

**Pripomienky k Opatreniu NBS č. 8/2006 o predkladaní výkazov poisťovňami
a pobočkami zahraničných poisťovní**

Všeobecné pripomienky k Statusu DFT

(1) Navrhujeme zverejniť všetky medzivýkazové kontroly, aby každá poisťovňa mohla pripraviť v rámci svojej spoločnosti postupy, ktoré znížia počet chýb v pripravovaných výkazoch ešte i pred ich zadávaním do STATUSu. V systéme STATUS navrhujeme, aby bolo spustenie medzivýkazových kontrol prístupné poisťovňam v čase zadávania výkazov, aby si poisťovne mohli skontrolovať správnosť vyplnia ešte pred ich kontrolou zo strany NBS.

(2) Navrhujeme zapracovať toleranciu aspoň tisíc korún pri medzivýkazových kontrolách, aby sa predišlo zbytočným chybovým hláseniam v dôsledku rozličného zaokrúhľovania jednotlivých položiek v rôznych výkazoch.

(3) Navrhujeme NBS oznamovať e-mailom informácie o zistených chybách vo výkazoch, čo umožní rýchlejšiu reakciu zo strany poisťovní.

(4) Navrhujeme upresniť, s akým znamienkom majú byť jednotlivé položky vyplňané.

Pripomienky k jednotlivým výkazom:

Príloha č. 1 Výkaz Ppn (BIL) 01-04

(5) Nie je jednoznačné, aké vklady v prípade týchto položiek „Peňažné ekvivalenty“ r. 50 a „Vklady“ r. 25 kam spadajú. (napr.: 2-týždňové termínované vklady, overnighty, ostatné TVK). Preto navrhujeme doplniť definície pre obe položky, t.j. pre Peňažné ekvivalenty a pre vklady. Napr. „overnight“ vklady by jednoznačne mali patriť do kategórie peňažné ekvivalenty, TVK buď do vkladov alebo do kategórie „Pôžičky“ na návrh audítorov.

(6) Riadok č. 12 a č. 13 „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote proti účtu nákladov a výnosov“ – z toho: Deriváty. Navrhujeme upresniť, či sem zahŕňať pohľadávky z termínovaných operácií v cudzej mene (deriváty) a taktiež záväzky z termínovaných operácií, alebo tieto záväzky zahrnúť do r. 100 „Ostatné záväzky“

(7) Riadok č. 70 a č. 71 „Hospodársky výsledok minulého obdobia a Hospodársky výsledok vo schvaľovacom konaní“ - Navrhujeme riadky spojiť pod názvom hospodársky výsledok a do vysvetliviek uviesť, že HV zahŕňa HV minulého obdobia, HV za bežné obdobie a HV vo schvaľovacom konaní.

Príloha č. 2 Výkaz Ppn(VZS) 2-04

(8) Čo sa týka finančných výnosov a finančných nákladov, riadok č.25 je v STATUSe kontrolovaný na r. č. (3+4+5) výkazu Ppn(DRV)14-01. Z toho dôvodu by malo byť zadefinované, aby do riadku č. 25 boli zahrnuté ako súčasť výnosov nákladové precenenia cenných papierov cez výkaz ziskov a strát s mínusovým znamienkom.

Príloha č. 3 Ppn (PTZ) 03-04

(9) Časť 1 - Predpísané poistné - navrhujeme jednoznačne zadefinovať pojmy Ročné poistné.

(10) časť 2 – Poistné zmluvy - Žiadame upresniť, ako postupovať s poistnými udalosťami ak spadajú do pola ktoré je "vyznačené šedou farbou".

(11) Navrhujeme skupinu „Poistenie smrti“- stĺpec (1) začleniť do skupiny „Poistenie na dožitie, zmiešané poistenie a kapitálové poistenie okrem Unit-Linked“ – stĺpec (2), pretože skupina „Poistenie smrti“ je veľmi malá skupina v porovnaní s ostatnými skupinami.

(12) Chybná medzivýkazová kontrola

Podľa kontroly by sa mala rovnať položka "náklady na PP postúpené zaisteľovateľovi“ Keďže v Ppn 03-04 sa má uvádzať podiel zaist. v hrubej výške (neznížený o predpokladanú výšku vymožiteľných pohľadávok) a v Ppn 02-04 sa má uvádzať znížený, nemusí platiť rovnosť.

Návrh: Upraviť znamienko v medzivýkazovej kontrole na neostrú nerovnosť.

(13) Navrhujeme zadefinovať kam presne zaradiť investičné zmluvy s DPF.

(14) Pripomienka č. 13 platí aj pre výkaz Ppn (TAP) 08-01, Ppn (VZZ) 09-01.

Príloha č. 4 - Ppn (PTN) 04-04

(15) Stĺpec č. 12 – Ostatné: Navrhujeme stĺpec Ostatné rozdeliť na dva stĺpce: Ostatné – poistné zmluvy a Ostatné – zmluvy, ktoré podľa IFRS 4 nie sú poistné zmluvy. Toto rozdelenie umožní správne zadefinovať medzivýkazové kontroly (terajší stav spôsobuje problémy, ak sa do stĺpca ostatné údaje dajú aj údaje o zmluvách, ktoré podľa IFRS 4 nie sú poistné zmluvy).

(16) Časť 1 – riadok č. 3 - Ročné poistné – Žiadame upresniť, či zročené poistné pre poistné zmluvy s dobou trvania kratšou ako jeden rok je celé predpísané poistné.

(17) Časť 1 – riadok č. 2 a riadok č. 9 - (Prepísané poistné a Počet poistných zmlúv) - krátkodobé poistenie - "poistná doba < 1 rok"): Žiadame upresniť definíciu krátkodobého poistenia z dôvodu nejasnosti, či sa tu myslia len zmluvy, ktoré boli dojednané na dobu kratšiu ako 1 rok, nie tie, ktoré boli stornované a teda v skutočnosti tiež platili menej ako 1 rok? Zároveň žiadame upresniť či sa do tejto položky majú zahŕňať aj storná.

(18) Časť 1 - riadok č. 15 – Hlásené poistné udalosti - Navrhujeme upraviť definíciu RBNS zo „stavu vytvorenej RBNS“ na „stav RBNS“, aby to neznelo len ako tvorba RBNS. – doplnená pripomienka z ČPS.

~~Časť 1 – riadok č. 15 – Hlásené poistné udalosti – Navrhujeme upraviť definíciu RBNS zo „stavu vytvorenej RBNS“ na „stav RBNS“, aby to neznelo len ako tvorba RBNS. – doplnená pripomienka z ČPS.~~

(19) Riadok č.18 - Počet poistných plnení – vo vysvetlivkách je vysvetlený tento pojem ako celkový počet výplat na poistných udalostiach...

Formátované

Formátované

Nie je jasné, čo s poistnými udalosťami, na ktorých bolo poistné plnenie vyplatené viackrát – uvedie sa fyzický počet výplat alebo sa má uviesť číslo 1?)

Žiadame prehodnotiť tento ukazovateľ, nakoľko logicky by viac sedelo počet poistných udalostí, na ktorých bolo vyplatené aspoň jedno poistné plnenie poškodenému za sledované obdobie.

Nami navrhnutá definícia: Počet poistných plnení je celkový počet poistných udalostí, na ktorých bola aspoň jedna výplata poistného plnenia poškodenému za sledované obdobie (t. j. bez nákladov súvisiacich so šetrením poistných udalostí).

(20) Riadok č. 26 - Iné netechnické rezervy vzťahujúce sa k záväzkom z poistných zmlúv – žiadame tento ukazovateľ upresniť, pričom v medzivýkazových kontrolách sa tento údaj testuje na Netechnické (iné) rezervy (riadok č. 87 vo výkaze Ppn (BIL) 01-04), ktoré sa nevzťahujú (iba) k záväzkom z poistných zmlúv.

(21) Väčšina výkazov, ktoré sa členia na odvetvia, napr: aj v tomto výkaze chýba definícia "z toho individuálne zdravotné poistenie"

Navrhujeme doplniť do vysvetliviek chýbajúcu definíciu stĺpca č. 2 „z toho individuálne zdravotné poistenie“ pri Poistení úrazu a choroby.

(22) V tomto výkaze je definícia Hlásených poistných udalostí rozdielna voči definícií v Ppn (PUN) 21-01 aj keď by sa mali údaje rovnať.

Príloha č. 7 - Ppn (ZOA) 07-01:

(23) Stĺpec 9 – týkajúci sa právnických osôb - Rozhodujúca materská spoločnosť skupiny akcionára poisťovne/pobočky zahraničnej poisťovne. V tomto výkaze je poisťovňa povinná uviesť rozhodujúcu materskú spoločnosť skupiny akcionára poisťovne/pobočky zahraničnej poisťovne.

Podľa nášho názoru nie je táto formulácia jednoznačná, a preto navrhujeme ju zmeniť, napr. nasledovne:

"Materská spoločnosť s rozhodujúcim podielom na spoločnosti, ktorá je akcionárom poisťovne/ pobočky zahraničnej poisťovne"

Príloha č. 8 - Výkaz Ppn (TAP) 08-01

(24) Časť 1 – Výkaz o technických aspektoch poistenia - stĺpec 4 - Technická rezerva na životné poistenie: Žiadame upresniť, či sa majú technické rezervy vykázať pred alebo po zaistení.

(25) Časť 1, stĺpec Predpísané poistné prislúchajúce TÚM a Technická rezerva na životné poistenie. Predpis poistného a rezerva sú uvedené pre životné poistenia a dôchodkové poistenia, za Investičné životné poistenia podľa IFRS4 tam nie sú uvedené ani matematická rezerva ani predpis.

Žiadame upresniť, či sa technická rezerva na životné poistenie sa v tomto prípade rozumie matematická rezerva bez rezervy na podiely z prebytkov (RPBO a RBNS nie).

(26) Časť 2, Časť 3 - Náklady v životnom poistení, Náklady v neživotnom poistení
Žiadame upresniť definície členenia nákladov a vyriešiť miešanie rôznych kritérií pre členenie.

(27) Časť 3, časť 4 – Náklady v neživotnom poistení
Riadok č. 8 a riadok č. 9 - Nákladové zvýšenie poistného (cost loadings), Iné zvýšenie poistného.
Žiadame zdefinovať riadky číslo 8 a č.9. Žiadame upresniť, kam zaradiť zvýšenie v PZP kvôli príspevkom do MV SR, kalkulované provízie a pod.

(28) Časť 4 - Zaistenie
Žiadame upresniť ako vykazovať výsledky zaistenia (napr. ak je jedna zaistná zmluva podpísaná s viacerými zaistovateľmi, príp. cez makléra – vykazovať výsledky zaistenia podľa zmluvy alebo podľa zaistovateľov?)

(29) Žiadame upresniť, či má technický výsledok zahŕňať ziskovú províziu, ktorá je náš výnos, avšak vypočítava sa práve na základe TV, t.j. TV nezahŕňa ZP. Tiež nie je jasné, ako vyplňať údaje za fakultatívne zaist. zmluvy. V prípade cudzomenového zaistenia nie je možné použiť pre výpočet TV kurzy, ako boli požadované.

(30) Stĺpec č. 2 – Máme uvádzať zmluvy platné k dátumu vykazovania?

Príloha č. 9 - Ppn (VZZ) 09-01

(31) Navrhujeme upresniť čo s pripoistením. Má sa zahŕňať do jednotlivých skupín?

(32) Žiadame uviesť nadväznosť na výkaz Ppn/PTZ 03-04

(33) Časť 1 – Závazky z poistných zmlúv, riadok č. 7 - Zmena technickej rezervy na životné poistenie. Žiadame upresniť definíciu v poznámkach.

Odôvodnenie: Nie sme si istý, či sa tu myslí zmena rezervy za rok 2006, ale len pre poistné zmluvy, ktoré majú dátum začiatku pred rokom 2006, teda bez novej produkcie za rok 2006, bez zmeny rezervy z novopriznaného podielu na zisku. Rezerva na osobitnú prémie - zarátala som do zmeny, je to správne ?

(34) Časť 1 – Závazky z poistných zmlúv – Nový záväzok z podielov na zisku, riadok č. 8 - počet poistných zmlúv, riadok č. 9: zmena technickej rezervy na životné poistenie

Žiadame upresniť čo sa presne chápe pod pojmom Nový záväzok z podielov na zisku .

Odôvodnenie: Nie sme si istý, či sa pod týmto pojmom chápe nárast technickej rezervy na životné poistenie, ktorý nastal počas roka v dôsledku priznania podielu na zisku ? V portfóliu máme také poistné zmluvy, na ktoré sa v roku 2006 neprípisoval podiel na zisku, ale rezerva na podiel na zisku, ktorú už má pripísanú z predchádzajúcich rokov sa v zmysle metodiky zvýšila za rok 2006 o technickú úrokovú mieru, tento nárast sa nemá vykázat ?

(Vykázali sme tu zmenu rezervy na podiel na zisku) – je to správne ?

(35) Časť 2 – Pripoistenie – riadok číslo 1: Technická rezerva na poistné plnenie časť RBNS na začiatku roka, riadok č. 15 - Technická rezerva na poistné plnenie časť RBNS na konci roka.

Žiadame upresniť definíciu.

Odôvodnenie:

Podľa definície výkazu by TR časť RBNS mala obsahovať len RBNS na škody nahlásené v bežnom roku, ale nevybavené do konca roka. Neobsahovala by RBNS na škody, ktoré boli nahlásené už v minulosti, ale ešte stále sú nevybavené.

(36) Časť 2 – Pripoistenie – riadok č. 10 - Počet znovu otvorených poistných udalostí

Návrh: Počet znovuotvorených PU by mal byť konzistentný s definíciou znovuotvorených PU, t.j. treba vynechať podmienku uzavretia PU bez plnenia v predchádzajúcich obdobiach.

Príloha č. 12 - Ppn (STA) 12-01

~~(33)~~(37) Časť 1 – stĺpec 1 - Poistený, ktorého sa podnet alebo sťažnosť týka:

Pre jednoduchšie vyhľadávanie údajov, pri ktorých sa počíta s väčším objemom, navrhujeme, aby v súčasnosti jedna bunka s uvedením titulu, mena a priezviska sťažovateľa bola nahradená tromi bunkami v poradí priezvisko, meno a titul.

(38) časť 1, stĺpec 5 - Spôsob vybavenia

Tento údaj nie je jasne zadefinovaný, čiže môže prichádzať k rôznemu výkladu - v podstate je duplicitou k stĺpcu 6 - oprávnenosť - ktorá môže byť tiež spôsobom vybavenia.

Návrh: zrušenie stĺpca 5- Spôsob vybavenia

Príloha č. 13 - Ppn (ZME) 13-99

(39): Stĺpec č. 6 - Dátum právnej skutočnosti, ktorej dôsledkom zmena nastala.

V zmysle vysvetliviek sa má do tohto stĺpca zapísať taký dátum, ktorý súvisí so zápisom do obchodného registra alebo s ním nesúvisí. V druhom prípade, t. j. ak ide o zmenu, ktorá sa nezapisuje do obchodného registra (napr. ustanovenie aktuára, zmena organizačnej štruktúry atd.) by bolo vhodnejšie zadefinovať dátum, ku ktorému sa zmena realizuje. To znamená, nie je dôležitý dátum, kedy predstavenstvo rozhodlo o zmene organizačnej štruktúry, ale ku ktorému dátumu dochádza k zmene organizačnej štruktúry.

(40): Časť 5 - Iné zmeny – žiadame upresniť aké iné zmeny sa majú do tohto výkazu zaznamenať, nakoľko to nie je vo vysvetlivkách špecifikované.

Príloha č. 14 - Výkaz Ppn(DRV) 14-01

(41) Časť 1: Aktíva:

Navrhujeme upresniť do vysvetliviek, čo presne sa má uviesť v položkách Realizované kapitálové výnosy/straty a Nerealizované kapitálové výnosy/straty.

Formátované: Odrážky a číslovanie

Vzhľadom na medzivýkazovú kontrolu tohto výkazu na výkaz Ppn(VSZ 02-04) je potrebné jednoznačne zdefinovať obsah riadku Nerealizované kapitálové výnosy/straty.

Nie je jasné, či obsahom riadku majú byť všetky nerealizované kapitálové výnosy a straty /aj v prípade, že poisťovňa o nich účtuje cez vlastné imanie/ alebo len tie, ktoré v bežnom období prechádzajú výkazom ziskov a strát /v tomto prípade však treba prehodnotiť aj samotný názov riadku/.

Sú pod Realizovanými kapitálovými výnosmi/stratami myslené výnosy a straty z predaja a maturity cenných papierov, dividendy, prípadne odmeny za nákup (kick-back fee) ?

Sú pod Nerealizovanými kapitálovými výnosmi/stratami myslené výnosy a straty z ocenenia cenných papierov reálnou hodnotou účtované výslovne do výkazu ziskov a strát (nie precenenia účtované cez vlastné imanie), alebo niečo iné?

(42) Je potrebné zdefinovať, ako majú byť vykazované sumy s mínusovými znamienkami.

(43) Časť 3: Doba do splatnosti.

Žiadame upresniť riadky č. 29 a riadok č. 31 – Technické rezervy v životnom a neživotnom poistení. Nie je jasné, či technické rezervy majú byť uvedené s podielom alebo bez podielu zaisťovateľa. Nakoľko je to výkaz o hodnote aktív kryjúcich technické rezervy, mali by tam byť uvedené TR bez podielu zaisťovateľa podobne ako je to vo výkazoch Ppn (TRZ) 05-04 a Ppn (TRN) 06-04, ale medzivýkazové kontroly sú nastavené voči hrubým technickým rezervám vo výkaze Ppn (BIL) 01-04, Ppn (PTZ) 03-04 a Ppn (PTN) 04-04.

Odôvodnenie:

Žiada sa uviesť technické rezervy neživotného poistenia podľa doby splatnosti, čo sa dá len napr. v prípade rezervy na poistné plnenie len odhadovať. Aby nevznikli zmätočné údaje navrhujeme členenie podľa doby splatnosti pre TR neživota vynechať.

V prípade životného poistenia, uviesť technické rezervy podľa doby splatnosti sa nedá napr. v prípade rezervy na poistné plnenie odhadnúť.

Formátované

Bolo by vhodné zvážiť opodstatnenosť tejto časti výkazu, nakoľko sledovanie doby splatnosti aktív a pasív je značne zjednodušené a obmedzené iba na splatnosť istiny príslušného aktíva. Výkaz v tejto podobe je nekomplexný a neposkytuje adekvátny pohľad na súlad medzi splatnosťou aktív a pasív.

Príloha č. 17 - Výkaz Ppn (VCM) 19-01

(44) Počet poistných zmlúv – Žiadame upresniť definíciu Počtu PZ vo vysvetlivkách – či sa majú uvádzať PZ platné k dátumu predkladania výkazu alebo všetky platné počas roka?

(45) Počet poistných plnení – žiadame upresniť či definícia tohto ukazovateľa má byť rovnaká ako vo výkaze Ppn (PTN) 04-04?

(46) Navrhujeme upustiť od požiadavky na vyplňanie nulových položiek.

Príloha č. 18 - Ppn(PUN) 21-01

(47) Pri importe výkazu do STATUSu je problém ohľadom nastavenia kontrol na počty poistných udalostí v členení na majetkové a zdravotné škody, kedy celkový počet PU sa nemusí rovnať sume majetkových a zdravotných škôd.

(48) Časť 1 – riadok č. 2, 3, 16, ostatné. Podľa definície výkazu by TR časť RBNS mala obsahovať len RBNS na škody nahlásené v bežnom roku, ale nevybavené do konca roka. Neobsahovala by RBNS na škody, ktoré boli nahlásené už v minulosti, ale ešte stále sú nevybavené.

(49) Časť 1 – riadok č. 3, 4, 6... Podľa definície výkazu by poistné plnenia nemali byť "znížené o predpokladanú výšku vymožitelných pohľadávok, na ktoré má poisťovňa nárok v súvislosti s plnením". - v prípade vyplatených poistných plnení nejde už o "predpokladanú výšku vymožitelných pohľadávok" - o tej sa dá hovoriť v prípade rezerv. Podľa NBS, uvedený údaj nechceli mať ponížený ani o uznané regresy.

(50) Časť 1 - Riadok č. 3 - Hlásené poistné udalosti. Vo vysvetlivkách navrhujeme upraviť definíciu RBNS zo „stavu vytvorenej RBNS“ na „stav RBNS“, aby to neznelo len ako tvorba RBNS, ale aby bolo jasné, že ide o stav.

(51) Časť 1 - Riadok č. 9 - Počet poistných plnení – žiadame upresniť či definícia tohto ukazovateľa má byť rovnaká ako vo výkaze Ppn (PTN) 04-04

(52) Časť 1 – riadok č. 11 - Počet znovu otvorených poistných udalostí - Počet znovuotvorených PU by mal byť konzistentný s definíciou znovuotvorených PU. Navrhujeme vynechať podmienku uzavretia PU bez plnenia v predchádzajúcich obdobiach.

(53) Časť 2 – riadok č. 18 - Počet motorových vozidiel - Žiadame zadefinovať definíciu počtu motorových vozidiel.

Odôvodnenie: Chápe sa ako počet MV - počet poistených vozidiel na konci vykazovaného obdobia alebo prepočet podobne ako počet zmlúv ?

(54) Časť 2 – riadok č. 30 - Počet hlásených poistných udalostí, riadok č. 33 - Počet poistných plnení - Súčet počtov PU s materiálnym nárokom a počtov PU so zdravotným nárokom môže byť vyšší ako celkový počet PU (na 1 PU môže byť aj zdravotný aj materiálny nárok - hlavne pri PZP).

(55) Vo vysvetlivkách tohto výkazu žiadame doplniť **chýbajúce definície** Všeobecného poistenia zodpovednosti a Poistenia majetku.

Príloha č. 19 - Výkaz F (NBS) 24-04 a Príloha č. 20 - F (NBS) 25-04

(56) Navrhujeme doplniť vysvetlivky k jednotlivým riadkom a definovať jednoznačné obsahové vymedzenie jednotlivých finančných kategórií, resp. previazanosť na súvahové položky.