

Všeobecne k opatreniu:

1. Účinnosť opatrenia od 1.4.2008 znamená, že ide o retroaktívnu úpravu, pretože informačné systémy treba pripraviť na zbieranie nových informácií od 1.1.2008. Navrhujem posunúť účinnosť na 1.1.2009 (výkazy k 31.12.2008 by sa predkladali podľa dnes platného opatrenia). Aj tento termín pre poisťovne nebude ľahké dodržať, ale robiť zmeny k 1.1.2008 pokladám za nereálne. Najprv bude potrebné si jednoznačne ujasniť, spôsob vyplňania jednotlivých položiek (napr. čo vykazovať v súvahe v stĺpci aktívne zaistenie alebo vo výkaze ziskov a strát určiť, podľa akého kľúča má byť správna réžia alebo náklady a výnosy na finančné umiestnenia z vlastných zdrojov delená na poistné odvetvia,) a až následne bude možné riešiť zmeny v informačných systémoch jednotlivých poisťovní. Pritom všetky poisťovne majú v tomto roku kapacity interných útvarov informačných technológií aj externých dodávateľov primárne alokované na projekt Euro.
2. Z definície "technického poistného" nie je úplne jasné, či sa do technického poistného zahŕňa aj poistné z investičných kontraktov, ktoré sú však podľa zákona o poisťovníctve poistnou zmluvou. Vzhľadom na použitú definíciu poistnej zmluvy predpokladáme, že áno, ale asi by bolo vhodné to uviesť jednoznačne.
3. V paragrafe 2 odstavec (3) "Výkaz podľa § 1 ods. 1 písm. u) sa vypracúva štvrťročne, z priebežných údajov, predbežných údajov a z auditovaných údajov k poslednému dňu príslušného kalendárneho štvrťroka vždy za obdobie od začiatku príslušného kalendárneho štvrťroka do konca príslušného kalendárneho štvrťroka, za ktorý sa výkaz vypracúva". Treba nahradiť slovo štvrťroka slovom "roka"
4. Pravdepodobne bude potrebné upresniť definície jednotlivých položiek vo viacerých výkazoch na stretnutí SAP so zástupcami NBS. Bolo by vhodné, aby stretnutie prebehlo pred schválením opatrenia.
5. V návrhu opatrenia nie je uvedený výkaz o Umiestnení prostriedkov technických rezerv. Nakoľko predpokladám, že výkaz spadá pod bankový dohľad, zákon o poisťovníctve a ani iné opatrenie (napr. vyhláška MFSR, ktorá stanovuje limity pre umiestnenie TR) neupravuje formu a termín jeho zasielania do NBS.

Pri podmienky k jednotlivým výkazom:

6. Ppn (BIL) 01-04 - Bilancia aktív a pasív - pre všetky súvahové účty je potrebné zabezpečiť osobitné sledovanie za život, neživot, aktívne zaistenie život, aktívne zaistenie neživot. Jasná je situácia pri technických rezervách a pri väčšine pohľadávok z poistenia a zaistenia. K ostatným položkám (dane, hmotný a nehmotný majetok, ...) bude potrebné stanoviť pravidlá. Ak NBS plánuje kontrolu zmien súvahy na výkaz ziskov a strát osobitne za život a osobitne na neživot, bude potrebné v poisťovniach viesť samostatnú evidenciu účtovných operácií za život a neživot.
7. Ppn (VZS) 02-04 - Výkaz ziskov a strát - Členenie celého výkazu podľa poistných odvetví (vrátane napr. správnej réžie či nákladov a výnosov z finančného umiestnenia z vlastných zdrojov) bude pravdepodobne potrebné riešiť rozvrhovaním podľa nejakých kľúčov (presné údaje v tomto členení napr. za odpisy majetku, poisťovne

nemajú a asi ani nikdy mať nebudú). Čo sa týka kontroly na súvahu - vid' predošlý bod.

8. F (NBS) 24-04 Nekonsolidovaná bilancia finančných aktív a finančných pasív – stavy, F (NBS) 25-04 Nekonsolidovaná bilancia finančných aktív a finančných pasív – toky, Súčasťou opatrenia musí byť metodika zostavenia týchto výkazov.
9. Výkazy o poistnom trhu životného poistenia PTZ 03-04 a neživotného poistenia PTN 04-04:
 - nová produkcia pre krátkodobé zmluvy - nesprávna definícia - nemusia to byť iba zmluvy uzatvorené počas obdobia, ale ku koncu obdobia sú neplatné (zmluva platná od 20.12. do 3.1. sem nepatrí ?)
10. Ppn (VOA) 05-04 - Výkaz o aktívach
 - keďže tento výkaz nahradzuje doterajšie výkazy o FU v životnom a neživotnom poistení a súčasne rozširuje štruktúru požadovaných údajov, treba presnejšie definovať, ktoré aktíva sú predmetom tohto výkazu (čo sa zahŕňa do záložky "iné aktíva" a čo je definované ako "ostatné aktíva", či sa výkaz vzťahuje aj na vlastné zdroje, ...);
 - v záložke "bežný účet" treba definovať pojem "úroková sadzba v % p.a., ktorá sa vzťahuje k príslušnému bežnému účtu; ak sa má zostatok na bežnom účte uvádzať v štruktúre podľa jednotlivých bánk, v ktorej môže mať poisťovňa otvorených viacero bežných účtov s rôznou úrokovou sadzbou, nie je jasné ako treba vyjadriť požadovanú úrokovú sadzbu;
 - v záložke "dlhopisy" vzhľadom na požiadavku vyznačiť, či ide o CP v kategórii držané do splatnosti, určené na obchodovanie, preceňované cez výkaz ziskov a strát, bude treba reportovať o každej transakcii CP zvlášť (poisťovňa môže mať 1 ISIN zaradený vo viacerých kategóriách a vo viacerých zdrojoch), údaje budú zbytočne rozdrobené a zostavenie výkazu prácne; tejto údaj by sa mohol vypustiť; v prípade, že táto požiadavka ostane, treba doplniť chýbajúcu kategóriu cenných papierov určených na predaj;
 - stupnica ratingu je značne obmedzená a nezodpovedá formátu ratingu, ktoré používajú jednotlivé agentúry (napr. AA- alebo Aa1 apod.);
 - v záložke "nehnutelnosti" treba definovať spôsob vykazovania nehnuteľností (pozemok + budova, ktoré tvoria jeden celok a pod.) a členenia na investičné a prevádzkové nehnuteľnosti;