

**33**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 15. decembra 2015,**

**ktorým sa mení opatrenie Národnej banky Slovenska č. 8/2012**  
**o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska**  
**v znení neskorších predpisov**

Národná banka Slovenska po dohode s Ministerstvom financií Slovenskej republiky podľa § 41 ods. 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohlade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

**Čl. I**

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 20. novembra 2012 č. 8/2012 o poplatkoch za úkony Národnej banky Slovenska (oznámenie č. 376/2012 Z. z.) v znení opatrenia č. 8/2013 (oznámenie č. 315/2013 Z. z.) a opatrenia č. 3/2015 (oznámenie č. 69/2015 Z. z.) sa mení takto:

1. V prílohe časť 3 znie:

	Druhy úkonov	Výška poplatku v eurách	Špecifický symbol
<b>Časť 3 – Poisťovníctvo</b>			
<b>Položka 1 – Udeľovanie povolenia na</b>			
a)	vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovňou alebo zahraničnou poisťovňou prostredníctvom jej pobočky <sup>109)</sup>	3 400	3101
b)	vykonávanie zaisťovacej činnosti zaisťovňou alebo zahraničnou zaisťovňou prostredníctvom jej pobočky <sup>110)</sup>	3 400	3102
c)	vykonávanie zaisťovacej činnosti poisťovňou pre poisťný druh, pre ktorý jej bolo udelené povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti <sup>111)</sup>	3 400	3103
d)	vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovňou na ktorú sa vzťahuje osobitný režim <sup>112)</sup>	3 400	3109
e)	vykonávanie zaisťovacej činnosti poisťovňou na ktorú sa vzťahuje osobitný režim <sup>113)</sup>	3 400	3110
f)	vykonávanie činnosti účelovo vytvoreného subjektu <sup>114)</sup>	3 400	3111
<b>Položka 2 – Zmena povolenia na</b>			
a)	vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovňou alebo zahraničnou poisťovňou prostredníctvom jej pobočky <sup>115)</sup>	350	3201
b)	vykonávanie zaisťovacej činnosti zaisťovňou, zahraničnou zaisťovňou prostredníctvom jej pobočky <sup>115)</sup> alebo poisťovňou, ktorej bolo udelené povolenie na vykonávanie zaisťovacej činnosti podľa položky 1 písm. c)	350	3202
c)	vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovňou na ktorú sa vzťahuje osobitný režim <sup>116)</sup>	350	3203

d)	vykonávanie zaistovacej činnosti poisťovňou na ktorú sa vzťahuje osobitný režim <sup>116)</sup>	350	3204
<b>Položka 3 – Udeľovanie súhlasu alebo predchádzajúceho súhlasu na</b>			
a)	nadobudnutie kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaistovni alebo také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti na poisťovni alebo zaistovni, ktorým by podiel na základnom imaní poisťovne alebo zaistovne alebo na hlasovacích právach v poisťovni alebo zaistovni dosiahol alebo prekročil 20%, 30% alebo 50% alebo na to, aby sa táto poisťovňa alebo zaistovňa stala dcérskou spoločnosťou v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode <sup>117)</sup>	600	3301
b)	zlúčenie, splynutie alebo rozdelenie poisťovne alebo zaistovne <sup>118)</sup>	700	3304
c)	predaj podniku poisťovne alebo zaistovne, pobočky zahraničnej poisťovne alebo pobočky zahraničnej zaistovne, alebo ich časti <sup>119)</sup>	700	3306
d)	vrátenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti alebo zaistovacej činnosti <sup>120)</sup>	350	3305
e)	vykonávanie finančného sprostredkovania pre finančné inštitúcie v súlade s osobitnými predpismi <sup>121)</sup>	350	3308
f)	neverejnenie niektorých informácií podľa § 34 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o poisťovníctve“), ktoré obsahuje správa o solventnosti a finančnom stave podľa § 33 zákona o poisťovníctve <sup>122)</sup>	350	3313
g)	použitie párovacej korekcie podľa § 40 zákona o poisťovníctve <sup>123)</sup>	350	3314
h)	použitie prechodnej korekcie podľa § 203 zákona o poisťovníctve <sup>123)</sup>	350	3315
i)	určenie hodnoty položky dodatkových vlastných zdrojov podľa § 45 zákona o poisťovníctve <sup>124)</sup>	350	3316
j)	použitie vlastnej metódy na ohodnotenie položky dodatkových vlastných zdrojov podľa § 45 zákona o poisťovníctve na obdobie určené v predchádzajúcom súhlase <sup>125)</sup>	350	3317
k)	zaradenie položky vlastných zdrojov do triedy podľa § 46 zákona o poisťovníctve, ak položka vlastných zdrojov nie je zahrnutá v zozname podľa osobitného predpisu <sup>126)</sup>	350	3318
l)	nahradenie niektorých parametrov modulov poistno-technického rizika životného poistenia, neživotného poistenia a zdravotného poistenia štandardného vzorca pre výpočet kapitálovej požiadavky na solventnosť parametrami charakteristickými pre príslušnú poisťovňu a zaistovňu podľa § 49 zákona o poisťovníctve <sup>127)</sup>	350	3319
m)	prevod položiek použiteľných základných vlastných zdrojov podľa § 73 ods. 9 alebo § 186 ods. 8 zákona o poisťovníctve <sup>128)</sup>	350	3320
n)	schválenie úplného alebo čiastočného vnútorného modelu podľa § 54 zákona o poisťovníctve <sup>128a)</sup>	350	3321
o)	zmenu písomnej stratégie pre uskutočnenie zmien vnútorného modelu podľa § 55 zákona o poisťovníctve <sup>128b)</sup>	350	3322

p)	určenie celej kapitálovej požiadavky na solventnosť alebo jej časti v súlade so štandardným vzorcom, ak bol poisťovní alebo zaisťovní schválený vnútorný model podľa § 54 a 55 zákona o poisťovníctve <sup>128c)</sup>	350	3323
q)	zahrnutie položiek podľa § 179 ods. 10 zákona o poisťovníctve do použiteľných základných vlastných zdrojov poisťovne <sup>128d)</sup>	350	3324
r)	predčasné splatenie úveru podľa § 179 ods. 7 zákona o poisťovníctve <sup>128e)</sup>	350	3309
s)	zmenu úveru podľa § 179 ods. 7 zákona o poisťovníctve <sup>128f)</sup>	350	3310
t)	splatenie cenných papierov podľa § 179 ods. 9 zákona o poisťovníctve, ktoré nemajú stanovenú splatnosť <sup>128g)</sup>	350	3311
u)	tvorbu ďalšej technickej rezervy podľa § 171 ods. 3 zákona o poisťovníctve <sup>128h)</sup>	350	3312
v)	prechodné zníženie technických rezerv podľa § 204 zákona o poisťovníctve <sup>128i)</sup>	350	3325
x)	splnomocnenie zástupcu núteného správcu vykonávaním úkonov vo svojom mene na základe písomného plnomocenstva <sup>128j)</sup>	100	3326
y)	pribratie odborných poradcov núteného správcu <sup>128k)</sup>	100	3327
z)	čiasťočné alebo úplné pozastavenie nakladania s prostriedkami poisťovne núteným správcom <sup>128l)</sup>	100	3328
aa)	podanie návrhu na vyhlásenie konkurzu núteným správcom <sup>128m)</sup>	350	3329
ab)	vykonanie posúdenia podľa § 26 zákona o poisťovníctve na úrovni skupiny a súčasne na úrovni dcérskej spoločnosti v skupine konečnou materskou spoločnosťou na úrovni Európskej únie a na vyhotovenie dokumentu obsahujúceho všetky tieto posúdenia konečnej materskej spoločnosti na úrovni Európskej únie <sup>128n)</sup>	350	3330
ac)	predloženie spoločnej správy o solventnosti a finančnom stave konečnou materskou spoločnosťou na úrovni Európskej únie <sup>128o)</sup>	350	3331
<b>Položka 4 – Schvaľovanie</b>			
a)	návrhu postupu prevodu poisťného kmeňa alebo jeho časti poisťovne alebo pobočky zahraničnej poisťovne <sup>128p)</sup>	700	3401
b)	štátútu Slovenskej kancelárie poisťovateľov <sup>128q)</sup>	350	3402
<b>Položka 5 – Iné úkony a konania, a to</b>			
a)	rozklad proti prvostupňovému rozhodnutiu o žiadosti podanej <sup>27)</sup> 1. fyzickou osobou 2. právnickou osobou	20 200	3501 3502
b)	preskúmanie právoplatného rozhodnutia o žiadosti <sup>28)</sup>	200	3503
<b>Položka 6 – Vydanie duplikátu</b>			
povolania, licencie, schválenia, súhlasu, predchádzajúceho súhlasu alebo iného rozhodnutia Národnej banky Slovenska <sup>32)</sup>		20	3600
<b>Položka 7 – Vyhotovenie kópie zápisnice alebo inej listiny zo spisu</b>			
a)	za vyhotovenie desiatich strán v o formáte A4 a za každých ďalších aj začatých desať strán <sup>33)</sup>	0,20	3701
b)	za vyhotovenie desiatich strán v o formáte A3 a za každých ďalších aj začatých desať strán <sup>33)</sup>	0,40	3702

Poznámky pod čiarou k odkazom 109 až 128q znejú:

- „<sup>109)</sup> § 7 ods. 1 a § 10 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- 110) § 9 ods. 1 a § 11 ods. 1 zákona č. 39/2015 Z. z.
- 111) § 6 ods. 12 a § 8 ods. 7 zákona č. 39/2015 Z. z.
- 112) § 168 ods. 2 zákona č. 39/2015 Z. z.
- 113) § 168 ods. 8 zákona č. 39/2015 Z. z.
- 114) § 66 ods. 2 zákona č. 39/2015 Z. z.
- 115) § 13 zákona č. 39/2015 Z. z.
- 116) § 170 zákona č. 39/2015 Z. z.
- 117) § 77 ods. 1 písm. a) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 118) § 77 ods. 1 písm. b) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 119) § 77 ods. 1 písm. c) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 120) § 77 ods. 1 písm. d) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 121) § 77 ods. 1 písm. e) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 122) § 77 ods. 1 písm. f) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 123) § 77 ods. 1 písm. g) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 124) § 77 ods. 1 písm. h) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 125) § 77 ods. 1 písm. i) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 126) § 77 ods. 1 písm. j) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 127) § 77 ods. 1 písm. k) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128) § 77 ods. 1 písm. l) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128a) § 77 ods. 1 písm. m) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128b) § 77 ods. 1 písm. n) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128c) § 77 ods. 1 písm. o) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128d) § 77 ods. 1 písm. p) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128e) § 77 ods. 1 písm. q) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128f) § 77 ods. 1 písm. r) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128g) § 77 ods. 1 písm. s) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128h) § 77 ods. 1 písm. t) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128i) § 77 ods. 1 písm. u) zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128j) § 148 ods. 7 zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128k) § 148 ods. 10 zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128l) § 149 ods. 5 zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128m) § 149 ods. 6 zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128n) § 108 ods. 6 zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128o) § 116 ods. 2 zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128p) § 141 ods. 2 zákona č. 39/2015 Z. z.
- 128q) § 21 ods. 3 písm. f) zákona č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 747/2004 Z. z.“.

2. V prílohe časti 6 položka 3 znie:

<b>Položka 3 – Udeľovanie predchádzajúceho súhlasu na</b>			
a)	nadobudnutie kvalifikovanej účasti u veriteľa, ktorý je akciovou spoločnosťou alebo spoločnosťou s ručením obmedzeným alebo na také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti, ktorým by podiel na základnom imaní veriteľa, ktorý je akciovou spoločnosťou alebo spoločnosťou s ručením obmedzeným, na hlasovacích právach u veriteľa, ktorý je akciovou spoločnosťou alebo spoločnosťou s ručením obmedzeným, dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 % alebo čím by sa tento veriteľ stal dcérskou spoločnosťou osoby, ktorá nadobúda takýto podiel v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode <sup>168a)</sup>	600	6301
b)	voľbu alebo vymenovanie osôb veriteľa, ktorý je právnickou osobou, alebo osôb iného veriteľa, navrhovaných za členov štatutárneho orgánu a členov dozornej rady, prokuristu, vedúceho organizačnej zložky a vedúceho útvaru vnútornej kontroly <sup>168b)</sup>	40	6302
c)	vrátenie povolenia <sup>168c)</sup>	70	6303
d)	zrušenie veriteľa, ktorý je právnickou osobou s povolením na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania alebo iného veriteľa, z iného dôvodu ako pre odobratie povolenia <sup>168d)</sup>	1700	6304
e)	zrušenie veriteľa, ktorý je právnickou osobou s povolením na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu, z iného dôvodu ako pre odobratie povolenia <sup>168e)</sup>	850	6305

Poznámky pod čiarou k odkazom 168c až 168e znejú:

- <sup>168c)</sup> § 20d ods. 1 písm. b) zákona č. 129/2010 Z. z. v znení zákona č. 35/2015 Z. z.  
<sup>168d)</sup> § 20 ods. 1 písm. a), § 20d ods. 1 písm. c) a § 24 ods. 4 zákona č. 129/2010 Z. z. v znení zákona č. 35/2015 Z. z.  
<sup>168e)</sup> § 20 ods. 1 písm. b) a § 20d ods. 1 písm. c) zákona č. 129/2010 Z. z. v znení zákona č. 35/2015 Z. z.“

## Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2016.

**Jozef Makúch**  
**guvernér**  
 v z. Ján Tóth v. r.  
**viceguvernér**

**34**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 15. decembra 2015,**

**ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 14/2014**  
**o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk,**  
**obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov**  
**s cennými papiermi na účely zabezpečenia zberu údajov**  
**podľa osobitného predpisu**

Národná banka Slovenska podľa § 42 ods. 2 a § 45 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a podľa § 77 ods. 7 a § 139 ods. 5 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov ustanovuje:

**Čl. I**

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 14/2014 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely zabezpečenia zberu údajov podľa osobitného predpisu (oznámenie č. 224/2014 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 odsek 1 znie:

„(1) Výkaz vypracúvaný podľa vzorov ustanovených a predkladaných podľa osobitného predpisu<sup>1)</sup> sa predkladá elektronicky prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál.“

Poznámka pod čiarou k odkazu 1 znie:

„<sup>1)</sup> Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 680/2014 zo 16. apríla 2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (Ú. v. EÚ L 191, 28.6.2014) v platnom znení.“

2. V § 3 sa slová „a pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi“ nahrádzajú slovami „na účely spoločného výkazníctva“.

3. Poznámka pod čiarou k odkazu 2 znie:

„<sup>2)</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) v platnom znení.“

4. Za § 4 sa vkladajú § 4a až 4c, ktoré znejú:

**„§ 4a**

(1) Výkazy predkladané bankou a obchodníkom s cennými papiermi na účely finančného výkazníctva pri vykazovaní zaťažnosti aktív sú tieto:

- a) výkazy predkladané so štvrťročnou periodicitou, ktorých vzory a metodika na vypracúvanie sú uvedené v prílohách č. 16 a 17 osobitného predpisu<sup>1)</sup> a pozostávajú z týchto častí:
  1. Časť A – Prehľad zaťažnosti s kódom F (HFI) 32-04 / Fk (HFI) 32-04 na účel informačného systému Štatistický zberový portál a s kódmi F 32.01, F 32.02, F 32.03 a F 32.04 na účel identifikácie vzoru výkazu podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup>
  2. Časť B – Údaje o splatnosti s kódom F (HFI) 33-04 / Fk (HFI) 33-04 na účel informačného systému Štatistický zberový portál a s kódom F 33.00 na účel identifikácie vzoru výkazu podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup>
  3. Časť D – Kryté dlhopisy kódom F (HFI) 35-04 / Fk (HFI) 35-04 na účel informačného systému Štatistický zberový portál a s kódom F 35.00 na účel identifikácie vzoru výkazu podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup>
- b) výkazy predkladané s polročnou periodicitou, ktorých vzory a metodika na vypracúvanie sú uvedené v prílohách č. 16 a 17 osobitného predpisu<sup>1)</sup> a pozostávajú z vykazovania Časti E – Podrobné údaje s kódom F (HFI) 36-02 / Fk (HFI) 36-02 na účel informačného systému Štatistický zberový portál a s kódmi F 36.01 a F 36.02 na účel identifikácie vzoru výkazu podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup>
- c) výkazy predkladané s ročnou periodicitou, ktorých vzor a metodika na vypracúvanie sú uvedené v prílohách č. 16 a 17 osobitného predpisu<sup>1)</sup> a pozostáva z vykazovania Časti C – Podmienená zaťažnosť s kódom F (HFI) 34-01 / Fk (HFI) 34-01 na účel informačného systému Štatistický zberový portál a s kódom F 34.00 na účel identifikácie vzoru výkazu podľa osobitného predpisu.<sup>1)</sup>

(2) Výkazy podľa odseku 1 písm. a) druhého bodu a písm. b) a c) sa nepredkladajú, ak

- a) výška celkových aktív banky alebo obchodníka s cennými papiermi vypočítaná podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup> nepresiahne 30 miliárd eur a
- b) úroveň zaťažnosti aktív banky alebo obchodníka s cennými papiermi vypočítaná podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup> je nižšia ako 15 %.

(3) Výkaz podľa odseku 1 písm. a) tretieho bodu sa nepredkladá, ak banka alebo obchodník s cennými papiermi neemitujú dlhopisy podľa osobitného predpisu.<sup>3)</sup>

**§ 4b**

Okrem výkazov podľa § 2 až 4a sa bankou a pobočkou zahraničnej banky predkladajú aj výkazy na účely dohľadu podľa osobitného predpisu<sup>4)</sup> takto:

- a) najneskôr 30. pracovný deň nasledujúci po referenčnom dátume podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup> ak ide o významné dohliadané subjekty,<sup>4)</sup> ktoré nie sú súčasťou významnej dohliadanej skupiny,<sup>4)</sup>
- b) najneskôr 45. pracovný deň nasledujúci po referenčnom dátume podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup> ak ide o významné dohliadané subjekty,<sup>4)</sup> ktoré sú súčasťou významnej dohliadanej skupiny,<sup>4)</sup>

- c) najneskôr 45. pracovný deň nasledujúci po referenčnom dátume podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup> ak ide o významné dohliadané skupiny,<sup>4)</sup> týkajúce sa dcérskych spoločností zriadených v nezúčastnenom členskom štáte alebo v tretej krajine,
- d) najneskôr 45. pracovný deň nasledujúci po referenčnom dátume podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup> ak ide o menej významné dohliadané skupiny<sup>4)</sup> vrátane podskupín, ktoré vykazujú na konsolidovanom základe,
- e) najneskôr 55. pracovný deň nasledujúci po referenčnom dátume podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup> ak ide o menej významné dohliadané skupiny,<sup>4)</sup> ktoré vykazujú na subkonsolidovanom základe,
- f) najneskôr 45. pracovný deň nasledujúci po referenčnom dátume podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup> ak ide o menej významné dohliadané subjekty,<sup>4)</sup> ktoré nie sú súčasťou dohliadanej skupiny,<sup>4)</sup>
- g) najneskôr 55. pracovný deň nasledujúci po referenčnom dátume podľa osobitného predpisu,<sup>1)</sup> ak ide o menej významné dohliadané subjekty,<sup>4)</sup> ktoré sú súčasťou menej významnej dohliadanej skupiny.<sup>4)</sup>

#### § 4c

Výkazy za rok 2015, ktoré sa predkladajú v roku 2016, sa zostavia a predložia podľa právneho predpisu účinného do 31. decembra 2015.“

Poznámky pod čiarou k odkazom 3 a 4 znejú:

„<sup>3)</sup> § 89 ods. 7 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní.

<sup>4)</sup> Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2015/534 zo 17. marca 2015 o vykazovaní finančných informácií na účely dohľadu (ECB/2015/13) (Ú. v. EÚ L 86, 31.3.2015).“

- 5. V celom texte opatrenia sa slová „informačný systém STATUS / STATUS DFT“ vo všetkých tvaroch nahrádzajú slovami „informačný systém Štatistický zberový portál“ v príslušnom gramatickom tvare.

## Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 15. januára 2016.

**Jozef Makúch**  
guvernér  
v z. **Ján Tóth v. r.**  
viceguvernér

Vydávajúci útvar: odbor regulácie tel.: +421 2 5787 3301  
fax: +421 2 5787 1118



**35**  
**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z 15. decembra 2015,**

**o spôsobe preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia  
na vykonávanie poisťovacej činnosti pre poisťovne, na ktoré sa bude  
uplatňovať osobitný režim**

Národná banka Slovenska podľa § 168 ods. 9 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**

**Spôsob preukazovania splnenia podmienok na udelenie povolenia na vykonávanie  
poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona**

(1) Splnenie podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. a) zákona sa preukazuje dokladom o splatení základného imania, a to písomným vyhlásením osoby spravujúcej vklad o splatení vkladu alebo jeho časti jednotlivými spoločníkmi.<sup>1)</sup>

(2) Splnenie podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. b) zákona sa preukazuje písomnou informáciou o pôvode, objeme a skladbe finančných prostriedkov, ktoré budú vložené do základného imania budúcej poisťovne, na ktorú sa bude uplatňovať osobitný režim (ďalej len „budúca poisťovňa“) zakladateľmi, vrátane informácie o výške vlastných zdrojov, dokladmi o prehľadnom a dôveryhodnom pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania budúcej poisťovne zakladateľmi a dokladmi o pôvode ďalších finančných zdrojov budúcej poisťovne, a to, ak je zakladateľom

a) fyzická osoba,

1. výpisom o stave na účte v banke, pobočke zahraničnej banky alebo zahraničnej banke ku dňu podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona a výpisom o stave na tomto účte podľa stavu k 31. decembru za bezprostredne predchádzajúce tri kalendárne roky,
2. výpisom z katastra nehnuteľností nie starším ako tri mesiace; ak ide o nehnuteľnosť mimo územia Slovenskej republiky iným obdobným dokladom,
3. dokladom o príjmoch fyzickej osoby, najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky, a to daňovým priznaním k dani z príjmov fyzickej osoby,<sup>2)</sup> dokladom o vykonanom ročnom zúčtovaní preddavkov na daň z príjmov zo závislej činnosti fyzickej osoby alebo iným obdobným dokladom,
4. písomným vyhlásením fyzickej osoby, že jej peňažné vklady vložené do základného imania budúcej poisťovne a ďalšie finančné zdroje budúcej poisťovne nepochádzajú z trestnej činnosti,<sup>3)</sup>

b) fyzická osoba podnikateľ,

1. výpisom o stave na účte v banke, pobočke zahraničnej banky alebo zahraničnej

<sup>1)</sup> § 60 Obchodného zákonníka v znení neskorších predpisov.

<sup>2)</sup> § 3 ods. 1 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení zákona č. 333/2014 Z. z.

<sup>3)</sup> Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- banke ku dňu podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona a výpisom o stave na tomto účte podľa stavu k 31. decembru za bezprostredne predchádzajúce tri kalendárne roky,
2. výpisom z katastra nehnuteľností nie starším ako tri mesiace; ak ide o nehnuteľnosť mimo územia Slovenskej republiky iným obdobným dokladom,
  3. účtovnými závierkami overenými audítorom, ak takémuto overeniu podliehajú, spolu so správou audítora za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia, pričom ak
    - 3a. fyzická osoba podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona, predkladajú sa účtovné závierky len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti,
    - 3b. účtovná závierka, ktorá podlieha overeniu ešte nebola ku dňu podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 7 ods. 2 zákona overená, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,
  4. daňovým priznaním k dani z príjmov fyzickej osoby<sup>2)</sup> najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky, vrátane dokladu o splnení daňovej povinnosti, pričom ak
    - 4a. fyzická osoba podnikateľ začala vykonávať podnikateľskú činnosť pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona, predkladajú sa daňové priznania k dani z príjmov len za obdobie od začatia výkonu podnikateľskej činnosti,
    - 4b. ide o cudzinca,<sup>4)</sup> predkladá sa obdobný doklad o príjmoch fyzickej osoby podnikateľa najmenej za bezprostredne predchádzajúce tri roky,
  5. písomným vyhlásením fyzickej osoby podnikateľa, že jej peňažné vklady vložené do základného imania budúcej poisťovne a ďalšie finančné zdroje budúcej poisťovne nepochádzajú z trestnej činnosti,<sup>3)</sup>
- c) právnická osoba,
1. účtovnými závierkami overenými audítorom, ak takémuto overeniu podliehajú, spolu so správou audítora a správami o hospodárení alebo inými obdobnými správami, ak sa správy o hospodárení alebo iné obdobné správy v súlade s právnymi predpismi príslušného štátu vyhotovujú, za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia, schválenými valným zhromaždením alebo iným príslušným orgánom žiadateľa, pričom ak
    - 1a. je žiadateľ súčasťou konsolidovaného celku, prílohou je aj audítorom overená konsolidovaná účtovná závierka spolu so správou audítora za bezprostredne predchádzajúce tri účtovné obdobia,
    - 1b. právnická osoba vznikla pred menej ako tromi rokmi pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona, predkladajú sa uvedené doklady len za obdobie od jej vzniku,
    - 1c. účtovná závierka, ktorá podlieha overeniu ešte nebola ku dňu podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona audítorom overená, predkladá sa aj neoverená účtovná závierka,
  2. písomným vyhlásením štatutárneho orgánu právnickej osoby, že jej peňažné vklady vložené do základného imania budúcej poisťovne a ďalšie finančné zdroje budúcej poisťovne nepochádzajú z trestnej činnosti.<sup>3)</sup>
- (3) Splnenie podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. c) zákona sa preukazuje
- a) dokladmi podľa odseku 2,

<sup>4)</sup> § 2 ods. 2 zákona č. 404/2011 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- b) zoznamom fyzických osôb s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni s uvedením percentuálnej výšky ich podielu na základnom imaní budúcej poisťovne a hlasovacích právach v nej,
- c) zoznamom právnických osôb s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni s uvedením obchodného mena, právnej formy, identifikačného čísla, sídla, výšky základného imania a percentuálnej výšky podielu na základnom imaní budúcej poisťovne a na hlasovacích právach v nej,
- d) ak nadobúda kvalifikovanú účasť na budúcej poisťovni fyzická osoba
  1. odborným životopisom,
  2. výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,<sup>4)</sup> predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
  3. zoznamom jej blízkych osôb,<sup>5)</sup> ktoré sú v čase podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k poisťovni, poisťovni z iného členského štátu, zahraničnej poisťovni, pobočke zahraničnej poisťovne, zaist'ovni, zaist'ovni z iného členského štátu, zahraničnej zaist'ovni, pobočke zahraničnej zaist'ovne alebo finančnej inštitúcii podľa § 5 písm. a) zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené,
  4. výpisom z obchodného registra alebo výpisom zo živnostenského registra fyzickej osoby podnikateľa alebo iným dokladom preukazujúcim oprávnenie na vykonávanie podnikateľskej činnosti nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,<sup>4)</sup> obdobným dokladom vydaným príslušným orgánom,
  5. výpisom z účtu majiteľa zaknihovaných cenných papierov,
- e) ak nadobúda kvalifikovanú účasť na budúcej poisťovni právnická osoba
  1. odborným životopisom členov štatutárneho orgánu,
  2. výpismi z registra trestov členov štatutárneho orgánu, nie staršími ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,<sup>4)</sup> predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
  3. výpisom z obchodného registra alebo iným dokladom vydaným príslušným orgánom preukazujúcim vznik právnickej osoby, nie starším ako tri mesiace; ak ide o právnickú osobu so sídlom v zahraničí výpisom z registra alebo z inej evidencie, do ktorej je zapísaná,
  4. výpisom z účtu majiteľa zaknihovaných cenných papierov,
  5. zoznamom blízkych osôb<sup>5)</sup> členov štatutárneho orgánu právnickej osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni, ktoré sú v čase podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k poisťovni, poisťovni z iného členského štátu, zahraničnej poisťovni, pobočke zahraničnej poisťovne, zaist'ovni, zaist'ovni z iného členského štátu, zahraničnej zaist'ovni, pobočke zahraničnej zaist'ovne alebo finančnej inštitúcii podľa § 5 písm. a) zákona, s uvedením jej obchodného mena, právnej formy, sídla a identifikačného čísla, ak bolo pridelené,
  6. zoznamom právnických osôb a fyzických osôb, ktorých podiel predstavuje kvalifikovanú účasť na základnom imaní alebo na hlasovacích právach osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni; osobitne sa uvedú tie osoby, ktoré vykonávajú nad osobou s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni kontrolu

---

<sup>5)</sup> § 116 Občianskeho zákonníka.

- alebo, ktorých je osoba s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni dcérskou spoločnosťou, vrátane údajov o spôsobe vykonávania kontroly,
7. ratingovým hodnotením, ak bolo pre osobu s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni vypracované za obdobie bezprostredne predchádzajúcich troch rokov,
- f) písomným vyhlásením osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni, že na jej majetok nebol vyhlásený konkurz, nevedlo sa reštrukturalizačné konanie, konanie o oddĺžení, nebola zavedená dozorná správa ani povolené nútené vyrovnanie,
- g) písomnou informáciou o sankciách uložených osobe s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona, a to o sankciách uložených právoplatným a vykonateľným rozhodnutím v správnom konaní alebo inom obdobnom konaní,
- h) písomnou informáciou o tom, či osobe s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni bolo v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona zamietnuté udelenie povolenia alebo iné oprávnenie na výkon podnikateľskej činnosti právoplatným rozhodnutím alebo mu bolo takéto povolenie alebo iné oprávnenie odobraté alebo zrušené,
- i) zoznamom právnických osôb obsahujúcim obchodné meno, právnu formu, sídlo, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, výšku základného imania a percentuálnu výšku podielu na základnom imaní právnických osôb, na hlasovacích právach v právnických osobách, v ktorých má osoba s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni kvalifikovanú účasť alebo je členom ich štatutárnych orgánov alebo kontrolných orgánov alebo je zastúpená v ich štatutárnych orgánoch alebo kontrolných orgánoch, alebo významnou časťou svojho majetku ručí za ich záväzky, rozsah záväzku, za ktorý žiadateľ ručí a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,
- j) ak sa budúca poisťovňa stane súčasťou finančného konglomerátu, ktorého súčasťou je aj zmiešaná finančná holdingová spoločnosť, preukazuje sa dôveryhodnosť a odborná spôsobilosť fyzických osôb, ktoré sú členmi štatutárneho orgánu alebo akcionármi kontrolujúcimi zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť a vhodnosť akcionárov kontrolujúcich zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť, a to
1. odborným životopisom, dokladmi o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi členov štatutárneho orgánu zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti,
  2. výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace členov štatutárneho orgánu zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti; ak ide o cudzinca,<sup>4)</sup> predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
  3. písomným vyhlásením člena štatutárneho orgánu zmiešanej finančnej holdingovej spoločnosti o splnení podmienok podľa § 181 ods. 3 písm. d) až f) zákona, ak v dôsledku nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovanej účasti na poisťovni bude vykonávať funkciu člena predstavenstva alebo vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva,
  4. dokladmi preukazujúcimi vhodnosť akcionárov kontrolujúcich zmiešanú finančnú holdingovú spoločnosť, a to primerane podľa odseku 2 a písmen a) až i) a k),
- k) strategickým zámerom obsahujúcim opis finančných a obchodných cieľov na nasledujúce tri roky a informáciu o ochote a finančnej schopnosti osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni poskytnúť dodatočné zdroje poisťovni v prípade jej finančných problémov alebo na rozvoj poisťovne.

(4) Splnenie podmienok podľa § 168 ods. 3 písm. d), e) a g) zákona sa preukazuje grafickým znázornením štruktúry kvalifikovanej účasti osoby s kvalifikovanou účasťou na budúcej poisťovni a grafickým znázornením štruktúry skupiny s úzkymi väzbami, ku ktorej patrí uvedená osoba vrátane označenia zahraničných dohliadaných subjektov v rámci skupiny s úzkymi väzbami s uvedením príslušných orgánov dohľadu; ak ide o zahraničnú osobu aj jej vyhlásením o tom, že spĺňa podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. e) a g) zákona.

(5) Splnenie podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. f) zákona sa preukazuje pri osobách navrhnutých za členov predstavenstva a vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva,

- a) odborným životopisom a dokladmi o dosiahnutom vzdelaní a odbornej praxi,
- b) výpisom z registra trestov nie starším ako tri mesiace; ak ide o cudzinca,<sup>4)</sup> predkladá sa obdobné potvrdenie vydané príslušným orgánom štátu jeho obvyklého pobytu,
- c) písomným potvrdením miestne príslušného súdu alebo orgánu s obdobnou právomocou z iného štátu podľa § 181 ods. 3 písm. b) a c) zákona,
- d) písomným vyhlásením o splnení podmienok podľa § 181 ods. 3 písm. d) až f) zákona,
- e) písomnou informáciou o uskutočnených predchádzajúcich vyhodnoteniach odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti alebo uskutočnených oznámeniach príslušným orgánom dohľadu v rámci členských štátov, ktoré obsahujú názov orgánu dohľadu, označenie členského štátu a dátum vyhodnotenia alebo notifikácie,
- f) písomnou informáciou o predchádzajúcich zamestnaniach osoby, ktorá je jednou z osôb navrhovaných za členov predstavenstva alebo vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, ktoré obsahujú názov a registračné číslo zamestnávateľa, popis povahy a rozsahu činností, sídlo zamestnávateľa a uvedenie funkcie tejto osoby,
- g) písomnou informáciou o možnom konflikte záujmov, ktorá obsahuje
  1. údaje o výške kvalifikovanej účasti alebo inej formy významného vplyvu v budúcej poisťovni,
  2. zoznam obsahujúci obchodné meno, právnu formu, sídlo, identifikačné číslo, ak bolo pridelené, výšku základného imania a percentuálnu výšku podielu na základnom imaní právnických osôb, na hlasovacích právach v právnických osobách, v ktorých majú osoby navrhované za členov predstavenstva alebo vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, kvalifikovanú účasť alebo sú členmi ich štatutárnych orgánov alebo kontrolných orgánov alebo sú zastúpené v ich štatutárnych orgánoch alebo kontrolných orgánoch, alebo významnou časťou svojho majetku ručia za ich záväzky, rozsah záväzku, za ktorý tieto osoby ručia a doklady preukazujúce tieto skutočnosti,
  3. zoznam blízkych osôb<sup>5)</sup> osoby, ktorá je jednou z osôb navrhovaných za členov predstavenstva alebo vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, ktoré sú v čase podania žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona v pracovnoprávnom vzťahu alebo obdobnom vzťahu k budúcej poisťovni, alebo v spoločnosti s účasťou na budúcej poisťovni,
  4. informáciu o iných finančných väzbách blízkych osôb<sup>5)</sup> na poisťovňu alebo na spoločnosť s účasťou na poisťovni,
  5. iné záväzky, ktoré môžu viesť ku konfliktu záujmov a vyhlásenie o spôsobe riešenia prípadného konfliktu záujmov,
- h) písomnou informáciou o iných skutočnostiach dôležitých pre posúdenie dôveryhodnosti, ktorými sú

1. čestné vyhlásenie o tom, že proti osobe, ktorá je navrhovaná za člena predstavenstva a vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, nie je vedené trestné stíhanie,
  2. odvolanie vedúceho zamestnanca alebo člena predstavenstva,
  3. členstvo v rozhodcovskom súde,
  4. informácia o sankciách uložených osobe, ktorá je jednou z osôb navrhovaných za členov predstavenstva alebo vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona, a to o sankciách uložených právoplatným a vykonateľným rozhodnutím v správnom konaní alebo inom obdobnom konaní,
  5. informácia o tom, či osobe, ktorá je jednou z osôb navrhovaných za členov predstavenstva alebo vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, bolo v posledných troch rokoch pred podaním žiadosti o udelenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa § 168 ods. 2 zákona zamietnuté udelenie povolenia alebo iného oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti právoplatným rozhodnutím alebo mu bolo takéto povolenie alebo iné oprávnenie odobraté,
- i) akýmkoľvek ďalšími informáciami dôležitými pre posúdenie orgánu dohľadu.

(6) Splnenie podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. h) zákona sa preukazuje dokladom potvrdzujúcim, že sídlo a ústredie budúcej poisťovne bude na území Slovenskej republiky, a to

- a) zakladateľskou listinou alebo zakladateľskou zmluvou, výpisom z obchodného registra alebo iným obdobným dokladom,
- b) dokladom preukazujúcim vlastnícky vzťah k nehnuteľnosti alebo iné oprávnenie užívať nehnuteľnosť, v ktorej bude poisťovňa vykonávať poisťovaciu činnosť.

(7) Splnenie podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. i) zákona sa preukazuje predložením obchodno-finančného plánu, ktorý obsahuje

- a) povahu rizík alebo záväzkov vyplývajúcich z predpokladanej činnosti,
- b) základné zásady týkajúce sa zaistenia a retrocesie,
- c) položky základných vlastných zdrojov tvoriacich absolútnu spodnú hranicu minimálnej kapitálovej požiadavky,
- d) odhad zriaďovacích nákladov a finančné zdroje na ich pokrytie,
- e) spôsob zabezpečenia asistenčných služieb, ak ide o vykonávanie poisťovacej činnosti uvedenej v prílohe č. 1 časti A bode 18 zákona,
- f) predpokladanú súvahu na prvé tri roky pôsobenia a výkaz ziskov a strát,
- g) odhad budúcej kapitálovej požiadavky na solventnosť podľa § 179 ods. 3 zákona na prvé tri roky pôsobenia, na základe predpokladanej súvahy podľa písmena f), ako aj použitú metódu výpočtu,
- h) odhad budúcej minimálnej kapitálovej požiadavky podľa § 179 ods. 12 zákona na prvé tri roky pôsobenia, na základe predpokladanej súvahy podľa písmena f), ako aj použitú metódu výpočtu,
- i) odhad finančných zdrojov určených na pokrytie technických rezerv, minimálnej kapitálovej požiadavky a kapitálovej požiadavky na solventnosť na prvé tri roky pôsobenia,
- j) odhad prevádzkových nákladov na prvé tri roky pôsobenia okrem zriaďovacích nákladov, ak ide o poisťovaciu činnosť pre poisťný druh neživotné poistenie,

- k) odhad výnosov z poistného a nákladov na poistné plnenia na prvé tri roky pôsobenia, ak ide o poisťovaciú činnosť pre poistný druh neživotné poistenie,
- l) odhad výnosov a nákladov na prvé tri roky pôsobenia súvisiacich s výkonom poistenia, ak ide o poisťovaciú činnosť pre poistný druh životné poistenie.

(8) Splnenie podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. j) a k) zákona sa preukazuje predložením odhadu

- a) položiek použiteľných základných vlastných zdrojov v členení podľa § 179 ods. 4 až 7 a ods. 9 zákona na prvé tri roky pôsobenia,
- b) budúcej minimálnej kapitálovej požiadavky podľa § 179 ods. 12 zákona na prvé tri roky pôsobenia,
- c) budúcej kapitálovej požiadavky podľa § 179 ods. 3 zákona na prvé tri roky pôsobenia.

(9) Splnenie podmienky podľa § 168 ods. 3 písm. l) a m) zákona sa preukazuje návrhom

- a) transparentnej organizačnej štruktúry s jasným a vhodným rozdelením zodpovedností,
- b) stanov,
- c) písomných koncepcií, a to najmenej koncepciou
  1. riadenia rizík,
  2. systému vnútornej kontroly,
  3. vnútorného auditu,
  4. predkladania informácií na účely dohľadu,
  5. zverejňovania,
  6. vybavovania sťažností,
  7. zverenia výkonu činností, ak má budúca poisťovňa záujem zveriť výkon činností podľa § 185 zákona,
  8. ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu,
- d) primeraných opatrení na zabezpečenie nepretržitého a pravidelného výkonu svojich činností vrátane záložných plánov,
- e) postupov určených na identifikáciu zhoršujúceho sa finančného stavu budúcej poisťovne,
- f) zmluvy o zverení výkonu činností, ak má budúca poisťovňa záujem zveriť výkon činností podľa § 185 zákona,
- g) opatrení zabraňujúcich konfliktu záujmov,
- h) technického vybavenia budúcej poisťovne, vrátane informačného systému, na výkon činností, ktoré má žiadateľ zámer vykonávať,
- i) ďalších vnútorných predpisov upravujúcich činnosť budúcej poisťovne.

## § 2

(1) Doklady podľa § 1 sa predkladajú spolu s písomným vyhlásením o tom, že všetky uvedené údaje a predložené doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne.

(2) Doklady podľa § 1 sa predkladajú v originálnom vyhotovení, a ak nie je možné predložiť ich originály, predkladajú sa ich úradne osvedčené kópie. Ak žiadosť o udelenie povolenia a doklady, ktoré sú prílohami k tejto žiadosti sú vyhotovené v cudzom jazyku, predkladajú sa aj v úradne osvedčenom preklade do štátneho jazyka. Doklady, ktoré sú prílohami k žiadosti o udelenie povolenia podľa § 1 je možné predložiť aj v inom ako štátnom

jazyku, ak to ustanovuje osobitný predpis.<sup>6)</sup>

(3) Doklady podľa § 1 predložené Národnej banke Slovenska pred podaním žiadosti o udelenie povolenia možno nahradiť písomným vyhlásením o tom, že tieto doklady sú úplné, správne, pravdivé, pravé a aktuálne; vyhlásenie obsahuje aj úradne osvedčené podpisy osôb oprávnených konať za budúcu poisťovňu alebo poisťovňu, zoznam už predložených dokladov a dátum ich predloženia Národnej banke Slovenska.

### § 3

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2016.

**Jozef Makúch v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor regulácie  
oddelenie regulácie poisťovníctva

tel.: + 421 2 5787 3301  
fax: + 421 2 5787 1118

---

<sup>6)</sup> Napríklad § 16 ods. 5 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 373/2014 Z. z.



**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

		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
a	b	1	2	3	4	5	
<b>Poistné</b>							
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					
<b>Náklady</b>							
Prevádzkové náklady		18					
Časovo rozlíšené obstarávacie náklady na poistné zmluvy		19					
<b>Poistné udalosti</b>							
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 neživotnom poistení a 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
	<b>Poistné</b>							
	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							
	<b>Náklady</b>							
	Prevádzkové náklady							
	Časovo rozlíšené obstarávacie náklady na poistné zmluvy							
	<b>Poistné udalosti</b>							
	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					
<b>Technické rezervy</b>						
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					
<b>Zaisťovanie</b>						
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							
dožitie	32							
dôchodok	33							
odkup	34							
smrť úrazom	35							
kritické choroby	36							
úraz	37							
invalidita	38							
iné	39							
<b>Technické rezervy</b>								
Technická rezerva na poisťné plnenie časť RBNS	40							
Technická rezerva na poisťné plnenie časť IBNR	41							
Technická rezerva na poisťné budúce obdobia	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							
<b>Zaisťenie</b>								
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 obdobia	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 vyčíslieť 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	
<b>Poistné</b>								
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 poisťných zmlúv								
z toho: nová produkcia								
z toho: nová produkcia								
Prijaté poistné								
z toho: prijaté z predpisu minulých rokov								
Zaslužené poistné								
<b>Náklady</b>								
Prevádzkové náklady								
Časovo rozlišené obstarávanie nákladov na poistné zmlúvy								
z toho: prvoročné provízie zo sprostredkovania poistenia								
ostatné provízie zo sprostredkovania poistenia								
Poistné plnenia								
Počet poisťných plnení								
<b>Rezervy</b>								
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 poisťných zmlúv								
<b>Zaistenie</b>								
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						
	<b>Poisťné</b>						
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						
	<b>Náklady</b>						
14	Prevádzkové náklady						
15	Časovo rozlišené obstarávanie nákladov na poisťné zmluvy						
16	z toho: prvoročné provízie zo sprostredkovania poisťnia						
17	ostatné provízie zo sprostredkovania poisťnia						
18	Poisťné plnenia						
19	Počet poisťných plnení						
	<b>Rezervy</b>						
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						
	<b>Zaistenie</b>						
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	Ostatné 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**

(údaje v eurách)

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 zafixovaná 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 zafixovaná 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**

(údaje v eurách)

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)

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									
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22

**13. Nehnutelnosti** (údaje v eurách)

č. r.	Druh nehnuteľnosti	Krajina	Obec	Katastrálne územie	č. LV	Ulica	Číselné označenie nehnuteľnosti	Výmera spoluvlast. podielu v m <sup>2</sup>	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	12	Obchodné meno / meno a priezvisko nezávislého oceňovateľa	13	Sídlo / adresa trvalého pobytu nezávislého oceňovateľa	14	IČO / dátum narodenia nezávislého oceňovateľa	15	Investície/ Prevádzkové nehnuteľnosti	16	HCPN nehnuteľnosti	17	HvÚ nehnuteľnosti	18	Objem kryjúci TR v ŽP	19	Objem kryjúci TR v NP	20	Objem kryjúci TR v Unit- Linked	21	Objem kryjúci garančný fond	22

**14. Pôžičky poisteným**

(údaje v eurách)

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								

**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	SWIFT (BIC) kód banky
a	1	2	3	4	5	6
1						

(údaje v eurách)

(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 desatinných 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 technický 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.ř.	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
	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
a													
	1												
	2												
	3												
	4												
	5												
	6												
	7												
	8												
	9												

**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	2	3	4	5	6	7
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 poistného (cost loadings)	10						
Iné zvýšenie poistného	11						

	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	5						
obstarávacích nákladov	6						
Náklady na správu portfólia	7						
z toho: provízie	8						
Náklady na správu likvidácie	9						
Fixné náklady	10						
Nákladové zvýšenie poisťného (cost loadings)	11						
Iné zvýšenie poisťného							



**4. Zaistenie**

č. r.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	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														

## 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, neznižovaných 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 poisťných zmlúv**

č. r.	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 poisťných zmlúv o neživotnom poistení a súvisiace so záväzkami vyplývajúcimi zo zdravotného poistenia	Anuity vyplývajúce z poisťných zmlúv o neživotnom poistení a súvisiace poistnými záväzkami okrem záväzkov vyplývajúcich zo zdravotného poistenia	Pripoistenie	Ostatné životné poistenie	Aktívne zdravotné zaistenie	Aktívne životné zaistenie
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
<b>Stav na začiatku roka</b>												
Počet poisťných zmlúv	1											
Priemerná poisňná doba do splatnosti	2											
Suma v riziku	3											
Technická rezerva na životné poistenie/ Technická rezerva na Unit-Linked	4											
<b>Prírastky - technická rezerva na životné poistenie/technická rezerva na Unit-Linked</b>												
Alokácia poisťného/vkladov	5											
z toho: nová produkcia	6											
ostatné	7											
Alokácia technickej úrokovej miery	8											
Investičný výnos	9											
Podiel na zisku	10											
Iné	11											
<b>Úbytky - technická rezerva na životné poistenie/technická rezerva na Unit-Linked</b>												
Rizikové poisťné	12											
Náklady	13											
Poisťné plnenia	14											
z toho: úmrtie	15											
dožitie	16											
časťočný odkup	17											
odkup	18											
zrušenie zmluvy bez nároku na odkup	19											
iné	20											
Iné úbytky	21											
<b>Počet poisťných zmlúv</b>												
Nová produkcia	22											
Podiel na zisku	23											
Ukončené zmluvy	24											
z toho: úmrtie	25											
dožitie	26											
Zrušené zmluvy	27											
z toho: s výplátou odkupnej hodnoty	28											
bez nároku na odkupnú hodnotu	29											
Čiasťočný odkup	30											
<b>Stav na konci roka</b>												
Počet poisťných zmlúv	31											
Suma v riziku	32											
Technická rezerva na životné poistenie/ Technická rezerva na Unit-Linked	33											

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 (prijaté)						
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
<b>Názov</b>		1	
<b>Sídlo</b>	Ulica a číslo	2	
	Poštové smerovacie číslo	3	
	Mesto	4	
	IČO	5	
	LEI	6	
<b>Korešpondenčná adresa</b>	Ulica a číslo	7	
	Poštové smerovacie číslo	8	
	Mesto	9	
<b>Kontaktná osoba</b>	Meno a priezvisko	10	
	Funkcia	11	
	Telefónne číslo	12	
	Faxové číslo	13	
	Emailová adresa	14	
<b>Názov konečnej materskej spoločnosti</b>		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 zverenie činnosť v poisťovni	Meno a priezvisko osoby zodpovednej za zverenie 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
<b>Technické výnosy spolu</b>	<b>1</b>	
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	
<b>Technické náklady spolu</b>	<b>10</b>	
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	
<b>Technický výsledok</b>	<b>30</b>	
<b>Finančné výnosy spolu</b>	<b>31</b>	
Výnosy z finančného a investičného majetku, ktoré kryjú technické rezervy	32	
<b>Finančné náklady spolu</b>	<b>33</b>	
Náklady na finančný a investičný majetok, ktorý kryje technické rezervy	34	
<b>Finančný výsledok</b>	<b>35</b>	
<b>Ostatné výnosy</b>	<b>36</b>	
<b>Ostatné náklady</b>	<b>37</b>	
<b>Hospodársky výsledok pred zdanením</b>	<b>38</b>	

## 2. Informácie o poistnom, poistných plneniach a technických rezervách

č.r.	Spolu	Doživotná anuita neindexovaná bez pozostalostného dôchodku	Doživotná anuita neindexovaná s pozostalostným dôchodkom	Doživotná anuita indexovaná bez pozostalostného dôchodku	Doživotná anuita indexovaná s pozostalostným dôchodkom	Dočasná anuita - bez malých nasporených súm	Dočasná anuita - malé nasporené sumy	
a	b	1	2	3	4	5	6	7
Technické poistné								
brutto	1							
podiel zaistovateľa	2							
netto	3							
Počet poistných zmlúv	4							
Hodnota vyplatených poistných plnení								
brutto	5							
podiel zaistovateľa	6							
netto	7							
z toho pozostalostný dôchodok	8							
Počet poistných plnení	9							
z toho pozostalostný dôchodok	10							
Technická rezerva								
brutto	11							
podiel zaistovateľa	12							
netto	13							
Technická rezerva - časť podiel na výnosoch	14							
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 nevyplňujú.
- 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.

VZOR

**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	2						
a	1			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.

**Metodické usmernenie**  
**Útvary dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska**  
**zo 14. decembra 2015 č. 7/2015**  
**k niektorým náležitostiam ozdravného plánu**  
**a zjednodušeného ozdravného plánu**

Národná banka Slovenska, Útvary dohľadu nad finančným trhom, na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bod 3, § 2 ods. 9 a § 37 ods. 3 písm. d) zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v spojení s § 33o, 33s zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“), § 71df a § 71dj zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (zákon o cenných papieroch), vydáva toto metodické usmernenie:

**Článok 1**  
**Účel a rozsah použitia**

(1) Účelom tohto metodického usmernenia je poskytnúť bankám a obchodníkom s cennými papiermi bližšie informácie k rozsahu niektorých náležitostí<sup>1)</sup> ozdravného plánu, ktorý sú banky v súlade s § 33o zákona o bankách a obchodníci s cennými papiermi v súlade s § 71df zákona o cenných papieroch povinní vypracovať a predložiť Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“), a zároveň poskytnúť bankám a obchodníkom s cennými papiermi, ktorým NBS, v súlade s §33s zákona o bankách a podľa § 71dj zákona o cenných papieroch primerane obmedzí rozsah uplatnenia požiadaviek na obsah a lehotu vypracovania a frekvenciu aktualizácie ozdravných plánov, bližšie informácie k náležitostiam zjednodušeného ozdravného plánu.

(2) Toto metodické usmernenie špecifikuje

- a) princípy tvorby a rozsah scenárov makroekonomických stresových situácií a finančných stresových situácií,<sup>2)</sup> prostredníctvom ktorých sa má testovať účinnosť opatrení a primeranosť (vhodnosť) ukazovateľov podľa článku 4 uvedených v ozdravnom pláne,
- b) kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele, na základe ktorých sa určí moment, kedy je potrebné začať rozhodovací proces o tom, či budú uplatnené opatrenia uvedené v ozdravnom pláne,<sup>3)</sup>
- c) náležitosti zjednodušeného ozdravného plánu, lehoty na jeho predkladanie a frekvenciu jeho aktualizácie,
- d) lehoty na predkladanie ozdravného plánu a jeho aktualizácií.

---

<sup>1)</sup> § 33o zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.  
§ 71df zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (zákon o cenných papieroch).  
Návrh technického štandardu EBA/RTS/2014/11 k obsahu ozdravných plánov.

<sup>2)</sup> § 33o ods. 6 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>3)</sup> § 33o ods. 2 písm. t) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

(3) Toto metodické usmernenie sa vzťahuje len na vypracovanie individuálnych ozdravných plánov.

## **Článok 2**

### **Definície**

Na účely tohto metodického usmernenia sa rozumie

- a) inštitúciou banka a obchodník s cennými papiermi, ktorí sú povinní podľa zákona o bankách a zákona o cenných papieroch vypracovať individuálny ozdravný plán,
- b) bankou právnická osoba podľa § 2 ods. 1 zákona o bankách, ktorá je povinná vypracovať ozdravný plán,
- c) obchodníkom s cennými papiermi právnická osoba podľa § 54 ods. 1 zákona o cenných papieroch, ktorá je povinná vypracovať ozdravný plán,
- d) ozdravným plánom ozdravný plán podľa § 33o zákona o bankách a § 71df zákona o cenných papieroch,
- e) zjednodušeným ozdravným plánom ozdravný plán s náležitosťami podľa čl. 5 tohto metodického usmernenia,
- f) scenárom scenár makroekonomických stresových situácií a finančných stresových situácií, ktorým môže byť inštitúcia vystavená, vrátane systémových stresových situácií, stresových situácií týkajúcich sa konkrétnej inštitúcie a ich kombinácia,
- g) ukazovateľom ozdravného plánu kvalitatívny alebo kvantitatívny ukazovateľ týkajúci sa finančnej situácie inštitúcie, na základe ktorého sa určí moment, v ktorom má inštitúcia začať rozhodovací proces o tom, či budú uplatnené opatrenia uvedené v ozdravnom pláne,
- h) kritickou funkciou funkcia podľa § 2 písm. x) zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov.

## **Článok 3**

### **Scenáre makroekonomických stresových situácií a finančných stresových situácií**

(1) Podľa § 33o ods. 6 zákona o bankách a § 71df ods. 7 zákona o cenných papieroch, ozdravný plán musí obsahovať primerané postupy na zabezpečenie včasného uplatnenia jednotlivých opatrení a určenie všetkých možných spôsobov ozdravenia inštitúcie. Opatrenia musia zohľadňovať možné scenáre makroekonomických stresových situácií a finančných stresových situácií, ktorým môže byť inštitúcia vystavená vzhľadom na charakter vykonávaných činností.

(2) Každý scenár má byť navrhnutý tak, aby spĺňal nasledovné požiadavky:

- a) scenáre sú založené na situáciách, ktoré sú najrelevantnejšie pre inštitúciu, pričom sa berie do úvahy jej obchodný model a model financovania, jej činnosti a štruktúra, veľkosť a prepojenie s inými finančnými inštitúciami (účastníkmi finančnému systému), najmä identifikované zraniteľné miesta alebo slabé stránky inštitúcie,
- b) situácie uvedené v scenároch by mohli spôsobiť zlyhanie inštitúcie, pokiaľ by opatrenia na ozdravenie inštitúcie neboli prijaté včas,
- c) scenáre sú založené na mimoriadnych, ale možných situáciách,
- d) scenáre zahŕňajú pomaly ako aj rýchlo vyvíjajúce sa situácie.

- (3) Každý scenár zahŕňa aspoň tieto situácie:
- a) systémová stresová situácia, ktorou sa rozumie situácia, ktorej riziká majú vážne negatívne následky na finančný systém alebo ekonomiku,
  - b) stresová situácia týkajúca sa konkrétnej inštitúcie, ktorou sa rozumie situácia, ktorej riziká majú vážne negatívne následky pre konkrétnu inštitúciu,
  - c) kombinácia systémovej stresovej situácie a stresovej situácie týkajúcej sa konkrétnej inštitúcie, ktorá nastáva súbežne.
- (4) Pri navrhovaní scenárov založených na systémových stresových situáciách sa má vziať do úvahy relevantnosť aspoň týchto situácií:
- a) zlyhanie významných protistrán ovplyvňujúce finančnú stabilitu,
  - b) zníženie likvidity dostupnej na medzibankovom trhu,
  - c) zvýšené riziko krajiny a odliv kapitálu z krajiny, v ktorej inštitúcia vykonáva činnosť,
  - d) nepriaznivý vývoj cien aktív na jednom alebo viacerých finančných trhoch,
  - e) makroekonomický pokles.
- (5) Pri navrhovaní scenárov založených na stresových situáciách týkajúcich sa konkrétnej inštitúcie sa má vziať do úvahy relevantnosť aspoň týchto situácií:
- a) zlyhanie významných protistrán,
  - b) poškodenie reputácie inštitúcie,
  - c) výrazný odliv likvidity,
  - d) nepriaznivý vývoj cien aktív, voči ktorým je inštitúcia exponovaná,
  - e) vážne straty z úverov,
  - f) vážne straty z operačného rizika.
- (6) Každý scenár obsahuje zhodnotenie dopadu situácie na:
- a) dostupný kapitál,
  - b) dostupnú likviditu,
  - c) rizikový profil,
  - d) ziskovosť,
  - e) operácie (vrátane platobných operácií) a zúčtovanie,
  - f) reputáciu.
- (7) Systémovo významné inštitúcie (O – SIIs) majú v ozdravných plánoch zahrnuté aspoň štyri scenáre.
- (8) NBS v rámci posudzovania ozdravných plánov hodnotí primeranosť scenárov pre danú inštitúciu.

#### **Článok 4** **Kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele**

(1) Podľa § 33o ods. 2 písm. t) zákona o bankách a § 71df ods. 2 písm. t) zákona o cenných papieroch náležitou ozdravného plánu je sústava ukazovateľov, na základe ktorých sa určia momenty, v ktorých inštitúcia môže prijať opatrenia uvedené v ozdravnom pláne; tieto ukazovatele majú kvalitatívny alebo kvantitatívny charakter týkajúci sa finančnej situácie inštitúcie a musia byť jednoducho sledovateľné inštitúciou.

(2) Ukazovatele majú byť navrhnuté tak, aby spĺňali nasledovné požiadavky:

- a) sú prispôsobené obchodnému modelu a stratégii inštitúcie a primerané k jej rizikovému profilu,
  - b) identifikujú hlavné nedostatky inštitúcie, ktoré by mohli mať negatívny dopad na finančnú situáciu inštitúcie a ktoré by mohli viesť k situácii, pri ktorom je potrebné začať rozhodovací proces o tom, či budú uplatnené opatrenia uvedené v ozdravnom pláne,
  - c) sú primerané k veľkosti a zložitosti obchodných činností inštitúcie, pričom počet ukazovateľov by mal byť dostatočný na to, aby inštitúcia vedela včas identifikovať zhoršujúcu sa situáciu v rozličných aspektoch svojej obchodnej činnosti,
  - d) definujú moment, v ktorom je potrebné začať rozhodovací proces o tom, či budú uplatnené opatrenia uvedené v ozdravnom pláne,
  - e) sú zosúladené so systémom riadenia rizík a s existujúcimi indikátormi pre núdzové plány pre kapitál a likviditu,
  - f) sú integrované v riadiacich a rozhodovacích procesoch inštitúcie,
  - g) majú charakter aj výhľadových ukazovateľov.
- (3) Ozdravný plán zahŕňa tieto kategórie ukazovateľov:
- a) ukazovatele kapitálovej primeranosti,
  - b) ukazovatele likvidity,
  - c) ukazovatele ziskovosti,
  - d) ukazovatele kvality aktív,
  - e) trhové ukazovatele,
  - f) makroekonomické ukazovatele.
- (4) Inštitúcia zahrnie do ozdravného plánu kategórie ukazovateľov podľa čl. 4 ods. 3 písm. a) až d) tohto metodického usmernenia. Kategórie ukazovateľov podľa čl. 4 ods. 3 písm. e) a f) tohto metodického usmernenia sa zahrnú do ozdravného plánu, pokiaľ inštitúcia v ozdravnom pláne nepreukáže, že tieto ukazovatele nie sú vzhľadom na jej štruktúru, rizikový profil a veľkosť relevantné.
- (5) Inštitúcie zahrnú do ozdravného plánu osobitné ukazovatele uvedené v zozname podľa kategórie stanovené v prílohe č. 1 k tomuto metodickému usmerneniu, pokiaľ NBS neposkytnú uspokojivé odôvodnenia, že takéto osobitné ukazovatele nie sú relevantné pre právnu štruktúru, rizikový profil, veľkosť alebo zložitosť inštitúcie (t. j. vyvrátiteľná domnienka). v každom prípade, inštitúcie zahrnú do svojich ozdravných plánov najmenej jeden ukazovateľ z každej z povinných kategórií, ktoré sú uvedené v čl. 4 ods. 3 písm. a) až d) tohto metodického usmernenia.
- (6) Ukazovatele kapitálovej primeranosti sú zamerané na identifikáciu reálneho alebo potenciálneho zhoršenia kvantity a kvality kapitálu, vrátane zvýšenia úrovne finančnej páky.
- (7) Pri výbere ukazovateľov kapitálovej primeranosti by inštitúcia mala zväžiť spôsob riešenia komplikácií vyplývajúcich zo skutočnosti, že schopnosť ukazovateľov kapitálovej primeranosti zaručiť včasnú odozvu môže byť nižšia, než u iných typoch ukazovateľov. Určité opatrenia na obnovu kapitálovej pozície inštitúcie môžu byť vykonateľné len v dlhšom časovom horizonte alebo môžu byť ovplyvnené väčšou citlivosťou na trh; preto je potrebné aby inštitúcia mala k dispozícii výhľadové predpovede, ktoré by analyzovali okrem iného splatnosť plnenia významných zmlúv vo vzťahu ku kapitálovým nástrojom.

- (8) Úrovne prahových hodnôt ukazovateľov kapitálovej primeranosti zohľadňujú:
- a) špecifické riziká inštitúcie a časový horizont potrebný k uplatneniu opatrení uvedených v ozdravnom pláne,
  - b) skutočnosť ako rýchlo sa môže zmeniť situácia ohľadne kapitálu inštitúcie,
  - c) zabezpečenie dostatočnej časovej rezervy do momentu, v ktorom pravdepodobne dôjde k porušeniu požiadaviek na vlastné zdroje podľa osobitných predpisov.<sup>4)</sup>
- (9) Ukazovatele likvidity sú zamerané na identifikáciu reálneho alebo potenciálneho zhoršenia schopnosti inštitúcie spĺňať požiadavky na likviditu.
- (10) Ukazovatele likvidity odrážajú krátkodobú a dlhodobú potrebu likvidity a závislosť inštitúcie na prijímaní retailových vkladov. Ukazovatele likvidity súčasne pokrývajú aj ďalšie potenciálne požiadavky na likviditu a financovanie s ohľadom na expozície z vnútroskupinového financovania.
- (11) Úrovne prahových hodnôt ukazovateľov likvidity zohľadňujú:
- a) špecifické riziká inštitúcie,
  - b) skutočnosť ako rýchlo sa môže zmeniť situácia ohľadne likvidity inštitúcie,
  - c) schopnosť indikovať inštitúcii reálne alebo pravdepodobné porušenie minimálnych požiadaviek na likviditu podľa osobitných predpisov.<sup>4)</sup>
- (12) Ukazovatele ziskovosti sú zamerané na identifikáciu podstatných okolností ovplyvňujúcich príjmy inštitúcie, ktoré by mohli viesť k náhlemu zhoršeniu finančných podmienok, s ohľadom na znížené nerozdelené zisky (alebo zvýšené neuhradené straty), ktoré majú dopad na vlastné zdroje inštitúcie. Tieto ukazovatele zohľadňujú straty z operačného rizika, ktoré môžu mať významný dopad na výkaz ziskov a strát inštitúcie, vrátane strát z externých a interných podvodov, porušenia pracovných predpisov zamestnancami a iných udalostí.
- (13) Ukazovatele kvality aktív sú zamerané na meranie a monitorovanie vývoja kvality aktív inštitúcie a indikovanie stavu, kedy by zníženie kvality aktív mohlo viesť k začiatku rozhodovacieho procesu o tom, či budú uplatnené opatrenia uvedené v ozdravnom pláne.
- (14) Ukazovatele kvality aktív zahŕňajú:
- a) pomer aktuálneho objemu a toku expozícii, pri ktorých možno očakávať ich zlyhanie,
  - b) podsúvahové položky a dopad úverov, pri ktorých možno očakávať ich zlyhanie, na kvalitu aktív.
- (15) Trhové ukazovatele sú zamerané na identifikáciu očakávaní účastníkov trhu vo vzťahu k náhlemu zhoršeniu finančnej situácie inštitúcie, ktoré by mohlo viesť k prerušeniu prístupu k financovaniu inštitúcie a ku kapitálovému trhu.

---

<sup>4)</sup> Napríklad zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (zákon o cenných papieroch) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2016 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012.

(16) Trhové ukazovatele zahŕňajú:

- a) ukazovatele pre kapitálové cenné papiere, ktoré odzrkadľujú kolísanie ceny akcií spoločností obchodovaných na regulovanom trhu alebo vzťah medzi účtovnou a trhovou hodnotou cenného papiera,
- b) ukazovatele zamerané na portfólio inštitúcie, ktoré odrážajú očakávania vo vzťahu ku konkrétnej triede aktív, ktorá je pre inštitúciu relevantná (napr. nehnuteľnosti, a to aj vo vzťahu k oceneniu nehnuteľností používaných pre zmiernenie kreditného rizika vo forme zabezpečenia),
- c) ukazovatele zníženia ratingu (krátkodobého alebo dlhodobého), keďže vyjadrujú očakávania ratingových agentúr, ktoré môžu viesť k náhlej zmene očakávaní účastníkov trhu vo vzťahu k finančnej situácii inštitúcie,
- d) ukazovatele pre dlhové cenné papiere, ktoré odzrkadľujú očakávania poskytovateľov bankového financovania, ako napríklad swapy úverového zlyhania alebo rozpätia dlhových nástrojov.

(17) Makroekonomické ukazovatele sú zamerané na identifikáciu signálov zhoršenia ekonomického prostredia, v ktorom inštitúcia vykonáva svoju obchodnú činnosť, alebo na identifikáciu sústredenia jej expozícií alebo financovania.

(18) Makroekonomické ukazovatele zahŕňajú:

- a) geografické makroekonomické ukazovatele vo vzťahu k jednotlivým štátom voči ktorým je inštitúcia exponovaná, so zohľadnením rizík vyplývajúcich z možných právnych prekážok,
- b) sektorové makroekonomické ukazovatele vo vzťahu k hlavným sektorom ekonomickej činnosti, voči ktorým je inštitúcia exponovaná (napr. nehnuteľnosti).

(19) Bližšia špecifikácia ukazovateľov je uvedená v prílohe č. 1 a 2 k tomuto metodickému usmerneniu.

(20) Inštitúcia rekalibruje nastavenie ukazovateľov podľa potreby a najmenej raz ročne. Inštitúcia má byť schopná poskytnúť NBS vysvetlenie, ako boli ukazovatele nastavené a rekalibrované a preukázať, že príslušný ukazovateľ je nastavený spôsobom, ktorý je dostatočne účinný na včasné prijatie opatrenia.

## Článok 5

### Obsahové náležitosti zjednodušeného ozdravného plánu

(1) Náležitosti zjednodušeného ozdravného plánu inštitúcie sú zhodné s náležitosťami ozdravného plánu podľa osobitných predpisov,<sup>5)</sup> s nasledovnými odchýlkami:

- a) ak inštitúcia vyhodnotí, že kritické funkcie nemá, túto skutočnosť uvedie a zdôvodní v zjednodušenom ozdravnom pláne,
- b) inštitúcia v ozdravnom pláne rozpracuje minimálne jeden scenár pre stresovú situáciu týkajúcu sa konkrétnej inštitúcie; inštitúcia môže rozpracovať aj scenár, ktorý zahŕňa systémovú stresovú situáciu alebo kombináciu systémovej stresovej situácie a stresovej situácie týkajúcej sa konkrétnej inštitúcie, ktorá nastáva súbežne,

---

<sup>5)</sup> Najmä § 33o ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, § 71df ods. 3 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (zákon o cenných papieroch), návrh EBA/RTS/2014/11.

- c) banka v zjednodušenom ozdravnom pláne použije len kategórie ukazovateľov podľa čl. 4 ods. 3 písm. a) až d) tohto metodického usmernenia a im zodpovedajúce ukazovatele 1 až 4 uvedené v prílohe 1 tohto metodického usmernenia okrem ukazovateľa 2c),
- d) obchodník s cennými papiermi, použije v zjednodušenom ozdravnom pláne kategóriu ukazovateľov podľa čl. 4 ods. 3 písm. a) tohto metodického usmernenia a im zodpovedajúce ukazovatele v prílohe 1 tohto metodického usmernenia,
- e) ukazovatele podľa čl. 4 ods. 2 písm. g) tohto metodického usmernenia sa použijú ak inštitúcia disponuje daným ukazovateľom v čase vypracovania zjednodušeného ozdravného plánu,
- f) zjednodušený ozdravný plán obsahuje najmenej opatrenia podľa § 33o zákona o bankách; opis a analýzu opatrení podľa osobitného predpisu<sup>6)</sup> môže banka primerane zjednodušiť spôsobom, ktorý zabezpečí dostatočnú určitosť a účelnosť opatrení.

### Článok 6

#### **Aktualizácia zjednodušeného ozdravného plánu a recalibrácia ukazovateľov zjednodušeného ozdravného plánu**

(1) Inštitúcie aktualizujú zjednodušený ozdravný plán najmenej raz za dva roky a po každej zmene organizačnej štruktúry, obchodnej činnosti alebo finančnej situácie, ktorá by mohla mať významný vplyv na opatrenia uvedené v zjednodušenom ozdravnom pláne, alebo na vyžiadanie NBS.

(2) Ukazovatele zjednodušeného ozdravného plánu sa recalibrujú pri každej aktualizácii zjednodušeného ozdravného plánu podľa čl. 6 ods. 1 tohto metodického usmernenia.

### Článok 7

#### **Lehota na vypracovanie a aktualizáciu ozdravného plánu**

(1) Inštitúcia prvýkrát vypracuje a predloží NBS ozdravný plán do 1. marca 2016.

(2) Inštitúcia vypracuje a predloží NBS aktualizovaný ozdravný plán každoročne do 1. marca príslušného kalendárneho roka, alebo do 30 dní od vykonania každej zmeny organizačnej štruktúry, obchodnej činnosti alebo finančnej situácie, ktorá by mohla mať významný vplyv na opatrenia uvedené v zjednodušenom ozdravnom pláne.

### Článok 8

#### **Lehota na vypracovanie prvého zjednodušeného ozdravného plánu a aktualizácia zjednodušeného ozdravného plánu**

(1) Inštitúcia prvýkrát vypracuje a predloží NBS zjednodušený ozdravný plán do 1. marca 2016.

(2) Inštitúcia vypracuje a predloží NBS aktualizovaný zjednodušený ozdravný plán každé dva roky do 1. júna príslušného kalendárneho roka, alebo do 30 dní od vykonania každej zmeny organizačnej štruktúry, obchodnej činnosti alebo finančnej situácie, ktorá by mohla mať významný vplyv na opatrenia uvedené v zjednodušenom ozdravnom pláne, alebo kedykoľvek na základe vyžiadania NBS.

---

<sup>6)</sup> Čl. 6 ods. 4 a 5 návrhu EBA RTS č. 2014/11.



### **Článok 9** **Spoločné ustanovenia**

Týmto metodickým usmernením sa preberajú usmernenia Európskeho orgánu dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo).

### **Článok 10** **Zrušovacie ustanovenia**

Týmto metodickým usmernením sa zrušuje metodické usmernenie Útvaru dohľadu nad finančným trhom NBS z 2. júna 2015 č. 4/2015 k niektorým náležitostiam ozdravného plánu.

### **Článok 11** **Záverčné ustanovenia**

Toto metodické usmernenie nadobúda platnosť dňom jeho vydania vo Vestníku NBS. Právne predpisy súvisiace s predmetom tohto usmernenia sú uvedené na webovom sídle NBS a na webovom sídle Úradného vestníka Európskej únie.

**Vladimír Dvořáček v. r.**  
**člen bankovej rady a výkonný riaditeľ**  
**útvaru dohľadu nad finančným trhom**

**Príloha č. 1****Zoznam osobitných ukazovateľov**

(každý ukazovateľ podlieha možnosti pre inštitúciu odôvodniť, že pre ňu nie je relevantný, v takom prípade je ho však treba nahradiť iným ukazovateľom, ktorý je pre inštitúciu relevantný)

1. Ukazovatele kapitálovej primeranosti
  - a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1ratio),
  - b) celkový podiel kapitálu (Total Capital ratio),
  - c) ukazovateľ finančnej páky (Leverage ratio).
2. Ukazovatele likvidity
  - a) ukazovateľ krytia likvidity (Liquidity Coverage ratio),<sup>7)</sup>
  - b) pomer čistého stabilného financovanie (Net Stable Funding ratio),
  - c) náklady na financovanie z iných zdrojov ako sú štandardné vklady (Cost of wholesale funding).
  - d) pomer úverov k vkladom (Loan to Deposit ratio).
3. Ukazovatele ziskovosti
  - a) návratnosť aktív alebo návratnosť akciového kapitálu (Return on Assets or Return on equity),
  - b) významné prevádzkové straty (Significant operational losses).
4. Ukazovatele kvality aktív
  - a) rýchlosť rastu hrubých nesplácaných úverov (Growth rate of gross non-performing loans),
  - b) ukazovateľ krytia [rezervy/(celkové nesplácané úvery)] Coverage ratio [Provisions / (Total non-performing loans)].
5. Trhové ukazovatele
  - a) rating s negatívnym výhľadom alebo zníženie ratingu (Rating under negative review or rating downgrade),
  - b) rozpätie pre swap na kreditné zlyhanie (CDS spread),
  - c) zmena kurzu akcií (Stock price variation).
6. Makroekonomické ukazovatele
  - a) zmeny HDP (GDP variations),
  - b) Swap na kreditné zlyhanie na štátne dlhopisy (CDS of sovereigns).

---

<sup>7)</sup> V prechodnom období podľa opatrenia Národnej banky Slovenska z 28. októbra 2008 č. 8/2008 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk a o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č. 11/2007 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu a na štatistické účely v znení neskorších predpisov.

## Príloha č. 2

**Zoznam ďalších ukazovateľov**  
(neúplný zoznam poskytnutý len na ilustračné účely)

1. Ukazovatele kapitálovej primeranosti
  - a) (nerozdelený zisk a rezervy) / celkové vlastné imanie (Retained earnings and Reserves) / Total Equity),
  - b) nepriaznivé informácie o finančnej pozícii významných protistrán (Adverse information on the financial position of significant counterparties).
2. Ukazovatele likvidity
  - a) koncentrácia zdrojov likvidity a financovania (Concentration of liquidity and funding sources),
  - b) náklady na celkové financovanie (retailové financovanie a financovanie z iných zdrojov, ako sú štandardné vklady) (Costs of total funding (retail and wholesale funding),
  - c) priemerné vlastníctvo financovania z iných zdrojov, ako sú štandardné vklady (Average tenure of wholesale funding),
  - d) nesúlad zmluvnej splatnosti (Contractual maturity mismatch),
  - e) dostupné nezaťažené aktíva (Available unencumbered assets).
3. Ukazovatele ziskovosti
  - a) Ukazovateľ prevádzkovej efektivity (prevádzkové náklady/prevádzkové výnosy) (Cost –income ratio (Operating costs / Operating income),
  - b) čistá úroková marža.
4. Ukazovatele kvality aktív
  - a) čisté nesplácané úvery/vlastné imanie (Net non-performing loans / Equity),
  - b) hrubé nesplácané úvery/celkové úvery (Gross non-performing loans / Total loans),
  - c) rýchlosť rastu znehodnotenia finančných aktív (Growth rate of impairments on financial assets),
  - d) nesplácané úvery podľa významnej zemepisnej alebo odvetvovej koncentrácie (Non-performing loans by significant geographic or sector concentration),
  - e) expozície s odloženou splatnosťou<sup>8)</sup> celkové expozície (Forborne exposures / Total exposures).
5. Trhové ukazovatele
  - a) pomer trhovej ceny akcií a vlastného majetku pripadajúceho na akciu (Price to book ratio),
  - b) hrozba straty dobrej povesti inštitúcie alebo významné poškodenie dobrej povesti (Reputational threat to the institution or significant reputational damage).
6. Makroekonomické ukazovatele
  - a) rating s negatívnym výhľadom alebo zníženie ratingu štátnych dlhopisov (Rating under negative review or rating downgrade of sovereigns),
  - b) miera nezamestnanosti (Unemployment rate).

<sup>8)</sup> Čl. 168 – 183 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) č. 680/2014, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o vykazovanie inštitúciami na účely dohľadu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

