3M LIBOR“, „9M BRIBOR“.
- 6) „**Báza úročenia**“ uvedie sa skrátený kód podľa číselníka IS ŠZP, napríklad „Act/360“, „Act/365“, „30/360“, „30E/360“, „Act/Act“.
- 7) „**ID protistrany**“ uvedie sa identifikačný znak protistrany.
- 8) „**Protistrana**“ uvedie sa obchodné meno protistrany, s ktorou bol vykonaný FRA kontrakt.

- 9) „**Sektor**“ uvedie sa kód inštitucionálneho sektora protistrany finančného nástroja podľa metodiky ESA 2010 podľa číselníka IS ŠZP.
- 10) „**Krajina**“ uvedie sa kód štátu podľa číselníka IS ŠZP, v ktorom má sídlo protistrana finančného nástroja.

Kolónky v časti „4. FX Termínované nástroje“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**ID obchodu**“ uvedie sa identifikačný znak transakcie.
- 2) „**Typ obchodu**“ uvedie sa „SP“ pre FX spot a „F“ pre FX forward.
- 3) „**Objem – mena 1**“ uvedie sa objem transakcie v hlavnej mene. Ak ide o predaj meny, uvádza sa so záporným znamienkom. Objem transakcie sa vykazuje v hlavnej mene.
- 4) „**Objem – mena 2**“ uvedie sa objem transakcie vo vedľajšej mene; ak ide o predaj meny, uvádza sa so záporným znamienkom. Ak bola uskutočnená transakcia v slovenských korunách, uvedená položka sa nevyplňa. Objem transakcie sa vykazuje vo vedľajšej mene.
- 5) „**Kurz**“ uvedie sa dohodnutý spotový alebo forwardový kurz.
- 6) „**Ocenenie**“ uvedie sa čistá súčasná hodnota derivátového obchodu, to znamená rozdiel pohľadávok a záväzkov diskontovaných k dátumu ocenenia. Ak je hodnota pohľadávok väčšia ako hodnota záväzkov, uvádza sa v stĺpci kladná hodnota. Ak je hodnota pohľadávok menšia ako hodnota záväzkov, uvádza sa v stĺpci hodnota so záporným znamienkom.
- 7) „**Zdroj ocenenia**“ uvedie sa zdroj, ktorý sa použil pre ocenenie dlhopisov v majetku; pre cenu určenú organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu sa uvádza „CRT“, pre cenu určenú všeobecne uznávaným informačným systémom, ktorý uverejňuje oficiálne trhové ceny sa uvádza „CIS“, pre teoretickú cenu vypočítanú podľa vlastného oceňovacieho modelu sa uvádza „TCM“.
- 8) „**ID protistrany**“ uvedie sa identifikačný znak protistrany.
- 9) „**Protistrana**“ uvedie sa obchodné meno protistrany, s ktorou bol vykonaný FX obchod.
- 10) „**Sektor**“ uvedie sa kód inštitucionálneho sektora protistrany finančného nástroja podľa metodiky ESA 2010 podľa číselníka IS ŠZP.
- 11) „**Krajina**“ uvedie sa kód štátu podľa číselníka IS ŠZP, v ktorom má sídlo protistrana finančného nástroja.

Kolónky v časti „5. Úrokové swapy“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**ID obchodu**“ uvedie sa identifikačný znak transakcie
- 2) „**Typ obchodu**“ uvedie sa „IRS“ pri úrokovom swape a „CIRS“ pri menovom úrokovom swape.
- 3) „**ID protistrany**“ uvedie sa identifikačný znak protistrany.
- 4) „**Protistrana**“ uvedie sa obchodné meno protistrany, s ktorou bol uzavretý swapový obchod.
- 5) „**Sektor**“ uvedie sa kód inštitucionálneho sektora protistrany finančného nástroja podľa metodiky ESA 2010 podľa číselníka IS ŠZP.
- 6) „**Krajina**“ uvedie sa kód štátu podľa číselníka IS ŠZP, v ktorom má sídlo protistrana finančného nástroja.

- 7) „**Ocenenie**“ uvedie sa čistá súčasná hodnota derivátového obchodu, to znamená rozdiel pohľadávok a záväzkov diskontovaných k dátumu ocenenia. Ak je hodnota pohľadávok väčšia ako hodnota záväzkov, uvádza sa v stĺpci kladná hodnota. Ak je hodnota pohľadávok menšia ako hodnota záväzkov, uvádza sa v stĺpci hodnota so záporným znamienkom.
- 8) „**Zdroj ocenenia**“ uvedie sa zdroj, ktorý sa použil pre ocenenie dlhopisov v majetku; pre cenu určenú organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu sa uvádza „CRT“, pre cenu určenú všeobecne uznávaným informačným systémom, ktorý uverejňuje oficiálne trhové ceny sa uvádza „CIS“, pre teoretickú cenu vypočítanú podľa vlastného oceňovacieho modelu sa uvádza „TCM“.
- 9) „**Nominálna hodnota v mene 1**“ uvedie sa hodnota, ktorá slúži pre výpočet úrokových platieb, ktoré sa inkasujú od protistrany swapu.
- 10) „**Dátum nominál 1**“ uvedie sa dátum, od ktorého sa začína počítať splácanie nominálnej hodnoty nominálu 1. Ak dátum nie je uvedený, berie sa do úvahy dátum uvedený v kolónke „**Začiatok swapu**“.
- 11) „**Nominálna hodnota v mene 2**“ uvedie sa hypotetická hodnota, ktorá slúži pre výpočet úrokových platieb, ktoré sa platia protistrane swapu.
- 12) „**Dátum nominál 2**“ uvedie sa dátum, od ktorého sa začína počítať splácanie nominálnej hodnoty nominálu 2.
- 13) „**Výmena nominálov**“ uvedie sa „ANO“ pri výmene nominálov a „NIE“, ak bol swap dohodnutý bez výmeny.
- 14) „**Dátum úroková platba 1**“ uvedie sa dátum, od ktorého sa začína počítať splácanie úrokov pre „Nominál 1“.
- 15) „**Variabilná sadzba, ktorá sa prijíma**“ uvedie sa úroková sadzba, ktorá sa prijíma, a to v tvare napríklad „6M PRIBOR“, „3M BRIBOR“, „12M LIBOR“ podľa kódov číselníka IS ŠZP.
- 16) „**Úroková sadzba, ktorá sa prijíma**“ uvedú sa základné body-pipsy pre prípad, že sa prijíma variabilná úroková sadzba uvádzajú sa pipsy – základné body, napríklad, ak je sadzba „CZK 06M PRIBOR+15“, pipsy – základné body sa uvádzajú v tvare „0,0015“. Ak sa prijíma fixná sadzba, uvedie sa táto sadzba, napríklad ak je sadzba 4,69 %, údaj sa uvádza v tvare „4,69“.
- 17) „**Báza úročenia 1**“ uvedie sa konvencia úročenia pre výpočet úrokových platieb z „Nominálu 1“.
- 18) „**Aktuálne zafixovaná úroková sadzba, ktorá sa prijíma**“ uvedie sa aktuálna zafixovaná úroková sadzba pre príslušné obdobie. Vypĺňa sa, len ak sa prijíma variabilná úroková platba.
- 19) „**Dátum úroková platba 2**“ uvedie sa dátum, od ktorého sa začína počítať splácanie úrokov pre „Nominál 2“.
- 20) „**Variabilná sadzba, ktorá sa platí**“ uvedie sa úroková sadzba, ktoré sa platia, v tvare napríklad „6M PRIBOR“, „3M BRIBOR“, „12M LIBOR“ podľa kódov číselníka IS ŠZP.
- 21) „**Úroková sadzba, ktorá sa platí**“ uvedú sa základné body-pipsy ak sa platí variabilná úroková sadzba, napríklad, ak je sadzba „CZK 06M PRIBOR+15“, pipsy – základné body sa uvádzajú v tvare „0,0015“. Ak sa platí fixná sadzba, uvedie sa táto sadzba, napríklad ak je sadzba 4,69 %, údaj sa uvádza v tvare „0,0469“.
- 22) „**Báza úročenia 2**“ uvedie sa jedna z možností podľa kódov číselníka IS ŠZP. Ide o konvenciu úročenia pre výpočet úrokových platieb z „Nominálu 2“.

- 23) „**Aktuálne zafixovaná úroková sadzba, ktorá sa platí**“ uvedie sa aktuálna zafixovaná úroková sadzba pre príslušné obdobie. Vyplňa sa, len ak sa platí variabilná úroková platba.

Kolónky v časti „6. Menové opcie“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**ID obchodu**“ uvedie sa identifikačný znak transakcie.
- 2) „**ID protistrany**“ uvedie sa identifikačný znak protistrany.
- 3) „**Protistrana**“ uvedie sa obchodné meno protistrany, s ktorou bol vykonaný obchod.
- 4) „**Sektor**“ uvedie sa kód inštitucionálneho sektora protistrany finančného nástroja podľa metodiky ESA 2010.
- 5) „**Krajina**“ uvedie sa kód štátu podľa číselníka IS ŠZP, v ktorom má sídlo protistrana finančného nástroja.
- 6) „**Ocenenie**“ uvedie sa čistá súčasná hodnota derivátového obchodu, to znamená rozdiel pohľadávok a záväzkov diskontovaných k dátumu ocenenia. Ak je hodnota pohľadávok väčšia ako hodnota záväzkov, uvádza sa v stĺpci kladná hodnota. Ak je hodnota pohľadávok menšia ako hodnota záväzkov, uvádza sa v stĺpci hodnota so záporným znamienkom.
- 7) „**Zdroj ocenenia**“ uvedie sa zdroj, ktorý sa použil pre ocenenie dlhopisov v majetku; pre cenu určenú organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu sa uvádza „CRT“, pre cenu určenú všeobecne uznávaným informačným systémom, ktorý uverejňuje oficiálne trhové ceny sa uvádza „CIS“, pre teoretickú cenu vypočítanú podľa vlastného oceňovacieho modelu sa uvádza „TCM“. „**Typ obchodu**“ uvedie sa napr. „plain vanilla“, „Double lock in“, „Up and In“, „Down and out“, „Digital“.
- 8) „**Druh**“ uvedie sa „EU“ pri európskej opcii alebo „US“ pri americkej opcii.
- 9) „**Druh operácie**“ uvedie sa „1“ pri nákupe opcie a „0“ pri predaji opcie.
- 10) „**Menový pár**“ uvedie sa v tvare napríklad „EUR/CZK“.
- 11) „**Objem obchodu v mene call**“ uvedie sa suma len ako kladné číslo v príslušnej mene. Menou call sa rozumie mena, ktorá sa kupuje.
- 12) „**Objem obchodu v mene put**“ uvedie sa suma len ako kladné číslo v príslušnej mene. Menou put sa rozumie mena, ktorá sa predáva.
- 13) „**Expirácia**“ uvedie sa dátum expirácie opcie.
- 14) „**Prémia celkom**“ uvedie sa hodnota opcie, za ktorú bola opcia kúpená alebo predaná.
- 15) „**Barrier up**“ uvedie sa hodnota hornej bariéry menového páru pri bariérových opciách. Horná bariéra je taká hodnota menového páru, že pokiaľ kurz menového páru bude vyšší ako hodnota hornej bariéry, tak nastane špecifická udalosť dohodnutá v opčnom kontrakte.
- 16) „**Barrier down**“ uvedie sa hodnota dolnej bariéry menového páru pri bariérových opciách. Dolná bariéra je taká hodnota menového páru, že ak kurz menového páru bude nižší ako hodnota dolnej bariéry, nastane špecifická udalosť dohodnutá v opčnom kontrakte.
- 17) „**Delta opčného kontraktu**“ uvedie sa hodnota parametra delta opcie. Parameter delta vyjadruje zmenu hodnoty opcie vzhľadom na zmenu podkladového menového páru opcie.

Kolónky v časti „7. Úrokové opcie“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**ID obchodu**“ uvedie sa identifikačný znak transakcie.
- 2) „**ID protistrany**“ uvedie sa identifikačný znak protistrany.

- 3) „**Protistrana**“ uvedie sa obchodné meno protistrany, s ktorou bol vykonaný FRA kontrakt.
- 4) „**Krajina**“ uvedie sa kód štátu podľa číselníka IS ŠZP, v ktorom má sídlo protistrana finančného nástroja.
- 5) „**Sektor**“ uvedie sa kód inštitucionálneho sektora protistrany finančného nástroja podľa metodiky ESA 2010.
- 6) „**Ocenenie**“ uvedie sa čistá súčasná hodnota derivátového obchodu, to znamená rozdiel pohľadávok a záväzkov diskontovaných k dátumu ocenenia. Ak je hodnota pohľadávok väčšia ako hodnota záväzkov, uvádza sa v stĺpci kladná hodnota. Ak je hodnota pohľadávok menšia ako hodnota záväzkov, uvádza sa v stĺpci hodnota so záporným znamienkom.
- 7) „**Zdroj ocenenia**“ uvedie sa zdroj, ktorý sa použil pre ocenenie dlhopisov v majetku; pre cenu určenú organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu sa uvádza „CRT“, pre cenu určenú všeobecne uznávaným informačným systémom, ktorý uverejňuje oficiálne trhové ceny sa uvádza „CIS“, pre teoretickú cenu vypočítanú podľa vlastného oceňovacieho modelu sa uvádza „TCM“.
- 8) „**Dátum uzatvorenia úrokovej opcie**“ uvedie sa dátum dohodnutia obchodu, tzv. issue date.
- 9) „**Dátum ukončenia úrokovej opcie**“ uvedie sa dátum ukončenia platnosti opcie tzv. expiry date.
- 10) „**Typ obchodu**“ uvedie sa „Cap“ alebo „Floor“.
- 11) „**Druh opcie**“ uvedie sa „EU“ pri európskej opcii alebo „US“ pri americkej opcii.
- 12) „**Prémia celkom**“ uvedie sa hodnota opcie, za ktorú bola opcia kúpená alebo predaná.
- 13) „**Amortizácia**“ uvedie sa „1“ ak sa nominál postupne amortizuje a „0“ v opačnom prípade.
- 14) „**Variabilní sadzba**“ uvedie sa obdobie, ktoré je predmetom opcie, napríklad „1M BRIBOR“, „3M LIBOR“, „6M EURIBOR“ a podobne.
- 15) „**Delta opčného kontraktu**“ uvedie sa hodnota parametra delta opcie, ktorý vyjadruje zmenu hodnoty opcie vzhľadom na zmenu podkladového menového páru opcie. Hodnota sa uvedie zaokrúhlená na šesť desiatinných miest.
- 16) „**Knock-out**“ uvedie sa „Y“, ak právo vyplývajúce z opcie zaniklo alebo „N“, ak právo vyplývajúce z opcie naďalej trvá. Napríklad opcia „Down and Out“ zanikne, ak cena podkladového aktíva v priebehu životnosti opcie klesne pod určitú úroveň (Barrier Down), aj keď ešte nenastal dátum expirácie opcie.
- 17) „**Barrier Up**“ uvedie sa hodnota hornej bariéry menového páru pri bariérových opciách. Hornou bariérou sa rozumie taká hodnota menového páru, pri ktorej špecifická udalosť dohodnutá v opčnom kontrakte nastane, len ak kurz menového páru bude vyšší ako hodnota hornej bariéry.
- 18) „**Barrier Down**“ uvedie sa hodnota dolnej bariéry menového páru pri bariérových opciách. Dolnou bariérou sa rozumie taká hodnota menového páru, pri ktorej špecifická udalosť dohodnutá v opčnom kontrakte nastane, len ak kurz menového páru bude nižší ako hodnota dolnej bariéry.

Kolónky v časti „8. Akcie“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**Názov CP**“ uvedie sa názov príslušnej akcie.
- 2) „**ISIN**“ uvedie sa označenie cenného papiera podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu cenných papierov alebo iný kód cenného papiera.

- 3) „**ID subjektu**“ uvedie sa identifikačné číslo emitenta príslušného cenného papiera, ktoré sa vyplňa iba pri cenných papieroch emitovaných spoločnosťami so sídlom na území Slovenskej republiky, ak je emitentom banka, uvedie sa medzinárodný bankový identifikačný SWIFT kód.
- 4) „**Identifikačné číslo skupiny**“ uvedie sa dvojčiferný číselný kód interne určený poisťovňou pre skupinu subjektov, ktoré tvoria konsolidovaný celok podľa zákona o poisťovníctve. Toto číslo je jednotné pre daný konsolidovaný celok vo všetkých častiach výkazu.
- 5) „**Emitent**“ uvedie sa obchodné meno subjektu, ktorý vydal cenný papier.
- 6) „**Krajina**“ uvedie sa štát, v ktorom má sídlo emitent príslušného cenného papiera; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP.
- 7) „**Sektor**“ uvedie sa inštitucionálny sektor emitenta podľa metodiky ESA 2010 podľa číselníka IS ŠZP.
- 8) „**Kótovaný/nekótovaný**“ uvedie sa „1“ ak cenný papier bol prijatý na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov a uvedie sa „0“ v ostatných prípadoch.
- 9) „**Počet CP kryjúci TR v ŽP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v životnom poistení v akciách. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v ŽP, uvedie sa 0.
- 10) „**Počet CP kryjúci TR v Unit-Linked**“ uvedie sa hodnota v eurách pre umiestnenie technických rezerv, kde riziko investovania nesie klient. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v Unit-Linked, uvedie sa 0.
- 11) „**Počet CP kryjúci TR v NP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v neživotnom poistení v akciách. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v NP, uvedie sa 0.
- 12) „**Počet CP kryjúci garančný fond**“ uvedie sa hodnota v eurách. Ak prostriedky neboli použité na krytie garančného fondu, uvedie sa 0.

Kolónky v časti „9. Podielové listy“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**Názov fondu**“ uvedie sa názov príslušného fondu.
- 2) „**ID subjektu**“ uvedie sa identifikačné číslo správcu príslušného fondu.
- 3) „**Identifikačné číslo skupiny**“ uvedie sa dvojčiferný číselný kód interne určený poisťovňou pre skupinu subjektov, ktoré tvoria konsolidovaný celok podľa zákona o poisťovníctve. Toto číslo je jednotné pre daný konsolidovaný celok vo všetkých častiach výkazu.
- 4) „**Správca fondu**“ uvedie sa obchodné meno správcovskej spoločnosti, ktorá príslušný podielový list vydala.
- 5) „**Krajina**“ uvedie sa štát, v ktorom má sídlo emitent príslušného cenného papiera; kód príslušnej krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP.
- 6) „**Sektor**“ uvedie sa inštitucionálny sektor protistrany finančného nástroja podľa metodiky ESA 2010 podľa číselníka IS ŠZP.
- 7) „**Otvorený/Uzavretý fond**“ uvedie sa „1“ pri otvorenom podielovom fonde, „0“ pri uzavretom podielovom fonde.
- 8) „**ISIN/Kód CP**“ uvedie sa označenie cenného papiera podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu cenných papierov alebo iný kód cenného papiera.
- 9) „**Mena**“ uvedie sa kód meny, v ktorej bol podielový list emitovaný, podľa číselníka IS ŠZP.

- 10) „**Zdroj ocenenia**“ uvedie sa zdroj, ktorý sa použil pre ocenenie dlhopisov v majetku; pre cenu určenú organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu sa uvádza „CRT“, pre cenu určenú všeobecne uznávaným informačným systémom, ktorý uverejňuje oficiálne trhové ceny sa uvádza „CIS“, pre teoretickú cenu vypočítanú podľa vlastného oceňovacieho modelu sa uvádza „TCM“.
- 11) „**UCITS/non UCITS**“ uvedie sa „UCITS“, ak ide o podielový fond, ktorý spĺňa podmienky právne záväzného aktu Európskej únie upravujúceho kolektívne investovanie alebo „non-UCITS“, ak nejde o UCITS podielový fond.
- 12) „**Podiel na hodnote majetku**“ uvedie sa percentuálny podiel jednotlivých podielových listov na hodnote majetku v príslušnom fonde. Uvedie sa hodnota percentuálneho podielu vyjadrená ako číslo bez uvedenia znaku „%“, napríklad ak je podiel 20,5%, uvedie sa 20,5.
- 13) „**Podiel na fonde v %**“ uvedie sa percentuálny podiel jednotlivých podielových listov na podielovom fonde pre príslušný podielový fond. Uvedie sa hodnota percentuálneho podielu vyjadrená ako číslo bez uvedenia znaku „%“.
- 14) „**Bloomberg ticker/Reuters RIC**“ uvedie sa kód podielového listu zo systému Bloomberg, prípadne Reuters, prostredníctvom ktorého bola získaná trhovú cenu uvedenú v stĺpci „**Aktuálna cena/ks**“. Ak nie je možné uviesť kód zo systému Bloomberg, prípadne Reuters, uvádza sa kód (skratka), pod ktorým je podielový list evidovaný v systéme regulovaného trhu; ak nie je možné kód uviesť, stĺpec sa nevyplní.
- 15) „**Počet CP kryjúci TR v ŽP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v životnom poistení v podielových listoch. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v ŽP, uvedie sa 0.
- 16) „**Počet CP kryjúci TR v Unit-Linked**“ uvedie sa hodnota v eurách pre umiestnenie technických rezerv, kde riziko investovania nesie klient. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v Unit-Linked, uvedie sa 0.
- 17) „**Počet CP kryjúci TR v NP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v neživotnom poistení v podielových listoch. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v NP, uvedie sa 0.
- 18) „**Počet CP kryjúci garančný fond**“ uvedie sa hodnota v eurách. Ak prostriedky neboli použité na krytie garančného fondu, uvedie sa 0.

Kolónky v časti „10. Dlhopisy“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**Názov CP**“ uvedie sa názov príslušného dlhového cenného papiera.
- 2) „**ISIN**“ uvedie sa označenie cenného papiera podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu cenných papierov alebo iný kód cenného papiera.
- 3) „**Kód dlhopisu**“ uvedie sa nasledovný kód:
 - 01 hypotekárny záložný list,
 - 02 bankový dlhopis,
 - 03 štátny dlhopis,
 - 04 dlhopis miestnej samosprávy,
 - 05 ostatné.
- 4) „**Emitent**“ uvedie sa obchodné meno subjektu, ktorý vydal príslušný dlhový cenný papier.
- 5) „**ID emitenta**“ uvedie sa identifikačné číslo emitenta, napríklad IČO alebo LEI kód ak boli pridelené, príslušného dlhového cenného papiera.

- 6) „**Krajina**“ uvedie sa štát, v ktorom má sídlo emitent príslušného dlhového cenného papiera; kód krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov číselníka, ktorý je uvedený v IS ŠZP.
- 7) „**Sektor**“ uvedie sa kód inštitucionálneho sektora emitenta príslušného dlhového cenného papiera podľa metodiky ESA 2010 podľa číselníka IS ŠZP.
- 8) „**Kótovaný/nekótovaný**“ uvedie sa „1“, ak cenný papier bol prijatý na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov a uvedie sa „0“ v ostatných prípadoch.
- 9) „**Dátum emisie**“ uvedie sa deň, kedy bol dlhový cenný papier vydaný emitentom.
- 10) „**Dátum splatnosti**“ uvedie sa deň splatnosti dlhového cenného papiera.
- 11) „**Dátum nákupu**“ uvedie sa deň, kedy bol dlhopis kúpený poisťovňou.
- 12) „**Spôsob splácania menovitej hodnoty**“ uvedie sa frekvencia splácania - týždenná „W“, dvojtýždňová „2W“, mesačná „M“, dvojmesačná „2M“, štvrťročná „Q“, polročná „S“, ročná „Y“, jednorazového splatenia istiny na konci „F“, nepravidelná „I“.
- 13) „**Dátum splácania menovitej hodnoty**“ uvedie sa dátum, od ktorého sa začína počítať splácanie menovitej hodnoty. Vypĺňa sa len, ak sa dátum líši od dátumu uvedeného v stĺpci „**Dátum emisie**“.
- 14) „**Frekvencia kupónových platieb**“ uvedie sa frekvencia splácania - týždenná „W“, dvojtýždňová „2W“, mesačná „M“, dvojmesačná „2M“, štvrťročná „Q“, polročná „S“, ročná „Y“, jednorazového splatenia kupónu na konci „F“, nepravidelná „I“.
- 15) „**Dátum splácania úroku**“ uvedie sa dátum, od ktorého sa začína počítať splácanie úroku; vyplňa sa len, ak sa dátum líši od dátumu uvedeného v stĺpci „**Dátum emisie**“.
- 16) „**Úroková sadzba v % p.a.**“ uvedie sa aktuálna výška úrokovej sadzby vyjadrená ako číslo zaokrúhlené na štyri desatinné miesta bez uvedenia znaku „%“, napríklad ak je úroková sadzba 1,95%, uvedie sa 0,0195. Ak je viac účtov v jednom subjekte, uvedú sa jednotlivé účty osobitne.
- 17) „**Dátum zmeny úrokovej sadzby**“ uvedie sa dátum, kedy zmena nastala.
- 18) „**Báza úročenia**“ uvedie sa jedna z možností podľa číselníka IS ŠZP.
- 19) „**Variabilná sadzba**“ uvedie sa typ sadzby, od ktorej sa pravidelne odvodzuje výška aktuálnej sadzby; uvádza sa v tvare napríklad „3M EURIBOR“, „3M USD LIBOR“.
- 20) „**Bázické body (pips) k variabilnej sadzbe**“ uvedie sa údaj ako reálne číslo; napríklad ak pri dlhových cenných papieroch je ustanovená úroková sadzba „3M EURIBOR+18bps“, uvádza sa údaj „18“.
- 21) „**Zdroj ocenenia**“ uvedie sa zdroj, ktorý sa použil pre ocenenie dlhopisov v majetku; pre cenu určenú organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu sa uvádza „CRT“, pre cenu určenú všeobecne uznávaným informačným systémom, ktorý uverejňuje oficiálne trhové ceny sa uvádza „CIS“, pre teoretickú cenu vypočítanú podľa vlastného oceňovacieho modelu sa uvádza „TCM“.
- 22) „**Prémia za riziko**“ uvedie sa prirážka za riziko k bezrizikovej úrokovej miere. Prirážka sa vyplňa iba pre výpočet teoretickej ceny dlhového cenného papiera, to znamená, ak je v stĺpci „Zdroj ocenenia“ vyplnený údaj „TCM“. Ak je prirážka napríklad „200 bps“, uvádza sa v tvare „200“.

Za nepravidelný spôsob splácania nominálu, resp. úroku, t.j. „I“ sa považuje nielen prípad, keď sú splátky realizované v nepravidelných intervaloch, napríklad najskôr po 3 mesiacoch, potom po 2 mesiacoch, ale aj prípad, keď sú splácané nerovnaké výšky nominálov,

napríklad prvá splátka 20 %, druhá splátka 30 %, pričom nezáleží na tom, či sú splátky realizované v pravidelných alebo nepravidelných intervaloch.

- 23) „**Vnorený derivát**“ uvedie sa „A“ ak je výplata úroku alebo istiny z dlhového cenného papiera naviazaná na vývoj iného podkladového aktíva, napríklad kreditný derivát alebo menový derivát. V opačnom prípade sa uvádza „N“.
- 24) „**Počet CP kryjúci TR v ŽP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v životnom poistení v dlhopisoch. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v ŽP, uvedie sa 0.
- 25) „**Počet CP kryjúci TR v Unit-Linked**“ uvedie sa hodnota v eurách pre umiestnenie technických rezerv, kde riziko investovania nesie klient. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v Unit-Linked, uvedie sa 0.
- 26) „**Počet CP kryjúci TR v NP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v neživotnom poistení v dlhopisoch. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v NP, uvedie sa 0.
- 27) „**Počet CP kryjúci garančný fond**“ uvedie sa hodnota v eurách. Ak prostriedky neboli použité na krytie garančného fondu, uvedie sa 0.
- 28) „**Dátum emisie**“ uvedie sa deň, kedy bol cenný papier vydaný emitentom.
- 29) „**Dátum splatnosti**“ uvedie sa deň splatnosti cenného papiera.
- 30) „**Dátum nákupu**“ uvedie sa deň, kedy bol cenný papier kúpený poisťovňou.

Kolónky v časti „11. Pokladničné poukážky“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**Názov CP**“ uvedie sa názov príslušného cenného papiera.
- 2) „**ISIN**“ uvedie sa označenie cenného papiera podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu cenných papierov alebo iný kód cenného papiera.
- 3) „**Emitent**“ uvedie sa obchodné meno subjektu, ktorý vydal príslušný cenný papier.
- 4) „**Registračné číslo emitenta**“ uvedie sa identifikačné číslo emitenta príslušného cenného papiera, ktoré sa vyplňa iba pri cenných papieroch emitovaných spoločnosťami so sídlom na území Slovenskej republiky.
- 5) „**Krajina**“ uvedie sa štát, v ktorom má sídlo emitent príslušného cenného papiera; kód krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov číselníka, ktorý je uvedený v IS ŠZP.
- 6) „**Sektor**“ uvedie sa kód inštitucionálneho sektora emitenta príslušného cenného papiera podľa metodiky ESA 2010 podľa číselníka IS ŠZP.
- 7) „**Zdroj ocenenia**“ uvedie sa zdroj, ktorý sa použil pre ocenenie dlhopisov v majetku; pre cenu určenú organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu sa uvádza „CRT“, pre cenu určenú všeobecne uznávaným informačným systémom, ktorý uverejňuje oficiálne trhové ceny sa uvádza „CIS“, pre teoretickú cenu vypočítanú podľa vlastného oceňovacieho modelu sa uvádza „TCM“.
- 8) „**Identifikačné číslo skupiny**“ uvedie sa dvojčiferný číselný kód interne určený poisťovňou pre skupinu subjektov, ktoré tvoria konsolidovaný celok podľa zákona o poisťovníctve. Toto číslo je jednotné pre daný konsolidovaný celok vo všetkých častiach výkazu.
- 9) „**Kótovaný / nekótovaný**“ uvedie sa „1“ ak cenný papier bol prijatý na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov alebo zahraničnej burzy cenných papierov, v opačnom prípade sa uvedie „0“.

- 10) „**AÚV**“ uvedie sa alikvotný úrokový výnos za 1 ks, ak bol zaúčtovaný, ale zatiaľ nebol pripísaný.
- 11) „**Počet CP kryjúci TR v ŽP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v životnom poistení v pokladničných poukázkach. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v ŽP, uvedie sa 0.
- 12) „**Počet CP kryjúci TR v Unit-Linked**“ uvedie sa hodnota v eurách pre umiestnenie technických rezerv, kde riziko investovania nesie klient. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v Unit-Linked, uvedie sa 0.
- 13) „**Počet CP kryjúci TR v NP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v neživotnom poistení v pokladničných poukázkach. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v NP, uvedie sa 0.
- 14) „**Počet CP kryjúci garančný fond**“ uvedie sa hodnota v eurách. Ak prostriedky neboli použité na krytie garančného fondu, uvedie sa 0.

Kolónky v časti „12. Vkladové listy“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**ID vkladového listu**“ uvedie sa identifikačné číslo vkladového listu.
- 2) „**Banka**“ uvedie sa názov banky alebo pobočky zahraničnej banky.
- 3) „**SWIFT (BIC) kód banky**“ uvedie sa medzinárodný bankový identifikačný kód podľa číselníka IS ŠZP.
- 4) „**Identifikačné číslo skupiny**“ uvedie sa dvojčiferný číselný kód interne určený poisťovňou pre skupinu subjektov, ktoré tvoria konsolidovaný celok podľa zákona o poisťovníctve. Toto číslo je jednotné pre daný konsolidovaný celok vo všetkých častiach výkazu.
- 5) „**AÚV**“ uvedie sa alikvotný úrokový výnos za jeden kus vkladového listu, ak bol zaúčtovaný, ale zatiaľ nebol pripísaný.
- 6) „**Krajina**“ uvedie sa štát, v ktorom má sídlo emitent príslušného cenného papiera; kód krajiny sa vyberá zo zoznamu prípustných kódov číselníka, ktorý je uvedený v IS ŠZP.
- 7) „**Sektor**“ uvedie sa kód inštitucionálneho sektora emitenta príslušného cenného papiera podľa metodiky ESA 2010 podľa číselníka IS ŠZP.
- 8) „**Počet CP kryjúci TR v ŽP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v životnom poistení vo vkladových listoch. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v ŽP, uvedie sa 0.
- 9) „**Počet CP kryjúci TR v Unit-Linked**“ uvedie sa hodnota v eurách pre umiestnenie technických rezerv, kde riziko investovania nesie klient. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v Unit-Linked, uvedie sa 0.
- 10) „**Počet CP kryjúci TR v NP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v neživotnom poistení vo vkladových listoch. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v NP, uvedie sa 0.
- 11) „**Počet CP kryjúci garančný fond**“ uvedie sa hodnota v eurách. Ak prostriedky neboli použité na krytie garančného fondu, uvedie sa 0.

Kolónky v časti „13. Nehnutelnosti“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**Druh nehnuteľnosti**“ uvedie sa stručný popis nehnuteľnosti, napr. budova sídla poisťovne, bytový dom.

- 2) „**Krajina**“ uvedie sa kód štátu podľa číselníka IS ŠZP, v ktorom sa príslušná nehnuteľnosť nachádza.
- 3) „**Katastrálne územie**“ uvedie sa katastrálne územie podľa prílohy nariadenia vlády Slovenskej republiky č. 75/2015 Z. z., ktorým sa ustanovujú pravidlá poskytovania podpory v súvislosti s opatreniami programu rozvoja vidieka v znení nariadenia č. 163/2015 Z. z.
- 4) „**č. LV**“ uvedie sa číslo listu vlastníctva.
- 5) „**Objem kryjúci TR v ŽP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v životnom poistení v nehnuteľnostiach. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v ŽP, uvedie sa 0.
- 6) „**Objem kryjúci TR v Unit-Linked**“ uvedie sa hodnota v eurách pre umiestnenie technických rezerv, kde riziko investovania nesie klient. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v Unit-Linked, uvedie sa 0.
- 7) „**Objem kryjúci TR v NP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v neživotnom poistení v nehnuteľnostiach. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v NP, uvedie sa 0.
- 8) „**Objem kryjúci garančný fond**“ uvedie sa hodnota v eurách. Ak prostriedky neboli použité na krytie garančného fondu, uvedie sa 0.
- 9) „**Použitá metóda**“ uvedie sa metóda, ktorá bola použitá pri ocenení nehnuteľnosti, napríklad výnosová metóda, porovnávacia metóda alebo kombinovaná metóda.
- 10) „**Kategória nezávislého oceňovateľa**“ uvedie sa jedna z možností zo zoznamu prípustných kódov číselníka, ktorý je uvedený v IS ŠZP podľa toho, či ocenenie vykonala osoba, ktorá spĺňa požiadavky na výkon činnosti znalca podľa zákona č. 382/2004 Z. z. o znalcoch, tlmočníkoch, prekladateľoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, alebo osoba s obdobným oprávnením podľa právneho predpisu iného štátu, na ktorého území sa nachádza nehnuteľnosť, ktorej hodnota sa určuje, alebo osoba, ktorá má oprávnenie na určovanie hodnoty nehnuteľností v inom členskom štáte. Ak ide o novonadobudnutú nehnuteľnosť, uvádza sa až do jej nasledujúceho ocenenia „nezávislý znalec“.
- 11) „**Investície / Prevádzkové nehnuteľnosti**“ uvedie sa jedna z možností zo zoznamu prípustných kódov číselníka, ktorý je uvedený v IS ŠZP.

Kolónky v časti „14. Pôžičky poisteným“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**Číslo poistnej zmluvy**“ uvedie sa číslo poistnej zmluvy, ku ktorej bola poskytnutá pôžička.
- 2) „**TUM**“ uvedie sa technická úroková miera prislúchajúca k danej poistnej zmluve.
- 3) „**Úrok z pôžičky**“ uvedie sa číselná hodnota bez znaku % zaokrúhlená na štyri desatinné miesta, napr. pre „2,65%“ sa uvedie „0,0265“
- 4) „**Objem kryjúci TR v ŽP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v životnom poistení. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v ŽP, uvedie sa 0.
- 5) „**Objem kryjúci TR v Unit-Linked**“ uvedie sa hodnota v eurách pre umiestnenie technických rezerv, kde riziko investovania nesie klient. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v Unit-Linked, uvedie sa 0.
- 6) „**Objem kryjúci TR v NP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v neživotnom poistení. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v NP, uvedie sa 0.

- 7) „**Objem kryjúci garančný fond**“ uvedie sa hodnota v eurách. Ak prostriedky neboli použité na krytie garančného fondu, uvedie sa 0.

Kolónky v časti „15. Pôžičky a úvery zabezpečené bankovou zárukou“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**Dlžník**“ uvedie sa protistrana, ktorej bola poskytnutá pôžička.
- 2) „**Registračné číslo dlžníka**“ uvedie IČO, LEI kód, alebo iné identifikačné číslo dlžníka.
- 3) „**Ručiteľ-banka**“ uvedie sa názov banky alebo pobočky zahraničnej banky.
- 4) „**SWIFT (BIC) kód banky**“ uvedie sa názov banky alebo pobočky zahraničnej banky ručiteľa, vo forme medzinárodného bankového identifikačného kódu SWIFT podľa číselníka IS ŠZP.
- 5) „**Identifikačné číslo skupiny**“ uvedie sa dvojčiferný číselný kód interne určený poisťovňou pre skupinu subjektov, ktoré tvoria konsolidovaný celok podľa zákona o poisťovníctve. Toto číslo je jednotné pre daný konsolidovaný celok vo všetkých častiach výkazu.
- 6) „**Úroková sadzba v % p.a.**“ uvedie sa číselná hodnota bez znaku % zaokrúhlená na štyri desatinné miesta, napr. pre „2,65%“ sa uvedie „0,0265“.
- 7) „**Objem kryjúci TR v ŽP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v životnom poistení. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v ŽP, uvedie sa 0.
- 8) „**Objem kryjúci TR v Unit-Linked**“ uvedie sa hodnota v eurách pre umiestnenie technických rezerv, kde riziko investovania nesie klient. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v Unit-Linked, uvedie sa 0.
- 9) „**Objem kryjúci TR v NP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v neživotnom poistení. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v NP, uvedie sa 0.
- 10) „**Objem kryjúci garančný fond**“ uvedie sa hodnota v eurách. Ak prostriedky neboli použité na krytie garančného fondu, uvedie sa 0.

Kolónky v časti „16. Zmenky“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**Zmenečník**“ uvedie sa meno osoby, ktorá zmenku vydala.
- 2) „**Identifikačné číslo skupiny**“ uvedie sa dvojčiferný číselný kód interne určený poisťovňou pre skupinu subjektov, ktoré tvoria konsolidovaný celok podľa zákona o poisťovníctve. Toto číslo je jednotné pre daný konsolidovaný celok vo všetkých častiach výkazu.
- 3) „**Úroková sadzba v % p.a.**“ uvedie sa číselná hodnota bez znaku % zaokrúhlená na štyri desatinné miesta, napr. pre „2,65%“ sa uvedie „0,0265“.
- 4) „**Objem kryjúci TR v ŽP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v životnom poistení. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v ŽP, uvedie sa 0.
- 5) „**Objem kryjúci TR v Unit-Linked**“ uvedie sa hodnota v eurách pre umiestnenie technických rezerv, kde riziko investovania nesie klient. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v Unit-Linked, uvedie sa 0.
- 6) „**Objem kryjúci TR v NP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v neživotnom poistení. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v NP, uvedie sa 0.

- 7) „**Objem kryjúci garančný fond**“ uvedie sa hodnota v eurách. Ak prostriedky neboli použité na krytie garančného fondu, uvedie sa 0.

Kolónky v časti „17. Iné“ sa vyplňajú takto:

- 1) „**Druh aktíva**“ uvedie sa stručný popis aktíva. Ak ide o aktíva, ktoré sú určené na krytie technických rezerv
PZZ – ak ide o podiel, ktorý kryje technické rezervy v životnom poistení,
PZN – ak ide o podiel, ktorý kryje technické rezervy v neživotnom poistení.
PZI – ak ide o podiel, ktorý nie je použitý na krytie technických rezerv.
SPU - pre aktíva týkajúce sa špeciálneho účelového nástroja.
- 2) „**Protistrana**“ uvedie sa obchodné meno protistrany, s ktorou bol vykonaný obchod.
- 3) „**Sektor**“ uvedie sa kód inštitucionálneho sektora protistrany finančného nástroja podľa metodiky ESA 2010 podľa číselníka IS ŠZP.
- 4) „**Krajina**“ uvedie sa kód štátu podľa číselníka IS ŠZP, v ktorom má sídlo protistrana finančného nástroja.
- 5) „**Mena**“ uvedie sa kód meny príslušného aktíva podľa číselníka informačného systému ŠZP.
- 6) „**Objem kryjúci TR v ŽP**“ sa uvedie hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v životnom poistení. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v ŽP, uvedie sa 0.
- 7) „**Objem kryjúci TR v Unit-Linked**“ uvedie sa hodnota v eurách pre umiestnenie technických rezerv, kde riziko investovania nesie klient. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v Unit-Linked, uvedie sa 0.
- 8) „**Objem kryjúci TR v NP**“ uvedie sa hodnota v účtovníctve, ktorá je vo výške umiestnenia technických rezerv v neživotnom poistení. Ak prostriedky neboli použité na krytie TR v NP, uvedie sa 0.
- 9) „**Objem kryjúci garančný fond**“ uvedie sa hodnota v eurách. Ak prostriedky neboli použité na krytie garančného fondu, uvedie sa 0.

10) Použité skratky:

IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál,

TV - termínovaný vklad,

HCPN - hodnota cenného papiera a nehnuteľností určená podľa opatrenia Národnej banky Slovenska, ktorým sa ustanovuje spôsob určenia hodnoty cenných papierov a nehnuteľností, v ktorých sú umiestnené prostriedky technických rezerv v poisťovníctve, vyplňa pri cenných papieroch a nehnuteľnostiach určených na krytie technických rezerv,

NH - nominálna hodnota,

HvÚ - hodnota v účtovníctve,

AÚV - aktuálny úrokový výnos, ak bol zaúčtovaný, ale zatiaľ nebol pripísaný,

TR - technické rezervy,

TUM - technická úroková miera,

ŽP - životné poistenie,

NP - neživotné poistenie,

p.a. - per annum,

CP - cenný papier,

č.r. - číslo riadku,

tis. - tisíc.

VZOR

Ppn(ZOA)07-02
Hlásenie o akcionároch

č.č.	Názov akcionára alebo meno a priezvisko akcionára	Právna forma akcionára, ak ide o právnickú osobu	Identifikačné číslo akcionára	Sídlo alebo miesto trvalého pobytu akcionára			Výška základného imania akcionára	Celková hodnota vlastných akcií poisťovne	Podiel na základnom imaní (v %)	Priamy podiel na základnom imaní (v %)	Podiel na hlasovacích právach (v %)	
				Ulica a číslo	Obec	PSC						Kód štátu
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

(údaje v eurách)

Metodika na vypracúvanie výkazu Ppn(ZOA)07-02

- 1) Údaje sa uvádzajú v jednotkách meny euro, údaje v inej mene sa vo výkaze uvádzajú prepočítané referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu zostavenia výkazu.
- 2) V kolónke „**Názov akcionára alebo meno a priezvisko akcionára**“ sa uvádza názov akcionára, ak ide o právnickú osobu, alebo meno a priezvisko akcionára, ak ide o fyzickú osobu.
- 3) V kolónke „**Identifikačné číslo akcionára**“ sa uvádza IČO, ak ide o slovenskú právnickú osobu, a ak ide o zahraničný subjekt, uvádza sa identifikátor, ktorý sa pridružuje subjektom v príslušnom štáte alebo identifikátor právnickej osoby (Legal Entity Identifier, „LEI kód“). Ak je akcionár fyzická osoba, uvádza sa dátum narodenia.
- 4) V kolónke „**Celková hodnota vlastnených akcií poisťovne**“ sa uvádza celková hodnota akcií poisťovne vlastnených akcionárom v menovitej hodnote.
- 5) V kolónke „**Kód štátu**“ sa uvedie kód podľa číselníka IS ŠZP.
- 6) V kolónkach, kde sa uvádzajú podiely v % sa uvedie číselná hodnota bez znaku %, napríklad ak je podiel na základnom imaní 65%, uvedie sa 65.

7) Použité skratky:

č.r. - číslo riadku,

IČO - identifikačné číslo organizácie,

LEI - identifikátor právnickej osoby (“Legal Entity Identifier”).

Ppn (TAP) 08-01

Výkaz o technických aspektoch poistenia

VZOR

Príloha č. 5 k opatreniu č. 36/2015

strana 1/5

1. Technická úroková miera			(údaje v eurách)
č. r.	Technická úroková miera (v %)	Technické poistné prislúchajúce technickej úrokovej miere	Technická rezerva na životné poistenie
a	1	2	3

2. Náklady v životnom poistení

č.	ř.	Zdravotné poistenie	Poistenie s podielom na zisku	Poistenie viazané na index a na podielové fondy	Poistenie pre prípad smrti	Poistenie na dožitie, zmiešané poistenie	Dôchodkové poistenie	Anuity vyplývajúce z poistných zmlúv o neživotnom poistení a súvisiace so záväzkami vyplývajúcimi zo zdravotného poistenia	Anuity vyplývajúce z poistných zmlúv o neživotnom poistení a súvisiace s poistnými záväzkami okrem záväzkov vyplývajúcich zo zdravotného poistenia	Pripoistenie	Ostatné životné poistenie	Aktívne zdravotné zaistenie	Aktívne životné zaistenie
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
a	b												
	1												
	2												
	3												
	4												
	5												
	6												
	7												
	8												
	9												

(údaje v eurách)

3. Náklady v neživotnom poistení

	č. r.	Poistenie liečebných nákladov	Poistenie zabezpečenia príjmu	Poistenie odškodnenia pracovníkov	Poistenie motorových vozidiel	Námorné, letecké a dopravné poistenie	Poistenie proti požiaru a iným majetkovým škodám	Poistenie právnej ochrany
a	b	1	2	3	4	5	6	7
Prevádzkové náklady	1							
Začiatkové náklady	2							
z toho: provízie	3							
marketingové náklady	4							
časové rozlíšenie	5							
obstarávacích nákladov	6							
Náklady na správu portfólia	7							
z toho: provízie	8							
Náklady na správu likvidácie	9							
Fixné náklady	10							
Nákladové zvýšenie poistného (cost loadings)	11							
Iné zvýšenie poistného								

	č. r.	Asistenčné služby	Rôzne finančné straty	Aktívne neproporcionálne zdravotné zaistenie	Aktívne neproporcionálne národné, letecké a dopravné zaistenie	Aktívne neproporcionálne majetkové zaistenie	Spolu
a	b	8	9	10	11	12	13
Prevádzkové náklady	1						
Začiatkové náklady	2						
z toho: provízie	3						
marketingové náklady	4						
časové rozlíšenie							
obstarávacích nákladov	5						
Náklady na správu portfólia	6						
z toho: provízie	7						
Náklady na správu likvidácie	8						
Fixné náklady	9						
Nákladové zvýšenie poisťného (cost loadings)	10						
Iné zvýšenie poisťného	11						

4. Zaistenie

č. r.	Sprostredkovateľ zaistenia	Identifikačné číslo sprostredkovateľa	Názov zaistovateľa	Identifikačné číslo zaistovateľa	Poistné odvetvie zaistené zaistovateľom	Typ zaistenia	Technické poistné/zaistné postúpené zaistovateľovi	Technické rezervy postúpené zaistovateľovi	Poistné/zaistné plnenia postúpené zaistovateľovi	Ostatné pohľadávky voči zaistovateľovi	Technický výsledok zo zaistnej zmluvy za predchádzajúci kalendárny rok	Provízia prijatá od zaistovateľa za predchádzajúci kalendárny rok	Technický výsledok zo zaistnej zmluvy za aktuálny kalendárny rok	Provízia prijatá od zaistovateľa za aktuálny kalendárny rok
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Metodika na vypracúvanie výkazu Ppn (TAP) 08-01

- 1) Údaje v inej mene ako slovenskej sa vo výkaze uvádzajú prepočítané kurzom Európskej centrálnej banky. Súvahové položky sa prepočítavajú kurzom Európskej centrálnej banky ku dňu zostavenia výkazu, nákladové a výnosové položky kurzom Európskej centrálnej banky použitým pri zaúčtovaní nákladu, prípadne výnosu.
Na účely vykazovania sa poistnou zmluvou rozumie poistná zmluva podľa § 788 a 794 Občianskeho zákonníka bez ohľadu na to, či spĺňa alebo nespĺňa charakteristiku poistnej zmluvy ustanovenú medzinárodným účtovným štandardom pre finančné vykazovanie IFRS 4.
- 2) V kolónke „**Technická úroková miera**“ sa uvedie technická úroková miera, ktorá sa používa v kalkulácii poistného v produktoch životného poistenia a pri výpočte technickej rezervy na životné poistenie, a u ktorých existuje aspoň jedna platná poistná zmluva k 31.12. príslušného roka. Rôzne technické úrokové miery sa uvádzajú samostatne v jednotlivých riadkoch. Hodnota sa uvedie vyjadrená ako číslo bez uvedenia znaku „%“, napríklad ak je úroková sadzba 1,95%, uvedie sa 1,95.
- 3) V kolónke „**Technické poistné prislúchajúce technickej úrokovej miere**“ sa uvedú všetky sumy poistného očistené o stornované poistné a o poskytnuté zľavy z poistného, splatné podľa poistných zmlúv za sledované obdobie podľa jednotlivých technických úrokových mier garantovaných poisťovňou. Nezahŕňajú sa sumy technického poistného pripoistenia, ak technická úroková miera nie je garantovaná a je samostatne vyčísliteľné. Ak technické poistné na jednu poistnú zmluvu je súčtom poistného za riziká s rôznou výškou technických úrokových mier, technické poistné sa rozdelí na jednotlivé časti podľa výšky technickej úrokovej miery.
- 4) V kolónke „**Technická rezerva na životné poistenie**“ sa uvedie suma technických rezerv na životné poistenie, bez rezervy na podiely na zisku, neznížených o podiel zaistovateľa vytvorený na poistných zmluvách s príslušnou výškou technickej úrokovej miery.
- 5) **Pod skupinou životného poistenia sa rozumie:**
 - a) **zdravotné poistenie** - poistenie kryjúce záväzky zo zdravotného poistenia, keď sa príslušná činnosť uskutočňuje na podobnom technickom základe ako v prípade životného poistenia,
 - b) **poistenie s podielom na zisku** - poistenie kryjúce záväzky s podielom na zisku okrem záväzkov zahrnutých do skupín poistenia uvedených v bodoch g) a h),
 - c) **poistenie viazané na index a na podielové fondy (Unit-Linked)** - poistenie kryjúce záväzky s plnením viazaným na index alebo na podielový fond okrem záväzkov zahrnutých do skupín poistenia uvedených v bodoch g) a h),
 - d) **poistenie pre prípad smrti** - poistenie kryjúce záväzky v prípade smrti poisteného, dočasné poistenie smrti, doživotné poistenie smrti,
 - e) **poistenie na dožitie, zmiešané poistenie** - poistenie na dožitie sa vopred určeného veku, poistenie na dožitie sa vopred určeného veku alebo skoršiu smrť, poistenie vena,
 - f) **dôchodkové poistenie** - životné poistenie s dojednanou výplatom poistného plnenia formou dôchodku, bez ohľadu či ide o dočasný alebo doživotný dôchodok,
 - g) **anuity vyplývajúce z poistných zmlúv o neživotnom poistení a súvisiace so záväzkami vyplývajúcimi zo zdravotného poistenia** - pravidelné platby vyplývajúce z poistných udalostí vzniknutými v neživotnom poistení a v zdravotnom poistení,
 - h) **anuity vyplývajúce z poistných zmlúv o neživotnom poistení a súvisiace s poistnými záväzkami okrem záväzkov vyplývajúcich zo zdravotného poistenia** - pravidelné platby vyplývajúce z poistných udalostí vzniknutými v neživotnom poistení okrem záväzkov v zdravotnom poistení,
 - i) **pripoistenie** - poistenie pre prípad úrazu alebo choroby, ak je pripoistením predchádzajúcich skupín životného poistenia,

- j) **ostatné životné poistenie** - všetky ostatné poistenia, ktoré nie sú zahrnuté v skupinách a) až i),
- k) **aktívne zdravotné zaistenie** - výkon zaistovacej činnosti podľa § 4 ods. 14 zákona o poisťovníctve týkajúceho sa poistenia podľa skupín a) a h) uvedených vyššie,
- l) **aktívne životné zaistenie** - výkon zaistovacej činnosti podľa § 4 ods. 14 zákona o poisťovníctve týkajúceho sa poistenia podľa skupín b) až g) ai) uvedených vyššie.
- Údaje o záväzkoch z proporcionálneho zaistenia sa uvedú spolu so záväzkami, ktoré sa týkajú záväzkov zahrnutých do jednotlivých skupín priameho poistenia uvedených vyššie.
- 6) V kolónke „**Prevádzkové náklady**“ sa uvedie suma všetkých prevádzkových nákladov za sledované obdobie v členení na jednotlivé skupiny životného a neživotného poistenia. Prevádzkové náklady sú súčtom začiatkových nákladov, nákladov na správu portfólia, nákladov na správu likvidácie a fixných nákladov. Ak nie je možné náklady rozdeliť do jednotlivých skupín poistenia, rozdelia sa len tie druhy nákladov, u ktorých to je možné.
- 7) V kolónke „**Začiatkové náklady**“ sa uvedie suma všetkých nákladov za sledované obdobie spojených s uzavretím poistnej zmluvy, provízie začiatkové, náklady na vývoj produktu, administratívne náklady, náklady na predaj a distribúciu, marketing, atď., v členení na jednotlivé skupiny životného a neživotného poistenia.
- 8) V kolónke „**Marketingové náklady**“ sa uvedie suma všetkých nákladov spojených s marketingom a predajom produktov poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne za sledované obdobie v členení na jednotlivé skupiny životného a neživotného poistenia.
- 9) V kolónke „**Náklady na správu portfólia**“ sa uvedie suma všetkých nákladov za sledované obdobie spojených s udržiavaním a prevádzkou poistných zmlúv, provízie následné, náklady na inkasovanie poistného, poštovné, náklady na korešpondenciu s klientom, náklady na prevádzku softvéru a pod., v členení na jednotlivé skupiny životného a neživotného poistenia.
- 10) V kolónke „**Náklady na správu likvidácie**“ sa uvedie suma všetkých nákladov za sledované obdobie spojených s likvidáciou poistných udalostí, náklady súvisiace s procesom výplaty poistných plnení okrem nákladov zahrnutých do nákladov na poistné plnenia, v členení na jednotlivé skupiny životného a neživotného poistenia.
- 11) V kolónke „**Fixné náklady**“ sa uvedie suma všetkých nákladov za sledované obdobie spojených s prevádzkou poisťovne, režijné náklady, napríklad náklady na správu budov, zariadenie administratívnych priestorov, motorové vozidlá, výpočtová technika, v členení na jednotlivé skupiny životného a neživotného poistenia.
- 12) V kolónke „**Nákladové zvýšenie poistného**“ sa uvedie časť technického poistného, ktoré bolo kalkulované na náklady poisťovne vrátane provízií. Nákladové zvýšenie poistného sa určuje v súlade s kalkulačným vzorcom jednotlivých produktov. V prípade chýbajúceho kalkulačného vzorca sa uvedie odhad.
- 13) V kolónke „**Iné zvýšenie poistného**“ sa uvedie časť technického poistného, ktoré bolo kalkulované ako zvýšenie netto poistného z iných dôvodov ako náklady poisťovne, napríklad bezpečnostná prirážka, odvod na osobitný účet MV SR, zisk. Iné zvýšenie poistného sa určuje v súlade s kalkulačným vzorcom jednotlivých produktov. V prípade chýbajúceho kalkulačného vzorca sa uvedie odhad.
- 14) V kolónke „**Sprostredkovateľ zaistenia**“ sa uvedie obchodné meno sprostredkovateľa, ktorý s poisťovňou alebo pobočkou zahraničnej poisťovne zaistnú zmluvu uzavrel.
- 15) V kolónke „**Identifikačné číslo sprostredkovateľa**“ sa uvádza IČO, ak ide o slovenskú právnickú osobu, a ak ide o zahraničný subjekt, uvádza sa identifikátor, ktorý sa prideliuje subjektom v príslušnom štáte alebo identifikátor právnickej osoby (Legal Entity Identifier, „LEI kód“). Ak je akcionár fyzická osoba, uvádza sa dátum jej narodenia.
- 16) V kolónke „**Názov zaistovateľa**“ sa uvedie obchodné meno zaistovateľa. Ak je jedna zaistná zmluva podpísaná s viacerými zaistovateľmi, uvedú sa všetci zaistovatelia.
- 17) V kolónke „**Identifikačné číslo zaistovateľa**“ sa uvádza IČO, ak ide o slovenskú právnickú osobu, a ak ide o zahraničný subjekt, uvádza sa identifikátor, ktorý sa prideliuje subjektom

- v príslušnom štáte alebo identifikátor právnickej osoby (Legal Entity Identifier, „LEI kód“). Ak je akcionár fyzická osoba, uvádza sa dátum jej narodenia.
- 18) V kolónke „**Poistné odvetvie zaistené zaistovateľom**“ sa uvedie poistné odvetvie podľa Prílohy č. 1 k zákonu o poisťovníctve.
 - 19) V kolónke „**Typ zaistenia**“ sa uvedie typ zaistej zmluvy, napríklad „quota share“, „surplus treaty“, „excess of loss“, „stop loss“.
 - 20) V kolónke „**Technické poistné/zaistné postúpené zaistovateľovi**“ sa uvedie časť technického poistného/zaistného, ktorá je podľa zaistej zmluvy postúpená zaistovateľovi za sledované obdobie.
 - 21) V kolónke „**Technické rezervy postúpené zaistovateľovi**“ sa uvedie celková výška technických rezerv postúpených zaistovateľovi ku koncu sledovaného obdobia.
 - 22) V kolónke „**Poistné/zaistné plnenia postúpené zaistovateľovi**“ sa uvedú náklady na poistné/zaistné plnenia postúpené zaistovateľovi za sledované obdobie v hrubej výške, t.j. neznížené o predpokladanú výšku vymožitelných pohľadávok, na ktoré má poisťovňa alebo pobočka zahraničnej poisťovne nárok v súvislosti s poistným/zaistným plnením.
 - 23) V kolónke „**Provízia prijatá od zaistovateľa**“ sa uvedie suma všetkých provízií vrátane podielu na zisku zaistovateľa, prijatých od zaistovateľa v sledovanom období.
 - 24) V kolónke „**Technický výsledok zo zaistej zmluvy**“ sa uvedie kladný/záporný rozdiel medzi nákladmi a výnosmi vzniknutými na základe zaistej zmluvy za sledované obdobie.
- 25) Použité skratky:

č.r. - číslo riadku,

MV SR – Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky.

VZOR

Ppn (VZZ) 09-01
Výkaz o záväzkoch v životnom poistení

1. Záväzky z poistných zmlúv

č. r.	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
č. r.		Zdravotné poistenie	Poistenie s podielom na zisku	Poistenie viazané na index a na podielové fondy	Poistenie pre prípad smrti	Poistenie na dožitie, zmiešané poistenie	Dôchodkové poistenie	Anuity vyplývajúce z poistných zmlúv o neživotnom poistení a súvisiace so záväzkami vyplývajúcimi zo zdravotného poistenia	Anuity vyplývajúce z poistných zmlúv o neživotnom poistení a súvisiace poistnými záväzkami okrem záväzkov vyplývajúcich zo zdravotného poistenia	Pripoistenie	Ostatné životné poistenie	Aktívne zdravotné zaistenie	Aktívne životné zaistenie
		b	1	2	3	4	5	6	8	9	10	11	12
	Stav na začiatku roka												
	Počet poistných zmlúv												
	Priemerná poisňná doba do splatnosti												
	Suma v riziku												
	Techická rezerva na životné poistenie/ Techická rezerva na Unit-Linked												
	Prírastky - techická rezerva na životné poistenie/techická rezerva na Unit-Linked												
	Alokácia poisťného/vkladov												
	z toho: nová produkcia												
	ostatné												
	Alokácia techickej úrokovej miery												
	Investičný výnos												
	Podiel na zisku												
	Iné												
	Úbytky - techická rezerva na životné poistenie/techická rezerva na Unit-Linked												
	Rizikové poisťné												
	Náklady												
	Poisťné plnenia												
	z toho: úmrtie												
	dožitie												
	časťočný odkup												
	odkup												
	zrušenie zmluvy bez nároku na odkup												
	iné												
	Iné úbytky												
	Počet poistných zmlúv												
	Nová produkcia												
	Podiel na zisku												
	Ukončené zmluvy												
	z toho: úmrtie												
	dožitie												
	Zrušené zmluvy												
	z toho: s výplátou odkupnej hodnoty												
	bez nároku na odkupnú hodnotu												
	Čiasťočný odkup												
	Stav na konci roka												
	Počet poistných zmlúv												
	Suma v riziku												
	Techická rezerva na životné poistenie/ Techická rezerva na Unit-Linked												

2. Prípoistenie

č. r.	a	rok vzniku			Spolu brutto	Podiel zaistovateľov	Spolu netto
		aktuálny rok	aktuálny rok - 1	aktuálny rok - 2 a viac			
b		1	2	3	4	5	6
1	Priemerný počet taríf						
2	Technická rezerva na poistné plnenie časť RBNS na začiatku roka						
3	Technická rezerva na poistné plnenie časť IBNR na začiatku roka						
4	Tvorba technickej rezervy na poistné plnenie časť RBNS						
5	z toho: hlásené poistné udalosti						
6	zнову otvorené poistné udalosti						
7	Rozpustenie technickej rezervy na poistné plnenie časť RBNS						
8	z toho: výplata poistných plnení						
9	rozpustenie nespotrebovanej rezervy						
10	Tvorba technickej rezervy na poistné plnenie časť IBNR						
11	Rozpustenie technickej rezervy na poistné plnenie časť IBNR						
12	Poistné plnenia						
13	Regresy a postihy (priaté)						
14	Počet hlásených poistných udalostí						
15	Počet znovu otvorených poistných udalostí						
16	Počet poistných plnení						
17	Počet poistných udalostí uzavretých bez výplaty						
18	Počet nahlásených, ale nevybavených poistných udalostí						
19	Odhadovaný počet vzniknutých, ale nenahlásených poistných udalostí						
20	Technická rezerva na poistné plnenie časť RBNS na konci roka						
21	Technická rezerva na poistné plnenie časť IBNR na konci roka						

Metodika na vypracúvanie výkazu Ppn (VZZ) 09-01

- 1) Údaje v inej mene ako slovenskej sa vo výkaze uvádzajú prepočítané kurzom Európskej centrálnej banky. Súvahové položky sa prepočítavajú kurzom Európskej centrálnej banky ku dňu zostavenia výkazu, nákladové a výnosové položky kurzom Európskej centrálnej banky použitým pri zaúčtovaní nákladu, prípadne výnosu.
- 2) Na účely vykazovania sa poistnou zmluvou rozumie poistná zmluva podľa § 788 a 794 Občianskeho zákonníka bez ohľadu na to, či spĺňa alebo nespĺňa charakteristiku poistnej zmluvy ustanovenú medzinárodným účtovným štandardom pre finančné vykazovanie IFRS 4.
- 3) **Pod skupinou životného poistenia sa rozumie:**
 - a) **zdravotné poistenie** - poistenie kryjúce záväzky zo zdravotného poistenia, keď sa príslušná činnosť uskutočňuje na podobnom technickom základe ako v prípade životného poistenia,
 - b) **poistenie s podielom na zisku** - poistenie kryjúce záväzky s podielom na zisku okrem záväzkov zahrnutých do skupín poistenia uvedených v bodoch g) a h),
 - c) **poistenie viazané na index a na podielové fondy (Unit-Linked)** - poistenie kryjúce záväzky s plnením viazaným na index alebo na podielový fond okrem záväzkov zahrnutých do skupín poistenia uvedených v bodoch g) a h),
 - d) **poistenie pre prípad smrti** - poistenie kryjúce záväzky v prípade smrti poisteného, dočasné poistenie smrti, doživotné poistenie smrti,
 - e) **poistenie na dožitie, zmiešané poistenie** - poistenie na dožitie sa vopred určeného veku, poistenie na dožitie sa vopred určeného veku alebo skoršiu smrť, poistenie vena,
 - f) **dôchodkové poistenie** - životné poistenie s dojednanou výplatom poistného plnenia formou dôchodku, bez ohľadu či ide o dočasný alebo doživotný dôchodok,
 - g) **anuity vyplývajúce z poistných zmlúv o neživotnom poistení a súvisiace so záväzkami vyplývajúcimi zo zdravotného poistenia** - pravidelné platby vyplývajúce z poistných udalostí vzniknutými v neživotnom poistení a v zdravotnom poistení,
 - h) **anuity vyplývajúce z poistných zmlúv o neživotnom poistení a súvisiace s poistnými záväzkami okrem záväzkov vyplývajúcich zo zdravotného poistenia** - pravidelné platby vyplývajúce z poistných udalostí vzniknutými v neživotnom poistení okrem záväzkov v zdravotnom poistení,
 - i) **pripoistenie** - poistenie pre prípad úrazu alebo choroby, ak je pripoistením predchádzajúcich skupín životného poistenia,
 - j) **ostatné životné poistenie** - všetky ostatné poistenia, ktoré nie sú zahrnuté v skupinách a) až i),
 - k) **aktívne zdravotné zaistenie** - výkon zaistovacej činnosti podľa § 4 ods. 14 zákona o poisťovníctve týkajúceho sa poistenia podľa skupín a) a h) uvedených vyššie,
 - l) **aktívne životné zaistenie** - výkon zaistovacej činnosti podľa § 4 ods. 14 zákona o poisťovníctve týkajúceho sa poistenia podľa skupín b) až g) a i) uvedených vyššie.
- 4) Údaje o záväzkoch z proporcionálneho zaistenia sa uvedú spolu so záväzkami, ktoré sa týkajú záväzkov zahrnutých do jednotlivých skupín priameho poistenia uvedených vyššie.
- 5) V kolónke „**Stav na začiatku roka - počet poistných zmlúv**“ sa uvedie počet poistných zmlúv k 1.1. príslušného kalendárneho roka.
- 6) V kolónke „**Stav na začiatku roka - priemerná poistná doba do splatnosti**“ sa uvedie priemerná očakávaná doba v rokoch meraná ako očakávaná doba od 1.1. príslušného kalendárneho roka do dátumu výplaty poistného plnenia. Napríklad pri doživotnom poistení je to doba do očakávaného úmrtia poistenej osoby.

- 7) V kolónke „**Stav na začiatku roka – suma v riziku**“ sa uvedie súčet súm splatných v prípade smrti poisteného k 1.1. príslušného kalendárneho roka znížený o vytvorenú technickú rezervu na životné poistenie.
- 8) V kolónke „**Stav na začiatku roka - technická rezerva na životné poistenie/Technická rezerva na Unit-Linked**“ sa uvedie v stĺpcoch 1, 2, 4 až 12 stav technickej rezervy na životné poistenie k 1.1. príslušného kalendárneho roka okrem časti technickej rezervy vytvorenej z dôvodu deficitu pri teste primeranosti záväzku V stĺpci 3 sa uvedie stav technickej rezervy na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených k 1.1. príslušného kalendárneho roka.
- 9) V kolónke „**Prírastky – alokácia poistného/vkladov**“ sa uvedie nárast technickej rezervy na životné poistenie/technickej rezervy na Unit-Linked z dôvodu prijatia poistného/vkladov v období od 1. januára do 31. decembra príslušného kalendárneho roka.
- 10) V kolónke „**Prírastky – alokácia technickej úrokovej miery**“ sa uvedie nárast technickej rezervy na životné poistenie z dôvodu pripísania garantovaných výnosov v období od 1. januára do 31. decembra príslušného kalendárneho roka.
- 11) V kolónke „**Prírastky – investičný výnos**“ sa uvedie nárast technickej rezervy na Unit-Linked z dôvodu dosiahnutia výnosov z investovaných prostriedkov v období od 1. januára do 31. decembra príslušného kalendárneho roka.
- 12) V kolónke „**Prírastky – podiel na zisku**“ sa uvedie nárast technickej rezervy na životné poistenie, ktorý nastal počas roka v dôsledku priznaného podielu na zisku vrátane garantovaného výnosu už priznaného podielu na zisku v období od 1. januára do 31. decembra príslušného kalendárneho roka.
- 13) V kolónke „**Prírastky – iné**“ sa uvedie nárast technickej rezervy na životné poistenie/technickej rezervy na Unit-Linked z iných dôvodov v období od 1. januára do 31. decembra príslušného kalendárneho roka.
- 14) V kolónke „**Úbytky – rizikové poistné**“ sa uvedie pokles technickej rezervy na Unit-Linked, ktorý nastal v období od 1. januára do 31. decembra príslušného kalendárneho roka v dôsledku poistného krytia.
- 15) V kolónke „**Úbytky – náklady**“ sa uvedie pokles technickej rezervy na Unit-Linked, ktorý nastal v období od 1. januára do 31. decembra príslušného kalendárneho roka v poplatkov na náklady poisťovne.
- 16) V kolónke „**Úbytky – poistné plnenia**“ sa uvedie pokles technickej rezervy na životné poistenie/technickej rezervy na Unit-Linked, ktorý nastal v období od 1. januára do 31. decembra príslušného kalendárneho roka v dôsledku výplaty poistného plnenia, napríklad poistnej sumy, dôchodku, odkupnej hodnoty a pod..
- 17) V kolónke „**Počet poistných zmlúv - nová produkcia**“ sa uvedie je počet poistných zmlúv so začiatkom účinnosti 1. januára do 31. decembra príslušného roka.
- 18) V kolónke „**Počet poistných zmlúv – podiel na zisku**“ sa uvedie počet poistných zmlúv, pri ktorých bol v období od 1. januára do 31. decembra, resp. v príslušnom kalendárnom roku priznaný podiel na zisku, prípadne výnos z už priznaného podielu na zisku.
- 19) V kolónke „**Počet poistných zmlúv – ukončené zmluvy**“ sa uvedie počet poistných zmlúv, kde došlo v období od 1. januára do 31. decembra príslušného kalendárneho roka k výplate poistného plnenia z dôvodu dožitia sa konca poistenia alebo úmrtia poisteného.
- 20) V kolónke „**Počet poistných zmlúv – zrušené zmluvy**“ sa uvedie počet poistných zmlúv, ktoré boli v období od 1. januára do 31. decembra príslušného kalendárneho roka zrušené s nárokom alebo bez nároku na výplatu odkupnej hodnoty.

- 21) V kolónke „**Počet poistných zmlúv – čiastočný odkup**“ sa uvedie počet poistných zmlúv, kde došlo v období od 1. januára do 31. decembra príslušného kalendárneho roka k zníženiu technickej rezervy z dôvodu výplaty čiastočného odkupu z poistenia.
- 22) V kolónke „**Stav na konci roka – počet poistných zmlúv**“ sa uvedie počet poistných zmlúv k 31.12. príslušného kalendárneho roka.
- 23) V kolónke „**Stav na konci roka – suma v riziku**“ sa uvedie súčet súm splatných v prípade smrti poisteného k 31. decembru príslušného kalendárneho roka znížený o vytvorenú technickú rezervu na životné poistenie.
- 24) V kolónke „**Stav na konci roka - technická rezerva na životné poistenie/ technická rezerva na Unit-Linked**“ sa uvedie v stĺpcoch 1, 2, 4 až 12 stav technickej rezervy na životné poistenie k 31. decembru príslušného kalendárneho roka okrem časti technickej rezervy vytvorenej z dôvodu deficitu pri teste primeranosti záväzku. V stĺpci 3 sa uvedie stav technickej rezervy na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených k 31. decembru príslušného kalendárneho roka.
- 25) V kolónke „**Rok vzniku**“ sa uvedie rok, v ktorom nastala poistná udalosť.
- 26) V kolónke „**Priemerný počet taríf**“ sa uvedie počet taríf pripoistení dojednaných k poistným zmluvám životného poistenia, napríklad poistenie smrti v dôsledku úrazu, pripoistenie kritických chorôb, a pod., upravený podľa dĺžky trvania pripoistenia počas roka podľa vzorca:

$$\sum_{N=1}^n \text{počet dní platnosti tarify pripoistenia v danom roku} / 365 ,$$

kde n je počet platných taríf.

- 27) V kolónke „**Technická rezerva na poistné plnenie časť RBNS**“ sa uvedie stav technickej rezervy na poistné plnenie z poistných udalostí nahlásených a nevybavených v bežnom účtovnom období vrátane nákladov súvisiacich s likvidáciou poistných udalostí v hrubej výške t. j. neznížená ani o podiel zaistovateľa, ani o predpokladanú výšku vymožitelných pohľadávok, na ktoré má poisťovňa nárok v súvislosti s poistným plnením. Ak časť RBNS určenú na náklady na likvidáciu nie je možné rozdeliť na jednotlivé roky podľa roku vzniku poistnej udalosti, potom sa v jednotlivých stĺpcoch „rok vzniku“ poistnej udalosti uvedie výška RBNS bez nákladov na likvidáciu a celková hodnota RBNS spolu s nákladmi na likvidáciu sa uvedie v stĺpci „Spolu“. RBNS na začiatku roka sa vykazuje ako stav RBNS k 31. decembru predchádzajúceho účtovného obdobia.
- 28) V kolónke „**Technická rezerva na poistné plnenie časť IBNR**“ sa uvedie stav technickej rezervy na poistné plnenie z poistných udalostí vzniknutých a nenahlásených v bežnom účtovnom období vrátane nákladov súvisiacich s likvidáciou poistných udalostí v hrubej výške, neznížená ani o podiel zaistovateľa, ani o predpokladanú výšku vymožitelných pohľadávok, na ktoré má poisťovňa nárok v súvislosti s poistným plnením.
- 29) V kolónke „**Tvorba technickej rezervy na poistné plnenie časť RBNS**“ sa uvedie prírastok technickej rezervy na poistné plnenie v hrubej výške vytvorený z dôvodu nahlásenia poistnej udalosti, znovuo tvorenia poistnej udalosti alebo z dôvodu opätovného prehodnotenia výšky už vytvorenej rezervy. Uvádzajú sa so znamienkom „+“.
- 30) V kolónke „**Rozpustenie technickej rezervy na poistné plnenie časť RBNS**“ sa uvedie úbytok technickej rezervy na poistné plnenie v hrubej výške z dôvodu výplaty poistného

plnenia, z dôvodu prehodnotenia výšky už vytvorenej rezervy alebo z dôvodu neuznania nároku na poistné plnenie. Uvádzajú sa so znamienkom „+“.

- 31) V kolónke „**Tvorba technickej rezervy na poistné plnenie časť IBNR**“ sa uvedie prírastok technickej rezervy na poistné plnenie časť IBNR v hrubej výške na poistné udalosti vzniknuté ale nenahlásené v bežnom účtovnom období (odhad). Uvádzajú sa so znamienkom „+“.
- 32) V kolónke „**Rozpustenie technickej rezervy na poistné plnenie časť IBNR**“ sa uvedie úbytok technickej rezervy na poistné plnenie časť IBNR z dôvodu nahlásenia poistnej udalosti vzniknutej ale nenahlásenej v predchádzajúcom účtovnom období alebo z dôvodu prehodnotenia výšky odhadu na vzniknuté ale nenahlásené poistné udalosti. Uvádzajú sa so znamienkom „+“.
- 33) V kolónke „**Poistné plnenia**“ sa uvedú náklady na poistné plnenia, vrátane nákladov súvisiacich s likvidáciou poistných udalostí, za sledované obdobie v hrubej výške, neznížené ani o podiel zaistovateľa, ani o predpokladanú výšku vymožitelných pohľadávok, na ktoré má poisťovňa nárok v súvislosti s poistným plnením.
- 34) V kolónke „**Regresy a Postihy (prijaté)**“ sa uvedú získané náhrady výšky plnenia poistných udalostí poisťovne podľa § 813 a 827 Občianskeho zákonníka a získané náhrady výšky plnenia poistných udalostí poisťovne podľa ustanovení poistnej zmluvy. Uvádzajú sa so znamienkom „+“.
- 35) V kolónke „**Počet hlásených poistných udalostí**“ sa uvedie celkový počet poistných udalostí hlásených v sledovanom období. Ak k jednej poistnej udalosti je nahlásených viac nárokov, do počtu hlásených poistných/zaistných udalostí sa započíta len raz.
- 36) V kolónke „**Počet poistných plnení**“ sa uvedie celkový počet poistných udalostí, na ktorých bola aspoň jedna výplata poistného plnenia za sledované obdobie., t.j. bez nákladov súvisiacich s likvidáciou poistných udalostí.
- 37) V kolónke „**Počet poistných udalostí uzavretých bez výplaty**“ sa uvedie celkový počet poistných udalostí uzavretých bez výplaty poškodenému v sledovanom období.
- 38) V kolónke „**Počet znovu otvorených poistných udalostí**“ sa uvedie celkový počet poistných udalostí nahlásených a uzavretých bez výplaty v predchádzajúcich obdobiach a znovu otvorených v sledovanom období.
- 39) V kolónke „**Počet nahlásených, ale nevybavených poistných udalostí**“ sa uvedie celkový počet hlásených poistných udalostí, ale ku koncu sledovaného obdobia nevybavených.
- 40) Kolónka „**Odhadovaný počet vzniknutých, ale nenahlásených poistných udalostí**“ sa vyplní ak poisťovňa disponuje daným údajom.

41) Použité skratky:

č.r. - číslo riadku,

ks – kusy,

RBNS – poistné udalosti nahlásené, ale do konca bežného účtovného obdobia nevybavené,

IBNR - poistné udalosti vzniknuté, ale v bežnom účtovnom období nenahlásené.

Ppn (ZME) 13-99**Hlásenie o všetkých skutočnostiach oznamovaných podľa zákona o poisťovníctve****1. Základné informácie o poisťovní**

Údaj		č.r.	Hodnota
a		b	1
Názov		1	
Sídlo	Ulica a číslo	2	
	Poštové smerovacie číslo	3	
	Mesto	4	
	IČO	5	
	LEI	6	
Korešpondenčná adresa	Ulica a číslo	7	
	Poštové smerovacie číslo	8	
	Mesto	9	
Kontaktná osoba	Meno a priezvisko	10	
	Funkcia	11	
	Telefónne číslo	12	
	Faxové číslo	13	
	Emailová adresa	14	
Názov konečnej materskej spoločnosti		15	

2. Zmeny v skutočnostiach podľa zákona o poisťovníctve

č. r.	Predmet zmeny	Popis informácie, ktorá je predmetom hlásenia	Dátum prijatia rozhodnutia o zmene	Dátum účinnosti
a	I	2	3	4

Metodika na vypracúvanie hlásenia Ppn (ZME) 13-99

- 1) V kolónke „**Predmet zmeny**“ sa uvádza odkaz na ustanovenie zákona o poisťovníctve, podľa ktorého vznikla poisťovni alebo zaistovni povinnosť informovať Národnú banku Slovenska.
- 2) V kolónke „**Popis informácie, ktorá je predmetom hlásenia**“ sa uvádza skutočnosť, ktorú poisťovňa alebo zaistovňa oznamuje Národnej banke Slovenska. Ak oznamovaná skutočnosť je dlhšia než 100 znakov, v kolónke sa uvedie len skrátený popis a úplná informácia je prílohou hlásenia vo formáte, ktorý je čitateľný (napríklad doc, xls alebo pdf). Ak ide o hlásenie zmeny stanov spoločnosti, je prílohou k výkazu aj elektronická verzia nového znenia stanov. Ak ide o zmenu organizačnej štruktúry, je prílohou k výkazu grafické zobrazenie novej organizačnej štruktúry vrátane nižších organizačných zložiek na území Slovenskej republiky.
- 3) V kolónke „**Dátum prijatia rozhodnutia o zmene**“ sa uvedie dátum schválenia oznamovanej skutočnosti, ak táto skutočnosť je predmetom schvaľovacieho procesu v poisťovni alebo zaistovni.
- 4) Použité skratky:

č.r. - číslo riadku,

LEI - identifikátor právnickej osoby (“Legal Entity Identifier”).

Ppn (ZVC) 15-99**Hlásenie o zverení výkone činností inej osobe****1. Informácie o zámere zveriť výkon činností inej osobe**

č. r.	Popis rozsahu zverenej činnosti inej osobe	Zdôvodnenie rozhodnutia zveriť výkon činností inej osobe	Názov alebo meno a priezvisko inej osoby	Identifikačné číslo inej osoby	Právna forma inej osoby	Meno a priezvisko osoby zodpovednej za zverení činnosť v poisťovni	Meno a priezvisko osoby zodpovednej za zverení činnosť v inej osobe
a	1	2	3	4	5	6	7

2. Informácie o všetkých činnostiach poisťovne zverených inej osobe

č. r.	Popis rozsahu zverenej činnosti inej osobe	Názov alebo meno a priezvisko inej osoby	Identifikačné číslo inej osoby	Právna forma inej osoby	Meno a priezvisko osoby zodpovednej za zverení činnosť v poisťovni	Meno a priezvisko osoby zodpovednej za zverení činnosť v inej osobe
a	1	2	3	4	5	6

Metodika na vypracúvanie hlásenia Ppn (ZVC) 15-99

- 1) V časti „**1. Informácie o zámere zverit' výkon činností inej osobe**“ hlásenia sa uvádzajú informácie o zámere zverit' výkon činností inej osobe podľa §185 zákona o poisťovníctve.
- 2) V časti „**2. Informácie o všetkých činnostiach poisťovne zverených inej osobe**“ hlásenia sa uvádzajú všetky činnosti, ktoré poisťovňa zverila inej osobe podľa §185 zákona o poisťovníctve.
- 3) Prílohou časti „**1. Informácie o zámere zverit' výkon činností inej osobe**“ hlásenia sú nasledovné dokumenty:
 - a) návrh zmluvy o zverení činnosti inej osobe,
 - b) analýza efektívnosti zverenia činnosti,
 - c) analýza overenia dostatočnosti zdrojov na výkon zverenej činnosti.
- 4) Použitá skratka:

č.r. - číslo riadku.

Ppn(PUN)21-01

Výkaz o poistných udalostiach v neživotnom poistení

Skupina poistenia	
Rok vzniku poistnej udalosti / Rok upisovania	
Mena	

Brutto poistné plnenia - vyplatené (nekumulatívne)

(v absolútnych hodnotách)

Rok vzniku poistnej udalosti	Vývojový rok															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 a viac
skôr ako N-14																
N-14																
N-13																
N-12																
N-11																
N-10																
N-9																
N-8																
N-7																
N-6																
N-5																
N-4																
N-3																
N-2																
N-1																
N																

Pohľadávky od zaistovateľa - prijaté (nekumulatívne)

(v absolútnych hodnotách)

Rok vzniku poistnej udalosti	Vývojový rok															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 a viac
skôr ako N-14																
N-14																
N-13																
N-12																
N-11																
N-10																
N-9																
N-8																
N-7																
N-6																
N-5																
N-4																
N-3																
N-2																
N-1																
N																

Netto vyplatené poistné plnenia (nekumulatívne)

(v absolútnych hodnotách)

Rok vzniku poistnej udalosti	Vývojový rok															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 a viac
skôr ako N-14																
N-14																
N-13																
N-12																
N-11																
N-10																
N-9																
N-8																
N-7																
N-6																
N-5																
N-4																
N-3																
N-2																
N-1																
N																

Miera inflácie (vyplňa sa v prípade, ak sa používajú metódy, ktoré zohľadňujú pri úprave dát mieru inflácie)

	N-14	N-13	N-12	N-11	N-10	N-9	N-8	N-7	N-6	N-5	N-4	N-3	N-2	N-1	N
Historická hodnota miery inflácie - celkom															
Historická hodnota miery inflácie - externá inflácia															
Historická hodnota miery inflácie - endogénna inflácia															
	N+1	N+2	N+3	N+4	N+5	N+6	N+7	N+8	N+9	N+10	N+11	N+12	N+13	N+14	N+15
Očakávaná hodnota miery inflácie - celkom															
Očakávaná hodnota miery inflácie - externá inflácia															
Očakávaná hodnota miery inflácie - endogénna															
Popis použitej miery inflácie															

Brutto technická rezerva na poistné plnenia - nediskontovaná (v absolútnych hodnotách)

Rok vzniku poistnej udalosti	Vývojový rok															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 a viac
skôr ako N-14																
N-14																
N-13																
N-12																
N-11																
N-10																
N-9																
N-8																
N-7																
N-6																
N-5																
N-4																
N-3																
N-2																
N-1																
N																

Podiel zaistovateľa na technickej rezerve na poistné plnenia - nediskontovaná (v absolútnych hodnotách)

Rok vzniku poistnej udalosti	Vývojový rok															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 a viac
skôr ako N-14																
N-14																
N-13																
N-12																
N-11																
N-10																
N-9																
N-8																
N-7																
N-6																
N-5																
N-4																
N-3																
N-2																
N-1																
N																

Netto technická rezerva na poistné plnenia - nediskontovaná (v absolútnych hodnotách)

Rok vzniku poistnej udalosti	Vývojový rok															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 a viac
skôr ako N-14																
N-14																
N-13																
N-12																
N-11																
N-10																
N-9																
N-8																
N-7																
N-6																
N-5																
N-4																
N-3																
N-2																
N-1																
N																

Brutto technická rezerva na poistné plnenia - hlásené časť RBNS

(v absolútnych hodnotách)

Rok vzniku poistnej udalosti	Vývojový rok															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 a viac
skôr ako N-14																
N-14																
N-13																
N-12																
N-11																
N-10																
N-9																
N-8																
N-7																
N-6																
N-5																
N-4																
N-3																
N-2																
N-1																
N																

Podiel zaistovateľa na technickej rezerve na poistné plnenia - časť RBNS

(v absolútnych hodnotách)

Rok vzniku poistnej udalosti	Vývojový rok															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 a viac
skôr ako N-14																
N-14																
N-13																
N-12																
N-11																
N-10																
N-9																
N-8																
N-7																
N-6																
N-5																
N-4																
N-3																
N-2																
N-1																
N																

Netto technická rezerva na poistné plnenia - časť RBNS

(v absolútnych hodnotách)

Rok vzniku poistnej udalosti	Vývojový rok															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 a viac
skôr ako N-14																
N-14																
N-13																
N-12																
N-11																
N-10																
N-9																
N-8																
N-7																
N-6																
N-5																
N-4																
N-3																
N-2																
N-1																
N																

Metodika na vypracúvanie výkazu Ppn (PUN) 21-01

- 1) Údaje v inej mene ako slovenskej sa vo výkaze uvádzajú prepočítané kurzom Európskej centrálnej banky. Súvahové položky sa prepočítavajú kurzom Európskej centrálnej banky ku dňu zostavenia výkazu, nákladové a výnosové položky kurzom Európskej centrálnej banky použitým pri zaúčtovaní nákladu, prípadne výnosu.
- 2) Na účely vykazovania sa poistnou zmluvou rozumie poistná zmluva podľa § 788 a 794 Občianskeho zákonníka bez ohľadu na to, či spĺňa alebo nespĺňa charakteristiku poistnej zmluvy ustanovenú medzinárodným účtovným štandardom pre finančné vykazovanie IFRS 4.
- 3) Výkaz sa vyказuje za jednotlivé skupiny neživotného poistenia, pričom údaje za príslušnú skupinu sa uvedú na samostatnom liste a v kolónke „**Skupina poistenia**“ sa uvedie príslušná skupina, podľa názvu v číselníku IS ŠZP.
- 4) **Pod skupinou neživotného poistenia sa rozumie:**
 - a) **poistenie liečebných nákladov** - záväzky z poistenia liečebných nákladov, keď sa príslušná činnosť neuskutočňuje na podobnom technickom základe ako v prípade životného poistenia, okrem záväzkov zahrnutých do skupiny c),
 - b) **poistenie zabezpečenia príjmu** - záväzky vyplývajúce z poistenia zabezpečenia príjmu, keď sa príslušná činnosť neuskutočňuje na podobnom technickom základe ako v prípade životného poistenia, okrem záväzkov zahrnutých do skupiny poistenia c),
 - c) **poistenie odškodnenia pracovníkov** - záväzky vyplývajúce zo zdravotného poistenia týkajúce sa pracovných úrazov a chorôb z povolania a keď sa príslušná činnosť neuskutočňuje na podobnom technickom základe ako v prípade životného poistenia,
 - d) **poistenie motorových vozidiel** - poistné záväzky vzťahujúce sa na všetky škody na pozemných vozidlách alebo ich stratu, vrátane koľajových vozidiel,
 - e) **námorné, letecké a dopravné poistenie** sú poistné záväzky vzťahujúce sa na všetky škody na námorných, jazerných, riečnych a prieplovových plavidlách a lietadlách a ich stratu, ako aj škody na tovare v tranzite alebo batožine alebo ich stratu bez ohľadu na formu prepravy okrem poistenia zodpovednosti,
 - f) **poistenie proti požiaru a iným majetkovým škodám** sú poistné záväzky vzťahujúce sa na všetky škody na majetku alebo jeho stratu, spôsobených požiarom, výbuchom, prírodnými živlami vrátane búrky, krupobitia alebo mrazu, jadrovou energiou, zosuvom pôdy a inými príčinami (napr. krádežou),
 - g) **poistenie právnej ochrany** sú poistné záväzky vzťahujúce sa na právnu ochranu a náklady súdneho sporu,
 - h) **asistenčné služby** sú poistné záväzky vzťahujúce sa na pomoc osobám, ktoré sa počas cestovania, počas pobytu mimo domova alebo mimo miesta obvyklého pobytu dostanú do ťažkostí,
 - i) **rôzne finančné straty** sú poistné záväzky vzťahujúce sa na riziko z výkonu povolania, nedostatočný príjem, nepriaznivé poveternostné podmienky, stratu zisku alebo výnosov, trvalé všeobecné náklady, neočakávané obchodné náklady, stratu trhovej hodnoty, stratu nájomného alebo príjmu, nepriame obchodné straty iné než straty uvedené vyššie, iné finančné straty (neobchodné), ako aj akékoľvek iné riziko neživotného poistenia, na ktoré sa nevzťahujú skupiny činnosti a) až h),
 - j) **aktívne neproporcionálne zdravotné zaistenie** sú záväzky vyplývajúce z neproporcionálneho zaistenia týkajúceho sa poistných záväzkov zahrnutých do skupín poistenia a) až c),
 - k) **aktívne neproporcionálne námorné, letecké a dopravné zaistenie** sú poistné záväzky vyplývajúce z neproporcionálneho zaistenia týkajúceho sa poistných záväzkov zahrnutých do skupiny poistenia e),

- l) **aktívne neproporcionálne majetkové zaistenie** sú poistné záväzky vyplývajúce z neproporcionálneho zaistenia týkajúceho sa poistných záväzkov zahrnutých do skupín d), g) až i).
- 5) V kolónke „**Rok vzniku poistnej udalosti/Rok upisovania**“ sa uvedie „1“ ak sa výkaz vyplňa podľa roku vzniku poistnej udalosti a uvedie sa „2“ ak sa výkaz vyplňa podľa roku upisovania.
 - 6) V kolónke „**Mena**“ sa uvedie kód meny podľa číselníka IS ŠZP.
 - 7) V tabuľke „**Brutto poistné plnenia - vyplatené (nekumulatívne)**“ sa uvedú brutto vyplatené náklady na poistné plnenia bez regresov, v absolútnych hodnotách, nekumulatívne a nediskontované.
 - 8) V kolónke „**Rok vzniku**“ sa uvedie rok, v ktorom nastala poistná udalosť. Ak sú údaje z dávnejšej minulosti, ako je rok vzniku „aktuálny rok-14“, uvedú sa spolu s údajmi spadajúcimi pod „N-14“.
 - 9) „N“ označuje aktuálny rok, t. j. rok za ktorý sa výkaz predkladá.
 - 10) V tabuľke „**Brutto poistné plnenia - vyplatené (nekumulatívne)**“ vývojového trojuholníka sa uvedú vyplatené brutto poistné plnenia bez regresov a nákladov v členení podľa vývojového roka, a to pre každý rok vzniku poistnej udalosti alebo rok upisovania (podľa zvolenej metódy) od roku N-14 a starších až po posledný vykazovaný rok N, v ktorom sa uvedú všetky uskutočnené výplaty poistných udalostí v príslušnom roku. Vykazované údaje sú v absolútnych hodnotách, nekumulatívne a nediskontované.
 - 11) V tabuľke „**Pohľadávky od zaistovateľa - prijaté (nekumulatívne)**“ vývojového trojuholníka sa uvedú za každý rok vzniku poistnej udalosti alebo rok upisovania (podľa zvolenej metódy) všetky údaje prislúchajúce k údajom z tabuľky „Brutto poistné plnenie – vyplatené (nekumulatívne)“, ktoré sú kryté zaistnou zmluvou.
 - 12) V tabuľke „**Netto vyplatené poistné plnenia (nekumulatívne)**“ vývojového trojuholníka sa uvedú za každý rok vzniku poistnej udalosti alebo rok upisovania (podľa zvolenej metódy) všetky výplaty poistných plnení očistené o regresy a zaistenie.
 - 13) V tabuľke „**Brutto technická rezerva na poistné plnenia - nediskontovaná**“ vývojového trojuholníka sa uvedie nediskontovaná brutto technická rezerva na poistné plnenia, t. j. bez odpočítania zaistenia. Technická rezerva sa uvedie bez ohľadu na to, či náklady spojené s poistnou udalosťou boli nahlásené alebo nie. Údaje sa uvádzajú v absolútnych hodnotách, nekumulatívne a nediskontované.
 - 14) V tabuľke „**Podiel zaistovateľa na technickej rezerve na poistné plnenia – nediskontovaný**“ vývojového trojuholníka sa uvedie podiel zaistovateľa na technickej rezerve vyplývajúci zo zaistných zmlúv a zo zmlúv s účelovo vytvoreným subjektom. Údaje v vo vývojovom trojuholníku sa uvedú nediskontované a údaje v stĺpci „**Koniec roka (diskontované)**“ sa uvedú diskontované.
 - 15) V tabuľke „**Netto technická rezerva na poistné plnenia - nediskontovaná**“ vývojového trojuholníka sa uvedie technická rezerva na poistné plnenia bez podielu zaistovateľa za každý rok vzniku poistnej udalosti alebo rok upisovania (podľa použitej metódy).
 - 16) V tabuľke „**Brutto technická rezerva na poistné plnenia - časť RBNS**“ vývojového trojuholníka sa uvedú údaje za každý rok vzniku poistnej udalosti (podľa použitej metódy) za rezervu na poistné plnenia, ktoré boli nahlásené, ale nevybavené. Nezahŕňa sa rezerva IBNR, t. j. rezerva na poistné udalosti, ktoré vznikli, ale neboli nahlásené. Údaje sa uvádzajú v absolútnych hodnotách, nekumulatívne a nediskontované.
 - 17) V tabuľke „**Podiel zaistovateľa na technickej rezerve na poistné plnenia - časť RBNS**“ vývojového trojuholníka sa uvedie pre každý rok vzniku poistnej udalosti alebo rok

upisovania (podľa použitej metódy) podiel zaistovateľa prislúchajúci k vykázaným údajom v trojuholníku „**Brutto technická rezerva na poistné plnenia - časť RBNS**“, ktorý vyplýva zo zaistných zmlúv.

- 18) V časti „**Podiel zaistovateľa na technickej rezerve na poistné plnenia - časť RBNS – Koniec roka**“ v stĺpci „**Koniec roka**“ sa uvedie celkový údaj podľa stavu k 31. decembru.
- 19) V tabuľke „**Netto technická rezerva na poistné plnenia - časť RBNS**“ vývojového trojuholníka sa uvedie za každý rok vzniku poistnej udalosti alebo rok upisovania (podľa použitej metódy) netto technická rezerva očistená o regresy a podiel zaistovateľa.
- 20) V tabuľke „**Netto technická rezerva na poistné plnenia - časť RBNS**“ v stĺpci „**Koniec roka**“ sa uvedú údaje podľa stavu k 31. decembru.
- 21) Miera inflácie sa vyplní v prípade, ak sa používajú metódy, ktoré zohľadňujú pri úprave dát mieru inflácie.
- 22) V riadku „**Historická hodnota miery inflácie - celkom**“ sa uvedú údaje za príslušné roky, ak sa používa „run-off“ metóda, ktorá explicitne zohľadňuje pri úprave vykazovaných údajov infláciu. Uvedie sa historická miera inflácie, ktorá sa použila pri úprave historických vyplatených škôd v škodovom trojuholníku.
- 23) V riadku „**Historická hodnota miery inflácie - externá inflácia**“ sa uvedú údaje za príslušné roky, ak sa používa „run-off“ metóda, ktorá explicitne zohľadňuje pri úprave vykazovaných údajov infláciu. Uvedie sa historická externá miera inflácie, ktorú predstavuje „ekonomická“ alebo „všeobecná“ inflácia, t.j. nárast v cenách výrobkov a služieb (napríklad nárast CPI, PPI, atď.).
- 24) V riadku „**Historická hodnota miery inflácie - endogénna inflácia**“ sa uvedú údaje za príslušné roky, ak sa používa „run-off“ metóda, ktorá explicitne zohľadňuje pri úprave vykazovaných údajov infláciu. Uvedie sa historická endogénna miera inflácie, ktorú predstavuje nárast nákladov na poistné plnenia pre príslušnú skupinu poistenia.
- 25) V riadku „**Očakávaná hodnota miery inflácie - celkom**“ sa uvedú údaje za príslušné roky, ak sa používa „run-off“ metóda, ktorá explicitne zohľadňuje pri úprave vykazovaných údajov infláciu. Uvedie sa historická miera inflácie, ktorá sa použila pri úprave údajov v trojuholníku o historických vyplatených škodách.
- 26) V riadku „**Očakávaná hodnota miery inflácie - externá inflácia**“ sa uvedú údaje za príslušné roky, ak sa používa „run-off“ metóda, ktorá explicitne zohľadňuje pri úprave vykazovaných údajov infláciu. Uvedie sa očakávaná externá miera inflácie, ktorú predstavuje „ekonomická“ alebo „všeobecná“ inflácia, t.j. nárast v cenách výrobkov a služieb (napríklad nárast CPI, PPI, atď.).
- 27) V riadku „**Očakávaná hodnota miery inflácie - endogénna inflácia**“ sa uvedú údaje za príslušné roky, ak sa používa „run-off“ metóda, ktorá explicitne zohľadňuje pri úprave vykazovaných údajov infláciu. Uvedie sa očakávaná endogénna miera inflácie, ktorú predstavuje nárast nákladov na poistné plnenia pre príslušnú skupinu poistenia.
- 28) V riadku „**Popis použitej miery inflácie**“ uvedie sa stručný popis použitej miery inflácie, ak sa používa „run-off“ metóda, ktorá zohľadňuje mieru inflácie pri úprave údajov
- 29) Použité skratky:

IS ŠZP - informačný systém Štatistický zberový portál,

RBNS – poistné udalosti nahlásené ale do konca bežného účtovného obdobia nevybavené,

IBNR - poistné udalosti vzniknuté ale v bežnom účtovnom období nenahlásené,

CPI – index spotrebiteľských cien (Consumer Price Index),

PPI – index cien výrobcov (Producer Price Index).

Ppn(ANU)24-04**Výkaz o činnosti súvisiacej so starobným dôchodkovým sporením****1. Informácie o výnosoch a nákladoch**

(údaje v eurách)

a	č.r. b	B9 1
Technické výnosy spolu	1	
Čisté zaslúžené poistné	2	
Predpísané poistné v hrubej výške	3	
Podiel zaistovateľa na predpísanom poistnom	4	
Zmena stavu rezervy na poistné budúcich období v hrubej výške	5	
Podiel zaistovateľa na zmene stavu rezervy na poistné budúcich období	6	
Ostatné technické výnosy	7	
z toho: provízie od zaistovateľov	8	
poplatky	9	
Technické náklady spolu	10	
Náklady na poistné plnenia	11	
Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	12	
Podiel zaistovateľa na nákladoch na poistné plnenia	13	
Zmena stavu rezervy na poistné plnenie v hrubej výške	14	
Podiel zaistovateľa na zmene stavu rezervy na poistné plnenie	15	
Zmena stavu ostatných rezerv	16	
Zmena stavu rezervy na životné poistenie v hrubej výške	17	
Podiel zaistovateľa na zmene stavu rezervy na životné poistenie v hrubej výške	18	
Zmena stavu rezervy na poistné prémie a zľavy v hrubej výške	19	
Podiel zaistovateľa na zmene stavu rezervy na poistné prémie a zľavy v hrubej výške	20	
Zmena stavu rezervy na úhradu záväzkov voči SKP vznikajúcich z činností podľa osobitného predpisu	21	
Zmena stavu ďalších rezerv v hrubej výške	22	
Podiel zaistovateľa na zmene stavu ďalších rezerv	23	
Zmena stavu rezervy na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených	24	
Prevádzkové náklady	25	
Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	26	
marketing	27	
Správna réžia	28	
Ostatné technické náklady	29	
Technický výsledok	30	
Finančné výnosy spolu	31	
Výnosy z finančného a investičného majetku, ktoré kryjú technické rezervy	32	
Finančné náklady spolu	33	
Náklady na finančný a investičný majetok, ktorý kryje technické rezervy	34	
Finančný výsledok	35	
Ostatné výnosy	36	
Ostatné náklady	37	
Hospodársky výsledok pred zdanením	38	

2. Informácie o poistnom, poistných plneniach a technických rezervách

č.r.	Spolu	Dožívotná anuita neindexovaná bez pozostalostného dôchodku	Dožívotná anuita neindexovaná s pozostalostným dôchodkom	Dožívotná anuita indexovaná bez pozostalostného dôchodku	Dožívotná anuita indexovaná s pozostalostným dôchodkom	Dočasná anuita - bez malých nasporených súm	Dočasná anuita - malé nasporené sumy
a	1	2	3	4	5	6	7
Technické poistné							
brutto							
podiel zaistovateľa							
netto							
Počet poistných zmlúv							
Hodnota vyplatených poistných plnení							
brutto							
podiel zaistovateľa							
netto							
z toho pozostalostný dôchodok							
Počet poistných plnení							
z toho pozostalostný dôchodok							
Technická rezerva							
brutto							
podiel zaistovateľa							
netto							
Technická rezerva - časť podiel na výnosoch							
Technická rezerva - časť deficitná rezerva dotvorená na základe testu dostatočnosti rezerv							
15							

Metodika na vypracovanie výkazu Ppn(ANU)24-01

- 1) Vo výkaze sa uvádza prehľad o záväzkoch poisťovne, vyplývajúcich z činnosti v poistnom odvetví „Poistenie týkajúce sa dĺžky ľudského života“, ktoré je upravené právnymi predpismi z oblasti sociálneho poistenia, uvedenom v prílohe č. 1 časti B bode 9 zákona o poisťovníctve.
- 2) Údaje sa uvádzajú v jednotkách meny euro, údaje v inej mene sa vo výkaze uvádzajú prepočítané referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným ku dňu zostavenia hlásenia.
- 3) Záporné hodnoty sa uvádzajú so znamienkom mínus.

Informácie o výnosoch a nákladoch

- 4) Obsahová náplň položiek je vymedzená medzinárodnými účtovnými štandardami IAS/IFRS podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 zo dňa 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Ú. v. ES L 243, 11.09.2002) v platnom znení a nariadenia Komisie (ES) č. 1725/2003 z 29. septembra 2003, ktorým sa prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 32) v platnom znení.
- 5) V kolónkach, kde sa vykazuje zmena stavu technických rezerv, sa uvádza kladné znamienko tam, kde je tvorba rezervy vyššia ako rozpustenie a záporné znamienko tam, kde je rozpustenie rezervy vyššie ako tvorba.

Informácie o poistnom, poistných plneniach a technických rezervách

- 6) Uvádza sa prehľad o základných ukazovateľoch činnosti v poistnom odvetví B9. Vypracúva sa z predbežných údajov od začiatku kalendárneho roka do konca príslušného kalendárneho štvrtroka a z auditovaných údajov za celé účtovné obdobie, za ktoré sa výkaz vypracúva.
- 7) Položky vyznačené šedou farbou sa nevyplňajú.
- 8) V kolónke „**Technické poistné**“ sa uvedú všetky sumy poistného upravené o stornované poistné a o poskytnuté zľavy z poistného, splatné podľa zmlúv o poistení dôchodku za sledované obdobie.
- 9) V kolónke „**Počet poistných plnení**“ sa uvedie celkový počet poistných zmlúv, pri ktorých bola realizovaná aspoň jedna výplata poistného plnenia za sledované obdobie.
- 10) V kolónke „**Prevádzkové náklady**“ sa uvedie suma všetkých prevádzkových nákladov za sledované obdobie v členení podľa typu starobného dôchodku.
- 11) V kolónke „**Hodnota vyplatených poistných plnení**“ sa uvedú náklady na poistné plnenia, vrátane nákladov súvisiacich s likvidáciou poistných udalostí, za sledované obdobie v hrubej výške neznížené ani o podiel zaistovateľa, ani o predpokladanú výšku vymožitelných pohľadávok, na ktoré má poisťovňa nárok v súvislosti s poistným plnením.
- 12) V kolónke „**Počet poistných plnení**“ sa uvedie celkový počet poistných udalostí, pri ktorých bola realizovaná aspoň jedna výplata poistného plnenia za sledované obdobie.
- 13) V kolónke „**Technická rezerva**“ sa uvedie stav technickej rezervy vytvorenej na záväzky poistného odvetvia B9.
- 14) V kolónke „**Technická rezerva – časť podiel na výnosoch**“ sa uvedie stav technickej rezervy vytvorenej na záväzky vyplývajúce z budúcich výplat podielov na výnosoch pre poistné odvetvie B9.

- 15) V kolónke „**Technická rezerva – časť deficitná rezerva dotvorená na základe testu dostatočnosti**“ sa uvedie časť technickej rezervy na záväzky poistného odvetvia B9 vytvorenej v dôsledku zistenej nedostatočnosti.
- 16) V kolónke „**Doživotná anuita neindexovaná bez pozostalostného dôchodku**“ sa uvedie doživotný starobný dôchodok alebo doživotný predčasný starobný dôchodok bez zvyšovania dôchodku a bez pozostalostných dôchodkov,
- 17) V kolónke „**Doživotná anuita neindexovaná s pozostalostným dôchodkom**“ sa uvedie doživotný starobný dôchodok alebo doživotný predčasný starobný dôchodok bez zvyšovania dôchodku s pozostalostnými dôchodkami s obdobím výplaty jeden rok a s obdobím výplaty dva roky.
- 18) V kolónke „**Doživotná anuita indexovaná bez pozostalostného dôchodku**“ sa uvedie doživotný starobný dôchodok alebo doživotný predčasný starobný dôchodok so zvyšovaním dôchodku a bez pozostalostných dôchodkov.
- 19) V kolónke „**Doživotná anuita indexovaná s pozostalostným dôchodkom**“ sa uvedie doživotný starobný dôchodok alebo doživotný predčasný starobný dôchodok so zvyšovaním dôchodku a s pozostalostnými dôchodkami s obdobím výplaty jeden rok a s obdobím výplaty dva roky.
- 20) V kolónke „**Dočasná anuita**“ sa uvedie dočasný starobný dôchodok a dočasný predčasný starobný dôchodok, ktorý poistiteľ vypláca počas doby dohodnutej v zmluve o poistení dôchodku.
- 21) V kolónke „**Dočasná anuita – malé nasporené sumy**“ sa uvedie dočasný starobný dôchodok a dočasný predčasný starobný dôchodok, ktorý poistiteľ vypláca počas doby dohodnutej v zmluve o poistení dôchodku.

22) Použitá skratka:

č.r. - číslo riadku.

Ppn (ANU) 25-01
Výkaz o záväzkoch súvisiacich so starobným dôchodkovým sporením

č. r.	Opis produktu	Identifikačný kód produktu	Predávaný (A/N)	Počet zmlúv na konci roka	Počet nových zmlúv	Predpísané poisťné počas roka	Celková hodnota poisťných plnení počas roka	Technické rezervy - brutto	Garantovaná úroková miera p. a.	Podiel na výnosoch
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Celkom									

(údaje v eurách)

Metodika na vypracúvanie výkazu Ppn(ANU)25-01

- 1) Vo výkaze sa uvádza prehľad o záväzkoch poisťovne, vyplývajúcich z činnosti v poistnom odvetví. Poistenie týkajúce sa dĺžky ľudského života, ktoré je upravené právnymi predpismi z oblasti sociálneho poistenia uvedenom v prílohe č. 1 časti B bode 9 zákona o poisťovníctve.
- 2) Údaje sa uvádzajú v jednotkách meny euro, údaje v inej mene sa vo výkaze uvádzajú prepočítané referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia hlásenia.
- 3) V kolónke „**Opis produktu**“ sa uvedie krátky popis jednotlivých produktov.
- 4) V kolónke „**Identifikačný kód produktu**“ sa uvedie vlastný identifikačný kód, ktorý poisťovňa pridelila produktu.
- 5) V kolónke „**Predávaný (A/N)**“ sa uvádza „A“, ak je produkt predávaný, alebo „N“, ak sa produkt nepredáva. Údaj sa týka celého vykazovacieho obdobia.
- 6) V kolónke „**Počet zmlúv na konci roka**“ sa vedie počet platných zmlúv k 31. decembru príslušného roka, za ktorý sa výkaz zostavuje.
- 7) V kolónke „**Počet nových zmlúv**“ sa uvedie počet všetkých zmlúv, ktoré boli uzatvorené v danom roku, za ktorý sa výkaz zostavuje.
- 8) V kolónke „**Predpísané poistné počas roka**“ sa uvedie predpísané poistné za nové zmluvy počas roka.
- 9) V kolónke „**Celková hodnota poistných plnení počas roka**“ sa uvedie sumárna hodnota všetkých poistných plnení.
- 10) V kolónke „**Technické rezervy – brutto**“ sa uvedie hodnota technických rezerv bez podielu zaistovateľa.
- 11) V kolónke „**Garantovaná úroková miera p. a.**“ sa uvedie garantované zhodnotenie technických rezerv a uvádza sa v percentách.
- 12) V kolónke „**Podiel na výnosoch**“ sa uvedie podiel na prebytku z výnosov z umiestnenia prostriedkov technických rezerv podľa § 42 ods.1 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov vyjadrený v percentách.
- 13) Použité skratky:

č.r. - číslo riadku,

p.a. – per annum.

Ppn(POK)26-01
Hlásenie o konaniach**1. Správne konania alebo iné konania podľa osobitných predpisov vedené voči poisťovní orgánmi verejnej moci inými ako Národná banka Slovenska**

č. r. a	Dátum vydania rozhodnutia 1	Názov príslušného orgánu, ktorý koná vo veci 2	Druh konania 3	Uložená sankcia 4	Popis konania 5

2. Súdne konania vedené voči poisťovní, ktorých rozhodnutia by mohli viesť k zhoršeniu finančnej situácie poisťovne

č. r.	Dátum začatia konania	Navrhovateľ	Opis konania alebo petit žaloby	Výška finančného nároku v eurách	Poznámka
a	1	2	3	4	5

Metodika na vypracúvanie hlásenia Ppn(POK)26-01

1) Údaje sa vykazujú za poisťovne. Údaje sa uvádzajú za celé obdobie kalendárneho roka.

2) Použitá skratka:

č.r. - číslo riadku.

Ppn (POS) 27-01
Hlásenie o sťažnostiach

VZOR

Príloha č. 13 k opatreniu č. 36/2015
 strana 1/1

Prehľad o všetkých podnetoch a sťažnostiach klientov

č. r.	Fyzická osoba, ktorej sa podnet alebo sťažnosť týka	Právnická osoba, ktorej sa podnet alebo sťažnosť týka		Predmet podnetu alebo sťažnosti	Dátum doručenia	Dátum vybavenia	Spôsob vybavenia	Opodstatnenosť	Dôvody zamietnutia podnetu alebo sťažnosti alebo ich čiastočného vybavenia
	Meno a priezvisko	Názov spoločnosti							
a	1	2	3	4	5	6	7	8	

Metodika na vypracúvanie hlásenia Ppn(POS)27-01

- 1) Vykazujú sa údaje za poisťovne.
- 2) Vo výkaze sa uvádzajú údaje za celé obdobie kalendárneho roka.
- 3) V kolónke „**Predmet podnetu alebo sťažnosti**“ sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP.
- 4) V kolónke „**Dátum doručenia**“ sa uvedie dátum, kedy bol podnet alebo sťažnosť doručený do poisťovne. Ak je sťažovateľom zaslaný dodatočný podnet alebo sťažnosť po tom, čo poisťovňa jeho prvotný podnet alebo sťažnosť považovala za vybavený a taktiež ho vykazovala ako vybavený, vykazuje sa tento dodatočný podnet alebo sťažnosť ako ďalší, nový podnet alebo sťažnosť.
- 5) V kolónke „**Dátum vybavenia**“ sa uvedie dátum, kedy bola odoslaná odpoveď sťažovateľovi, respektíve dátum od kedy považuje poisťovňa podnet alebo sťažnosť za vybavený. Ak je podnet alebo sťažnosť ku dňu, ku ktorému sa výkaz zostavuje nevybavená, neuvedie sa nič.
- 6) V kolónke „**Spôsob vybavenia**“ sa uvedie stručný proces spôsobu vybavenia, prípadne stav vybavenia podnetu alebo sťažnosti. Ak podnet alebo sťažnosť nebol ku dňu, ku ktorému sa výkaz zostavuje vybavený, neuvedie sa nič.
- 7) V kolónke „**Opodstatnenosť**“ sa uvedie, či ide o opodstatnený (uvedie sa „O“), neopodstatnený (uvedie sa „N“) alebo čiastočne opodstatnený (uvedie sa „CO“) podnet alebo sťažnosť.
- 8) V kolónke „**Dôvody zamietnutia podnetu alebo sťažnosti alebo ich čiastočného vybavenia**“ sa uvedie podrobnejší popis zamietnutia s odvolaním sa na konkrétne ustanovenia zmluvy alebo ustanovenia právnych predpisov.
- 9) Použitá skratka:

č.r. - číslo riadku.