

Všeobecne:

- účinnosť od 1.4.2008 je pre nás veľmi ťažko realizovateľná, nakoľko výkazy bude treba urobiť ručne, systémy nie sú na nové pravidlá „pripravené“
- v niektorých výkazoch nastali zmeny nepatrné, niektoré boli prerobené úplne, avšak opäť chýbajú definície pre požadované údaje a sú použité nejednoznačné pomenovania.

K jednotlivým výkazom:

Ppn (BIL) 01-04 - bilancia aktív a pasív

- aký je rozdiel medzi riadkom 12 - derivátové (Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate) a r. 17 Kladná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie, nie je to duplicitná položka?

Ppn (BIL) 02-04 - výkaz ziskov a strát

- tu je v jedinom výkaze delenie životného poistenia podľa odvetví uvedených v prílohe 1 zákona o poisťovníctve - prečo? Všetky ostatné výkazy o životnom poistení majú iné delenie (podľa rizika); je takéto podrobné delenie potrebné?
- je delenie finančných výnosov podľa odvetví životného poistenia (A1-A6) nutné? Môže to byť problematické, lebo výnosy takto nie sú členené a evidované – maximálne len delenie na tradičné poistenie a Unit-linked
- je ozaj potrebné delenie výnosov a nákladov vzhľadom na poistné odvetvia, nakoľko nemáme takto zadelené účty a v končenom dôsledku to môže viesť k percentuálnemu zadeleniu nákladov a výnosov (kým poisťovňa nezačne evidovať a zadefinovať takto účty).

Ppn (BIL) 03-04 - výkaz o poistnom trhu životného poistenia

- nie je jednoznačne definované, čo je to nová produkcia pre krátkodobé zmluvy - poistná doba <1 rok - ide o dojednanú poistnú dobu? pre tento výkaz chýba definícia novej produkcie

Ppn (VOA) 05-04 - Výkaz o aktívach

1. v akej hodnote sa uvádzajú položky objem kryjúci TR v ZP, objem kryjúci TR v NP, objem kryjúci TR v UL, objem kryjúci garančný fond, ostatne aktíva? Je to v AH, alebo v HvU? To iste platí aj pre delenie podľa držaného do splatnosti, na obchodovanie a v reálnej hodnote proti zisku a strate – ma sa to uviesť v AH alebo v HvU?
2. pre určenie AH platia tie iste pravidla ako dosiaľ? – t.j. cena podľa vyhlášky?

Ppn (VOS) 06-04 - výkaz o sprostredkovanom poistení

- čo je to sprostredkované poistenie?

Ppn (KML) 07-04 - výkaz o kmeňovom liste

- tento výkaz má strašne krátku dobu na hlásenie - prečo nemôžu mať všetky podobné výkazy na hlásenie 10 pracovných dní? je skutočne pre tento výkaz potrebná 1/4-ročná periodicita?

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

- tu sú dosť veľké zmeny, k niektorým nie je vysvetlenie: čo je to rizikové poistné pridané do úbytkov? prečo sa poistným plnením nazýva pokles rezervy na životné poistenie? (tu máme závažnú pripomienku, pretože si myslíme, že poistné plnenie je pojem používaný pre niečo iné ako vyžaduje tento výkaz - dokonca má aj svoju rezervu a § v zákone o poisťovníctve), čo je to priemerný počet zmlúv v časti o pripoisteniach? načo je potrebné vyčísľovať osobitne alokáciu poistného z novej produkcie a alokáciu poistného z ostatného kmeňa? tento údaj sa nedá jednoducho zistiť – a jeho výpočet nie je jednoznačný – k akému účelu budú tieto údaje slúžiť?

F (NBS) 24, 25 -04 - nekonsolidovaná bilancia finančných aktív a finančných pasív – stavy, toky

- vysvetlivky nevystihujú detailné požiadavky na zatriedkovanie finančných aktív a pasív do jednotlivých sektorov a kategórií, ktoré sú naformulované až pri spustení kontrol pri vložení výkazov do APS Status DFT. Požiadavka – zahrnúť k vysvetlivkám aj metodický pokyn, resp. kvázi prevodový mostík k týmto výkazom, posielaný e-mailom pri požiadavkách o revíziu údajov. Zvlášť pre výkaz F(NBS) 25-04, nakoľko sa začne vykazovať novou metódou.
- je nutný podrobnejší popis jednotlivých položiek. Napr. kam sa majú zaradiť investície do otvorených a uzatvorených podielových fondov? Taktiež lepšie popísať jednotlivé inštitúcie. Napr. kam zaradiť štátne dlhopisy?