(Návrh)

**OPATRENIE**

**Národnej banky Slovenska**

**z  .... 2021,**

**o predkladaní výkazov pobočkou zahraničnej**

**poisťovne a pobočkou zahraničnej zaisťovne**

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 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:

**Čl. I**

1. Výkazy predkladané pobočkou zahraničnej poisťovne a pobočkou zahraničnej zaisťovne sú tieto:

|  |  |
| --- | --- |
| Označenie výkazu | Názov výkazu |
| 1. S.01.02.07 | Základné informácie – všeobecné |
| 1. S.01.03.01 | Základné informácie – oddelene spravované fondy (RFF) a portfóliá, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia (MAP) |
| 1. S.02.01.07 | Súvaha |
| 1. S.02.02.01 | Aktíva a záväzky podľa meny |
| 1. S.02.03.07 | Ďalšie informácie o súvahe pobočky |
| 1. S.03.01.01 | Podsúvahové položky – všeobecné |
| 1. S.03.02.01 | Podsúvahové položky – zoznam neobmedzených záruk, ktoré podnik prijal |
| 1. S.03.03.01 | Podsúvahové položky – zoznam neobmedzených záruk, ktoré podnik poskytol |
| 1. S.05.01.01 | Poistné, poistné plnenia a náklady podľa skupiny činnosti |
| 1. S.05.02.01 | Poistné, poistné plnenia a náklady podľa krajín |
| 1. S.06.02.07 | Zoznam aktív |
| 1. S.06.03.01 | Podniky kolektívneho investovania – prístup založený na prezretí podkladových expozícií |
| 1. S.07.01.01 | Štruktúrované produkty |
| 1. S.08.01.01 | Otvorené deriváty |
| 1. S.08.02.01 | Derivátové transakcie |
| 1. S.09.01.01 | Príjmy/zisky a straty v danom období |
| 1. S.10.01.01 | Požičiavanie cenných papierov a repo obchody |
| 1. S.11.01.01 | Aktíva držané ako kolaterál |
| 1. S.12.01.01 | Technické rezervy životného poistenia a zdravotného poistenia SLT |
| 1. S.12.02.01 | Technické rezervy životného poistenia a zdravotného poistenia SLT – podľa krajín |
| 1. S.13.01.01 | Prognózy budúcich hrubých peňažných tokov |
| 1. S.14.01.01 | Analýza záväzkov vyplývajúcich zo životného poistenia |
| 1. S.15.01.01 | Opis záruk variabilných anuít |
| 1. S.15.02.01 | Hedžing záruk variabilných anuít |
| 1. S.16.01.01 | Informácie o anuitách vyplývajúcich zo záväzkov neživotného poistenia |
| 1. S.17.01.01 | Technické rezervy neživotného poistenia |
| 1. S.17.02.01 | Technické rezervy neživotného poistenia – podľa krajín |
| 1. S.18.01.01 | Prognózy budúcich peňažných tokov (najlepší odhad – neživotné poistenie |
| 1. S.19.01.01 | Nároky vyplývajúce z neživotného poistenia |
| 1. S.20.01.01 | Vývoj distribúcie nákladov na poistné plnenia |
| 1. S.21.01.01 | Rizikový profil rozdeľovania strát |
| 1. S.21.02.01 | Upisovacie riziká neživotného poistenia |
| 1. S.21.03.01 | Rozdelenie upisovacích rizík neživotného poistenia – podľa poistnej sumy |
| 1. S.22.01.01 | Vplyv opatrení týkajúcich sa dlhodobých záruk a prechodných opatrení |
| 1. S.22.04.01 | Informácie o prechodnom opatrení týkajúcom sa výpočtu úrokových mier |
| 1. S.22.05.01 | Celkový výpočet prechodného opatrenia týkajúceho sa technických rezerv |
| 1. S.22.06.01 | Najlepší odhad podliehajúci korekcii volatility podľa krajiny a meny |
| 1. S.23.01.07 | Vlastné zdroje |
| 1. S.23.03.07 | Ročné pohyby vlastných zdrojov |
| 1. S.24.01.01 | Účasti v držbe |
| 1. S.25.01.01 | Kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce štandardný vzorec |
| 1. S.25.02.01 | Kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce štandardný vzorec a čiastočný vnútorný model |
| 1. S.25.03.01 | Kapitálová požiadavka na solventnosť – pre podniky používajúce úplné vnútorné modely |
| 1. S.26.01.01 | Kapitálová požiadavka na solventnosť – trhové riziko |
| 1. S.26.02.01 | Kapitálová požiadavka na solventnosť – riziko zlyhania protistrany |
| 1. S.26.03.01 | Kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko životného poistenia |
| 1. S.26.04.01 | Kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko zdravotného poistenia |
| 1. S.26.05.01 | Kapitálová požiadavka na solventnosť – upisovacie riziko neživotného poistenia |
| 1. S.26.06.01 | Kapitálová požiadavka na solventnosť – operačné riziko |
| 1. S.26.07.01 | Kapitálová požiadavka na solventnosť – zjednodušenia |
| 1. S.27.01.01 | Kapitálová požiadavka na solventnosť – katastrofické riziko neživotného poistenia a zdravotného poistenia |
| 1. S.28.01.01 | Minimálna kapitálová požiadavka – len činnosť životného alebo len neživotného poistenia alebo zaistenia |
| 1. S.28.02.01 | Minimálna kapitálová požiadavka – činnosť životného aj neživotného poistenia |
| 1. S.29.01.07 | Prebytok aktív nad záväzkami |
| 1. S.29.02.01 | Prebytok aktív nad záväzkami – vysvetlený investíciami a finančnými záväzkami |
| 1. S.29.03.01 | Prebytok aktív nad záväzkami – vysvetlený technickými rezervami |
| 1. S.29.04.01 | Podrobná analýza za obdobie – technické toky verzus technické rezervy |
| 1. S.30.01.01 | Fakultatívne krytia pre neživotné poistenie a životné poistenie – základné údaje |
| 1. S.30.02.01 | Fakultatívne krytia pre neživotné a životné poistenie – údaje o podieloch |
| 1. S.30.03.01 | Program postúpeného zaistenia – základné údaje |
| 1. S.30.04.01 | Program postúpeného zaistenia – údaje o podieloch |
| 1. S.31.01.01 | Podiel zaisťovateľov (vrátane finitného zaistenia a SPV) |
| 1. S.31.02.01 | Účelovo vytvorené subjekty |

1. Výkazy podľa odseku 1 písm. b), d), f) až j), l) až kk), nn) až aaa), ccc) až kkk) sa vypracúvajú v štruktúre vzoru výkazov uvedených v prílohe vykonávacieho nariadenia (EÚ) 2015/2450.
2. Vzory výkazov podľa odseku 1 písm. a), c), e), k), ll), mm) a bbb) sú uvedené v prílohách č. 1 až 7.
3. Výkazy sa vypracúvajú podľa metodiky definovanej v prílohe 8.

**Čl. II**

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2022.

**Peter Kažimír**

**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor dohľadu nad poisťovníctvom a dôchodkovým sporením oddelenie finančného dohľadu nad poisťovníctvom

Vypracovali: Ing. Andrea Gondová tel.: +421 2 5787 3404

[andrea.gondova@nbs.sk](mailto:andrea.gondova@nbs.sk)

Ing. Claudia Fedorčáková tel.: +421 2 5787 3343

[claudia.fedorcakova@nbs.sk](mailto:claudia.fedorcakova@nbs.sk)

Ing. Iveta Ondrisková tel.: +421 2 5787 2931

[iveta.ondriskova@nbs.sk](mailto:iveta.ondriskova@nbs.sk)

**Príloha 1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **S.01.02.07** |  |  |  |
| **Základné informácie – všeobecné** | |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  | **C0010** |
| Názov poisťovne z tretej krajiny | | **R0010** |  |
| Krajina poisťovne z tretej krajiny | | **R0020** |  |
| Názov pobočky poisťovne z tretej krajiny | | **R0030** |  |
| Krajina pobočky poisťovne z tretej krajiny | | **R0040** |  |
| Identifikačný kód pobočky poisťovne z tretej krajiny | | **R0050** |  |
| Typ kódu pobočky poisťovne z tretej krajiny | | **R0060** |  |
| Jazyk predkladaných výkazov | | **R0070** |  |
| Dátum predloženia výkazov |  | **R0080** |  |
| Referenčný dátum vykazovania | | **R0090** |  |
| Pravidelné predkladanie výkazov/predloženie výkazov ad hoc | | **R0100** |  |
| Mena použitá vo výkazoch |  | **R0110** |  |
| Účtovné štandardy |  | **R0120** |  |
| Metóda výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť skupiny | | **R0130** |  |
| Použitie parametrov špecifických pre podnik | | **R0140** |  |
| Oddelene spravované fondy | | **R0150** |  |
| Párovacia korekcia |  | **R0170** |  |
| Korekcia volatility |  | **R0180** |  |
| Prechodné opatrenie týkajúce sa bezrizikovej úrokovej miery | | **R0190** |  |
| Prechodné opatrenie týkajúce sa technických rezerv | | **R0200** |  |
| Prvotné predloženie výkazov alebo opätovné predloženie výkazov | | **R0210** |  |
| Typ pobočky |  | **R0220** |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  | **C0020** |
| **Článok 167** |  | **R0230** |  |
|  |  |  |  |
|  |  | **Názov pobočky** | **Krajina pobočky** |
|  |  | **C0030** | **C0040** |
| **Krajina 1** | **R0240** |  |  |
| **…** |  |  |  |

**Príloha 2**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **S.02.01.07** |  |  |  |
| **Súvaha** |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  | **Hodnota podľa smernice Solventnosť II** | **Hodnota podľa štatutárnej účtovnej závierky** |
| **Aktíva** |  | **C0010** | **C0020** |
| Goodwill | **R0010** |  |  |
| Obstarávacie náklady prevedené do ďalšieho obdobia | **R0020** |  |  |
| Nehmotný majetok | **R0030** |  |  |
| Odložené daňové pohľadávky | **R0040** |  |  |
| Prebytok dôchodkových dávok | **R0050** |  |  |
| Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia držané na vlastné použitie | **R0060** |  |  |
| Investície (iné ako aktíva držané na zmluvy index-linked a unit-linked poistenia) | **R0070** |  |  |
| Nehnuteľnosti (iné ako na vlastné použitie) | **R0080** |  |  |
| Podiely v prepojených podnikoch vrátane účastí | **R0090** |  |  |
| Akcie | **R0100** |  |  |
| Akcie – kótované | **R0110** |  |  |
| Akcie – nekótované | **R0120** |  |  |
| Dlhopisy | **R0130** |  |  |
| Štátne dlhopisy | **R0140** |  |  |
| Podnikové dlhopisy | **R0150** |  |  |
| Štruktúrované cenné papiere | **R0160** |  |  |
| Cenné papiere zabezpečené kolaterálom | **R0170** |  |  |
| Podniky kolektívneho investovania | **R0180** |  |  |
| Deriváty | **R0190** |  |  |
| Vklady iné ako peňažné ekvivalenty | **R0200** |  |  |
| Iné investície | **R0210** |  |  |
| Aktíva držané na zmluvy index-linked a unit-linked poistenia | **R0220** |  |  |
| Úvery a hypotéky | **R0230** |  |  |
| Úvery na poistné zmluvy | **R0240** |  |  |
| Úvery a hypotéky fyzickým osobám | **R0250** |  |  |
| Iné úvery a hypotéky | **R0260** |  |  |
| Pohľadávky zo zaistenia vyplývajúce z: | **R0270** |  |  |
| Neživotné poistenie a zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu | **R0280** |  |  |
| Katastrofické riziko neživotného poistenia a zdravotného poistenia – zhrnutie | **R0290** |  |  |
| Zdravotné poistenie podobné neživotnému poisteniu | **R0300** |  |  |
| Životné poistenie a zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu okrem zdravotného poistenia, index-linked a unit-linked poistenia | **R0310** |  |  |
| Zdravotné poistenie podobné životnému poisteniu | **R0320** |  |  |
| Životné poistenie okrem zdravotného poistenia, index-linked a unit-linked poistenia | **R0330** |  |  |
| Životné index-linked a unit-linked poistenie | **R0340** |  |  |
| Vklady pri aktívnom zaistení | **R0350** |  |  |
| Pohľadávky z poistenia a voči sprostredkovateľom | **R0360** |  |  |
| Pohľadávky vyplývajúce zo zaistenia | **R0370** |  |  |
| Pohľadávky (z obchodného styku, iné ako poistenie) | **R0380** |  |  |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | **R0410** |  |  |
| Všetky ostatné aktíva, inde neuvedené | **R0420** |  |  |
| **Aktíva celkom** | **R0500** |  |  |
|  |  | **Hodnota podľa smernice Solventnosť II** | **Hodnota podľa štatutárnej účtovnej závierky** |
| **Záväzky** |  | **C0010** | **C0020** |
| Technical provisions - non-life | **R0510** |  |  |
| Technical provisions - non-life (excluding health) | **R0520** |  |  |
| Technické rezervy vypočítané ako celok | **R0530** |  |  |
| Najlepší odhad | **R0540** |  |  |
| Riziková marža | **R0550** |  |  |
| Technické rezervy – zdravotné poistenie (podobné neživotnému poisteniu) | **R0560** |  |  |
| Technické rezervy vypočítané ako celok | **R0570** |  |  |
| Najlepší odhad | **R0580** |  |  |
| Riziková marža | **R0590** |  |  |
| Technické rezervy – životné poistenie (okrem index-linked a unit-linked poistenia) | **R0600** |  |  |
| Technické rezervy – zdravotné poistenie (podobné životnému poisteniu) | **R0610** |  |  |
| Technické rezervy vypočítané ako celok | **R0620** |  |  |
| Najlepší odhad | **R0630** |  |  |
| Riziková marža | **R0640** |  |  |
| Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked) | **R0650** |  |  |
| Technické rezervy vypočítané ako celok | **R0660** |  |  |
| Najlepší odhad | **R0670** |  |  |
| Riziková marža | **R0680** |  |  |
| Technical provisions - index-linked and unit-linked | **R0690** |  |  |
| Technické rezervy vypočítané ako celok | **R0700** |  |  |
| Najlepší odhad | **R0710** |  |  |
| Riziková marža | **R0720** |  |  |
| Ostatné technické rezervy | **R0730** |  |  |
| Podmienené záväzky | **R0740** |  |  |
| Rezervy iné ako technické rezervy | **R0750** |  |  |
| Záväzky z dôchodkových dávok | **R0760** |  |  |
| Vklady od zaisťovateľov | **R0770** |  |  |
| Odložené daňové záväzky | **R0780** |  |  |
| Deriváty | **R0790** |  |  |
| Dlhy voči úverovým inštitúciám | **R0800** |  |  |
| Finančné záväzky okrem dlhov voči úverovým inštitúciám | **R0810** |  |  |
| Záväzky z poistenia a voči sprostredkovateľom | **R0820** |  |  |
| Záväzky zo zaistenia | **R0830** |  |  |
| Záväzky (z obchodného styku, iné ako poistenie) | **R0840** |  |  |
| Všetky ostatné záväzky, inde neuvedené | **R0880** |  |  |
| **Záväzky celkom** | **R0900** |  |  |
| **Prebytok aktív nad záväzkami** | **R1000** |  |  |

**Príloha 3**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **S.02.03.07** |  |  |  |  |  |  |
| **Ďalšie informácie o súvahe pobočky** | |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Čistá hodnota zaťažených aktív** |  |  |  |  |  |
|  | **C0010** |  |  |  |  |  |
| **Aktíva celkom podľa súvahy** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Zoznam zaťažených aktív** | |  |  |  |  |  |
| **Kód zaťažených aktív** | **Typ kódu zaťažených aktív** | **Popis zaťažených aktív** | **Hrubá hodnota podľa súvahy** | **Hodnota, ktorá je predmetom predchádzajúcich bezpečnostných záujmov** | **Čistá hodnota zaťažených aktív** | **Popis zaťaženia** |
| **C0020** | **C0030** | **C0040** | **C0050** | **C0060** | **C0070** | **C0080** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Zoznam prednostných pohľadávok pobočky - splatné z disponibilného majetku pobočky prednostne pred poistnými plneniami pobočky** | | | | | |  |
| **Hodnota záväzkov podľa súvahy** | **Hrubá hodnota** | **Prednostná pohľadávka** | **Čistá hodnota** |  |  |  |
| **C0090** | **C0100** | **C0110** | **C0120** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Príloha 4**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **S.06.02.07** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Zoznam aktív** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Informácie o držaných pozíciách** | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Identifikačný kód aktíva** | **Typ identifikačného kódu aktíva** | **Portfólio** | **Číslo fondu** | **Zodpovedajúce číslo portfólia** | **Aktíva držané na zmluvy index-linked a unit-linked poistenia** | **Aktíva založené ako kolaterál** | **Krajina úschovy** | **Správca** | **Množstvo** | **Par čiastka** | **Metóda ocenenia** | **(pokr.)** |
| **C0040** | **C0050** | **C0060** | **C0070** | **C0080** | **C0090** | **C0100** | **C0110** | **C0120** | **C0130** | **C0140** | **C0150** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Hodnota nadobudnutia** | **Celková hodnota podľa smernice Solventnosť II** | **Naakumulovaný úrok** | **Kaucia zložená ako zábezpeka v súlade s článkom 162 (2)(e)** | **Potvrdenie, že neexistujú žiadne práva na započítanie** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **C0160** | **C0170** | **C0180** | **C0400** | **C0410** |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Informácie o aktívach** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Identifikačný kód aktíva** | **Typ identifikačného kódu aktíva** | **Názov položky** | **Názov emitenta** | **Kód emitenta** | **Typ kódu emitenta** | **Sektor emitenta** | **Skupina emitenta** | **Kód skupiny emitenta** | **Type kódu skupiny emitenta** | **Krajina emitenta** | **Mena** | **(pokr.)** |
| **C0040** | **C0050** | **C0190** | **C0200** | **C0210** | **C0220** | **C0230** | **C0240** | **C0250** | **C0260** | **C0270** | **C0280** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **CIC** | **Investície do infraštruktúry** | **Podiely v prepojených podnikoch vrátane účastí** | **Externý rating** | **Nominovaný ECAI** | **Stupeň kreditnej kvality** | **Interný rating** | **Durácia** | **Cena jednotky podľa smernice Solventnosť II** | **Percentuálny podiel ceny jednotky na menovitej hodnote podľa smernice Solventnosť II** | **Dátum splatnosti** |  |  |
| **C0290** | **C0300** | **C0310** | **C0320** | **C0330** | **C0340** | **C0350** | **C0360** | **C0370** | **C0380** | **C0390** |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Príloha 5**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **S.23.01.07** |  |  |  |  |  |  |
| **Vlastné zdroje** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Spolu** | **Trieda 1 – neobmedzené** | **Trieda 1 – obmedzené** | **Trieda 2** | **Trieda 3** |
|  |  | **C0010** | **C0020** | **C0030** | **C0040** | **C0050** |
| **Základné vlastné zdroje pred odpočítaním účastí v inom finančnom sektore, ako sa uvádza v článku 68 delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/35** |  |  |  |  |  |  |
| Rezerva z precenenia | **R0130** |  |  |  |  |  |
| Suma zodpovedajúca hodnote čistých odložených daňových pohľadávok | **R0160** |  |  |  |  |  |
| **Odpočty** |  |  |  |  |  |  |
| Odpočty účastí vo finančných a úverových inštitúciách | **R0230** |  |  |  |  |  |
| **Celkové základné vlastné zdroje po odpočtoch** | **R0290** |  |  |  |  |  |
| **Dodatkové vlastné zdroje** |  |  |  |  |  |  |
| Akreditívy a záruky podľa článku 96 ods. 2 smernice 2009/138/ES | **R0340** |  |  |  |  |  |
| Akreditívy a záruky iné ako akreditívy a záruky podľa článku 96 ods. 2 smernice 2009/138/ES | **R0350** |  |  |  |  |  |
| Iné dodatkové vlastné zdroje | **R0390** |  |  |  |  |  |
| **Celkové dodatkové vlastné zdroje** | **R0400** |  |  |  |  |  |
| **Dostupné a použiteľné vlastné zdroje** |  |  |  |  |  |  |
| Celkové dostupné vlastné zdroje určené na splnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť | **R0500** |  |  |  |  |  |
| Celkové dostupné vlastné zdroje určené na splnenie minimálnej kapitálovej požiadavky | **R0510** |  |  |  |  |  |
| Celkové použiteľné vlastné zdroje určené na splnenie kapitálovej požiadavky na solventnosť | **R0540** |  |  |  |  |  |
| Celkové použiteľné vlastné zdroje určené na splnenie minimálnej kapitálovej požiadavky | **R0550** |  |  |  |  |  |
| **Kapitálová požiadavka na solventnosť** | **R0580** |  |  |  |  |  |
| **Minimálna kapitálová požiadavka** | **R0600** |  |  |  |  |  |
| **Pomer medzi použiteľnými vlastnými zdrojmi a kapitálovou požiadavkou na solventnosť** | **R0620** |  |  |  |  |  |
| **Pomer medzi použiteľnými vlastnými zdrojmi a minimálnou kapitálovou požiadavkou** | **R0640** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **C0060** |  |  |  |  |
| **Rezerva z precenenia** |  |  |  |  |  |  |
| Prebytok aktív nad záväzkami | **R0700** |  |  |  |  |  |
| Iné položky základných vlastných zdrojov | **R0730** |  |  |  |  |  |
| Úprava na zohľadnenie obmedzených položiek vlastných zdrojov v súvislosti s portfóliami, na ktoré sa uplatňuje párovacia korekcia, a s oddelene spravovanými fondmi | **R0740** |  |  |  |  |  |
| **Rezerva z precenenia** | **R0760** |  |  |  |  |  |
| **Očakávané zisky** |  |  |  |  |  |  |
| Očakávané zisky zahrnuté do budúceho poistného (EPIFP) – životné poistenie | **R0770** |  |  |  |  |  |
| Očakávané zisky zahrnuté do budúceho poistného (EPIFP) – neživotné poistenie | **R0780** |  |  |  |  |  |
| **Celková suma očakávaných ziskov zahrnutých do budúceho poistného (EPIFP)** | **R0790** |  |  |  |  |  |

**Príloha 6**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **S.23.03.07** |  |  |  |  |  |  |
| **Ročné pohyby vlastných zdrojov** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Zostatok prenesený z minulého obdobia** |  |  |  | **Zostatok prenesený z minulého obdobia** |
|  |  | **C0010** |  |  |  | **C0060** |
| **Suma zodpovedajúca hodnote čistých odložených daňových pohľadávok** | **R0900** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Zostatok prenesený z minulého obdobia** | **Nová sprístupnená suma** | **Zníženie dostupnej sumy** | **Vyžiadané pre základné vlastné zdroje** | **Zostatok prenesený z minulého obdobia** |
|  |  | **C0010** | **C0110** | **C0120** | **C0130** | **C0060** |
| **Dodatkové vlastné zdroje – pohyby počas obdobia vykazovania** | |  |  |  |  |  |
| Trieda 2 | **R1110** |  |  |  |  |  |
| Trieda 3 | **R1120** |  |  |  |  |  |
| **Celkové dodatkové vlastné zdroje** | **R1200** |  |  |  |  |  |

**Príloha 7**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **S.29.01.07** |  |  |
| **Prebytok aktív nad záväzkami** |  |  |
|  |  |  |
|  |  | Zmena |
|  |  | **C0030** |
| **Zmena zložiek rezervy z precenenia – položky vykázané vo „vlastných zdrojoch“** |  |  |
| Prebytok aktív nad záväzkami (zmeny základných vlastných zdrojov vysvetlené vo vzoroch analýzy zmeny) | **R0130** |  |
| Vlastné akcie | **R0140** |  |
| Predpokladané dividendy, rozdeľovanie výnosov a platby | **R0150** |  |
| Iné položky základných vlastných zdrojov | **R0160** |  |
| Obmedzené položky vlastných zdrojov v dôsledku oddelenej správy fondov a párovania | **R0170** |  |
| Celková zmena rezerv z precenenia | **R0180** |  |
| **Celková zmena rezerv z precenenia** |  |  |
| Zmeny v dôsledku investícií a finančných záväzkov | **R0190** |  |
| Zmeny v dôsledku technických rezerv | **R0200** |  |
| Zmeny v kapitálových položkách základných vlastných zdrojov a iných schválených položkách | **R0210** |  |
| Variation in Deferred Tax position | **R0220** |  |
| Daň z príjmu v období vykazovania | **R0230** |  |
| Rozdelenie dividend | **R0240** |  |
| Iné zmeny prebytku aktív nad záväzkami | **R0250** |  |

**Metodika na vypracúvanie výkazov podľa odseku 1 písm. a), c), e), k), ll), mm) a bbb)**

1. V súvahe pobočky zahraničnej poisťovne a pobočky zahraničnej zaisťovne sú uvedené len aktíva, ktoré sú k dispozícii podľa týchto kritérií:
2. aktíva, ktoré sa rozdeľujú v súlade s článkom 275 ods. 1 písm. a) alebo b) smernice 2009/138/ES spôsobom, pri ktorom sa nerozlišuje medzi pohľadávkami podľa miesta vzniku pohľadávky;
3. aktíva, ktoré sa rozdeľujú na účely úhrady prednostných pohľadávok pobočky a poistných plnení voči poistníkom pobočky, ktoré majú prednosť pred všetkými ostatnými pohľadávkami.
4. Pri predkladaní informácií o súvahe pobočky, vlastných zdrojoch a kapitálových požiadavkách na solventnosť pobočky musia byť uvedené len aktíva, ktoré sú k dispozícii na rozdelenie v prípade likvidácie poisťovne z tretej krajiny na účely úhrady poistných plnení voči poistníkom pobočky.
5. Pri predkladaní informácií o súvahe pobočky musia byť preukázané disponibilné aktíva bez odpočítania prednostných pohľadávok pobočky a akýchkoľvek predchádzajúcich záložných práv a na vzore S.02.03.07 sa vykáže čistá suma disponibilných aktív pobočky a odpočet prednostných pohľadávok pobočky a predchádzajúce záložné práva, pričom sa výslovne uvedú doplňujúce informácie o súvahe pobočky, ako sa stanovuje v prílohe III k týmto usmerneniam.
6. Pri výpočte vlastné zdroje pobočky sa zohľadnia len aktíva, ktoré sú k dispozícii na rozdelenie v prípade likvidácie poisťovne z tretej krajiny na účely úhrady poistných plnení voči poistníkom pobočky a prednostných pohľadávok pobočky. Tieto aktíva sa majú považovať za disponibilné len vtedy, ak sa rozdeľujú:
7. v súlade s ustanoveniami článku 275 ods. 1 písm. a) alebo b) smernice 2009/138/ES a spôsobom, pri ktorom sa nerozlišuje medzi pohľadávkami podľa umiestnenia aktív, alebo
8. na účely úhrady prednostných pohľadávok pobočky a poistných plnení voči poistníkom pobočky, ktoré majú prednosť pred všetkými ostatnými pohľadávkami.
9. Pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne sú povinné viesť záznamy, v ktorých sa definuje umiestnenie všetkých aktív pobočky. V prípade likvidácie poisťovne z tretej krajiny je táto poisťovňa povinná poskytnúť dostatočné informácie, ktoré každej osobe poverenej likvidáciou danej poisťovne umožnia prevziať kontrolu nad týmito aktívami.
10. Poisťovňa z tretej krajiny je povinná viesť prevádzkové účty súvisiace s celou súvahou pobočky – vrátane disponibilných a nedisponibilných aktív a všetkých záväzkov spojených s operáciami pobočky.
11. Poisťovňa z tretej krajiny je povinná poskytnúť dostatočné informácie, aby orgán dohľadu hostiteľského členského štátu mohol posúdiť všetky uvedené skutočnosti:
12. kroky, ktoré musí prijať likvidátor, aby mohol prevziať kontrolu nad aktívami pobočky a vybrať ich, a to, či tieto kroky budú účinné, ak iní veritelia alebo iný likvidátor, ktorý vedie likvidačné konanie voči poisťovni z tretej krajiny, uplatnia konkurenčné pohľadávky týkajúce sa týchto aktív;
13. rýchlosť a jednoduchosť, s akou sa aktíva pobočky môžu previesť mimo jurisdikciu orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu a EÚ pred začatím likvidácie;
14. miera, v akej orgán dohľadu hostiteľského členského štátu môže účinne zabrániť prevodu aktív pobočky mimo EÚ pred začatím akéhokoľvek konania v oblasti likvidácie;
15. miera, v akej sa aktíva pobočky môžu použiť na vyrovnanie iných záväzkov ako poistných plnení pobočky pred začatím konania týkajúceho sa likvidácie poisťovne z tretej krajiny alebo v prípade likvidácie poisťovne z tretej krajiny;
16. spôsob, akým poisťovňa z tretej krajiny vykonáva kontrolu nad operáciami pobočky, a to, či túto kontrolu uplatňujú osoby zodpovedné za operácie pobočky na rozdiel od osôb, ktoré majú zodpovednosť za iné operácie poisťovne;
17. riziko, že záväzky pobočky nesúvisia s pohľadávkami poistníkov v rámci EÚ, takže fungujú ako mechanizmus pre nesprávne alebo inak nevhodne vykonaný prevod aktív pobočky na iného veriteľa poisťovne, člena rovnakej skupiny alebo tretiu stranu na úkor poistníkov v EÚ;
18. či zmluvné vzťahy medzi poisťovňou z tretej krajiny a tretími stranami umožňujú použiť aktíva pobočky na iné účely než na uspokojovanie záväzkov pobočky;
19. účinky konkrétnych právnych požiadaviek na použitie aktív pobočky na iné účely než na uspokojovanie záväzkov pobočky;
20. či nepoužitie aktív pobočky na iné účely než na uspokojovanie záväzkov pobočky môže poškodiť dobrú povesť poisťovne z tretej krajiny;
21. či existuje nejaké daňové znevýhodnenie alebo zvýhodnenie poisťovne z tretej krajiny vyplývajúce z použitia aktív pobočky na iné účely než na uspokojovanie záväzkov pobočky a
22. či existujú nejaké devízové obmedzenia, ktoré môžu mať vplyv na použitie aktív pobočky na iné účely než na uspokojovanie záväzkov pobočky.
23. Poisťovňa z tretej krajiny je povinná vo vopred stanovených lehotách podľa článku 35 ods. 2 písm. a) bodu i) smernice 2009/138/ES predložiť nasledujúce informácie týkajúce sa operácií pobočky:
24. pravidelná správa orgánom dohľadu, ktorú tvoria informácie požadované v článku 35 smernice 2009/138/ES a v týchto usmerneniach, týkajúca sa operácií pobočky, v opisnej forme a prípadne s kvantitatívnymi údajmi;
25. správa pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizika a solventnosti týkajúca sa operácií pobočky obsahujúca výsledky všetkých bežných vlastných posúdení rizika a solventnosti, ktoré vykonala poisťovňa v súlade s článkom 45 ods. 6 smernice 2009/138/ES a s týmito usmerneniami a bezodkladne po každej podstatnej zmene v jej rizikovom profile v súlade s článkom 45 ods. 5 smernice 2009/138/ES;
26. vyplnené vzory ročného a štvrťročného vykazovania kvantitatívnych informácií týkajúce sa operácií pobočky, stanovené v usmerneniach č. 44, 45 a 47, v ktorých uvedú podrobnejšie údaje a prípadne doplnia informácie uvedené v pravidelnej správe orgánom dohľadu;
27. kópia dokumentácie k vykazovaniu na účely dohľadu za celú poisťovňu z tretej krajiny;
28. súhrn všetkých podstatných námietok, ktoré orgán dohľadu hostiteľského členského štátu predložil poisťovni z tretej krajiny, v úradnom jazyku krajiny, v ktorej sa pobočka nachádza.
29. Uvedené požiadavky sa nedotýkajú právomoci orgánu dohľadu hostiteľského členského štátu požadovať od poisťovne z tretej krajiny, aby pravidelne oznamovala všetky ostatné informácie týkajúce sa operácií pobočky, ktoré v rámci svojich povinností vypracoval správny orgán, riadiaci orgán alebo kontrolný orgán týchto poisťovní alebo ktoré boli vypracované na jeho žiadosť.
30. V pravidelnej správe orgánom dohľadu, ktorú vydala poisťovňa z tretej krajiny a ktorá sa týka operácií pobočky, musí byť dodržaná štruktúra stanovená v prílohe XX k delegovanému nariadeniu Komisie (EÚ) 2015/355 a informácie opísané v technickej prílohe I k týmto usmerneniam v nej musia byť predstavené súvislým a informatívnym spôsobom.
31. Pobočka zahraničnej poisťovne a pobočka zahraničnej zaisťovne sú povinné zabezpečiť, aby správa o vlastnom posúdení rizika a solventnosti obsahovala:
32. kvalitatívne a kvantitatívne výsledky vlastného posúdenia rizika a solventnosti a závery, ku ktorým zahraničná poisťovňa a zahraničná zaisťovňa dospeli na základe týchto výsledkov;
33. metódy a hlavné predpoklady použité v rámci vlastného posúdenia rizika a solventnosti;
34. informácie o celkových potrebách pobočky týkajúcich sa solventnosti a porovnaním medzi týmito potrebami týkajúcimi sa solventnosti, regulatórnymi kapitálovými požiadavkami a vlastnými zdrojmi pobočky;
35. kvalitatívne informácie týkajúce sa rozsahu, v ktorom kvantifikovateľné riziká pobočky nie sú zohľadnené vo výpočte kapitálovej požiadavky na solventnosť pobočky;
36. v prípade zistenia podstatných odchýlok riadne kvantifikované kvantifikovateľné riziká pobočky, ktoré neboli zohľadnené v kapitálovej požiadavke na solventnosť pobočky.
37. Poisťovňa z tretej krajiny je povinná zabezpečiť, aby údajové body s druhom údajov „peňažné“ v správach poisťovne boli vykázané v mene vykazovania, čo si vyžaduje prepočítanie iných mien do meny vykazovania, pokiaľ v pokynoch prílohy II k vykonávacím technickým predpisom pre vzory na predkladanie informácií alebo v pokynoch prílohy IV k týmto usmerneniam nie je stanovené inak.
38. Poisťovňa z tretej krajiny pri uvádzaní hodnoty akýchkoľvek aktív alebo záväzkov pobočky vyjadrenej v mene odlišnej od meny vykazovania túto hodnotu prepočíta do meny vykazovania, akoby sa prepočet uskutočnil záverečným kurzom v posledný deň, ku ktorému bol príslušný kurz platný v rámci obdobia vykazovania, na ktoré sa aktíva alebo záväzky pobočky vzťahujú.
39. Poisťovňa z tretej krajiny pri uvádzaní hodnoty každého príjmu alebo výdavku túto hodnotu prepočíta do meny vykazovania pomocou takého základu na konverziu, aký používa na účely účtovníctva.
40. Poisťovňa z tretej krajiny pri prepočítavaní do meny vykazovania použije výmenný kurz z toho istého zdroja, aký sa použil vo finančných výkazoch poisťovne v prípade individuálneho vykazovania.
41. Poisťovne z tretích krajín za významné informácie považujú tie informácie, ktorých vynechanie alebo nesprávne uvedenie mohli ovplyvniť jeho rozhodovanie alebo úsudok.
42. Poisťovňa z tretej krajiny poskytne pravidelnú správu orgánom dohľadu týkajúcu sa operácií pobočky, správu pre orgán dohľadu o vlastnom posúdení rizika a solventnosti týkajúcu sa operácií pobočky a príslušné kvantitatívne vzory v elektronickej podobe.
43. Poisťovňa z tretej krajiny poskytne informácie uvedené v týchto usmerneniach vo formátoch na výmenu údajov a v podobe, ktoré určí orgán dohľadu hostiteľského členského štátu alebo orgán dohľadu nad skupinou, a mala by dodržiavať tieto špecifikácie:
44. údajové body s druhom údajov „peňažné“, sa majú vyjadriť v jednotkách bez desatinných miest, okrem vzorov S.06.02, S.08.01, S.08.02 alebo S.11.01, v ktorých vyjadrujú v jednotkách s dvomi desatinnými miestami;
45. údajové body s druhom údajov „percentuálny podiel“ sa majú vyjadriť v jednotkách so štyrmi desatinnými miestami;
46. údajové body s druhom údajov „celé číslo“ sa majú vyjadriť v jednotkách bez desatinných miest.
47. Ak významný pokrok ovplyvní informácie získané z poisťovne z tretej krajiny, poisťovňa z tretej krajiny predloží aktualizované informácie čo najskôr po výskyte významného pokroku. Takéto aktualizácie môžu mať podobu zmien pôvodnej správy.
48. Poisťovňa z tretej krajiny za významný pokrok považuje akúkoľvek podstatnú zmenu systému likvidácie, ktorý platí pre pobočku.