

VESTNÍK

Čiastka 49

Vydaná dňa 15. decembra 2025

Ročník 2025

NORMATÍVNA ČASŤ

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 3. decembra 2025 č. 9/2025 o predkladaní výkazov, hlásení a správ poisťovňou, na ktorú sa neuplatňuje osobitný režim, zaistovňou, pobočkou poisťovne z iného členského štátu alebo pobočkou zaistovne z iného členského štátu

1

9/2025
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 3. decembra 2025

o predkladaní výkazov, hlásení a správ poisťovňou, na ktorú sa neuplatňuje osobitný režim, zaistovňou, pobočkou poisťovne z iného členského štátu alebo pobočkou zaistovne z iného členského štátu

Národná banka Slovenska podľa § 21 ods. 6 a § 79 ods. 11 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 neuplatňuje osobitný režim (ďalej len „poisťovňa“) alebo zaistovňou sú tieto:

- | | |
|--------------------|--|
| a) Sii (ZOA) 07-02 | Hlásenie o akcionároch, |
| b) Sii (LIK) 11-99 | Hlásenie o určení likvidačných zástupcov, |
| c) Sii (ZME) 13-99 | Hlásenie o všetkých skutočnostiach oznamovaných podľa zákona o poisťovníctve, |
| d) Sii (ZME) 14-99 | Hlásenie o osobách, ktoré riadia poisťovňu alebo zaistovňu, alebo sú zodpovedné za kľúčové funkcie, |
| e) Sii (ZME) 15-99 | Hlásenie o zverenom výkone kritických alebo dôležitých operačných funkcií alebo činností inej osobe, |
| f) Sii (OFC) 16-04 | Výkaz o rozdelení použiteľných základných vlastných zdrojov pre životné poistenie a pre neživotné poistenie, |
| g) Sii (TAP) 29-01 | Výkaz o technických aspektoch poistenia, |
| h) Sii (SPR) 30-01 | Výkaz o distribúcii poistenia, |
| i) Sii (AUD) 31-01 | Hlásenie o audítorskej spoločnosti a štatutárnych audítoroch vybraných pre výkon štatutárneho auditu, |
| j) Sii (PAZ) 32-01 | Výkaz o pohyboch aktív a záväzkov, |
| k) Sii (ANO) 33-01 | Výkaz o analýze nového obchodu, |
| l) Sii (VNU) 34-01 | Výkaz o nemajetkovej ujme, |
| m) Sii (FIN) 35-99 | Výkaz o pláne vybraných finančných ukazovateľov, |
| n) Sii (FIN) 36-01 | Výkaz o odhade vybraných finančných ukazovateľov, |
| o) Sii (KAP) 37-04 | Hlásenie o kapitálových transakciách, |
| p) Sii (CAT) 38-99 | Výkaz o dopadoch prírodnej katastrofickej udalosti príslušného roka, |
| q) Sii (CAT) 39-01 | Výkaz o prírodných katastrofických udalostiach, |
| r) Sii (NEF) 40-01 | Hlásenie o vybraných nefinančných ukazovateľoch, |
| s) Sii (IZP) 41-01 | Výkaz o činnosti súvisiacej s individuálnym zdravotným poistením, |
| t) Sii (ANU) 42-04 | Výkaz o činnosti súvisiacej so starobným dôchodkovým sporením. |

(2) Výkazy predkladané pobočkou poisťovne z iného členského štátu alebo pobočkou zaistovne z iného členského štátu (ďalej len „pobočka“) sú tieto:

- | | |
|--------------------|--|
| a) S_05_01_02_POB | Poistné, poistné plnenia a náklady podľa skupiny činnosti – pobočky, |
| b) Sii (VNU) 34-01 | Výkaz o nemajetkovej ujme, |

- | | |
|--------------------|--|
| c) Sii (CAT) 38-99 | Výkaz o dopadoch prírodnej katastrofickej udalosti príslušného roka, |
| d) Sii (CAT) 39-01 | Výkaz o prírodných katastrofických udalostiach, |
| e) Sii (IZP) 41-01 | Výkaz o činnosti súvisiacej s individuálnym zdravotným poistením, |
| f) Sii (ANU) 42-04 | Výkaz o činnosti súvisiacej so starobným dôchodkovým sporením. |

(3) Vzory výkazov a hlásení podľa odsekov 1 a 2 vrátane metodík na ich vypracúvanie sú uvedené v prílohách č. 1 až 21.

§ 2

(1) Výkazy a hlásenia podľa § 1 ods. 1 sa vypracúvajú takto:

- a) hlásenie podľa § 1 ods. 1 písm. a) sa vypracúva polročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka,
- b) hlásenie podľa § 1 ods. 1 písm. b) sa vypracúva ku dňu určenia likvidačného zástupcu,
- c) hlásenie podľa § 1 ods. 1 písm. c) sa vypracúva ku dňu schválenia oznamovaných zmien,
- d) hlásenie podľa § 1 ods. 1 písm. d) sa vypracúva ku dňu schválenia zmien osôb, ktoré riadia poisťovňu alebo zaistovňu alebo sú zodpovedné za kľúčové funkcie,
- e) hlásenie podľa § 1 ods. 1 písm. e) sa vypracúva ku dňu schválenia zverenia výkonu kritických alebo dôležitých operačných funkcií alebo činností inej osobe, alebo ku dňu, keď nastala nahlasovaná skutočnosť v súvislosti so zverenou funkciou alebo činnosťou,
- f) výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. f) a hlásenie podľa § 1 ods. 1 písm. o) sa vypracúvajú štvrťročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka,
- g) výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. g), h), j) až l), n) a q) a hlásenia podľa § 1 ods. 1 písm. i) a r) sa vypracúvajú ročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka,
- h) výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. m) sa vypracúva k dátumu schválenia plánu,
- i) výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. p) sa vypracúva ku dňu, kedy došlo k prírodnej katastrofickej udalosti,
- j) výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. s) sa vypracúva ročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka za obdobie od začiatku kalendárneho roka do konca príslušného kalendárneho roka,
- k) výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. t) sa vypracúva štvrťročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka za obdobie od začiatku kalendárneho roka do konca príslušného kalendárneho štvrťroka.

(2) Výkazy podľa § 1 ods. 2 sa vypracúvajú takto:

- a) výkazy podľa § 1 ods. 2 písm. a) a f) sa vypracúvajú štvrťročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka za obdobie od začiatku kalendárneho roka do konca príslušného kalendárneho štvrťroka,
- b) výkazy podľa § 1 ods. 2 písm. b), d) a e) sa vypracúvajú ročne, k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka,
- c) výkaz podľa § 1 ods. 2 písm. c) sa vypracúva ku dňu, kedy došlo k prírodnej katastrofickej udalosti.

§ 3

(1) Pravidelná správa pre orgán dohľadu podľa osobitného predpisu¹⁾ sa predkladá výkazom s označením Sii (RSR) 02.

¹⁾ Čl. 304 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/35 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 12, 17.1.2015) v platnom znení.

(2) Správa pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizika a solventnosti podľa osobitného predpisu²⁾ sa predkladá výkazom s označením Sii (RSA) 03.

(3) Správa o solventnosti a finančnom stave podľa osobitného predpisu³⁾ sa predkladá výkazom s označením Sii (SFC) 04.

(4) Výkazy, ktorých vypracúvanie a predkladanie ustanovuje osobitný predpis⁴⁾ sa predkladajú Národnej banke Slovenska elektronicky prostredníctvom informačného systému Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál.

§ 4

(1) Výkazy a hlásenia podľa § 1 sa predkladajú takto:

- a) hlásenie podľa § 1 ods. 1 písm. a) sa za prvý polrok kalendárneho roka predkladá do 5 týždňov po uplynutí príslušného kalendárneho polroka a za druhý polrok kalendárneho roka sa predkladá do 14 týždňov po uplynutí príslušného kalendárneho roka,
- b) hlásenia podľa § 1 ods. 1 písm. b) a c) sa predkladajú do 10 pracovných dní odo dňa určenia likvidačného zástupcu, odo dňa schválenia zmien alebo odo dňa, v ktorom sa poisťovňa alebo zaistovňa o zmenách dozvedela,
- c) hlásenie podľa § 1 ods. 1 písm. d) sa predkladá bezodkladne odo dňa schválenia zmien osôb, ktoré riadia poisťovňu alebo zaistovňu alebo sú zodpovedné za kľúčové funkcie,
- d) hlásenie podľa § 1 ods. 1 písm. e) sa predkladá bezodkladne odo dňa, keď nastala nahlasovaná skutočnosť v súvislosti so zverenou funkciou alebo činnosťou alebo odo dňa schválenia zverenia výkonu kritických alebo dôležitých operačných funkcií alebo činností inej osobe, najneskôr však 30 dní pred podpisom zmluvy o zverení výkonu kritických alebo dôležitých operačných funkcií alebo činností inej osobe,
- e) výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. f) a t) a ods. 2 písm. a) a f) a hlásenie podľa § 1 ods. 1 písm. o) sa predkladajú do 5 týždňov po uplynutí príslušného kalendárneho štvrtroka,
- f) výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. g) a h), j) až l), q) a s) a ods. 2 písm. b), d) a e) a hlásenie podľa § 1 ods. 1 písm. r) sa predkladajú do 14 týždňov po uplynutí príslušného kalendárneho roka,
- g) hlásenie podľa § 1 ods. 1 písm. i) sa predkladá do 30. júna príslušného kalendárneho roka, za ktorý sa má audit vykonať,
- h) výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. m) sa predkladá do 10 pracovných dní odo dňa schválenia plánu príslušným orgánom,
- i) výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. n) sa predkladá do 31. októbra príslušného kalendárneho roka,
- j) výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. p) a ods. 2 písm. c) sa predkladajú do 10 pracovných dní odo dňa zverejnenia prírodnej katastrofickej udalosti.

(2) Správy a výkazy podľa § 3 sa predkladajú v lehotách podľa osobitného predpisu.⁵⁾

(3) Výkazy a hlásenia podľa § 1 a správy podľa § 3 ods. 1 až 3 sa predkladajú Národnej banke Slovenska elektronicky prostredníctvom informačného systému Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál.

§ 5

Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. f) až h), j) až l) a t) a ods. 2 písm. a), b) a f) a hlásenia podľa § 1 ods. 1 písm. a), o) a r) sa prvýkrát vypracujú podľa stavu k 31. decembru 2025

²⁾ Čl. 304 ods. 1 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/35 v platnom znení.

³⁾ Čl. 304 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/35 v platnom znení.

⁴⁾ Delegované nariadenie (EÚ) 2015/35 v platnom znení.

⁵⁾ Čl. 312 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/35 v platnom znení.

a predložia sa takto:

- a) výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. f) a t) a ods. 2 písm. a) a f) a hlásenie podľa § 1 ods. 1 písm. o) do 5. februára 2026,
- b) výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. g), h), j) až l) a ods. 2 písm. b) a hlásenia podľa § 1 ods. 1 písm. a) a r) do 9. apríla 2026.

§ 6

Zrušuje sa opatrenie Národnej banky Slovenska z 26. januára 2016 č. 1/2016 o predkladaní výkazov, hlásení, prehľadov a iných správ poisťovníou, na ktorú sa neuplatňuje osobitný režim, alebo zaistovníou (oznámenie č. 87/2016 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky Slovenska z 29. marca 2022 č. 2/2022 (oznámenie č. 139/2022 Z. z.).

§ 7

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2026.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor dohľadu nad poisťovníctvom a dôchodkovým sporením

VZOR

Príloha č. 1 k opatreniu č. 9/2025
Sii (ZOA) 07-02

Hlásenie o akcionároch

Názov vykazujúceho subjektu:

IČO vykazujúceho subjektu:

Zostavené ku dňu:

Strana 1/1

č. r.	Názov akcionára alebo meno a priezvisko akcionára	Typ osoby	Identifikačné číslo akcionára	Typ identifikačného čísla	Sídlo alebo miesto trvalého pobytu akcionára				Výška základného imania akcionára	Počet vlastných akcií	Celková hodnota vlastných akcií poisťovne alebo zaistovne	Podiel na základnom imaní (v %)	Priamy podiel na základnom imaní (v %)	Podiel na hlasovacích právach (v %)
					Ulica a číslo	Obec	PSČ	Kód krajiny						
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Metodika na vypracúvanie hlásenia o akcionároch Sii (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 platným ku dňu zostavenia výkazu.
2. V stĺpci „**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. V osobitnom riadku hlásenia sa uvedú všetci akcionári, ktorí majú účasť na poisťovni alebo zaistovni minimálne 1 %.
3. V stĺpci „**Typ osoby**“ sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP. Ak ide o právnickú osobu, uvádza sa aj konkrétna právna forma.
4. V stĺpci „**Identifikačné číslo akcionára**“ sa uvádza IČO, ak ide o slovenskú právnickú osobu. Ak ide o zahraničný subjekt, uvádza sa LEI kód, ktorý sa prideliuje subjektom v príslušnom štáte. Ak LEI kód nie je pridelený, uvedie sa iný jedinečný kód na identifikáciu akcionára platný v danom štáte. Ak je akcionár fyzickou osobou, uvádza sa rodné číslo alebo iný identifikátor fyzických osôb, ak rodné číslo nebolo pridelené.
5. V stĺpci „**Typ identifikačného čísla**“ sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP.
6. V stĺpci „**Kód krajiny**“ sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP.
7. V stĺpci „**Výška základného imania akcionára**“ sa uvádza základné imanie akcionára uvedeného v stĺpcoch 1 až 8, ak ide o právnickú osobu.
8. V stĺpci „**Počet vlastnených akcií**“ sa uvádza počet akcionárom vlastnených akcií.
9. V stĺpci „**Celková hodnota vlastnených akcií poisťovne alebo zaistovne**“ sa uvádza celková hodnota akcií poisťovne alebo zaistovne vlastnených akcionárom v menovitej hodnote.
10. V stĺpcoch, kde sa uvádzajú podiely v percentách, sa uvádza číselná hodnota bez znaku %, napríklad ak je podiel na základnom imaní 65 %, uvedie sa 65.
11. Použité skratky:

Č. r.	číslo riadku,
IČO	identifikačné číslo organizácie,
IS ŠZP	informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál,
LEI	identifikátor právnickej osoby („Legal Entity Identifier“),
PSČ	poštové smerovacie číslo.

VZOR

Príloha č. 2 k opatreniu č. 9/2025
Sii (LIK) 11-99

Hlásenie o určení likvidačných zástupcov

Názov vykazujúceho subjektu:	
IČO vykazujúceho subjektu:	
Zostavené ku dňu:	

Strana 1/1							
Č. r.	Kód krajiny	Názov likvidačného zástupcu alebo meno a priezvisko likvidačného zástupcu	Identifikačné číslo likvidačného zástupcu	Typ identifikačného čísla	Sídlo alebo miesto trvalého pobytu likvidačného zástupcu		Dátum určenia
					Ulica a číslo	Obec	
a	1	2	3	4	5	6	7

**Metodika na vypracúvanie
hlásenia o určení likvidačných zástupcov Sii (LIK) 11-99**

1. Likvidační zástupcovia sa uvádzajú jednotlivo za každý členský štát. Ak má poisťovňa viac likvidačných zástupcov v tom istom členskom štáte, uvedie sa ďalší likvidačný zástupca o riadok nižšie.
2. V stĺpci „**Kód krajiny**“ sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP.
3. V stĺpci „**Názov likvidačného zástupcu alebo meno a priezvisko likvidačného zástupcu**“ sa uvádza názov likvidačného zástupcu, ak ide o právnickú osobu, alebo meno a priezvisko likvidačného zástupcu, ak ide o fyzickú osobu.
4. V stĺpci „**Identifikačné číslo likvidačného zástupcu**“ sa uvádza IČO, ak ide o slovenskú právnickú osobu. Ak ide o zahraničný subjekt, uvádza sa LEI kód, ak je pridelený orgánom štátu, v ktorom má zahraničný subjekt svoje sídlo. Ak LEI kód nie je pridelený, uvedie sa iný jedinečný kód na identifikáciu likvidačného zástupcu platný v danom štáte. Ak je likvidačný zástupca fyzickou osobou, uvádza sa rodné číslo alebo iný identifikátor fyzických osôb, ak rodné číslo nebolo pridelené.
5. V stĺpci „**Typ identifikačného čísla**“ sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP.
6. V stĺpci „**Dátum určenia**“ sa uvádza dátum účinnosti zmluvy o zastúpení poisťovne alebo zaist'ovne likvidačným zástupcom v členskom štáte.
7. Použité skratky:
 - Č. r.** číslo riadku,
 - IS ŠZP** informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál,
 - IČO** identifikačné číslo organizácie,
 - LEI** identifikátor právnickej osoby („Legal Entity Identifier“).

VZOR

Príloha č. 3 k opatreniu č. 9/2025
Sii (ZME) 13-99

Hlásenie o všetkých skutočnostiach oznamovaných podľa zákona o poisťovníctve
Zmeny v skutočnostiach podľa zákona o poisťovníctve

Názov vykazujúceho subjektu:	
IČO vykazujúceho subjektu:	
Zostavené ku dňu:	

Strana 1/1			
Č. r.	Predmet zmeny	Popis informácie, ktorá je predmetom hlásenia	Dátum prijatia rozhodnutia o zmene
a	1	2	Dátum účinnosti
			4

**Metodika na vypracúvanie hlásenia o všetkých skutočnostiach oznamovaných
podľa zákona o poisťovníctve Sii (ZME) 13-99**

1. V hlásení sa uvádzajú informácie podľa § 12 ods. 6, § 25 ods. 8, § 40 ods. 5, § 48 ods. 9, § 68 ods. 1, § 74 a 76 zákona o poisťovníctve, ak sa neoznamujú Národnej banke Slovenska inak, napríklad v správe o vlastnom posúdení rizika a solventnosti.
2. V stĺpci „**Predmet zmeny**“ sa uvedie kód podľa číselníka IS ŠZP.
3. V stĺpci „**Popis informácie, ktorá je predmetom hlásenia**“ sa uvádza skutočnosť, ktorú poisťovňa alebo zaistovňa oznamuje Národnej banke Slovenska. Ak text oznamovanej skutočnosti je dlhší než **250** znakov, v stĺpci sa uvedie len skrátený popis dopĺňajúci informáciu v stĺpci „Predmet zmeny“ a úplná informácia sa príkladá k hláseniu vo formáte, ktorý je bežne čitateľný, napríklad .doc, .xls alebo .pdf. Ak ide o hlásenie zmeny stanov spoločnosti, k výkazu sa príkladá aj úplné znenie stanov v elektronickej podobe. Ak ide o zmenu organizačnej štruktúry, k výkazu sa príkladá aj grafické zobrazenie novej organizačnej štruktúry vrátane nižších organizačných zložiek na území Slovenskej republiky a v iných štátoch. Oznamované zmeny sa v dokumentoch tvoriacich prílohu hlásenia graficky zvýraznia.
4. V stĺpci „**Dátum prijatia rozhodnutia o zmene**“ sa uvádza dátum schválenia oznamovanej skutočnosti.
5. Použité skratky:
Č. r. číslo riadku,
IS ŠZP informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál.

VZOR

Príloha č. 4 k opatreniu č. 9/2025
Si (ZME) 14-99

Hlásenie o osobách, ktoré riadia poisťovňu alebo sú zodpovedné za kľúčové funkcie

Názov vykazujúceho subjektu:

IČO vykazujícího subjektu:

Zostavené ku dňu:

Strana 1/1

Č. r.	Popis oznamovaných skutočností	Informácie o pozícii alebo funkcii					Dátum
		Popis pozície alebo funkcie	Oblasť zodpovednosti	Popis rozhodovacích právomocí alebo zodpovedností	Výkonná pozícia alebo funkcia (A/N)	Iné dôležité informácie	
a	1	2	3	4	5	6	7

Informácie o osobe, ktorá riadi poisťovňu alebo je zodpovedná za kľúčovú funkciu								
Meno	Priezvisko	Nahradenie osoby z dôvodu nesplnenia požiadavky na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť A/N	Uvedenie dôvodu nesplnenia požiadavky na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť	Ulica	Popisné číslo	PSČ	Obec	Kód krajiny
8	9	10	11	12	13	14	15	16

Informácie o osobe, ktorá riadi poisťovňu alebo je zodpovedná za kľúčové funkciu							
Telefónne číslo	E-mailová adresa	Dátum narodenia	Identifikátor osoby	Typ identifikátora osoby	Miesto narodenia	Štát narodenia	Štátna príslušnosť
17	18	19	20	21	22	23	24

Metodika na vypracúvanie hlásenia o osobách, ktoré riadia poisťovňu alebo zaistovňu, alebo sú zodpovedné za kľúčové funkcie Sii (ZME) 14-99

1. V hlásení sa podľa § 24 ods. 2 zákona o poisťovníctve vykazujú všetky osoby, ktoré riadia poisťovňu alebo zaistovňu, alebo sú zodpovedné za kľúčové funkcie, ako aj zmeny týkajúce sa týchto osôb.
Ak sa mení pozícia alebo funkcia, pre ktorú sú požiadavky na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť totožné s doterajšou pozíciou alebo funkciou, priložia sa len tieto dokumenty:
 - a) prílohy podľa tohto opatrenia, v ktorých nastala zmena,
 - b) vyhlásenie o tom, že v nepredložených prílohách nedošlo k zmene alebo nenastala taká zmena, ktorá by bola relevantná pre posúdenie odbornej spôsobilosti alebo dôveryhodnosti,
 - c) vyhlásenie, že poisťovňa alebo zaistovňa uskutočnila hodnotenie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti v súlade s právnymi predpismi, nariadeniami a koncepciou poisťovne alebo zaistovne,
 - d) vyhlásenie poisťovne alebo zaistovne o splnení požiadaviek na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť,
 - e) vyhlásenie, že informácie predložené v rámci hlásenia sú správne, úplné, pravdivé, pravé a aktuálne.
2. V stĺpci „**Popis oznamovaných skutočností**“ sa uvádza jedna z možností podľa číselníka IS ŠZP, napríklad
 - a) „Návrh osoby pre pozíciu alebo funkciu“, ak hlásenie obsahuje informácie o osobe, ktorá sa navrhuje do pozície v poisťovni alebo v zaistovni alebo bude zodpovedná za kľúčovú funkciu,
 - b) „Neustanovenie do funkcie“, ak hlásenie obsahuje informácie o tom, že pôvodne nahlásená osoba sa neujala alebo sa neujme predmetnej pozície alebo funkcie v pôvodne nahlásenom termíne,
 - c) „Zmena údajov“, ak hlásenie obsahuje zmenu už oznámených informácií o osobách, ktoré riadia poisťovňu alebo zaistovňu, alebo sú zodpovedné za kľúčové funkcie, a ktoré môžu ovplyvniť schopnosť dodržiavať požiadavky na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť,
 - d) „Zmena pozície alebo funkcie“, ak hlásenie obsahuje zmenu rozhodovacích právomocí pozície alebo zmenu zodpovedností za kľúčové funkcie,
 - e) „Ukončenie funkcie“, ak hlásenie obsahuje informácie o ukončení zastávania funkcie osoby, ktorá skutočne riadi poisťovňu alebo zaistovňu alebo funkcie osoby zodpovednej za kľúčovú funkciu.
3. V stĺpci „**Popis pozície alebo funkcie**“ sa uvádza pozícia alebo funkcia podľa číselníka IS ŠZP, ktorá najbližšie zodpovedá pracovnému zaradeniu oznamovanej osoby.
4. V stĺpci „**Oblasť zodpovednosti**“ sa uvádza oblasť podľa číselníka IS ŠZP, ktorá najbližšie zodpovedá navrhovanej zodpovednosti oznamovanej osoby. Ak bude oznamovaná osoba v rámci náplne svojej pracovnej pozície zastrešovať viaceré oblasti, vykáže sa táto skutočnosť vo viacerých riadkoch. Ak z pracovnej pozície nevyplýva žiadna osobitná alebo výlučná oblasť, za ktorú je zodpovedná, napríklad prokurista alebo generálny riaditeľ, uvedie sa hodnota „**všeobecná**“.
5. V stĺpci „**Výkonná pozícia alebo funkcia (A/N)**“ sa uvádza „A“, ak oznamovaná osoba je vo výkonnej pozícii alebo funkcii alebo „N“, ak oznamovaná osoba nie je vo výkonnej pozícii alebo funkcii. Uvedie sa kód podľa číselníka IS ŠZP.
6. V stĺpci „**Dátum**“ sa v závislosti od informácie uvedenej v stĺpci „Popis oznamovaných skutočností“ uvádza
 - a) dátum nástupu nahlásenej osoby do predmetnej pozície alebo funkcie pri hlásení, ktorým sa oznamuje „Návrh osoby pre pozíciu alebo funkciu“,

- b) dátum, keď nahlásená skutočnosť nastala pri hlásení, ktorým sa oznamuje „Neustanovenie do funkcie“, „Zmena údajov“ alebo „Ukončenie funkcie“,
 - c) dátum, keď zmena v rozhodovacích právomociach nahlásenej osoby nadobudne účinnosť pri hlásení, ktorým sa oznamuje „Zmena pozície alebo funkcie“.
7. V stĺpci **„Nahradenie osoby, z dôvodu nesplňania požiadavky na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť A/N“** sa uvádza „A“, ak nahradená osoba prestala spĺňať požiadavky na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť alebo „N“, ak je oznamovaná osoba vymenovaná po prvý raz alebo ide o inú zmenu ohľadom vymenovanej osoby. Uvedie sa kód podľa číselníka IS ŠZP.
8. V stĺpci **„Uvedenie dôvodu nesplnenia požiadavky na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť“** sa uvádza dôvod nesplnenia požiadavky na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť vymenovanej osoby podľa § 24 zákona o poisťovníctve.
9. V stĺpci **„Identifikátor osoby“** sa uvádza jedinečná informácia, ktorá umožňuje identifikáciu oznamovanej osoby podľa informácie uvedenej v nasledujúcom stĺpci **„Typ identifikátora osoby“**.
10. V stĺpci **„Typ identifikátora osoby“** sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP.
11. V stĺpci **„Miesto narodenia“** sa uvádza obec alebo mesto narodenia oznamovanej osoby.
12. V stĺpci **„Štát narodenia“** sa uvádza štát, v ktorom sa nachádza obec alebo mesto narodenia oznamovanej osoby uvedené v predchádzajúcom stĺpci. Uvedie sa kód podľa číselníka IS ŠZP.
13. V stĺpci **„Štátna príslušnosť“** sa uvádza štátne občianstvo. Uvedie sa kód podľa číselníka IS ŠZP.
14. Ako prílohy hlásenia sa predkladajú súbory vo formáte, ktorý je čitateľný, napríklad .doc, .xls alebo .pdf, a ktoré obsahujú ďalšie informácie potrebné na posúdenie, či fyzická osoba, ktorá bude riadiť poisťovňu alebo zaistovňu, alebo bude zodpovedať za kľúčové funkcie, spĺňa požiadavky na odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť. Prílohy obsahujú tieto informácie:
- a) informácie o predchádzajúcich vyhodnoteniach odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti, a to
 - 1. názov orgánu dohľadu,
 - 2. členský štát,
 - 3. dátum vyhodnotenia alebo notifikácie,
 - b) odborný životopis obsahujúci aj
 - 1. informácie o predchádzajúcich zamestnaniach oznamovanej osoby, vrátane pozícií v predstavenstve alebo dozornej rade, pričom sa uvedú aj tieto informácie:
 - 1a. názov a IČO zamestnávateľa,
 - 1b. povaha a rozsah činností zamestnávateľa,
 - 1c. sídlo zamestnávateľa,
 - 1d. pozícia oznamovanej osoby u zamestnávateľa,
 - 2. informácie o dosiahnutom vzdelaní a profesionálnych skúsenostiach oznamovanej osoby, a to
 - 2a. vzdelanie a vedomosti (vysokoškolské vzdelanie, školenia),
 - 2b. skúsenosti v príslušnej profesionálnej oblasti,
 - c) informácie o možnom konflikte záujmov, a to
 - 1. kvalifikovaná účasť alebo iná forma významného vplyvu v poisťovni alebo zaistovni,
 - 2. informácie o iných obchodných spoločnostiach, v ktorých má oznamovaná osoba kvalifikovanú účasť, a to
 - 2a. názov a IČO,
 - 2b. povaha a rozsah činností obchodnej spoločnosti,
 - 2c. sídlo obchodnej spoločnosti,
 - 2d. výška základného imania obchodnej spoločnosti,
 - 2e. percentuálna výška podielu oznamovanej osoby na základnom imaní obchodnej spoločnosti,

- 2f. percentuálna výška podielu oznamovanej osoby na hlasovacích právach obchodnej spoločnosti,
 - 3. informácie o iných obchodných spoločnostiach, v ktorých je oznamovaná osoba členom štatutárneho orgánu alebo kontrolného orgánu, a to
 - 3a. názov a IČO,
 - 3b. povaha a rozsah činností obchodnej spoločnosti,
 - 3c. sídlo obchodnej spoločnosti,
 - 4. informácia o majetkovej účasti blízkej osoby v poisťovni alebo zaistovni alebo v obchodnej spoločnosti s účasťou na poisťovni alebo zaistovni,
 - 5. informácia o iných finančných väzbách blízkych osôb na poisťovňu alebo zaistovňu alebo na obchodnej spoločnosti s účasťou na poisťovni alebo zaistovni,
 - 6. informácie o iných záväzkoch, ktoré môžu viesť ku konfliktu záujmov a vyhlásenie o spôsobe riešenia prípadného konfliktu záujmov,
 - d) informácie o skutočnostiach podľa § 24 ods. 4 zákona o poisťovníctve,
 - e) informácie o iných skutočnostiach dôležitých pre posúdenie dôveryhodnosti, napríklad
 - 1. údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov oznámenej osoby,
 - 2. prebiehajúce trestné konanie,
 - 3. prepustenie z pozície vedúceho zamestnanca alebo člena predstavenstva,
 - 4. zamietnutie žiadosti alebo iným spôsobom obmedzené právo vykonávať činnosti alebo povolania, ktoré vyžaduje povolenie alebo registráciu,
 - 5. uloženie sankcie príslušným orgánom dohľadu obchodnej spoločnosti, kde oznamovaná osoba mala kľúčovú funkciu alebo riadila túto spoločnosť,
 - 6. zamietnutie udelenia povolenia alebo iného oprávnenia na výkon podnikateľskej činnosti, odobratie, zrušenie alebo zánik takéhoto povolenia alebo iného obdobného oprávnenia právoplatným a vykonateľným rozhodnutím v posledných troch rokoch,
 - f) ďalšie informácie dôležité pre posúdenie orgánu dohľadu, napríklad informáciu o zabezpečení kolektívnej znalosti členov predstavenstva ako celku, ak je predmetom hlásenia zmena v obsadení predstavenstva poisťovne alebo zaistovne.
15. Použité skratky:
- | | |
|---------------|--|
| Č. r. | číslo riadku, |
| IČO | identifikačné číslo organizácie, |
| IS ŠZP | informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál, |
| PSČ | poštové smerovacie číslo. |

Hlásenie o zverení výkone kritických alebo dôležitých operačných funkcií alebo činností inej osobe

Názov vykazujúceho subjektu:
IČO vykazujúceho subjektu:
Zostavené ku dňu:

				Strana 1/1
Č. r.	Popis oznamovaných skutočností	Typ zverenej činnosti	Dátum	Popis rozsahu zverenej činnosti inej osobe
a	1	2	3	4
Odôvodnenie		Identifikátor zmluvy	Názov inej osoby alebo meno a priezvisko inej osoby	Právna forma inej osoby
5		6	7	8
Krajina sídla inej osoby		Identifikačné číslo inej osoby	Typ identifikačného čísla	Zverenie kľúčovej funkcie (A/N)
9		10	11	12
Zverenie IKT služby (A/N)		Meno a priezvisko osoby zodpovednej za zverenie kľúčovú funkciu v poisťovni	Meno a priezvisko osoby zodpovednej za zverenie kľúčovú funkciu inej osobe	
13		14	15	

Metodika na vypracúvanie hlásenia o zverení výkonu kritických alebo dôležitých operačných funkcií alebo činností inej osobe Sii (ZME) 15-99

1. V hlásení sa uvádzajú informácie o zámere zveriť výkon kritických alebo dôležitých operačných funkcií alebo činností inej osobe a o významných skutočnostiach vo vzťahu kuž nahlásenému zverení výkonu kritických alebo dôležitých operačných funkcií alebo činností inej osobe alebo zámeru takúto činnosť alebo funkciu zveriť.
2. Ak sa nahlasuje zámer zveriť výkon kritickej alebo dôležitej operačnej funkcie alebo činnosti, prílohou hlásenia sú tieto dokumenty:
 - a) návrh zmluvy o zverení kritickej alebo dôležitej operačnej funkcie alebo činnosti inej osobe,
 - b) analýza efektívnosti zverenia kritickej alebo dôležitej operačnej funkcie alebo činnosti inej osobe,
 - c) analýza overenia dostatočnosti zdrojov na výkon zverenej činnosti,
 - d) riziková analýza zverenia výkonu kritickej alebo dôležitej operačnej funkcie alebo činnosti inej osobe,
 - e) vyhlásenie poisťovne alebo zaist'ovne o overení odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti príslušných osôb, ak poisťovňa alebo zaist'ovňa plánuje zveriť inej osobe výkon kl'účových funkcií.
3. Ak sú predmetom hlásenia významné skutočnosti týkajúce sa zverení výkonu kritickej alebo dôležitej operačnej funkcie alebo činnosti, ako prílohy hlásenia sa predkladajú aktualizované dokumenty podľa druhého bodu, na ktoré mala hlásená skutočnosť vplyv.
4. V stĺpci „**Popis oznamovaných skutočností**“ sa uvádza jedna z možností podľa číselníka IS ŠZP, napríklad
 - a) Zámer zveriť výkon kritických alebo dôležitých operačných funkcií alebo činností inej osobe,
 - b) Neuskutočnenie pôvodne nahláseného zámeru zveriť výkon kritických alebo dôležitých operačných funkcií alebo činností inej osobe,
 - c) Významné skutočnosti týkajúce sa zverení výkonu kritických alebo dôležitých operačných funkcií alebo činností inej osobe,
 - d) Ukončenie zverenia výkonu kritických alebo dôležitých operačných funkcií alebo činností inej osobe.
5. Významnými skutočnosťami týkajúcimi sa zverení výkonu kritických alebo dôležitých operačných funkcií alebo činností inej osobe podľa štvrtého bodu písm. c) sú najmä
 - a) zmena rozsahu zverených činností alebo funkcií, pričom pri rozšírení rozsahu zverených činností alebo funkcií o nový typ činností (stĺpec 2) sa toto rozšírenie hlási ako nový zámer,
 - b) zmena osoby zodpovednej za výkon kl'účovej funkcie v inej osobe,
 - c) predĺženie zmluvy o zverení výkonu činnosti alebo funkcie,
 - d) významná zmena ceny za výkon zverenej činnosti alebo funkcie,
 - e) cezhraničná zmena sídla inej osoby, ktorej bol zverený výkon činností alebo funkcií, alebo zánik inej osoby s právnym nástupníctvom zabezpečujúcim pokračovanie zverení výkonu činnosti alebo funkcie,
 - f) zmena subdodávateľa alebo cezhraničná zmena jeho sídla,
 - g) zmena dňa účinnosti nahlásenej zmluvy,
 - h) významný incident alebo zlyhanie zverení výkonu činností alebo funkcií,
 - i) významná zmena v rizikovom posúdení hláseného zverenia činností alebo funkcií.

6. V stĺpci „**Typ zverenej činnosti**“ sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP. Ak je uvedenej osobe zverovaný rozsah služieb, ktorý spadá do viacerých typov zverenej činnosti podľa uvedeného číselníka, uvádza sa každý typ činnosti v samostatnom riadku.
7. V stĺpci „**Dátum**“ sa uvádza dátum rozhodujúci pre nahlásenú skutočnosť. Ak je predmetom hlásenia oznámenie zámeru zveriť výkon činnosti alebo funkcie, uvádza sa dátum, od ktorého má byť toto zverenie účinné. Pri ostatných hlásených skutočnostiach sa uvádza dátum účinnosti nahlásenej zmeny, napríklad pri ukončení zverenia sa uvádza dátum, odkedy je toto zverenie ukončené.
8. V stĺpci „**Odôvodnenie**“ sa uvádza stručné zdôvodnenie alebo popis hlásenej skutočnosti.
9. V stĺpci „**Identifikátor zmluvy**“ sa uvádza interné označenie alebo referenčné číslo príslušného zverenia výkonu činnosti alebo funkcie, napríklad číslo zmluvy o jej zverení.
10. V stĺpci „**Názov inej osoby alebo meno a priezvisko inej osoby**“ sa uvádza názov inej osoby, ak ide o právnickú osobu, alebo meno a priezvisko inej osoby, ak ide o fyzickú osobu. Ak je služba zverená viacerým osobám, uvádza sa každá osoba v samostatnom riadku.
11. V stĺpci „**Právna forma inej osoby**“ sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP.
12. V stĺpci „**Krajina sídla inej osoby**“ sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP.
13. V stĺpci „**Identifikačné číslo inej osoby**“ sa uvádza identifikačné číslo podľa kódu v stĺpci „**Typ identifikačného čísla**“ - spravidla IČO, ak ide o slovenskú právnickú osobu, a ak ide o zahraničný subjekt LEI kód. Ak LEI kód nie je dostupný, uvádza sa identifikátor, ktorý sa prideliť subjektom v príslušnom štáte. Ak je iná osoba fyzickou osobou, uvádza sa rodné číslo alebo iný identifikátor fyzických osôb, ak rodné číslo nebolo pridelené.
14. V stĺpci „**Typ identifikačného čísla**“ sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP.
15. V stĺpci „**Zverenie kľúčovej funkcie (A/N)**“ sa uvádza „A“, ak ide o zámer zveriť kľúčovú funkciu alebo „N“, ak nedôjde k zvereniu kľúčovej funkcie. Uvádza sa kód podľa číselníka IS ŠZP.
16. V stĺpci „**Zverenie IKT služby (A/N)**“ sa uvádza „A“, ak ide o zámer zveriť činnosti a funkcie v oblasti informačných a komunikačných technológií podľa osobitného predpisu⁶⁾ alebo „N“, keď zverovaná činnosť alebo zverená činnosť alebo funkcia do uvedeného rámca nespadá. Uvádza sa kód podľa číselníka IS ŠZP.
17. Použité skratky:

Č. r.	číslo riadku,
IČO	identifikačné číslo organizácie,
IKT	informačné a komunikačné technológie,
IS ŠZP	informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál,
LEI	identifikátor právnickej osoby („Legal Entity Identifier“).

⁶⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 zo 14. decembra 2022 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora a o zmene nariadení (ES) č. 1060/2009, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 909/2014 a (EÚ) 2016/1011 (Ú. v. EÚ L 333, 27.12.2022).

[illegible]

Metodika na vypracúvanie výkazu o rozdelení použiteľných základných vlastných zdrojov pre životné poistenie a pre neživotné poistenie Sii (OFC) 16-04

1. Výkaz sa predkladá, ak poisťovňa vykonáva súčasne životné poistenie a neživotné poistenie podľa § 6 ods. 7 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 výkazu.
3. Uvádzajú sa informácie o rozdelení použiteľných základných vlastných zdrojov poisťovne, ktorá je oprávnená vykonávať životné poistenie a neživotné poistenie. Jednotlivé triedy základných vlastných zdrojov sú uvedené v osobitnom predpise.⁷⁾
4. V riadku „**Prebytočné zdroje**“ sa uvádza celková hodnota vlastných zdrojov vytvorených podľa § 45 ods. 8 zákona o poisťovníctve.
5. V riadku „**Rezerva z precenenia pred odpočítaním účastí**“ sa uvádza hodnota rezerv (napríklad nerozdelený zisk) a rozdiely medzi účtovnou hodnotou a ocenením podľa § 36 zákona o poisťovníctve.
6. Použité skratky:
Č. r. číslo riadku,
MCR minimálna kapitálová požiadavka.

⁷⁾ Čl. 69 až 78 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/35 v platnom znení.

VZOR

Príloha č. 7 k opatreniu č. 9/2025

Sii (TAP) 29-01

Výkaz o technických aspektoch poistenia

Informácia o strednej dĺžke života

Názov vykazujúceho subjektu:	
IČO vykazujúceho subjektu:	
Zostavené ku dňu:	

Strana 1/4			
Č. r.	Identifikačný kód produktu	Pohlavie	Vek
a	1	2	3
			Stredná dĺžka života
			4

Predpoklad o zrušených zmluvách použitý vo výpočte technických rezerv

Strana 2/4

Č. r.	Identifikačný kód produktu	Rok poistenia	Predpokladaná miera zrušenia zmlúv v %
a	1	2	3

Nákladovosť

Strana 3/4

Č. r.	Identifikačný kód produktu	Fixné náklady na zmluvu	Sadzba ročných nákladov z poistného v %	Sadzba ročných nákladov z rezervy alebo fondu v %	Sadzba ročných nákladov z poistnej sumy (dôchodku alebo jednorazovej sumy) v %	Nákladová inflácia p. a.
a	1	2	3	4	5	6

Informácia o produkte

Strana 4/4

Č. r.	Identifikačný kód produktu	Typ poistného	Skupina činnosti	Predávaný/Nepredávaný	Popis produktu
a	1	2	3	4	5

Metodika na vypracúvanie výkazu o technických aspektoch poistenia Sii (TAP) 29-01

1. Výkaz sa predkladá za oblasť životného poistenia. Cieľom je zobraziť aktuálne predpoklady použité v oceňovaní najlepšieho odhadu technických rezerv podľa § 37 až 44 zákona o poisťovníctve k dátumu vykazovania. Vypĺňajú sa len údaje v jednotlivých tabuľkách, ktoré sú relevantné, napríklad, ak poisťovňa nepoužíva vo výpočte najlepšieho odhadu SII technických rezerv predpoklad nákladovej inflácie, ponechá sa prázdne políčko.
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 výkazu.
3. Ak je údaj vyjadrený v percentách, uvedie sa jeho číselná hodnota s dvomi desatinnými miestami, napríklad ak je hodnota 63,05 %, uvedie sa ako 63,05.
4. V stĺpci „**Identifikačný kód produktu**“ sa uvádza identifikačný kód, ktorý poisťovňa prideliť pre skupinu produktov. Identifikačný kód produktu sa nemusí zhodovať vo všetkých častiach tohto výkazu, t. j. v časti 1. Informácia o strednej dĺžke života (DOBA_DOZITIA), v časti 2. Predpoklad o zrušených zmluvách použitý vo výpočte technických rezerv (LAPSE_PREDPOKLAD) a v časti 3. Nákladovosť (NAKLADOVOST) môže byť uvedený identifikačný kód produktu, ku ktorému sa viažu predkladané údaje. Ak sú napríklad predpoklady o stornovanosti detailnejšie rozčlenené podľa distribučných kanálov, v časti výkazu LAPSE_PREDPOKLAD sa uvádza zodpovedajúci identifikačný kód produktu v takom formáte, aby bolo zrejmé, aké sú určené predpoklady pre úmrtnosť, stornovanosť a nákladovosť pre daný produkt.

V časti 4. Informácia o produkte (PRODUKT) sa uvádzajú všetky identifikačné kódy produktov, ktoré sú uvedené v častiach 1. až 3. Identifikačný kód produktu obsahuje na prvých 7 miestach aj identifikáciu kódovania produktov.

Tabuľka č. 1: Identifikačný kód produktu (pozície a ich kódy)

1	Typ
1	Kapitálové životné poistenie
2	Rizikové poistenie
3	Investičné životné poistenie
4	Kapitálové životné poistenie s investičnou zložkou (hybridný produkt)
5	Dôchodkové poistenie
6	Dôchodkové poistenie - 2. pilier
7	Zdravotné poistenie
8	Aktívne zaistenie
9	Iné (vyššie nezaradené)
2	Riziko
1	Poistenie pre prípad smrti
2	Poistenie pre prípad dožitia, vkladové poistenie
3	Poistenie pre prípad smrti alebo dožitia, zmiešané poistenie
4	Dôchodkové poistenie, annuity
5	Poistenie detí, mládeže, vena
6	Pohrebné poistenie
7	Poistenie schopnosti splácať úver/závazky
8	Zdravotné poistenia
9	Iné (vyššie nezaradené)
3	Podiel na zisku
0	Nie
1	Áno

4	Garantované zhodnotenie
0	Nie
1	Áno
5	Spôsob platenia
1	Bežne platené
2	Jednorazovo platené
9	Iné (vyššie nezaradené)
6	Doba krytia
1	Dočasné poistenie
2	Doživotné poistenie (Whole-life)
9	Iné (vyššie nezaradené)
7	Druh
1	Individuálne poistenie
2	Skupinové poistenie (napr. zamestnancov)
3	Poistenie viacerých osôb - spojené životy (napr. členov rodiny)
9	Iné (vyššie nezaradené)

5. V stĺpci „**Pohlavie**“ sa uvádza „M“ pre mužské, „Z“ pre ženské a „INE“ pre použité iné úmrtnostné tabuľky, napríklad úmrtnostné tabuľky bez rozlíšenia pohlavia. Uvádza sa kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP.
6. V stĺpci „**Vek**“ sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP, pre 18, 65 a 80 rokov.
7. V stĺpci „**Stredná dĺžka života**“ sa uvádza priemerný počet rokov, ktorý pravdepodobne prežije osoba vo veku x za predpokladu, že sa úmrtnostné pomery nezmenia. Stredná dĺžka života sa uvádza pre príslušný vek podľa prípustných kódov číselníka IS ŠZP. Ak poisťovňa používa generačné úmrtnostné tabuľky, pre každý vek x použije príslušnú hodnotu z generačnej úmrtnostnej tabuľky.
8. V stĺpci „**Rok poistenia**“ sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP, a to pre hodnoty „1. rok poistenia“, „2. rok poistenia“, až po „6. až 10. rok poistenia“ alebo „11. rok poistenia a viac“. Pre poistné zmluvy, ku ktorým poisťovňa nevie určiť rok trvania poistenia, sa uvedie „nešpecifikované“.
9. V stĺpci „**Predpokladaná miera zrušenia zmlúv v %**“ sa uvádza hodnota, ktorú poisťovňa používa vo výpočte najlepšieho odhadu SII technických rezerv.
10. V stĺpci „**Fixné náklady na zmluvu**“ sa uvádza hodnota fixných nákladov k danému produktu na jednu zmluvu, ktorá bola použitá v kalkulácii najlepšieho odhadu SII technických rezerv.
11. V stĺpci „**Sadzba ročných nákladov z poistného v %**“ sa uvádza percentuálny pomer ročných nákladov prislúchajúcich k poistnej zmluve a poistného, ktorý poisťovňa používa pri výpočte najlepšieho odhadu SII technických rezerv prislúchajúcich k danému produktu na jednu zmluvu.
12. V stĺpci „**Sadzba ročných nákladov z rezervy alebo fondu v %**“ sa uvádza percentuálny pomer ročných nákladov prislúchajúcich k poistnej zmluve a najlepšieho odhadu SII technickej rezervy alebo hodnoty fondu, ktorý poisťovňa používa pri výpočte najlepšieho odhadu SII technických rezerv prislúchajúcich k danému produktu na jednu zmluvu.
13. V stĺpci „**Sadzba ročných nákladov z poistnej sumy (dôchodku alebo jednorazovej sumy) v %**“ sa uvádza percentuálny pomer ročných nákladov prislúchajúcich k poistnej zmluve a poistnej sumy (dôchodku alebo jednorazovej sumy), ktorý poisťovňa používa pri výpočte najlepšieho odhadu SII technických rezerv prislúchajúcich k danému produktu na jednu zmluvu.

14. V stĺpci „**Nákladová inflácia p. a.**“ sa uvádza miera inflácie vstupujúca do výpočtu pri oceňovaní najlepšieho odhadu SII technických rezerv. Ak je pre infláciu použitý vektor, uvádza sa miera predpokladanej inflácie pre nasledujúci rok.
15. V stĺpci „**Typ poistného**“ sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov IS ŠZP.
16. V stĺpci „**Skupina činnosti**“ sa uvádza činnosť poisťovne podľa osobitného predpisu.⁸⁾ Uvádza sa kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP.
17. V stĺpci „**Predávaný/Nepredávaný**“ sa uvádza „A“, ak je produkt predávaný alebo „N“, ak sa produkt nepredáva. Údaj sa týka celého vykazovacieho obdobia. Uvádza sa kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP.
18. V stĺpci „**Popis produktu**“ sa uvádza stručný popis produktu vrátane predajného názvu, napríklad či ide o tradičné životné poistenie alebo poistenie viazané na jednotky fondu, či sa oddeľuje fond, alebo sa ráta finančný tok ako celok, stručný popis hlavného krytia a pripoistení alebo výluky z poistenia.
19. Použité skratky:
 - Č. r.** číslo riadku,
 - IS ŠZP** informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál,
 - p. a.** per annum, ročne,
 - SII** smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335 17.12.2009) v platnom znení.

⁸⁾ Príloha I delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/35 v platnom znení.

VZOR

Príloha č. 8 k opatreniu č. 9/2025

Sii (SPR) 30-01**Výkaz o distribúcii poistenia****Distribúované poistné zmluvy za sledované obdobie**

Názov vykazujúceho subjektu:

IČO vykazujúceho subjektu:

Zostavené ku dňu:

Strana 1/1

Č. r.	Skupina činnosti	Distribučný kanál	Krajina činnosti	Sprostredkované poistné	Počet poistných zmlúv
a	1	2	3	4	5

Metodika na vypracovanie výkazu o distribúcii poistenia Sii (SPR) 30-01

1. Výkaz sa predkladá za celú činnosť poisťovne vo všetkých štátoch, kde je poisťovňa oprávnená vykonávať činnosť. Údaje sa uvádzajú za oblasť životného poistenia aj neživotného poistenia.
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 výkazu.
3. V stĺpci **„Skupina činnosti“** sa uvádza skupina činnosti v súlade so skupinou činnosti uvedenou vo výkaze S.05.01.01 podľa osobitného predpisu.⁹⁾ Uvádza sa skupina činnosti hlavného krytia, pričom pripoistenia k zmluve nie je potrebné odčleňovať. Uvedie sa kód podľa číselníka IS ŠZP.
4. V stĺpci **„Distribučný kanál“** sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP, napríklad priamy predaj prostredníctvom vlastných zamestnancov alebo predaj cez internet, viazaní finanční agenti, samostatní finanční agenti a finanční poradcovia.
5. V stĺpci **„Krajina činnosti“** sa uvádza kód štátu, v ktorom bolo poistné sprostredkované, vyberie sa jedna z prípustných hodnôt číselníka IS ŠZP.
6. V stĺpci **„Sprostredkované poistné“** sa uvádza sprostredkované poistné za vykazované obdobie. Vykazuje sa ročné poistné za všetky novouzatvorené poistné zmluvy v sledovanom období, pri krátkodobých zmluvách sa vykazuje poistné za dobu trvania zmluvy. Napríklad pri mesačne platenom poistnom sa vykazuje mesačné poistné vynásobené 12 mesiacmi; ak je poistná zmluva platná na N rokov s jednorazovo plateným poistným, vykazuje sa poistné vydelené počtom N rokov.
7. V stĺpci **„Počet poistných zmlúv“** sa uvádza počet všetkých novouzatvorených poistných zmlúv prislúchajúcich k sprostredkovanému poistnému za vykazované obdobie bez ohľadu na počet rizík, ktoré poistná zmluva kryje.
8. Použité skratky:
Č. r. číslo riadku,
IS ŠZP informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál.

⁹⁾ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2023/894 zo 4. apríla 2023, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES, pokiaľ ide o vzory na predkladanie informácií, ktoré svojim orgánom dohľadu predkladajú poisťovne a zaist'ovne na účely dohľadu nad nimi, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie (EÚ) 2015/2450 (Ú. v. EÚ L 120, 5.5.2023).

VZOR

Príloha č. 9 k opatreniu č. 9/2025
Sii (AUD) 31-01

Hlásenie o audítorskej spoločnosti a štatutárnych audítoroch vybraných pre výkon štatutárneho auditu

Názov vykazujúceho subjektu:	
IČO vykazujúceho subjektu:	
Zostavené ku dňu:	

		Strana 1/1					
	Č. r.	Obchodné meno/ Meno a priezvisko	Sídlo spoločnosti/ Trvalý pobyt	Identifikačné číslo	Typ identifikačného čísla	Telefónne číslo	E-mailová adresa
a	b	1	2	3	4	5	6
1. Audítorská spoločnosť	1						
2. Kľúčový audítorský partner	2						
3. Štatutárny audítor, ktorý podpisuje správu	3						
4. Štatutárny audítor informačných technológií	4						
5. Štatutárny audítor - aktuár	5						

**Metodika na vypracúvanie hlásenia o audítorskej spoločnosti a štatutárnych
audítoroch vybraných pre výkon štatutárneho auditu Sii (AUD) 31-01**

1. Zaslania tohto hlásenia prostredníctvom IS ŠZP sa považuje za splnenie povinnosti podľa § 74 ods. 9 zákona o poisťovníctve.
2. V hlásení sa uvádza audítorská spoločnosť, štatutárny audítor, ktorý podpisuje správu, kľúčový audítorský partner a štatutárny audítor informačných technológií podľa zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov.
3. V stĺpci **„Obchodné meno/Meno a priezvisko“** sa uvádza obchodné meno audítorskej spoločnosti, ak ide o právnickú osobu, alebo meno a priezvisko štatutárneho audítora, ak ide o fyzickú osobu.
4. V stĺpci **„Sídlo spoločnosti/Trvalý pobyt“** sa uvádza adresa sídla audítorskej spoločnosti, ak ide o právnickú osobu, alebo adresa trvalého pobytu štatutárneho audítora, ak ide o fyzickú osobu.
5. V stĺpci **„Identifikačné číslo“** sa uvádza IČO, ak ide o slovenskú právnickú osobu. Ak ide o zahraničný subjekt, uvádza sa LEI kód, ak je pridelený orgánom štátu, v ktorom má zahraničný subjekt svoje sídlo. Ak LEI kód nie je pridelený, uvedie sa iný jedinečný kód na identifikáciu likvidačného zástupcu platný v danom štáte.
6. V stĺpci **„Typ identifikačného čísla“** sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP.
7. Použité skratky:

Č. r.	číslo riadku,
IČO	identifikačné číslo organizácie,
IS ŠZP	informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál,
LEI	identifikátor právnickej osoby („Legal Entity Identifier“).

Výkaz o pohyboch aktív a záväzkov
Rekonciliácia hodnoty poistných zmlúv podľa komponentov

Názov vykazujúceho subjektu:

IČO vykazujúceho subjektu:

Zostavené ku dňu:

Druh poistenia:

Oceňovací model:

Strana 1 / 4				
Č. r.	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Riziková prírážka	Servisná marža	Celkom
b	1	2	3	4
a				
Hodnota poistných zmlúv aktíva/záväzky - začiatočný stav				
Zmeny, ktoré sa týkajú bežného obdobia				
Servisná marža za poskytnutú službu				
Zmena v rizikovej prírážke na nefinančné riziká				
Úpravy na základe skúseností				
Zmeny, ktoré sa týkajú budúceho krytia				
Zmeny odhadov premietnuté v servisnej marži				
Zmeny odhadov, ktoré vedú k tvorbe stratového komponentu alebo jeho zmenám				
Zmluvy prvotne vykázané v bežnom období				
Zmeny, ktoré sa týkajú vzniknutých nárokov				

Zmeny aktív/závazkov na vzniknuté poistné udalosti	8				
Výsledok za poistné služby	9				
Finančné výnosy alebo náklady z poistných zmlúv	10				
Zmeny vykázané v rámci ostatných súčastí komplexného výsledku	11				
Celkové peňažné toky					
Prijaté poistné	12				
Výdavky na obstaranie poistných zmlúv	13				
Vyplatené poistné plnenia	14				
Ostatné priraditeľné výdavky na poistné zmluvy	15				
Hodnota poistných zmlúv aktíva/závazky - konečný stav	16				

Rekondiliácia hodnoty pasívneho zaistenia podľa komponentov

Druh zaistenia:

Oceňovací model:

Strana 2/4

Č. r.	Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Riziková prírážka	Servisná marža	Celkom
b	1	2	3	4
a				
Hodnota pasívneho zaistenia aktíva/závázky - začiatočný stav	1			
Zmeny, ktoré sa týkajú bežného obdobia				
Servisná marža za poskytnutú službu	2			
Zmena v rizikovej prírážke na nefinančné riziká	3			
Úpravy na základe skúseností	4			
Zmeny, ktoré sa týkajú budúceho krytia				
Zmeny odhadov premietnuté v servisnej marži	5			
Zmeny odhadov nepremietnuté v servisnej marži	6			
Zmluvy prvotne vykázané v bežnom období	7			
Zmeny, ktoré sa týkajú vzniknutých nárokov				
Zmeny podielu zaist'ovateľa na vzniknutých poistných udalostiach	8			
Zmeny v riziku neplnenia zaist'ovateľa	9			
Výsledok pasívneho zaistenia	10			
Finančné výnosy alebo náklady z pasívneho zaistenia	11			
Zmeny vykázané v rámci ostatných súčastí komplexného výsledku	12			
Celkové peňažné toky				
Vyplatené zaistné	13			
Prijaté platby od zaist'ovateľa	14			
Hodnota pasívneho zaistenia aktíva/závázky - konečný stav	15			

Rekonciliácia hodnoty poistných zmlúv na budúce krytie a na vzniknuté poistné udalosti

Druh poistenia:

Oceňovací model:

		Zostávajúce krytie		Vzniknuté poistné udalosti	Celkom
		bez stratového komponentu	stratový komponent		
Č. r.	a	1	2	3	4
	Hodnota poistných zmlúv aktíva/závazky - začiatočný stav				
	Výnosy z poistných služieb				
	Náklady na poistné služby				
	Vzniknuté poistné udalosti a ostatné náklady na poistné služby				
	Obstarávacie náklady				
	Úpravy aktív/závazkov na vzniknuté poistné udalosti				
	Straty na nevýhodných poistných zmluvách a ich zmeny				
	Investičný komponent				
	Výsledok za poistné služby				
	Finančné výnosy alebo náklady z poistných zmlúv				
	Zmeny vykázané v rámci ostatných súčastí komplexného výsledku				
	Celkové peňažné toky				
	Prijaté poistné				
	Výdavky na obstaranie poistných zmlúv				
	Vyplatené poistné plnenia				
	Ostatné priraditeľné výdavky na poistné zmluvy				
	Hodnota poistných zmlúv aktíva/závazky - konečný stav				

Rekonciliácia hodnoty pasívneho zaistenia na budúce krytie a na vzniknuté poistné udalosti

Druh zaistenia:

Oceňovací model:

Strana 4/4

Č. r.	Zostávajúce krytie		Vzniknuté poistné udalosti	Celkom
	bez stratového komponentu	stratový komponent		
b	1	2	3	4
Hodnota pasívneho zaistenia aktíva/závázky - začiatočný stav				
Náklady z pasívneho zaistenia				
Výnosy z pasívneho zaistenia				
Náhrady poistných udalostí a ostatných nákladov				
Iná zmena hodnoty pasívneho zaistenia okrem rizika neplnenia				
Zmeny v riziku neplnenia zaist'ovateľa				
Investičný komponent				
Výsledok pasívneho zaistenia				
Finančné výnosy alebo náklady z pasívneho zaistenia				
Zmeny vykázané v rámci ostatných súčastí komplexného výsledku				
Celkové peňažné toky				
Vyplatené zaistné				
Prijaté platby od zaist'ovateľa				
Hodnota pasívneho zaistenia aktíva/ závázky - konečný stav				

Metodika na vypracúvanie výkazu o pohyboch aktív a záväzkov Sii (PAZ) 32-01

1. Výkaz sa predkladá pre poistné zmluvy ocenené podľa účtovného štandardu IFRS 17. Vykazované údaje by mali byť totožné s údajmi z individuálnej účtovnej závierky poisťovne.
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 výkazu.
3. Časť **„Rekonciliácia hodnoty poistných zmlúv podľa komponentov“** sa predkladá pre zmluvy ocenené GMM a VFA modelom, a to osobitne pre každý oceňovací model. Údaje sa uvádzajú osobitne za oblasť životného poistenia a neživotného poistenia.
4. Časť **„Rekonciliácia hodnoty pasívneho zaistenia podľa komponentov“** sa predkladá pre zmluvy ocenené GMM modelom, ak podiel hodnoty týchto zmlúv na hodnote prislúchajúcich poistných zmlúv je viac ako 5 %. Údaje sa uvádzajú osobitne za oblasť životného poistenia a neživotného poistenia.
5. Časť **„Rekonciliácia hodnoty poistných zmlúv na budúce krytie a na vzniknuté poistné udalosti“** sa predkladá pre zmluvy ocenené GMM, VFA a PAA modelom, osobitne pre každý oceňovací model. Údaje sa uvádzajú osobitne za oblasť životného poistenia a neživotného poistenia.
6. Časť **„Rekonciliácia hodnoty pasívneho zaistenia na budúce krytie a na vzniknuté poistné udalosti“** sa predkladá pre zmluvy ocenené GMM a PAA modelom, ak podiel hodnoty týchto zmlúv na hodnote prislúchajúcich poistných zmlúv je viac ako 5 %. Údaje sa uvádzajú osobitne za oblasť životného poistenia a neživotného poistenia.
7. V riadkoch **„Hodnota poistných zmlúv aktíva/záväzky - začiatkový stav“**, **„Hodnota pasívneho zaistenia aktíva/záväzky - začiatkový stav“**, **„Hodnota poistných zmlúv aktíva/záväzky - konečný stav“** a **„Hodnota pasívneho zaistenia aktíva/záväzky - konečný stav“** sa vykazuje táto hodnota ako aktívum so znamienkom (-) a ako záväzok so znamienkom (+).
8. Všetky položky zvyšujúce počiatočnú hodnotu poistných zmlúv a pasívneho zaistenia sa vykazujú so znamienkom (+) a všetky položky znižujúce hodnotu poistných zmlúv a pasívneho zaistenia sa vykazujú so znamienkom (-).
9. V stĺpcoch **„Odhadý súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov“** a **„Riziková prirážka“** sa vykazujú údaje vrátane stratového komponentu.
10. Hodnota v stĺpci **„Celkom“** je súčtom stĺpcov 1, 2 a 3.
11. Použitá skratka:

Č. r.	číslo riadku,
GMM	General Measurement Model, všeobecný model na ocenenie záväzkov,
PAA	Premium Allocation Approach, metóda alokácie poistného, zjednodušený model na ocenenie záväzkov,
VFA	Variable Fee Approach, model na ocenenie záväzkov s variabilným poplatkom.

VÝKAZ O ANALÝZE NOVÉHO OBCHODU

Analýza prvotne vykázanych poistných zmlúv v bežnom období

VZOR

Príloha č. 11 k opatreniu č. 9/2025

Sii (ANO) 33-01

Názov vykazujuceho subjektu:

IČO vykazujuceho subjektu:

Zostavené ku dňu:

Druh poistenia:

Oceňovací model:

Č. r.		Zmluvy prvotne vykázané v bežnom období - ziskové	Zmluvy prvotne vykázané v bežnom období – stratové
a	b	1	2
Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných prílevov	1		
Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných odlevov	2		
z toho: poistné plnenia	3		
priraditeľné náklady na poistné služby	4		
obstarávacie náklady	5		
Riziková prirážka	6		
Servisná marža	7		
Hodnota poistných zmlúv prvotne vykázanych v bežnom období	8		

Metodika na vypracúvanie výkazu o analýze nového obchodu Sii (ANO) 33-01

1. Výkaz sa predkladá pre poisťné zmluvy ocenené podľa účtovného štandardu IFRS 17. Vykazované údaje sú totožné s údajmi z individuálnej účtovnej závierky poisťovne.
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 výkazu.
3. Výkaz sa predkladá pre všetky zmluvy prvotne vykázané v bežnom období v členení na ziskové a stratové.
4. Výkaz sa predkladá pre zmluvy ocenené GMM a VFA modelom, osobitne pre každý oceňovací model. Údaje sa uvádzajú osobitne za oblasť životného poistenia a neživotného poistenia.
5. Hodnota v riadku „**Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných prílevov**“ sa vykazuje so záporným znamienkom.
6. Hodnota v riadku „**Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných odlevov**“ sa vykazuje s kladným znamienkom.
7. Hodnota v riadku „**Hodnota poisťných zmlúv prvotne vykázaných v bežnom období**“ v stĺpci „**Zmluvy prvotne vykázané v bežnom období – ziskové**“ sa má rovnať 0, pretože hodnota ziskových poisťných zmlúv je pri prvotnom ocenení nulová a budúci zisk je vykázaný v rámci servisnej marže.
8. V riadku „**Hodnota poisťných zmlúv prvotne vykázaných v bežnom období**“ v stĺpci „**Zmluvy prvotne vykázané v bežnom období – stratové**“ sa vykazuje kladná hodnota. Rozpoznaná strata z poisťných zmlúv je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, čo sa premietne do súvahy ako navýšenie záväzku z poisťných zmlúv. Servisná marža je pre stratové zmluvy nulová, nevykazuje sa žiaden budúci zisk.
9. Použitá skratka:
 - Č. r.** číslo riadku,
 - GMM** General Measurement Model, všeobecný model na ocenenie záväzkov,
 - VFA** Variable Fee Approach, model na ocenenie záväzkov s variabilným poplatkom.

VZOR

Príloha č. 12 k opatreniu č. 9/2025

Sii (VNU) 34-01

Výkaz o nemajetkovej ujme

Informácia o žalobách o náhradu nemajetkovej ujmy

Názov vykazujúceho subjektu:

IČO vykazujúceho subjektu:

Zostavené ku dňu:

Strana 1/2

Č. r.	Identifikátor žaloby	Typ poistenia	Rok podania žaloby	Rok, kedy došlo k škodovej udalosti	Výška žalovaného nároku k dátumu podania žaloby	Výška žalovaného nároku k sledovanému obdobiu	Počet žalobcov	Bolo súdne konanie právoplatne ukončené (A/N)?
a	1	2	3	4	5	6	7	8

Rok právoplatného rozhodnutia súdu	Výška priznanej náhrady nemajetkovej ujmy súdom	Výška vyplateného poistného plnenia	Je alebo bol prípad vyriešený mimosúdnou dohodou s poškodeným (A/N)?	Výška nároku dohodnutá mimosúdnou dohodou	Výška technickej rezervy, ak je to relevantné	Typ nemajetkovej ujmy
9	10	11	12	13	14	15

Informácia o žalobcoch

Strana 2/2

Č. r.	Identifikátor žaloby	Žalobca	Počet žalobcov	Výška žalovaného nároku k sledovanému obdobiu	Výška priznanej náhrady
a	1	2	3	4	5

Metodika na vypracúvanie výkazu o nemajetkovej ujme Sii (VNU) 34-01

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 platným ku dňu zostavenia výkazu.
2. Údaje sa uvádzajú k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, pričom rok podania žaloby môže byť najskôr rok 2006.
3. V stĺpci „**Identifikátor žaloby**“ sa uvádza spisové označenie alebo referenčné číslo príslušnej žaloby.
4. V stĺpci „**Typ poistenia**“ sa uvádza jedna z možností podľa číselníka IS ŠZP, napríklad:
 - a) náhrada nemajetkovej ujmy v súvislosti s povinným zmluvným poistením zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla,
 - b) náhrada nemajetkovej ujmy z iného poistenia zodpovednosti za škodu.
5. V stĺpcoch, v ktorých sa uvádza výška žalovaného nároku, sa uvádza iba žalovaná istina bez príslušenstva jednotlivých žalobcov spolu.
6. V stĺpci „**Počet žalobcov**“ sa uvádza súčet jednotlivých žalobcov. Pri jednotlivých žalobcoch sa uvádzajú počty žalobcov pri každom vzťahu spadajúcich pod uvedenú kategóriu.
7. V stĺpci „**Bolo súdne konanie právoplatne ukončené (A/N)?**“ sa uvádzajú prípady ukončené právoplatným rozhodnutím súdu. Uvedie sa kód podľa číselníka IS ŠZP.
8. V stĺpci „**Rok právoplatného rozhodnutia súdu**“ sa uvádzajú prípady ukončené právoplatným rozhodnutím súdu.
9. V stĺpci „**Výška vyplateného poistného plnenia**“ sa uvádza celé poistné plnenie, plnenie na základe mimosúdnej dohody alebo plnenie na základe rozhodnutia súdu, bez ohľadu na spôsob určenia výšky nároku, vrátane úrokov a trov.
10. V stĺpci „**Je alebo bol prípad vyriešený mimosúdnou dohodou s poškodeným (A/N)?**“ sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP.
11. V stĺpcoch „**Je alebo bol prípad vyriešený mimosúdnou dohodou s poškodeným (A/N)?**“ a „**Výška nároku dohodnutá mimosúdnou dohodou**“ sa uvádzajú prípady ukončené na základe mimosúdnej dohody.
12. V stĺpci „**Výška technickej rezervy, ak je to relevantné**“ sa uvádza výška technickej rezervy vrátane trov a len aktuálna hodnota nároku k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka po jednotlivých prípadoch.
13. V stĺpci „**Žalobca**“ sa uvádza jedna z možností podľa číselníka IS ŠZP, napríklad:
 - a) Poškodení/ý (uvádzajú sa osoby, ktoré boli poškodené v rámci dopravnej nehody),
 - b) Rodič,
 - c) Dieťa,
 - d) Manžel/ka alebo partner/ka,
 - e) Súrodenc,
 - f) Ostatní (uvádza sa, ak nie je možné identifikovať žalobcu alebo nie je možné ho zaradiť do predchádzajúcich kategórií).
14. Použité skratky:
Č. r. číslo riadku,
IS ŠZP informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál.

VZOR

Príloha č. 13 k opatreniu č. 9/2025

Sii (FIN) 35-99**Výkaz o pláne vybraných finančných ukazovateľov**

Názov vykazujúceho subjektu:	
IČO vykazujúceho subjektu:	
Dátum predloženia:	
Zostavené ku dňu:	

Strana 1/1

Finančné ukazovatele	Č. r.	Plán k 31.12.
a	b	1
I. Poistno-technické údaje podľa výkazu S.05.01.01 Poistné, poistné plnenia a náklady podľa skupiny činnosti		
Hrubé predpísané poistné	1	
- neživotné poistenie	2	
- životné poistenie	3	
Hrubé poistné plnenia	4	
- neživotné poistenie	5	
- životné poistenie	6	
II. Vybrané údaje z nákladov a výnosov podľa IFRS 17		
Výnosy z poistných služieb	7	
- neživotné poistenie	8	
- životné poistenie	9	
Náklady na poistné služby	10	
- neživotné poistenie, z toho:	11	
Priradiťné náklady na poistné služby	12	
Obstarávacie náklady	13	
- životné poistenie, z toho:	14	
Priradiťné náklady na poistné služby	15	
Obstarávacie náklady	16	
Výnosy/náklady z pasívneho zaistenia, z toho:	17	
- neživotné poistenie	18	
Výsledok za poistné služby	19	
- neživotné poistenie	20	
- životné poistenie	21	
Finančný výsledok	22	
Hospodársky výsledok pred zdanením	23	
Dane	24	
Hospodársky výsledok po zdanení	25	
III. SII ukazovatele		
Ukazovateľ SCR	26	
Ukazovateľ MCR	27	
IV. Riadenie kapitálu		
Plánované pohyby vo vlastnom imaní	28	
Plánované dividendy	29	
V. Významné plánované udalosti s dopadom na výsledok hospodárenia a solventnosť poisťovne	30	

Metodika na vypracúvanie výkazu o pláne vybraných finančných ukazovateľov Sii (FIN) 35-99

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 platným ku dňu zostavenia výkazu.
2. Ak je údaj vyjadrený v percentách, uvedie sa jeho číselná hodnota s dvomi desatinnými miestami, napríklad ak je hodnota 63,05 %, uvedie sa ako 63,05.
3. Časť „**I. Poistno-technické údaje podľa výkazu S.05.01.01 Poistné, poistné plnenia a náklady podľa skupiny činnosti**“ sa vyplňa v súlade s osobitným predpisom.⁹⁾
4. V časti „**II. Vybrané údaje z nákladov a výnosov podľa IFRS 17**“ sa znamienka vykazujú v súlade s pravidlami pre vykazovanie výkazu VÚ-P1-04 podľa osobitného predpisu.¹⁰⁾ Vybrané údaje z nákladov a výnosov, t. j. všetky položky zvyšujúce hospodársky výsledok sa vykazujú so znamienkom (+) a všetky položky znižujúce hospodársky výsledok sa vykazujú so znamienkom (-).
5. V časti „**IV. Riadenie kapitálu**“, v riadku „Plánované pohyby vo vlastnom imaní“ sa vykazujú plánované významné zmeny vo vlastnom imaní okrem oceňovacích rozdielov a výsledku hospodárenia, napríklad zvýšenie alebo zníženie základného imania, zvýšenie alebo zníženie ostatných kapitálových fondov a iné. V riadku „Plánované dividendy“ sa vykazujú plánované dividendy na výplatu akcionárom.
6. V časti „**V. Významné plánované udalosti s dopadom na výsledok hospodárenia a solventnosť poisťovne**“ sa vykazujú udalosti, ktoré majú materiálny vplyv na výsledok hospodárenia a solventnosť, napríklad mimoriadne poistné udalosti alebo akvizície.
7. V stĺpci „**Plán k 31.12.**“ sa vykazujú hodnoty v súlade so schváleným finančným plánom poisťovne alebo zaistovne za rok, za ktorý sa plán predkladá.
8. Použité skratky:

Č. r.	číslo riadku,
SII	smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335 17.12.2009) v platnom znení,
SCR	Solvency Capital Requirement, kapitálová požiadavka solventnosti,
MCR	Minimum Capital Requirement, minimálna kapitálová požiadavka.

¹⁰⁾ Časť II prílohy opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 8. decembra 2011 č. MF/ 25918/2011-74, ktorým sa ustanovuje rozsah, spôsob, miesto a termíny ukladania výkazu vybraných údajov z individuálnej účtovnej závierky pre účtovné jednotky, ktorými sú poisťovne, pobočky zahraničnej poisťovne, zaistovne, pobočky zahraničnej zaistovne, Slovenská kancelária poisťovateľov a Exportno-importná banka Slovenskej republiky -(oznámenie č. 557/2011 Z. z.) v znení neskorších predpisov.

VZOR

Príloha č. 14 k opatreniu č. 9/2025

Sii (FIN) 36-01

Výkaz o odhade vybraných finančných ukazovateľov

Názov vykazujúceho subjektu:

IČO vykazujúceho subjektu:

Zostavené ku dňu:

Strana 1/1

Finančné ukazovatele	Č. r.	Odhad k 31.12.
a	b	1
I. Poistno-technické údaje podľa výkazu S.05.01.01 Poistné, poistné plnenia a náklady podľa skupiny činnosti		
Hrubé predpísané poistné	1	
- neživotné poistenie	2	
- životné poistenie	3	
Hrubé poistné plnenia	4	
- neživotné poistenie	5	
- životné poistenie	6	
II. Vybrané údaje z nákladov a výnosov podľa IFRS 17		
Výnosy z poistných služieb	7	
- neživotné poistenie	8	
- životné poistenie	9	
Náklady na poistné služby	10	
- neživotné poistenie, z toho:	11	
Priradiťné náklady na poistné služby	12	
Obstarávacie náklady	13	
- životné poistenie, z toho:	14	
Priradiťné náklady na poistné služby	15	
Obstarávacie náklady	16	
Výnosy/náklady z pasívneho zaistenia, z toho:	17	
- neživotné poistenie	18	
Výsledok za poistné služby	19	
- neživotné poistenie	20	
- životné poistenie	21	
Finančný výsledok	22	
Hospodársky výsledok pred zdanením	23	
Dane	24	
Hospodársky výsledok po zdanení	25	
III. Sii ukazovatele		
Ukazovateľ SCR	26	
Ukazovateľ MCR	27	
IV. Riadenie kapitálu		
Odhad pohybov vo vlastnom imaní	28	
Odhad dividend	29	
V. Významné rozdiely oproti plánu	30	

Metodika na vypracúvanie výkazu o odhade vybraných finančných ukazovateľov Sii (FIN) 36-01

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 platným ku dňu zostavenia výkazu.
2. Ak je údaj vyjadrený v percentách, uvedie sa jeho číselná hodnota s dvomi desatinnými miestami, napríklad ak je hodnota 63,05 %, uvedie sa ako 63,05.
3. Časť „**I. Poistno-technické údaje podľa výkazu S.05.01.01 Poistné, poistné plnenia a náklady podľa skupiny činnosti**“ sa vyplňa v súlade s osobitným predpisom.⁹⁾
4. V časti „**II. Vybrané údaje z nákladov a výnosov podľa IFRS 17**“ sa znamienka vykazujú v súlade s pravidlami pre vykazovanie výkazu VÚ-P1-04 podľa osobitného predpisu.¹⁰⁾ Vybrané údaje z nákladov a výnosov, t. j. všetky položky zvyšujúce hospodársky výsledok sa vykazujú so znamienkom (+) a všetky položky znižujúce hospodársky výsledok sa vykazujú so znamienkom (-).
5. V časti „**IV. Riadenie kapitálu**“, v riadku „Odhad pohybov vo vlastnom imaní“ sa vykazujú očakávané významné zmeny vo vlastnom imaní okrem oceňovacích rozdielov a výsledku hospodárenia, napríklad zvýšenie alebo zníženie základného imania, zvýšenie alebo zníženie ostatných kapitálových fondov a iné ku koncu kalendárneho roka. V riadku „Odhad dividend“ sa vyazuje predpokladaná suma dividend na výplatu akcionárom za sledovaný kalendárny rok.
6. V časti „**V. Významné rozdiely oproti plánu**“ sa vykazujú udalosti, ktoré majú materiálny vplyv na výsledok hospodárenia a solventnosť v porovnaní s plánom.
7. V stĺpci „**Odhad k 31.12.**“ sa vykazujú odhadované hodnoty ku koncu kalendárneho roka.
8. Použité skratky:

Č. r.	číslo riadku,
SII	smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) (Ú. v. EÚ L 335 17.12.2009) v platnom znení,
SCR	Solvency Capital Requirement, kapitálová požiadavka solventnosti,
MCR	Minimum Capital Requirement, minimálna kapitálová požiadavka.

VZOR

Príloha č. 15 k opatreniu č. 9/2025

Sii (KAP) 37-04**Hlásenie o kapitálových transakciách**

Názov vykazujúceho subjektu:

IČO vykazujúceho subjektu:

Zostavené ku dňu:

Strana 1/1

Č. r.	Typ transakcie	Suma transakcie
a	1	2

Metodika na vypracúvanie hlásenia o kapitálových transakciách Sii (KAP) 37-04

1. V hlásení sa vykazujú významné peňažné toky v rámci vlastného imania poisťovne za sledované obdobie, napríklad vyplatené dividendy akcionárom za predchádzajúci rok v bežnom roku, navýšenie ostatných kapitálových fondov, splatené navýšené základné imanie a iné. V hlásení sa nevykazujú transakcie súvisiace s tvorbou alebo použitím rezervného fondu a sociálneho fondu.
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 výkazu.
3. V stĺpci „**Typ transakcie**“ sa uvádza jedna z možností podľa číselníka IS ŠZP, napríklad:
 - a) Vyplatená dividendá,
 - b) Transakcie základného imania,
 - c) Transakcie ostatných kapitálových fondov,
 - d) Transakcie emisného ážia,
 - e) Iné transakcie vlastného imania.
4. V stĺpci „**Suma transakcie**“ sa vykazujú samostatne kapitálové prílevy (znamienko +) a kapitálové odlevy (znamienko -) za jednotlivé typy transakcií realizované v sledovanom období v kumulovanej hodnote, napríklad ak sa dividendá vypláca vo viacerých splátkach, vyazuje sa kumulovaná hodnota vyplatených dividend za sledovaný štvrtrok.
5. Použité skratky:
Č. r. číslo riadku,
IS ŠZP informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál.

VZOR

Príloha č. 16 k opatreniu č. 9/2025
Sii (CAT) 38-99

Výkaz o dopadoch prírodnej katastrofickej udalosti príslušného roka

Názov vykazujúceho subjektu:

IČO vykazujúceho subjektu:

Zostavené ku dňu:

Strana 1/1

Č. r.	Identifikačné číslo prírodnej katastrofickej udalosti	Krajina	Skupina činností	Počet nahlásených udalostí	Hodnota nahlásených udalostí	Odhad hodnoty nenahlásených udalostí	Počet už vyplatených plnení	Hodnota už vyplatených plnení
a	1	2	3	4	5	6	7	8

**Metodika na vypracúvanie výkazu o dopadoch prírodnej katastrofickej udalosti
príslušného roka
Sii (CAT) 38-99**

1. Výkaz sa predkladá za oblasť neživotného poistenia. Cieľom je zber údajov o prírodných katastrofických udalostiach.
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 výkazu.
3. Ak do troch mesiacov od dňa, kedy došlo k prírodnej katastrofickej udalosti dôjde k významnej zmene už nahlásených údajov, predloží sa aktualizovaná verzia výkazu.
4. Ak termín predloženia aktualizovaného výkazu spadá do ďalšieho kalendárneho roka, aktualizácia sa nepredkladá.
5. V stĺpci **„Identifikačné číslo prírodnej katastrofickej udalosti“** sa uvádza identifikačný kód, ktorý Národná banka Slovenska prideli významnej prírodnej katastrofickej udalosti, ktorá nastala v danom roku a zverejní ho na webovom sídle Národnej banky Slovenska.
6. V stĺpci **„Krajina“** sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP.
7. V stĺpci **„Skupina činností“** sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP.
8. V stĺpci **„Počet nahlásených udalostí“** sa uvádza počet nahlásených udalostí vzťahujúcich sa k prírodnej katastrofickej udalosti k dátumu vykazovania.
9. V stĺpci **„Hodnota nahlásených udalostí“** sa uvádza celková hodnota nahlásených udalostí v eurách, vzťahujúcich sa k prírodnej katastrofickej udalosti k dátumu vykazovania.
10. V stĺpci **„Odhad hodnoty nenahlásených udalostí“** sa uvádza odhad hodnoty nenahlásených udalostí v eurách vzťahujúcich sa k prírodnej katastrofickej udalosti k dátumu vykazovania.
11. V stĺpci **„Počet už vyplatených plnení“** sa uvádza počet vyplatených plnení vzťahujúcich sa k prírodnej katastrofickej udalosti k dátumu vykazovania.
12. V stĺpci **„Hodnota už vyplatených plnení“** sa uvádza hodnota vyplatených plnení v eurách vzťahujúcich sa k prírodnej katastrofickej udalosti k dátumu vykazovania.
13. Použité skratky:
Č. r. číslo riadku,
IS ŠZP informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál.

VZOR

Príloha č. 17 k opatreniu č. 9/2025

Sii (CAT) 39-01

Výkaz o prírodných katastrofických udalostiach

Názov vykazujúceho subjektu:

IČO vykazujúceho subjektu:

Zostavené ku dňu:

Strana 1 / 1						
Č. r.	Identifikačné číslo prírodnej katastrofickej udalosti	Krajina	Skupina činností	Druh rizika	Počet nahlásených udalostí	Hodnota nahlásených udalostí
a	1	2	3	4	5	6
						7

Počet už vyplatených plnení	Hodnota už vyplatených plnení	Podiel zaistovateľa na hodnote nahlásených udalostí	Podiel zaistovateľa na hodnote nenahlásených udalostí	Podiel zaistovateľa na hodnote vyplatených plnení
8	9	10	11	12

Metodika na vypracúvanie výkazu o prírodných katastrofických udalostiach Sii (CAT) 39-01

1. Výkaz sa predkladá za oblasť neživotného poistenia. Cieľom je zber údajov o prírodných katastrofických udalostiach.
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 výkazu.
3. V stĺpci **„Identifikačné číslo prírodnej katastrofickej udalosti“** sa uvádza identifikačný kód, ktorý Národná banka Slovenska prideli významnej prírodnej katastrofickej udalosti, ktorá nastala v danom roku a zverejní ho na webovom sídle Národnej banky Slovenska.
4. V stĺpci **„Krajina“** sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP.
5. V stĺpci **„Skupina činností“** sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP.
6. V stĺpci **„Druh rizika“** sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP, a to pre tieto druhy rizika: nehnuteľnosti fyzických osôb, nehnuteľnosti podnikateľských subjektov, objekty verejného sektora, motorové vozidlá, poľnohospodárske riziká, prerušenie prevádzky a škody na zdraví.
7. V stĺpci **„Počet nahlásených udalostí“** sa uvádza počet nahlásených udalostí vzťahujúcich sa k prírodnej katastrofickej udalosti k dátumu vykazovania.
8. V stĺpci **„Hodnota nahlásených udalostí“** sa uvádza celková hodnota nahlásených udalostí v eurách vzťahujúcich sa k prírodnej katastrofickej udalosti k dátumu vykazovania.
9. V stĺpci **„Odhad hodnoty nenahlásených udalostí“** sa uvádza odhad hodnoty nenahlásených udalostí v eurách, vzťahujúcich sa k prírodnej katastrofickej udalosti k dátumu vykazovania.
10. V stĺpci **„Počet už vyplatených plnení“** sa uvádza počet vyplatených plnení vzťahujúcich sa k prírodnej katastrofickej udalosti k dátumu vykazovania.
11. V stĺpci **„Hodnota už vyplatených plnení“** sa uvádza hodnota vyplatených plnení v eurách, vzťahujúcich sa k prírodnej katastrofickej udalosti k dátumu vykazovania.
12. V stĺpci **„Podiel zaistovateľa na hodnote nahlásených udalostí“** sa uvádza hodnota podielu zaistovateľa na hodnote nahlásených udalostí v eurách vzťahujúcich sa k prírodnej katastrofickej udalosti ku dňu vykazovania.
13. V stĺpci **„Podiel zaistovateľa na hodnote nenahlásených udalostí“** sa uvádza odhad hodnoty podielu zaistovateľa na hodnote nenahlásených udalostí v eurách vzťahujúcich sa k prírodnej katastrofickej udalosti ku dňu vykazovania.
14. V stĺpci **„Podiel zaistovateľa na hodnote vyplatených plnení“** sa uvádza hodnota podielu zaistovateľa na hodnote vyplatených plnení v eurách vzťahujúcich sa k prírodnej katastrofickej udalosti ku dňu vykazovania.
15. Použité skratky:
Č. r. číslo riadku,
IS ŠZP informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál.

VZOR

Príloha č. 18 k opatreniu č. 9/2025
Sii (NEF) 40-01

Hlásenie o vybraných nefinančných ukazovateľoch
Správne konania alebo iné konania podľa osobitných predpisov vedené voči poisťovní orgánmi verejnej moci inými ako
Národná banka Slovenska

Názov vykazujúceho subjektu:	
IČO vykazujúceho subjektu	
Zostavené ku dňu:	

Strana 1 / 4					
Č. r.	Identifikačné číslo konania	Dátum vydania rozhodnutia	Názov príslušného orgánu, ktorý koná vo veci	Druh konania	Uložená sankcia
a	1	2	3	4	5
					6

Konania vedené voči poisťovní alebo zaistovní o podaniach a žalobách, ktorých rozhodnutie by mohlo viesť k zhoršeniu finančnej situácie poisťovne alebo zaistovne

Strana 2/4

Č. r.	Identifikačné číslo konania	Dátum začatia konania	Navrhovateľ	Opis konania alebo petit žaloby	Výška finančného nároku
a	1	2	3	4	5

Prehľad o všetkých podnikoch a sťažnostiach klientov

Strana 3/4

Č. r.	Osoba, ktorej sa sťažnosť týka		Identifikátor sťažnosti	Typ osoby	Skupina činností, ktorej sa sťažnosť týka	Interný kód produktu	Predmet podnetu alebo sťažnosti
	Meno a priezvisko alebo názov spoločnosti						
a	1		2	3	4	5	6

Dátum doručenia	Dátum vybavenia	Opodstatnenosť	Spôsob vybavenia	Činnosť v inom členskom štáte (A/N)	Kód krajiny
	7	8	9	10	11
					12

Informácie o všetkých kritických alebo dôležitých operačných funkciách alebo činnostiach poisťovne alebo zaist'ovne zverených inej osobe

Strana 4/4

Č. r.	Typ zverenej činnosti	Popis rozsahu zverenej činnosti inej osobe	Identifikátor zmluvy	Dátum začiatku účinnosti zmluvy	Názov inej osoby alebo meno a priezvisko inej osoby	Právna forma inej osoby	Krajina sídla inej osoby
a	1	2	3	4	5	6	7

Identifikačné číslo inej osoby	Typ identifikačného čísla osoby	Zverenie kľúčovej funkcie (A/N)	Zverenie IKT služby (A/N)	Meno a priezvisko osoby zodpovednej za zverenú kľúčovú funkciu v poisťovni	Meno a priezvisko osoby zodpovednej za zverenú kľúčovú funkciu inej osobe
				12	13
8	9	10	11		

Metodika na vypracúvanie hlásenia o vybraných nefinančných ukazovateľoch Sii (NEF) 40-01

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 platným ku dňu zostavenia výkazu.
2. Vykazujú sa údaje za poisťovňu a zaistovňu.
3. V častiach **„Správne konania alebo iné konania podľa osobitných predpisov vedené voči poisťovni orgánmi verejnej moci inými ako Národná banka Slovenska“** a **„Konania vedené voči poisťovni alebo zaistovni o podaniach a žalobách, ktorých rozhodnutie by mohlo viesť k zhoršeniu finančnej situácie poisťovne alebo zaistovne“** sa uvádzajú údaje za celé obdobie kalendárneho roka.
4. V časti **„Prehľad o všetkých podnetoch a sťažnostiach klientov“** sa vykazujú sťažnosti a podnety, v ktorých je vyjadrená nespokojnosť súvisiaca s poisťnou zmluvou alebo poskytnutými službami za celé obdobie kalendárneho roka. Podnetom sa na účely vyplnenia tohto hlásenia rozumie podanie, ktorým sa poukazuje na porušovanie právnych predpisov. Sťažnosťou sa na účely vyplnenia tohto hlásenia rozumie vyjadrenie nespokojnosti, ktorú poisťovni adresuje osoba v súvislosti s poisťnou zmluvou alebo službami poskytnutými tejto osobe, pričom sťažnosťou nie je žiadosť o výplatu poisťného plnenia, ani žiadosť o poskytnutie informácií alebo vysvetlení v súvislosti s poisťnou zmluvou.
5. V stĺpci **„Identifikátor sťažnosti“** sa uvádza spisové označenie alebo referenčné číslo predmetnej sťažnosti. Položka sa vyplňa aj pri podnete.
6. V stĺpci **„Typ osoby“** sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP.
7. V stĺpci **„Skupina činností, ktorej sa sťažnosť týka“** sa uvádza činnosť poisťovne podľa osobitného predpisu,⁸⁾ ktorej sa sťažnosť týka. Uvedie sa kód podľa číselníka IS ŠZP. Položka sa vyplňa aj pri podnete.
8. V stĺpci **„Interný kód produktu“** sa uvádza kódové označenie produktu, ktorým je v interných systémoch poisťovne jednoznačne identifikovaný.
9. V stĺpci **„Predmet podnetu alebo sťažnosti“** sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP, napríklad sprostredkovanie poisťnej zmluvy, likvidácia poisťnej udalosti, poisťné podmienky, provízie, poplatky, poisťné, správa poisťných zmlúv.
10. V stĺpci **„Dátum doručenia“** sa uvádza dátum, kedy bol podnet doručený poisťovni. Ak sťažovateľ zašle dodatočný podnet po tom, čo poisťovňa prvotný podnet považovala za vybavený a taktiež ho vykazovala ako vybavený, vyказuje sa tento dodatočný podnet ako nový podnet. Položka sa vyplňa aj pri sťažnosti.
11. V stĺpci **„Dátum vybavenia“** sa uvádza dátum, kedy bola odoslaná odpoveď sťažovateľovi alebo dátum, odkedy považuje poisťovňa podnet za vybavený. Ak je podnet ku dňu, ku ktorému sa hlásenie zostavuje nevybavený, položka sa nevyplňa. Položka sa vyplňa aj pri sťažnosti.
12. V stĺpci **„Opodstatnenosť“** sa uvádza, či ide o opodstatnený (uvedie sa „O“), neopodstatnený (uvedie sa „N“) alebo čiastočne opodstatnený (uvedie sa „CO“) podnet. Uvedie sa kód podľa číselníka IS ŠZP.
13. V stĺpci **„Spôsob vybavenia“** sa uvádza stručný proces spôsobu vybavenia alebo stav vybavenia podnetu. Ak podnet nebol ku dňu, ku ktorému sa hlásenie predkladá, vybavený, položka sa nevyplňa. Položka sa vyplňa aj pri sťažnosti.
14. V stĺpci **„Činnosť v inom členskom štáte (A/N)“** sa uvádza „A“, ak sa podnet týka činnosti v inom členskom štáte a „N“, ak sa podnet netýka činnosti v inom členskom štáte. Uvedie sa kód podľa číselníka IS ŠZP. Položka sa vyplňa aj pri sťažnosti.
15. V stĺpci **„Kód krajiny“** sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP.
16. V časti **„Informácie o všetkých kritických alebo dôležitých operačných funkciách alebo činnostiach poisťovne alebo zaistovne zverených inej osobe“** sa vykazujú údaje o zverení výkonu kritických alebo dôležitých operačných funkcií alebo činností inej osobe,

- ktoré bolo účinné ku koncu kalendárneho roka, za ktorý sa predmetné hlásenie predkladá.
17. V stĺpci „**Typ zverenej činnosti**“ sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP. Ak je uvedenej osobe zverovaný rozsah služieb, ktorý spadá do viacerých typov zverenej činnosti podľa uvedeného číselníka, uvádza sa každý typ činnosti v samostatnom riadku.
 18. V stĺpci „**Identifikátor zmluvy**“ sa uvádza interné označenie alebo referenčné číslo príslušného zverenia výkonu činnosti alebo funkcie, napríklad číslo zmluvy o jej zverení.
 19. V stĺpci „**Názov inej osoby alebo meno a priezvisko inej osoby**“ sa uvádza názov inej osoby, ak ide o právnickú osobu, alebo meno a priezvisko inej osoby, ak ide o fyzickú osobu. Ak je služba zverená viacerým osobám, uvádza sa každá osoba v samostatnom riadku.
 20. V stĺpci „**Právna forma inej osoby**“ sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP.
 21. V stĺpci „**Krajina sídla inej osoby**“ sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP.
 22. V stĺpci „**Identifikačné číslo inej osoby**“ sa uvádza IČO, ak ide o slovenskú právnickú osobu. Ak ide o zahraničný subjekt, uvádza sa LEI kód, ktorý sa prideliť subjektom v príslušnom štáte. Ak LEI kód nie je pridelený, uvedie sa iný jedinečný kód na identifikáciu akcionára platný v danom štáte, ak je pridelený. Ak je iná osoba fyzickou osobou, uvádza sa rodné číslo alebo iný identifikátor fyzických osôb, ak rodné číslo nebolo pridelené.
 23. V stĺpci „**Typ identifikačného čísla osoby**“ sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP.
 24. V stĺpci „**Zverenie klúčovej funkcie (A/N)**“ sa uvádza „A“, ak ide o zverenie klúčovej funkcie alebo „N“, ak nedošlo k zvereniu klúčovej funkcie. Uvedie sa kód podľa číselníka IS ŠZP.
 25. V stĺpci „**Zverenie IKT služby (A/N)**“ sa uvádza „A“, ak ide o zverenie činnosti alebo funkcie v oblasti informačných a komunikačných technológií podľa osobitného predpisu⁶⁾ alebo „N“, ak zverená činnosť alebo funkcia do uvedeného rámca nespadá. Uvedie sa kód podľa číselníka IS ŠZP.
 26. Ako prílohy hlásenia sa predkladajú písomné koncepcie účinné ku koncu kalendárneho roka, ku ktorému sa hlásenie predkladá, a to v týchto oblastiach:
 - a) riadenie rizík,
 - b) vlastné posúdenie rizika a solventnosti,
 - c) oceňovanie aktív a pasív,
 - d) systém vnútornej kontroly,
 - e) vnútorný audit,
 - f) predkladanie informácií na účely dohľadu,
 - g) zverejňovanie informácií podľa § 33 až 35 zákona o poisťovníctve,
 - h) vybavovanie sťažností,
 - i) zverenie výkonu činností,
 - j) odmeňovanie,
 - k) dodržiavanie súladu činnosti poisťovne s právnymi predpismi,¹¹⁾
 - l) posudzovanie odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti osôb, ktoré skutočne riadia poisťovňu alebo vykonávajú klúčové funkcie,
 - m) ochrana finančnej inštitúcie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu, ak má poisťovňa povolenie na výkon poisťovacej činnosti pre poisťný druh životného poistenia,¹²⁾
 - n) fungovanie ďalších klúčových funkcií, ak boli určené,
 - o) informačná bezpečnosť,⁶⁾
 - p) udržateľné financie (ESG),
 - q) dohľad nad produktmi a ich správa (POG).
 27. Použité skratky:
 - Č. r.** číslo riadku,
 - IKT** informačné a komunikačné technológie,
 - IS ŠZP** informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál.

¹¹⁾ Čl. 270 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/35 v platnom znení.

¹²⁾ § 20 zákona 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.

VZOR

Príloha č. 19 k opatreniu č. 9/2025
Sii (IZP) 41-01

Výkaz o činnosti súvisiacej s individuálnym zdravotným poistením

Názov vykazujúceho subjektu:

 IČO vykazujúceho subjektu:

 Zostavené ku dňu:

Strana 1/1						
Č. r.	Skupina činností	Kategória produktu	Poistné brutto	Poistné netto	Poistné plnenia brutto	Poistné plnenia netto
a	1	2	3	4	5	6
						7

Administratívne náklady

Metodika na vypracúvanie výkazu o činnosti súvisiacej s individuálnym zdravotným poistením Sii (IZP) 41-01

1. Uvádza sa prehľad o základných ukazovateľoch činnosti v rámci systémov dobrovoľného zdravotného poistenia. Na účely vyplnenia tohto výkazu dobrovoľné zdravotné poistenie zahŕňa individuálne zdravotné poistenie a poistenie liečebných nákladov v zahraničí občanov Slovenskej republiky, ktoré sú hradené mimo verejného zdravotného poistenia Slovenskej republiky. Vypracúva sa k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka vždy za obdobie od začiatku kalendárneho roka do konca príslušného kalendárneho roka. Ak vykazujúci subjekt nemá k dispozícii presné údaje za poistenie liečebných nákladov v zahraničí občanov Slovenskej republiky, ktoré je uzatvorené v rámci cestovného poistenia, pri vyplňaní výkazu sa použije kvalifikovaný odhad.
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 podľa pravidiel platných v účtovníctve.
3. V stĺpci „**Skupina činností**“ sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP pre skupinu činností podľa osobitného predpisu.⁸⁾
4. V stĺpci „**Kategória produktu**“ sa uvádza kód podľa číselníka IS ŠZP pre individuálne zdravotné poistenie a poistenie liečebných nákladov v zahraničí občanov Slovenskej republiky.
5. V stĺpci „**Poistné brutto**“ sa uvádza celková výška brutto predpísaného poistného, ktorá zahŕňa všetky sumy splatné počas obdobia vykazovania v súvislosti s poistnými zmluvami, ktoré vyplývajú z priameho poistenia, bez ohľadu na to, že sa tieto sumy môžu celkom alebo sčasti týkať neskoršieho obdobia vykazovania. Výška daní alebo poplatkov účtovaných s poistným sa nezahŕňa do predpísaného poistného.
6. V stĺpci „**Poistné netto**“ sa uvádza celková výška brutto predpísaného poistného zníženého o sumu postúpenú zaistovniam.
7. V stĺpci „**Poistné plnenia brutto**“ sa uvádza celková výška brutto poistných plnení z priameho poistenia. Nezahŕňajú sa zmeny na rezervách na poistné plnenia a náklady na správu poistných nárokov.
8. V stĺpci „**Poistné plnenia netto**“ sa uvádza celková výška poistného plnenia brutto zníženého o sumu postúpenú zaistovniam.
9. V stĺpci „**Administratívne náklady**“ sa uvádzajú náklady súvisiace s dobrovoľným zdravotným poistením.
10. Použité skratky:
Č. r. číslo riadku,
IS ŠZP informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál.

Výkaz o činnosti súvisiacej so starobným dôchodkovým sporením

Názov vykazujúceho subjektu:

--

IČO vykazujúceho subjektu:

--

Zostavené ku dňu:

--

Č. r.		Typ produktu	Poistné	Počet zmlúv		Hodnota poistných plnení			Hodnota poistných zmlúv na zostávajúce krytie	Podiel na výnosoch
				Celkom	z toho: počet nových zmlúv	Celkom	z toho: sirotský dôchodok	z toho: vdovský a vdovecký dôchodok		
a	1		2	3	4	5	6	7	8	9

Metodika na vypracúvanie výkazu o činnosti súvisiacej so starobným dôchodkovým sporením Sii (ANU) 42-04

1. Uvádza sa prehľad o základných ukazovateľoch činnosti v poistnom odvetví „Poistenie týkajúce sa dĺžky ľudského života, ktoré je upravené právnymi predpismi z oblasti sociálneho poistenia“ podľa prílohy č. 1 časti B deviateho bodu zákona o poisťovníctve. Vypracúva sa z predbežných údajov od začiatku kalendárneho roka do konca príslušného kalendárneho štvrťroka a z auditovaných údajov za celé účtovné obdobie, za ktoré sa výkaz vypracúva.
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 podľa pravidiel platných v účtovníctve.
3. V stĺpci **„Typ produktu“** sa uvádza kód zo zoznamu prípustných kódov číselníka IS ŠZP, napríklad
 - a) doživotná anuita neindexovaná bez pozostalostného dôchodku,
 - b) doživotná anuita neindexovaná s pozostalostným dôchodkom,
 - c) doživotná anuita indexovaná bez pozostalostného dôchodku,
 - d) doživotná anuita indexovaná s pozostalostným dôchodkom,
 - e) dočasná anuita - bez malých nasporených súm vyplácaná 5 rokov,
 - f) dočasná anuita - bez malých nasporených súm vyplácaná 7 rokov,
 - g) dočasná anuita - bez malých nasporených súm vyplácaná 10 rokov,
 - h) dočasná anuita - malé nasporené sumy.
4. V stĺpci **„Poistné“** sa uvedie hodnota prevedených prostriedkov určených na výplatu anuit z druhého piliera.
5. V stĺpci **„Počet zmlúv“** sa uvádza celkový počet poistných zmlúv ku koncu sledovaného obdobia. Osobitne sa vyčíslí počet nových zmlúv.
6. V stĺpci **„z toho: počet nových zmlúv“** sa uvádza počet nových zmlúv spojených s každým produktom, ktorý patrí do príslušnej skupiny činnosti a kategórie produktu, pričom za novú zmluvu sa na účely vypracovania tohto výkazu považuje zmluva, ktorá bola uzavretá počas príslušného roka.
7. V stĺpci **„Hodnota poistných plnení“** sa uvádzajú náklady na poistné plnenia, vrátane nákladov súvisiacich s likvidáciou poistných udalostí, za sledované obdobie v hrubej výške neznížené o podiel zaistovateľa, ani o predpokladanú výšku vymožitelných pohľadávok, na ktoré má poisťovňa nárok v súvislosti s poistným plnením. Samostatne sa uvádza hodnota vyplatených sirotských dôchodkov, vdovských dôchodkov a vdoveckých dôchodkov.
8. V stĺpci **„Hodnota poistných zmlúv na zostávajúce krytie“** sa vykazuje suma hodnoty poistných zmlúv ako aktívum so znamienkom (-) a suma hodnoty poistných zmlúv ako záväzok so znamienkom (+) v súlade s ocenením poistných zmlúv podľa účtovného štandardu IFRS 17.
9. V stĺpci **„Podiel na výnosoch“** sa uvádza podiel na prebytku z výnosov z investovania podľa osobitného predpisu.¹³⁾ Vypĺňa sa iba za štvrtý štvrťrok.
10. Použité skratky:
Č. r. číslo riadku,
IS ŠZP informačný systém Národnej banky Slovenska Štatistický zberový portál.

¹³⁾ § 42a ods. 1 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Životné poistenie a zaistenie

Strana 2/2

		Závazky životného poistenia				
	Č. r.	Zdravotné poistenie	Poistenie s podielom na zisku	Index-linked a unit-linked poistenie	Ostatné životné poistenie	Anuity vyplývajúce zo zmlúv neživotného poistenia a súvisiace so záväzkami vyplývajúcimi zo zdravotného poistenia
a	b	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250
Predpísané poistné						
Brutto	R1410					
Podiel zaist'ovateľ'ov	R1420					
Netto	R1500					
Zaslúžené poistné						
Brutto	R1510					
Podiel zaist'ovateľ'ov	R1520					
Netto	R1600					
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)						
Brutto	R1610					
Podiel zaist'ovateľ'ov	R1620					
Netto	R1700					
Vzniknuté náklady	R1900					
Zostatok – ostatné technické náklady/výnosy	R2510					
Náklady celkom	R2600					
Celková výška odkúpení	R2700					

	Č. r.	Anuity vyplývajúce zo zmlúv neživotného poistenia a súvisiace s poistnými záväzkami okrem záväzkov vyplývajúcich zo zdravotného poistenia	Závazky životného zaistenia		Spolu
			Zdravotné zaistenie	Životné zaistenie	
a	b	C0260	C0270	C0280	C0300
Predpísané poistné					
Brutto	R1410				
Podiel zaist'ovateľ'ov	R1420				
Netto	R1500				
Zaslúžené poistné					
Brutto	R1510				
Podiel zaist'ovateľ'ov	R1520				
Netto	R1600				
Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)					
Brutto	R1610				
Podiel zaist'ovateľ'ov	R1620				
Netto	R1700				
Vzniknuté náklady	R1900				
Zostatok – ostatné technické náklady/výnosy	R2510				
Náklady celkom	R2600				
Celková výška odkúpení	R2700				

Metodika na vypracúvanie výkazu poistné, poistné plnenia a náklady podľa skupiny činnosti – pobočky S_05_01_02_POB

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 platným ku dňu zostavenia výkazu.
2. V súlade s osobitným predpisom⁹⁾ sa výkaz S.05.01.01 vykazuje z účtovného hľadiska, ale s použitím skupín činností, ako sú uvedené v osobitnom predpise,⁸⁾ bez ohľadu na to, či pobočky z iných členských štátov používajú IFRS 17 alebo lokálne účtovné štandardy.
3. Ak zriaďovateľ pobočky nevedie účtovníctvo podľa IFRS 17 a vykazovanie podľa IFRS 17 predstavuje pre pobočku neprimeranú záťaž, vykazuje sa v súlade s platným lokálnym účtovným štandardom zriaďovateľa.
4. V riadkoch „**Predpísané poistné**“ a „**Zaslúžené poistné**“ sa uvádzajú údaje v súlade s osobitným predpisom,¹⁴⁾ aj keď prechodom na IFRS17 už nejde o položky evidované v účtovníctve poisťovne, pričom podkladom pre vykazovanie sú výstupy z poistno-technických systémov poisťovne. Poistné sa vykazuje neznížené o hodnotu neoddeliteľného investičného komponentu.
5. V stĺpci C0040 za skupinu činnosti „Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla“ sa predpísané poistné a zaslužené poistné vykazuje znížené o odvod z tohto poistenia v sadzbe podľa § 68 ods. 1 zákona o poisťovníctve.
6. V riadku „**Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)**“ sa vykazujú vyplatené poistné plnenia vrátane zmeny stavu záväzkov na vzniknuté poistné plnenia diskontované a vrátane zmeny stavu rizikovej prírážky na nefinančné riziká. Poistné plnenia sa vykazujú neznížené o hodnotu neoddeliteľného investičného komponentu.
Náklady na správu poistných nárokov sa vykazujú v rámci položky Vzniknuté náklady (R0550, R1900). Ak pobočka vedie účtovníctvo podľa IFRS 17, podkladom pre vykazovanie sú výstupy z poistno-technických systémov pobočky.
6. V riadku „**Vzniknuté náklady**“ sa vykazujú všetky obstarávacie náklady na poistné zmluvy, náklady na správu investícií a poistných nárokov, administratívne a režijné náklady, ktoré súvisia s poskytovaním poistných služieb v súlade s výkazom S.05.01.01 podľa osobitného predpisu,⁹⁾ v členení podľa jednotlivých druhov činností a znížené o podiel zaistovateľa. Podľa IFRS17 sa v rámci riadku Vzniknuté náklady vykazujú priraditeľné aj nepriraditeľné náklady, ktoré súvisia s poskytovaním poistných služieb. Pre skupinu činnosti Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla sa vykazujú náklady znížené o odvod z Poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla v sadzbe podľa § 68 ods. 1 zákona o poisťovníctve.
V riadku „Vzniknuté náklady“ sa podľa jednotlivých druhov činností vykazuje aj
 - výnosová provízia od zaistovateľov,
 - daň z finančných transakcií podľa osobitného predpisu¹⁵⁾ súvisiaca s poskytovaním poistných služieb, napríklad z výplaty poistných plnení alebo provízií.
8. V riadku „**Zostatok – ostatné technické náklady/výnosy (Balance - other technical expenses/income)**“ R1210, R2510 sa vykazujú ostatné náklady a výnosy súvisiace s poskytovaním poistných služieb, ktoré nie je možné vykazovať v rámci vyššie uvedených položiek: „**Predpísané poistné**“, „**Zaslúžené poistné**“, „**Náklady na poistné plnenia (vzniknuté)**“ a „**Vzniknuté náklady**“, a ktoré nie je možné alokovať na jednotlivé skupiny činností.
9. Použité skratky:
Č. r. číslo riadku.

¹⁴⁾ Čl. 1 ods. 11 a 12 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/35 v platnom znení.

¹⁵⁾ Zákon č. 279/2024 Z. z. o dani z finančných transakcií a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1,
IČO: 30844789
Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska
Objednávky: vestnik@nbs.sk