



**Úrad pre finančný trh**

*Vazovova 2, 813 18 Bratislava*

**Ročná správa o stave  
poistovníctva  
za rok 2003**

**Bratislava, jún 2004**



# Obsah

Úvod .....	6
<b>1. Poistný trh Slovenskej republiky .....</b>	<b>7</b>
(1.1) Subjekty poistného trhu .....	8
(1.2) Základné imanie poisťovní .....	11
(1.3) Hospodársky výsledok poisťovní .....	14
(1.3.1) Analýza hospodárskeho výsledku .....	14
(1.3.2) Prevádzkové náklady .....	16
(1.3.3) Podiel predpísaného poistného k HDP .....	18
(1.3.4) Ostatné hodnotené ukazovatele .....	19
<b>2. Špecifické ukazovatele poistného trhu .....</b>	<b>21</b>
(2.1) Predpísané poistné .....	21
(2.1.1) Predpísané poistné postúpené zaisťovateľom .....	26
(2.1.2) Predpísané poistné podľa poistných odvetví .....	28
(2.2) Náklady na poistné plnenia .....	30
(2.2.1) Náklady na poistné plnenia postúpené zaisťovateľom .....	33
(2.2.2) Náklady na poistné plnenia podľa poistných odvetví .....	34
(2.3) Škodovosť .....	35
(2.3.1) Škodovosť podľa poistných odvetví .....	37
<b>3. Povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel .....</b>	<b>39</b>
<b>4. Technické rezervy poisťovní .....</b>	<b>44</b>
(4.1) Štruktúra technických rezerv .....	44
(4.2) Finančné umiestnenie prostriedkov technických rezerv .....	45
<b>5. Solventnosť poisťovní .....</b>	<b>49</b>
<b>6. Audítori .....</b>	<b>51</b>
<b>7. Aktuári .....</b>	<b>53</b>
(7.1) Aktuárska správa .....	53
<b>8. Sprostredkovanie poistenia .....</b>	<b>56</b>
<b>9. Odborné skúšky .....</b>	<b>57</b>
<b>10. Prehľad legislatívneho vývoja .....</b>	<b>58</b>
<b>Prílohy .....</b>	<b>60</b>

## Použité skrátené označenia

Zákon o poisťovníctve .....	Zákon č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 430/2003 Z. z. [zákon bol v roku 2004 novelizovaný zákonom č. 186/2004 Z. z. účinným od 1. mája 2004]
Zákon o zákon o povinnom zmluvnom poistení .....	Zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
Občiansky zákonník .....	Zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov
Zákon o dohľade .....	Zákon č. 96/2002 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov [zákon bol v roku 2004 novelizovaný zákonom č. 43/2004 Z. z. účinným od 1. februára 2004]
Vyhláška č. 197 .....	Vyhláška MF SR č. 197/2002 Z. z., ktorou sa ustanovujú limity umiestnenia prostriedkov technických rezerv v poisťovníctve
Vyhláška č. 380 .....	Vyhláška MF SR č. 380/2002 Z. z., ktorou sa ustanovuje spôsob určenia hodnoty cenných papierov a nehnuteľností, v ktorých sú umiestnené prostriedky technických rezerv poisťovne
Vyhláška č. 381 .....	Vyhláška MF SR č. 381/2002 Z. z. o náležitostiach správy aktúára o činnosti poisťovne a správy aktúára o činnosti zaistovne
Vyhláška č. 497 .....	Vyhláška MF SR č. 497/2002 Z. z. o spôsobe výpočtu a preukazovania solventnosti poisťovne a solventnosti pobočky zahraničnej poisťovne
Úrad .....	Úrad pre finančný trh
SKP .....	Slovenská kancelária poisťovateľov
Správa .....	Ročná správu o stave poisťovníctva za rok 2003
A-SP, a. s. ....	Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.
PZPMV.....	Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla

---

Zákonné poistenie .....	Zákonné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla
Unit-linked rezerva .....	Technická rezerva na krytie záväzkov z finančného umiestnenia v mene poistených
RPP .....	Technická rezerva na poistné prémie a zľavy
RPBO .....	Technická rezerva na poistné budúcich období
MMS .....	Minimálna miera solventnosti
SMS .....	Skutočná miera solventnosti
GF .....	Garančný fond
MGF .....	Minimálna hodnota garančného fondu
Aktuárska správa .....	Správa o činnosti poisťovne za predchádzajúci kalendárny rok

## Úvod

Úrad podľa § 4 zákona o dohlade spracoval a predkladá vláde Slovenskej republiky Ročnú správu o stave poisťovníctva za rok 2003.

Na slovenský poisťný trh v roku 2003 malo vplyv viacero ekonomických a politických faktorov, najvýznamnejšie zmeny, ktoré nastali na slovenskom poisťnom trhu v porovnaní s predchádzajúcim obdobím, vychádzali predovšetkým zo zmien, ktoré nastali v oblasti legislatívy ešte v roku 2002 a v súvislosti s koncentráciou na trhu, ku ktorej došlo po privatizácii Slovenskej poisťovne, a. s. a po následnom zlúčení s Allianz poisťovňou, a. s. k 1. 1. 2003. Nové právne predpisy, predovšetkým zákon o poisťovníctve, mali zvlášť významný dopad na činnosť komerčných poisťovní ešte aj v roku 2003. Poisťovne boli povinné počas prechodného obdobia jedného roku (t. j. do 1. 3. 2003) zosúladiť svoje právne pomery so zákonom o poisťovníctve, čo úspešne zvládli všetky poisťovne.

Zákon o poisťovníctve ako aj zákon o dohlade vytvorili vhodné predpoklady pre ďalší rozvoj slovenského poisťného trhu v rámci širšieho, najmä európskeho poisťného trhu. Už počas svojej krátkej účinnosti sa však v zákone o poisťovníctve ukázali niektoré oblasti, ktoré je potrebné dopracovať pre úplnú harmonizáciu práva v tejto oblasti s právom v EÚ.

V uplynulom roku boli zaznamenané štrukturálne zmeny súvisiace s internacionalizáciou slovenského poisťovníctva. Tendencia prilivu zahraničného kapitálu do poisťovníctva naďalej pokračovala. Vstup nových zahraničných investorov priniesol so sebou ďalšie medzinárodné skúsenosti, know-how a prejavil sa v rozširovaní rozmanitosti ponúkaných poisťných produktov a na zlepšení ekonomickej sily celého poisťného trhu. Po predchádzajúcom zhoršení hospodárskeho výsledku v roku 2002 (celková strata vyše 837 mil. Sk oproti celkovému zisku 825 mil. Sk v roku 2001), sa stav znovu stabilizoval a poisťný trh dosiahol zisk vo výške 1 384 mil. Sk. Dosiahnutá rentabilita vo vzťahu k základnému imaniu poisťovní 11,81 % ako aj priliv nových subjektov, ktoré sú súčasťou medzinárodných finančných skupín svedčí o atraktivite podnikania v tomto odvetví aj na Slovensku.

Rastúci význam poistenia a poisťovníctva sa prejavil najmä v dynamike rastu predpísaného poisťného v druhej polovici deväťdesiatych rokov. Napriek tomu, že sa dynamika rastu sa spomalila, rast výšky predpísaného poisťného v životnom a v neživotnom poistení naďalej pokračuje, čo je viditeľné aj na raste podielu predpísaného poisťného k HDP, ktorý za posledných 10 rokov vzrástol z 2,07 % na 3,55 %. Dynamiku neživotného poistenia výrazne ovplyvnila regulácia poisťného v povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, resp. jeho predchodcu – zákonného poistenia. Vývoj predpísaného poisťného neživotného poistenia bez PZPMV skôr stagnuje, respektíve rastie len o mieru inflácie. Životné poistenie tradične zaznamenáva viac ako 10 % medziročný nárast, ktorý, aj v súvislosti s novými hráčmi na trhu životného poistenia, je možné očakávať aj v budúcnosti.

V decembri 2002 Summit Európskej únie rozhodol o rozšírení únie od mája 2004 o desať nových členov, vrátane Slovenskej republiky. S ohľadom na túto skutočnosť sa úrad stal zástupcom Slovenskej republiky na rokovaní Výboru európskych orgánov dohľadu nad poisťovníctvom a zamestnaneckými penziami CEIOPS, ktorý je jedným z oficiálnych poradných orgánov Európskej komisie pre implementáciu európskych smerníc pre oblasť poisťovníctva a penzijných fondov. Úradu sa tak otvorila možnosť priamo ovplyvňovať tvorbu európskej legislatívy v oblasti poisťovníctva a penzijných fondov.

Cieľom správy je predstaviť a štatisticky zdokumentovať aktuálnu situáciu v oblasti poisťovníctva. Časť správy je tiež venovaná najnovšiemu vývoju legislatívy dotýkajúcej sa poisťovníctva.

## 1. Poistný trh Slovenskej republiky

Poistný trh v trhovej ekonomike má významné postavenie so špecifickými úlohami a princípmi. Jedným z ukazovateľov jeho rozvoja je počet poisťovní a druhov poskytovaných poistných služieb. V súlade s platnou legislatívou sa od roku 1991 zrušilo monopolné postavenie Slovenskej poisťovne, a. s. a na Slovensku začali pôsobiť ďalšie nové poisťovne. Celková zmena počtu poisťovní na slovenskom poistnom trhu je uvedená v nasledujúcej *tabuľke 1*.

**Tabuľka 1:** Prehľad o vývoji počtu vydaných povolení vykonávať poisťovaciu činnosť

Rok	Počet poisťovní			Z toho			Poznámka
	nových	zaniklo	celkom	univerzálne	životné	neživotné	
1991	2	-	3	3	-	-	
1992	3	-	6	6	-	-	
1993	3	-	9	9	-	-	
1994	2	-	11	10	-	1	
1995	4	-	15	13	1	1	
1996	4	-	19	14	2	3	
1997	4	-	23	16	2	5	
1998	3	-	26	17	3	6	
1999	2	-	28	18	3	7	
2000	2	2	28	19	4	5	Odňaté povolenie Všeobecnej ľudovej poisťovni, a. s., zmena predmetu podnikania Európskej Cestovnej Poisťovne, a. s.
2001	-	-	28	18	4	6	Prevod kmeňa životného poistenia Hasičskej poisťovne, a. s.
2002	3	2	29	18	7	4	Rozhodnutím Krajského súdu v Bratislave o vyhlásení konkurzu na majetok Dopravnej poisťovne, a. s. zo dňa 4. 3. 2002, zaniklo Dopravnej poisťovni, a. s. povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti, Zurich Poisťovňa, a. s. zanikla bez likvidácie zlúčením s Generali Poisťovňou a. s. s účinnosťou od 31.12.2002.

Rok	Počet poisťovní			Z toho			Poznámka
	nových	zaniklo	celkom	univerzálne	životné	neživotné	
2003	3	4	28	17	7	4	Allianz poisťovňa, a. s. zanikla bez likvidácie zlúčením so Slovenskou poisťovňou, a. s., zlúčenie bolo účinné od 1.1.2003. Českej podnikateľskej poisťovni, a. s. bol dňa 23. 1. 2003 udelený predchádzajúci súhlas na vrátenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti a táto ho vrátila dňa 30. 1. 2003. Hasičskej poisťovni, a. s. zaniklo povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti dňom vyhlásenia konkurzu na jej majetok, rozhodnutím Krajského súdu v Bratislave zo dňa 26. 2. 2003. Poisťovni DRUKOS a. s. zaniklo povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti dňom vrátenia povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti, t. j. dňa 13. 8. 2003.

Ako vidieť z predchádzajúceho prehľadu, aj na slovenskom poisťovnom trhu sa prejavuje tendencia zlučovania poisťovní a ich spájania do veľkých finančných celkov. Táto tendencia prevláda vo väčšine vyspelých európskych krajín, kde vznikajú veľké nadnárodné finančné celky. Zlučovanie poisťovní na Slovensku začalo v roku 2002, kedy sa zlúčila Zurich Poisťovňa, a. s. s Generali Poisťovňou a. s., v roku 2003 sa zlúčila Slovenská poisťovňa, a. s. s Allianz poisťovňou, a. s., Univerzálna banková poisťovňa, a. s. s Wüstenrot, životnou poisťovňou a. s., pričom tento trend pokračuje aj v roku 2004.

Aj napriek tomu, že sú na to vytvorené vhodné legislatívne podmienky, na slovenskom poisťovnom trhu ani v roku 2003 nezačala pôsobiť žiadna zaistovňa. V priebehu roka 2003 získala povolenie prvá pobočka zahraničnej poisťovne - Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne.

### (1.1) Subjekty poisťovného trhu

K 31. 12. 2003 na slovenskom poisťovnom trhu malo udelených povolenie 27 poisťovní a jedna pobočka zahraničnej poisťovne, z toho 17 bolo univerzálnych (poskytujúcich súčasne životné a neživotné poistenie), 7 životných (vrátane pobočky) a 4 neživotné poisťovne. Oproti predošlému roku 2002 sa celkový počet poisťovní znížil o jednu poisťovňu. Zmeny nastali v počte univerzálnych poisťovní.



V roku 2003 sa počet poisťovní na Slovenskom poistnom trhu menil takto:

V priebehu roka 2003 podali žiadost' o povolenie vykonávať poisťovaciu činnosť v životnom poistení dvaja žiadatelia a v neživotnom poistení jeden žiadateľ. Úrad po dôkladnom preskúmaní náležitostí podaní a po doložení kompletných dokladov udelil spoločnosti:

- Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne dňa 28. 5. 2003 povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti, ktoré sa stalo právoplatným dňa 3. 6. 2003,
- OTP Garancia životná poisťovňa, a. s. dňa 12. 6. 2003 povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti, ktoré sa stalo právoplatným dňa 13. 6. 2003,
- OTP Garancia poisťovňa, a. s., dňa 12. 6. 2003 povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti, ktoré sa stalo právoplatným dňa 13. 6. 2003.

Povolenia pre spoločnosti OTP Garancia životná poisťovňa, a. s. a Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne sa vzťahujú na vykonávanie poisťovacej činnosti pre poistný druh životného poistenia v rozsahu poistných odvetví A1 až A6 uvedených v časti A Klasifikácie poistných odvetví podľa poistných druhov, ktorá tvorí prílohu k zákonu o poisťovníctve. Povolenie pre spoločnosť OTP Garancia poisťovňa, a. s. sa vzťahuje na vykonávanie poisťovacej činnosti pre poistný druh neživotného poistenia v rozsahu poistných odvetví 1, 2, 3, 7, 8, 9 a 13 Klasifikácie poistných odvetví podľa poistných druhov, ktorá tvorí prílohu k zákonu o poisťovníctve (pozri **prílohu 18** tejto správy). Všetky tri spoločnosti boli zapísané do obchodného registra a začali vykonávať poisťovaciu činnosť v priebehu roku 2003.

CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s., ktorej bolo udelené povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti v roku 2002, začala vykonávať poisťovaciu činnosť v prvom štvrtroku 2003. Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s., ktorej bolo udelené povolenie tiež v roku 2002, bola zapísaná do Obchodného registra ku dňu 27. 1. 2003 a následne začala vykonávať poisťovaciu činnosť.

Hasičskej poisťovni, a. s., v súlade s § 10 ods. 1 písm. b) zákona o poisťovníctve, zaniklo povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti vyhlásením konkurzu Krajským súdom v Bratislave, dňa 26. 2. 2003. Českej podnikateľskej poisťovni, a. s. bol dňa 23. 1. 2003 udelený predchádzajúci súhlas na vrátenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti, pretože poisťovňa nezačala v zákonom stanovenom termíne vykonávať poisťovaciu činnosť. Česká podnikateľská poisťovňa, a. s. vrátila povolenie dňa 30. 1. 2003, t. j. v tento deň poisťovni zaniklo povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti v súlade s § 10 ods. 1 písm. d) zákona o poisťovníctve. Poisťovni DRUKOS a. s. bol tiež udelený predchádzajúci súhlas na vrátenie povolenia na vykonávanie poisťovacej činnosti, pričom táto poisťovňa vrátila povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti dňa 13. 8. 2003, kedy zaniklo poisťovni povolenie vykonávať poisťovaciu činnosť. Vráteniu povolenia Poisťovne DRUKOS, a. s. predchádzal prevod celého jej poistného kmeňa na Poisťovňu TATRA a. s.

Po ukončení procesu zlúčenia Slovenskej poisťovne, a. s. s Allianz poisťovňou, a. s., spoločnosť Allianz poisťovňa, a. s. zanikla bez likvidácie s účinnosťou od 1. 1. 2003. Realizácia zlúčenia bola podmienená prevodom časti poistného kmeňa a splnením povinnosti uloženej spoločnosti Allianz Aktiengesellschaft, rozhodnutím Protimonopolného úradu SR č. 2002/FH/3/1/136 zo dňa 28. 6. 2002, a to predať inej poisťovni, s ktorou nie je majetkovo ani personálne prepojená, najmenej 60 000 poistných zmlúv uzavretých v rámci poskytovania poistenia domácností a obytných budov a najmenej 40 000 poistných zmlúv uzavretých v rámci poskytovania poistenia motorových vozidiel.

Zoznam všetkých subjektov vykonávajúcich poisťovaciu činnosť k 31. 12. 2003 na území Slovenskej republiky vrátane SKP a údaje o ich základných ukazovateľoch sú uvedené v **tabuľke 2**.

**Tabuľka 2:** Prehľad poisťovní v Slovenskej republike k 31. 12. 2003

	Poisťovňa	Dátum udelenia povolenia	Základné imanie (ZI) (v tis. Sk)	Podiel zahraničného kapitálu na ZI	Podiel zahraničného kapitálu na ZI (v tis. Sk)
1	Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	29.10.1991	5 868 630	99,66 %	5 848 770
2	KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	20.3.1991	700 000	91,36 %	639 520
3	UNIQA poisťovňa, a. s.	15.4.1991	300 000	99,73 %	299 190
4	ERGO poisťovňa, a. s.	12.5.1992	350 000	75,14 %	262 990
5	QBE poisťovňa, a. s.	25.5.1992	176 000	100,00 %	176 000
6	UNION poisťovňa, a. s.	24.9.1992	390 000	97,28 %	379 392
7	Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	24.3.1993	450 000	100,00 %	450 000
8	Komunálna poisťovňa a. s.	13.10.1993	280 000	0,00 %	0
9	POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	29.9.1994	75 000	100,00 %	75 000
10	VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA a. s.	17.10.1994	130 000	0,00 %	0
11	Wüstenrot poisťovňa, a. s. <sup>3)</sup>	27.3.1995	300 000	48,00 %	144 000
12	Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	30.5.1995	150 416	9,75 %	14 670
13	AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	19.9.1995	300 000	100,00 %	300 000
14	Nationale-Nederlanden poisťovňa a. s. <sup>4)</sup>	22.3.1996	462 800	100,00 %	462 800
15	Poisťovňa TATRA a. s. <sup>1)</sup>	25.6.1996	188 300	0,00 %	0
16	Generali Poisťovňa a. s.	22.1.1997	300 000	100,00 %	300 000
17	KONTINUITA – Slovenská životná poisťovňa, a. s. <sup>5)</sup>	13.2.1997	300 000	80,00 %	240 000
18	D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	17.10.1997	50 000	100,00 %	50 000
19	Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	9.7.1998	100 000	90,00 %	90 000
20	R+V Poisťovňa, a. s.	20.7.1998	140 000	100,00 %	140 000
21	Poisťovňa AIG Slovakia a. s. <sup>1)</sup>	14.9.1998	70 000	100,00 %	70 000
22	VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	2.11.1999	140 010	90,00 %	126 009
23	Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	23.2.2000	130 000	100,00 %	130 000
24	CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	26.8.2002	135 000	100,00 %	135 000
25	Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	17.12.2002	81 000	66,67 %	54 003
26	Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne <sup>2)</sup>	28.5.2003	20 000	100,00 %	20 000
27	OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	12.6.2003	80 000	75,00 %	60 000
28	OTP Garancia poisťovňa, a. s.	12.6.2003	60 000	75,00 %	45 000
29	Slovenská kancelária poisťovateľov	1. 1. 2002	-	-	-
<b>Celkom</b>			<b>11 727 156</b>	<b>89,64 %</b>	<b>10 512 344</b>

<sup>1)</sup> poisťovne, ktoré v čase spracovania správy o stave poisťovníctva predložili účtovné závierky neoverené audítorom

<sup>2)</sup> ZI = 20 mil. Sk predstavuje aktíva pobočky, ktoré nesmú byť nižšie ako jedna polovica výšky garančného fondu pobočky (40 mil. Sk)

<sup>3)</sup> do 17. 12. 2003 bol obchodný názov poisťovne Univerzálna banková poisťovňa, a. s.

<sup>4)</sup> od 5. 2. 2004 bol obchodný názov poisťovne zmenený na ING Životná poisťovňa, a. s.

<sup>5)</sup> od 3. 3. 2004 bol obchodný názov poisťovne zmenený na KONTINUITA poisťovňa, a. s.

K 31. 12. 2003 pôsobilo na poisťovacom trhu 216 poisťovacích maklérov – právnických osôb, 95 poisťovacích maklérov – fyzických osôb, 42 poisťovacích agentov – právnických osôb a 37 poisťovacích agentov – fyzických osôb.

## (1.2) Základné imanie poisťovní

Zákon o poisťovníctve stanovuje minimálnu výšku základného imania, ktorú musia mať spoločnosti na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa poisťných odvetví.

V priebehu roka 2003 zvýšili svoje základné imanie 2 poisťovne (pozri *tabuľku 4*), a to: A-SP, a. s. (o 1 368 630 tis. Sk) a QBE poisťovňa, a. s. (o 32 640 tis. Sk).

V roku 2003 došlo k významným zmenám podielu zahraničného kapitálu. Objem zahraničného kapitálu investovaného do poisťovníctva v SR medziročne vzrástol o 1 907 463 tis. Sk, percentuálne o 22,17 %, na hodnotu 10 512 344 tis. Sk, čo bolo spôsobené najmä zvýšením základného imania v A-SP, a. s., vstupom dvoch nových zahraničných poisťovní a jednej pobočky zahraničnej poisťovne na slovenský poisťný trh, ale aj navýšením základného imania zahraničným akcionárom v QBE poisťovni, a. s. a vstupom zahraničného akcionára do KONTINUITY - Slovenskej životnej poisťovne, a. s.

Podľa *tabuľky 2* z celkového počtu 28 poisťovní bolo 25 poisťovní so zahraničnou majetkovou účasťou, pričom v 23 z nich bol prevažujúci, resp. 100 % podiel zahraničných akcionárov. Tri poisťovne boli vo výlučnom vlastníctve slovenských subjektov, z toho jedna z nich je vlastnená nepriamo zahraničným akcionárom. Výška základného imania a podiel zahraničného kapitálu na základnom imaní v *tabuľkách 2* a *3* predstavuje priame podiely na základnom imaní. Nepriame zahraničné investície sú napr. v Komunálnej poisťovni, a. s., keď väčšinovým vlastníkom je KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s., ktorá je priamo vlastnená väčšinovým zahraničným akcionárom. Celkový podiel zahraničného kapitálu na základnom imaní všetkých poisťovní k 31. 12. 2003 bol 89,64 %, čo predstavuje medziročný nárast o 42,26 percentuálnych bodov. Započítaním nepriamej zahraničnej investície by tento podiel vzrástol na 91,91 %. V tejto súvislosti je tiež potrebné zdôrazniť, že vo viacerých poisťovniach, kde je majoritným akcionárom zahraničný subjekt, predstavujú aj minoritní akcionári nepriame zahraničné investície. Ide predovšetkým o poisťovne, ktorým bolo udelené povolenie na vykonávanie poisťovacej činnosti v posledných rokoch.

Po zmene štruktúry akcionárov Slovenskej poisťovne, a. s., kde podiel nemeckého akcionára Allianz Aktiengesellschaft dosiahol výšku 84,52 % základného imania A-SP, a. s., aj v roku 2003 pretrvával stav, keď najvyšší podiel na celkovom zahraničnom kapitáli v Slovenskej republike mali nemeckí akcionári. Výška zahraničného kapitálu nemeckých akcionárov vzrástla z hodnoty 4 841 994 tis. Sk v roku 2002 na hodnotu 5 348 069 tis. Sk v roku 2003, čo predstavuje medziročný nárast o 10,45 %. Z tohto dôvodu sa zmenila aj štruktúra zahraničného kapitálu na slovenskom poisťnom trhu.

V súlade s vyššie uvedeným, najvyšší podiel zahraničného kapitálu vykázali v roku 2003 zahraniční akcionári najmä z Nemecka (50,87 %, a to najmä významná finančná skupina Allianz Holding AG), Rakúska (17,05 % významné finančné skupiny Wiener Städtische Allgemeine Versicherung AG, Generali Holding Vienna AG a UNIQA International Versicherungs-Holding GmbH) a z Veľkej Británie (10,05 %).

Vysoký podiel zahraničného kapitálu investovaného do poisťovníctva ovplyvnil poisťný trh najmä prínosom medzinárodných skúseností, know-how, zavádzaním nových poisťných produktov a zlepšením ekonomickej sily sektoru poisťovníctva. Vstup zahraničných akcionárov do poisťovní bol prínosom aj z hľadiska adaptácie sektoru poisťovníctva v súvislosti s prípravou členstva SR v EÚ.

V *grafe 1* je pomocou diagramu znázornený podiel jednotlivých štátov na zahraničnom kapitáli.

Celkovú výšku základného imania ovplyvnili v roku 2003 najmä tieto faktory:

- vznik troch nových poisťovní a jednej pobočky zahraničnej poisťovne,
- zvýšenie základného imania 2 poisťovní, a to A-SP, a. s. a QBE poisťovne, a. s.,
- vrátenie povolenia Poisťovňou DRUKOS a. s. a Českou podnikateľskou poisťovňou, a. s.
- zánik povolenia Hasičskej poisťovne, a. s.

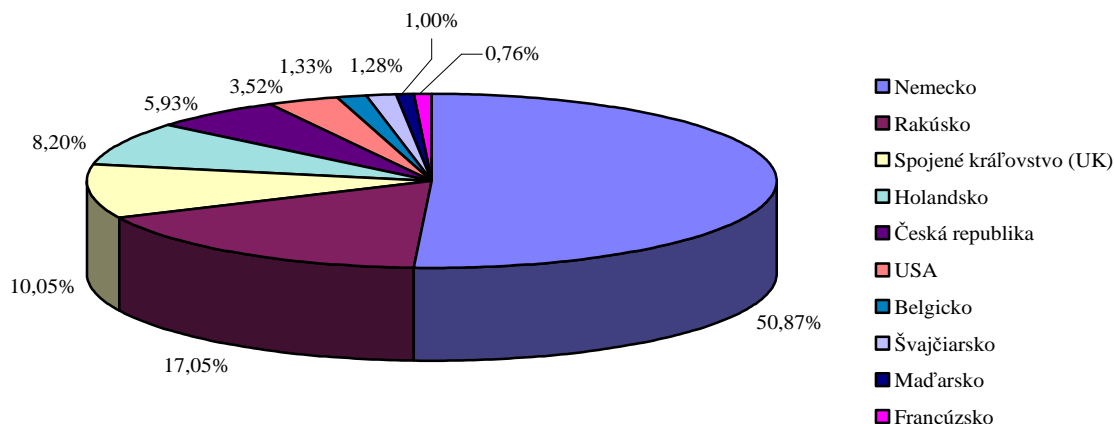
**Tabuľka 3:** Štruktúra podielu zahraničného kapitálu na základnom imaní poisťovní k 31. 12. 2003

Štát	Podiel zahraničných akcionárov (ZA) na základnom imaní (ZI) (v tis. Sk)	Podiel ZA na celkovom zahraničnom kapitáli	Podiel ZA na celkovom ZI	Podiel ZA na celkovom ZI k 31. 12. 2002	Medziročná zmena podielu ZA na celkovom ZI
Nemecko	5 348 069	50,87 %	45,60 %	7,06 %	38,54 %
Rakúsko	1 792 280	17,05 %	15,28 %	12,86 %	2,42 %
Spojené kráľovstvo (UK)	1 056 295	10,05 %	9,01 %	1,36 %	7,65 %
Holandsko	862 192	8,20 %	7,35 %	7,88 %	-0,53 %
Česká republika	623 495	5,93 %	5,32 %	6,81 %	-1,50 %
USA	370 003	3,52 %	3,16 %	3,51 %	-0,35 %
Belgicko	140 000	1,33 %	1,19 %	0,00 %	1,19 %
Švajčiarsko	135 002	1,28 %	1,15 %	1,85 %	-0,70 %
Maďarsko	105 000	1,00 %	0,90 %	0,00 %	0,90 %
Francúzsko	80 002	0,76 %	0,68 %	0,76 %	-0,08 %
Cyprus	-	-	0,00 %	5,30 %	-5,30 %
<b>Celkom</b>	<b>10 512 338</b>	<b>100,00 %</b>	<b>89,64 %</b>	<b>47,38 %</b>	<b>42,26 %</b>

V *tabuľke 3* z dôvodu zanedbateľného podielu na celkovom základnom imaní nie sú k 31. 12. 2003 zahrnuté podiely nasledovných štátov: Cyprus (podiel na ZI tvoril 5 tis. Sk) a Luxembursko (podiel na ZI tvoril len 1 tis. Sk). Na vývoj výšky základného imania v poisťovniach poukazuje *tabuľka 4*. Z tejto tabuľky vyplýva, že celková výška základného imania poisťovní medziročne vzrástla o 12,35 % (o 1 289 470 tis. Sk) a poňúc rokom 2001 rastie v priemere o 10,01 %.

**Graf 1:**

**Štruktúra zahraničných akcionárov poisťovní k 31. 12. 2003**



**Tabuľka 4:** Prehľad výšky základného imania poisťovní za jednotlivé roky

Poisťovňa	Základné imanie poisťovní za jednotlivé roky (v tis. Sk)				
	1999	2000	2001	2002	2003
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s. <sup>1)</sup>	3 500 000	3 500 000	4 130 000	4 130 000	5 868 630
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	550 000	550 000	700 000	700 000	700 000
UNIQA poisťovňa, a. s.	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
ERGO poisťovňa, a. s.	230 000	230 000	350 000	350 000	350 000
QBE poisťovňa, a. s.	143 360	143 360	143 360	143 360	176 000
UNION poisťovňa, a. s.	266 000	390 000	390 000	390 000	390 000
Allianz poisťovňa, a. s.	370 000	370 000	370 000	370 000	-
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	210 000	250 000	450 000	450 000	450 000
Komunálna poisťovňa a. s.	136 000	136 000	280 000	280 000	280 000
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000
VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA a. s.	120 000	120 000	130 000	130 000	130 000
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	230 700	230 700	230 700	150 416	150 416
Hasičská poisťovňa a. s.	138 426	140 000	140 000	140 000	-
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	147 200	200 000	300 000	300 000	300 000
Európska Cestovná Poisťovňa, a. s.	52 030	52 030	-	-	-
Dopravná poisťovňa, a. s.	91 816	91 816	91 816	-	-
Nationale-Nederlanden poisťovňa a. s.	438 000	438 000	462 800	462 800	462 800
Poisťovňa TATRA a. s.	91 000	140 000	140 000	188 300	188 300
Generali Poisťovňa a. s.	145 000	145 000	280 000	300 000	300 000
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
Všeobecná ľudová poisťovňa, a. s.	4 932 597	-	-	-	-
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	30 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	80 000	100 000	100 000	100 000	100 000
R+V Poisťovňa, a. s.	140 000	140 000	140 000	140 000	140 000
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000
Zurich Poisťovňa, a. s.	60 000	60 000	60 000	-	-
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	130 000	130 000	130 000	140 010	140 010
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	-	130 000	130 000	130 000	130 000
Poisťovňa DRUKOS a. s.	-	80 000	132 800	132 800	-
Česká podnikateľská poisťovňa, a. s.	-	-	-	80 000	-
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	-	-	-	135 000	135 000
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	-	-	-	-	81 000
Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne	-	-	-	-	20 000
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	80 000
<b>Celkom</b>	<b>13 277 129</b>	<b>8 861 906</b>	<b>10 376 476</b>	<b>10 437 686</b>	<b>11 727 156</b>

<sup>1)</sup> za obdobie rokov 1999 – 2002 ide o údaje Slovenskej poisťovne, a. s., údaj roku 2003 reprezentuje zlúčený subjekt Slovenskej poisťovne, a. s. a Allianz poisťovne, a. s.

### **(1.3) Hospodársky výsledok poisťovní**

Hospodársky výsledok je jedným z ukazovateľov, ktorý charakterizuje poisťný trh a situáciu na ňom. Zmeny legislatívy ako aj ekonomických podmienok mali najmä v posledných rokoch výrazný vplyv na tento ukazovateľ. Nezanedbateľným sa ukazuje aj vstup nových subjektov na poisťný trh, predovšetkým v životnom poistení, kde sa tradične očakávajú v priebehu prvých rokov straty ako dôsledok vysokých investícií potrebných na rozbehnutie poisťovacej činnosti.

#### **(1.3.1) Analýza hospodárskeho výsledku**

V roku 2003 vykázali poisťovne celkom zisk vo výške 1 384 968 tis. Sk, čo je medziročný nárast hospodárskeho výsledku o 2 222 512 tis. Sk, keď v roku 2002 vykázali poisťovne celkom stratu vo výške 837 544 tis. Sk. Výšku celkového zisku ovplyvnil najmä hospodársky výsledok v A-SP, a. s., vo výške 860 437 tis. Sk. Dôvodom je najmä skutočnosť, že pri privatizácii tejto spoločnosti v roku 2002 boli vysporiadané záporné oceňovacie rozdiely pri akciách v Investičnej a rozvojovej banke v celkovej sume 1,76 mld. Sk, ktoré mali rozhodujúci vplyv na hospodársky výsledok v roku 2002. Počas sledovaného obdobia vykázalo 17 poisťovní zisk a 11 stratu. Vývoj hospodárskeho výsledku za ostatných 5 rokov v jednotlivých poisťovniach je uvedený v *tabuľke 5*.

V roku 2003 najvyšší zisk 860 437 tis. Sk vykázala A-SP, a. s., po nej nasledujú KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. (357 194 tis. Sk) a AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s. (313 749 tis. Sk).

Najvyššiu stratu 183 310 tis. Sk vykázala Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne, táto strata bola spôsobená dôsledkom vysokých počiatkových nákladov na rozbeh činnosti pobočky poisťovne a vysokých obstarávacích nákladov.

V poradí druhú najvyššiu stratu 157 509 tis. Sk vykázala R+V Poisťovňa, a. s. Dôvodom dlhodobej straty poisťovne, ktorá je najvyššou za obdobie pôsobnosti poisťovne, sú pokračujúce vysoké režijné náklady a obchodná politika poisťovne. Zvýšenie straty oproti prechádzajúcemu obdobiu je aj v dôsledku tvorby dodatočnej rezervy na odzrkadlenie „fair“ hodnoty záväzkov v životnom poistení (objektívizácia výšky technických rezerv na životné poistenie), ktoré bolo vykonané na základe odporúčania audítora. Poisťovňa hospodári s plánovanou stratou, ktorú vykryva hlavný akcionár.

V Poisťovni Slovenskej sporiteľne, a. s. bola strata 80 164 tis. Sk zapríčinená vysokými nákladmi na rozbeh činnosti a zavádzaním produktov životného poistenia.

Oproti roku 2002 Generali Poisťovňa a. s. výrazne znížila stratu o 41 450 tis. Sk, percentuálne o 42,51 %. Strata tejto poisťovne 56 048 tis. Sk v roku 2003 bola zapríčinená najmä rozširovaním pôsobnosti poisťovne a s tým spojenými vysokými nákladmi najmä v oblasti správnej réžie a provízií.

Dôvodom vykazanej straty 22 384 tis. Sk v KONTINUITE - Slovenskej životnej poisťovni, a. s. je najmä objektívizácia výšky technických rezerv na životné poistenie, ktorá bola vykonaná na základe odporúčania audítora.

Straty v OTP Garancii poisťovni, a. s. (10 430 tis. Sk) a v OTP Garancii životnej poisťovni, a. s. (8 655 tis. Sk) sú spôsobené hlavne vysokými nákladmi na rozbeh činnosti.

Obstarávacie náklady na poisťné zmluvy boli dôvodom straty (1 134 tis. Sk) v D.A.S., poisťovni právnej ochrany, a. s., ktorá predstavuje oproti roku 2002 pokles o 67,99 %.

**Tabuľka 5:** Hospodársky výsledok poisťovní za jednotlivé roky (v tis. Sk)

Poisťovňa	Hospodársky výsledok poisťovní za jednotlivé roky				
	1999	2000	2001	2002	2003
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	46 563	103 521	574 323	-1 350 660	860 437
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	50 453	58 026	121 131	146 010	357 194
UNIQA poisťovňa, a. s.	19 993	38 952	63 300	15 415	29 807
ERGO poisťovňa, a. s.	683	20 123	5 037	-58 139	-15 069
QBE poisťovňa, a. s.	65 655	-18 645	-7 615	5 761	24 693
UNION poisťovňa, a. s.	-118 798	-73 899	464	16 285	25 420
Allianz poisťovňa, a. s.	263 081	258 914	20 062	154 164	-
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	920	-11 913	-67 504	-19 098	4 479
Komunálna poisťovňa a. s.	1 306	8 425	23 022	35 379	72 775
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	942	5 486	13 498	15 950	27 643
VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA a. s.	1 947	15 886	28 263	-29 239	980
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	7 763	9 003	18 045	18 036	-32 642
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	-5 113	-12 946	-10 444	20 178	9 930
Hasičská poisťovňa a. s.	4 565	-46 708	-64 390	-107 710 <sup>1)</sup>	-
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	94 504	138 795	229 511	240 470	313 749
Európska Cestovná Poisťovňa, a. s.	-14 801	-596	-	-	-
Dopravná poisťovňa, a. s.	14 305	-29 004	-72 344	-	-
Nationale-Nederlanden poisťovňa a. s.	52 201	84 210	185 593	259 418	202 048
Poisťovňa TATRA a. s.	861	-15 915	-12 405	213	129
Generali Poisťovňa a. s.	-13 019	-27 939	-49 866	-97 498	-56 048
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	-48 868	10 901	30 584	77 296	-22 384
Všeobecná ľudová poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	-8 439	-7 563	-8 046	-3 543	-1 134
Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	-13 749	1 106	1 442	2 081	3 467
R+V Poisťovňa, a. s.	-153 549	-117 299	-126 690	-115 248	-157 509
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	2 382	7 005	-2 158	-23 788	3 756
Zurich Poisťovňa, a. s.	-2 940	-5 342	-20 575	-	-
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	-2 481	9 525	6 147	9 740	2 419
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	-	1 893	-5 221	1 131	14 161
Poisťovňa DRUKOS a. s.	-	144	-48 138	-43 884	-
Česká podnikateľská poisťovňa, a. s.	-	-	-	-7 755	-
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	-	-	-	1 491	-774
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	-	-	-	-	-80 164
Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne	-	-	-	-	-183 310
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-8 655
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-10 430
<b>Celkom</b>	<b>246 367</b>	<b>404 146</b>	<b>825 026</b>	<b>-837 544</b>	<b>1 384 968</b>

<sup>1)</sup> údaj Hasičskej poisťovne, a. s. je podľa predbežnej účtovnej závierky k 30. 11. 2002, nakoľko poisťovňa k 31. 12. 2002 nepredložila žiadnu účtovnú závierku

Strata 774 tis. Sk v CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVNI, a. s. bola spôsobená najmä tým, že táto poisťovňa vykazuje vysoké náklady na správnu réžiu, pričom v roku 2003 poisťovacia činnosť – uzatváranie poisťných zmlúv stagnovala. Na tieto skutočnosti poukazuje aj výška prevádzkových nákladov uvedených v *tabuľke 7*.

**(1.3.2) Prevádzkové náklady**

Čistá výška prevádzkových nákladov predstavuje:

- náklady spojené s uzatváraním poisťných zmlúv, tiež obstarávacie náklady (provízie vyplácané sprostredkovateľom, platy, superprovízie vyplácané zamestnancom za uzatvorenie poisťných zmlúv, náklady na vyhotovenie poisťných spisov, správne náklady na spracovanie návrhov a vydanie poisťných zmlúv, ako sú znalecké posudky, lekárske vyšetrenia, náklady na propagáciu a iné vedľajšie výdavky spojené s uzatváraním poisťných zmlúv);
- správnu réžiu (provízie za obnovovanie, prípadne udržiavanie poisťných zmlúv, náklady spojené s inkasom poisťného, správou poisťných zmlúv, správou portfólia, riadením podielov na ziskoch, pasívne a aktívne zaistenie).

Prehľad o čistej výške prevádzkových nákladov a z toho nákladov na obstaranie poisťných zmlúv tak, ako sú uvedené v účtovných závierkach podľa poisťovní, je uvedený v *tabuľkách 6 a 7*. Prehľad o čistej výške prevádzkových nákladov a z toho nákladov na obstaranie poisťných zmlúv podľa poisťovní, rozdelený osobitne na životné a neživotné poistenie, je uvedený v *prílohe 1*.

**Tabuľka 6:** Prevádzkové náklady (súvisiace s uzatvorením a správou poisťných zmlúv) vo vzťahu k predpísanému poisťnému za roky 2000 - 2003 (v tis. Sk)

Rok	Poisťný druh	Predpísané hrubé poisťné	Obstarávacie náklady na poisťné zmluvy	Podiel na poisťnom	Čistá výška prevádzkových nákladov	Podiel na poisťnom
2000	Životné poistenie	11 209 722	1 958 138	17,47 %	3 880 141	34,61 %
	Neživotné poistenie	16 276 837	1 848 123	11,35 %	3 708 647	22,78 %
	<b>Poisťenie celkom</b>	<b>27 486 559</b>	<b>3 806 261</b>	<b>13,85 %</b>	<b>7 588 788</b>	<b>27,61 %</b>
2001	Životné poistenie	13 779 658	2 454 539	17,81 %	4 508 545	32,72 %
	Neživotné poistenie	18 338 276	2 760 641	15,05 %	4 810 270	26,23 %
	<b>Poisťenie celkom</b>	<b>32 117 934</b>	<b>5 215 180</b>	<b>16,24 %</b>	<b>9 318 815</b>	<b>29,01 %</b>
2002	Životné poistenie	15 753 313	3 137 505	19,92 %	4 960 415	31,49 %
	Neživotné poistenie	20 868 163	3 050 162	14,62 %	5 246 205	25,14 %
	<b>Poisťenie celkom</b>	<b>36 621 476</b>	<b>6 187 667</b>	<b>16,90 %</b>	<b>10 206 620</b>	<b>27,87 %</b>
2003	Životné poistenie	17 343 922	3 087 854	17,80 %	5 304 010	30,58 %
	Neživotné poistenie	25 073 380	2 456 501	9,80 %	4 887 468	19,49 %
	<b>Poisťenie celkom</b>	<b>42 417 302</b>	<b>5 544 355</b>	<b>13,07 %</b>	<b>10 191 478</b>	<b>24,03 %</b>

Podstatné prevádzkové a obstarávacie náklady vo vzťahu k predpísanému poisťnému zaznamenali nové subjekty poisťného trhu (povolenia udelené v rokoch 2002 a 2003). Aj tu je však možné pozorovať výrazné rozdiely, na ktoré má vplyv predovšetkým zázemie poisťovne, reklamná kampaň a celková politika poisťovne, ako aj začiatok vykonávania poisťovacej činnosti.

CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s. v priebehu roka 2003 nezaznamenala výraznejší nárast uzatvorených poisťných zmlúv, čo napriek relatívne nízkym prevádzkovým nákladom spôsobilo vysoký podiel týchto nákladov na predpísanom poisťnom.

Dôvodom vysokých obstarávacích a teda aj celkových prevádzkových nákladov Aegon Levensverzekering N.V., pobočky zahraničnej poisťovne je rozsiahla reklamná kampaň, ktorú pobočka rozbehla v uplynulom roku.

Pri porovnaní s poisťovňami, ktorých akcionármi sú bankové inštitúcie, resp. ktoré sú majetkovo prepojené s tuzemskými bankami, bol zaznamenaný pozitívny vplyv na výšku



prevádzkových nákladov, keďže tieto poisťovne (najmä Poisťovňa Slovenskej Sporiteľne, a. s., OTP Garancia životná poisťovňa, a. s. a OTP Garancia poisťovňa, a. s.) si nemusia vytvárať vlastnú obchodnú sieť, ale môžu poskytovať svoje služby prostredníctvom už vytvorenej siete bankových pobočiek materských resp. sesterských bánk.

**Tabuľka 7:** Prevádzkové náklady (súvisiace s uzatvorením a správou poisťných zmlúv) vo vzťahu k predpísanému poisťnému za rok 2003 (v tis. Sk)

Poisťovňa	Poistenie celkom				
	Predpísané hrubé poisťné	Obstarávacie náklady na poisťné zmluvy	Podiel na poisťnom	Čistá výška prevádzkových nákladov	Podiel na poisťnom
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	18 814 479	1 049 363	5,58 %	4 011 920	21,32 %
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	7 360 620	1 500 813	20,39 %	1 382 758	18,79 %
UNIQA poisťovňa, a. s.	1 509 644	252 606	16,73 %	324 452	21,49 %
ERGO poisťovňa, a. s.	1 078 781	124 158	11,51 %	365 042	33,84 %
QBE poisťovňa, a. s.	540 288	67 525	12,50 %	169 032	31,29 %
UNION poisťovňa, a. s.	821 948	170 488	20,74 %	302 564	36,81 %
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	2 072 674	479 179	23,12 %	453 181	21,86 %
Komunálna poisťovňa a. s.	640 258	85 710	13,39 %	140 774	21,99 %
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	252 871	27 799	10,99 %	4 484	1,77 %
VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA a. s.	64 465	4 244	6,58 %	27 468	42,61 %
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	329 312	40 982	12,44 %	123 586	37,53 %
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	234 459	62 746	26,76 %	122 892	52,42 %
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	3 095 016	387 493	12,52 %	827 709	26,74 %
Nationale-Nederlanden poisťovňa a. s.	2 116 507	292 706	13,83 %	616 072	29,11 %
Poisťovňa TATRA a. s.	65 155	42 509	65,24 %	68 959	105,84 %
Generali Poisťovňa a. s.	1 106 044	330 597	29,89 %	222 669	20,13 %
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	861 469	90 278	10,48 %	166 104	19,28 %
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	56 773	33 257	58,58 %	17 612	31,02 %
Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	172 690	89 446	51,80 %	96 734	56,02 %
R+V Poisťovňa, a. s.	559 269	211 730	37,86 %	328 671	58,77 %
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	193 880	18 186	9,38 %	13 768	7,10 %
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	57 528	6 169	10,72 %	22 813	39,66 %
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	87 056	1 445	1,66 %	27 851	31,99 %
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	51	74	145,10 %	8 366	16403,92 %
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	317 596	31 003	9,76 %	102 923	32,41 %
Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne	5 283	141 245	2673,65 %	186 445	3529,25 %
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	506	1 439	284,12 %	9 693	1913,83 %
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	1 463	824	56,32 %	11 080	757,35 %
Slovenská kancelária poisťovateľov	1 217	341	28,02 %	35 857	2946,34 %
<b>Celkom</b>	<b>42 417 302</b>	<b>5 544 355</b>	<b>13,07 %</b>	<b>10 191 478</b>	<b>24,03 %</b>

### (1.3.3) Podiel predpísaného poistného k HDP

Rozvoj poisťovníctva na makroekonomickej úrovni sa meria agregovaným ukazovateľom – poistenosťou, ktorý je vyjadrený ako podiel predpísaného poistného k hrubému domácejmu produktu (HDP), pričom poistenosť je indikátor merajúci váhu poistných obchodov na národnej ekonomike. Tento indikátor napriek tomu, že je hlboko pod priemerom vyspelých európskych ekonomík, od roku 1995 medziročne rastie v priemere o 0,21 % a v roku 2003 dosiahol hodnotu 3,55 %. Postupný nárast poistenosti spolu s porovnaním vývoja tohto ukazovateľa v ČR je dokumentovaný v *tabuľke 8* a znázornený v *grafe 2*.

**Tabuľka 8:** Porovnanie vývoja podielu predpísaného poistného k HDP v SR s vývojom v ČR

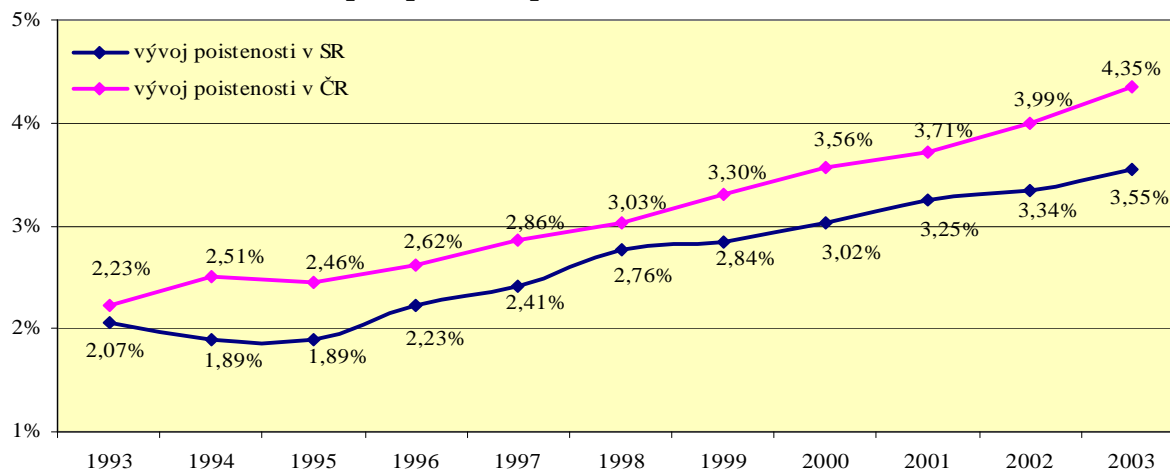
Rok	Slovenská republika			Česká republika		
	HDP v bežných cenách (v mld. Sk) <sup>1)</sup>	Predpis poistného (v mld. Sk)	Podiel predpisu k HDP	HDP v bežných cenách (v mld. Kč) <sup>2)</sup>	Predpis poistného (v mld. Kč)	Podiel predpisu k HDP
1993	406,6	8,399	2,07 %	1 020,30	22,792	2,23 %
1994	486,1	9,193	1,89 %	1 182,80	29,669	2,51 %
1995	568,9	10,725	1,89 %	1 381,00	33,940	2,46 %
1996	628,6	14,041	2,23 %	1 567,00	41,125	2,62 %
1997	708,6	17,087	2,41 %	1 679,90	47,985	2,86 %
1998	775,0	21,424	2,76 %	1 839,10	55,637	3,03 %
1999	835,7	23,728	2,84 %	1 902,30	62,784	3,30 %
2000	908,8	27,487	3,02 %	1 984,80	70,589	3,56 %
2001	989,3	32,118	3,25 %	2 175,20	80,744	3,71 %
2002	1 096,4	36,621	3,34 %	2 275,60	90,784	3,99 %
2003	1 195,8	42,417	3,55 %	2 410,10	104,776	4,35 %

<sup>1)</sup> zdroj: Štatistický úrad Slovenskej republiky

<sup>2)</sup> zdroj: Český štatistický úrad

**Graf 2:**

**Podiel predpísaného poistného na HDP v SR a v ČR**



Pre porovnanie, v krajinách EÚ bol v roku 2001 tento podiel 9,13 %, v krajinách OECD 9,24 %. Podľa výročnej správy Európskeho výboru poisťovní CEA (Comité Européen des Assurances) podiel predpísaného poistného k HDP krajín, ktorých asociácie poisťovní sú združené v CEA, predstavoval hodnotu 8,6 % v roku 2001 a 8,7 % v roku 2002. V **tabuľke 9** sú uvedené podiely predpísaného poistného k HDP za roky 2002 a 2003 vybraných krajín prístupujúcich do EÚ.

**Tabuľka 9:** Podiely predpísaného poistného k HDP vybraných prístupujúcich krajín

Štát	Podiel predpísaného poistného k HDP <sup>1)</sup>	
	2002	2003
Slovinsko	5,00 %	5,00 %
Česká republika	3,99 %	4,35 %
Slovensko	3,34 %	3,55 %
Poľsko	3,01 %	3,08 %
Maďarsko	2,36 %	3,00 %
Estónsko	2,00 %	2,53 %
Lotyšsko	2,00 %	2,11 %
Litva	1,53 %	1,45 %

<sup>1)</sup> zdroj: orgány dohľadov a štatistické úrady jednotlivých krajín

#### (1.3.4) Ostatné hodnotené ukazovatele

Prehľad o ďalších ukazovateľoch, ktoré úrad zbiera, spracúva a vyhodnocuje, je uvedený v **tabuľke 10**. V porovnaní s rokom 2002 je naďalej viditeľný pokles priemerného počtu interných zamestnancov poisťovní, čo úzko súvisí s reštrukturalizáciou týchto inštitúcií. Na druhej strane bol evidovaný medziročný nárast počtu externých zamestnancov obchodnej služby (poisťovacích maklérov), čo je odôvodnené najmä tým, že poisťovne viac využívajú externú obchodnú službu.

**Tabuľka 10:** Vybrané ukazovatele poisťovní

Všeobecné informácie za roky 2002 a 2003		Rok	
		2002	2003
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok		7 839	6 833
- z toho: počet interných zamestnancov obchodnej služby (OS) (stav za rok)		2 384	1 044
Vyplatené provízie interným zamestnancom OS (v tis. Sk)	v životnom poistení	146 963	38 683
	v neživotnom poistení	195 607	141 398
Počet externých zamestnancov OS (stav k 31. 12. 2003)	poisťovací makléri	1 849	2 637
	poisťovací agenti	37 895	27 270
Vyplatené provízie sprostredkovateľom (v tis. Sk)	v životnom poistení	1 803 770	2 482 795
	v neživotnom poistení	1 310 257	1 882 356
Vyplatené provízie z aktívneho zaistenia (v tis. Sk)	v životnom poistení	0	0
	v neživotnom poistení	6 463	2 174
Inkasované provízie od zaistovateľa (v tis. Sk)	v životnom poistení	333 167	412 072
	v neživotnom poistení	1 566 814	1 649 643

Poisťovne aj v roku 2003 vytvárali fond zábrany škôd, pričom oproti roku 2002 hodnota fondu zábrany škôd medziročne klesla o 72,4 %. Počnúc rokom 2001 hodnota fondu medziročne klesá v priemere o 44,58 % a je predpoklad, že v aj budúcnosti bude mať celková výška tohto fondu klesajúci vývoj.

Vývoj finančných prostriedkov poskytnutých na zábranu škôd za ostatných päť rokov je uvedený v *tabuľke 11*.

**Tabuľka 11:** Finančné prostriedky poskytnuté na zábranu škôd (v tis. Sk)

<b>Druh rizika</b>	<b>1999</b>	<b>2000</b>	<b>2001</b>	<b>2002</b>	<b>2003</b>
Požiar	10 334	9 878	9 881	2 966	2 598
Odcudzenie	5 189	2 879	100	0	30
Ochrana zdravia	4 070	21 421	8 047	5 437	16
Životné prostredie	2 349	0	0	0	0
Ostatné riziká	7 307	4 771	7 392	10 255	2 505
<b>Celkom</b>	<b>29 249</b>	<b>38 949</b>	<b>25 420</b>	<b>18 658</b>	<b>5 149</b>

## 2. Špecifické ukazovatele poistného trhu

V podmienkach komerčného poisťovníctva sa sledujú ďalšie špecifické ukazovatele, ktorými sú:

- predpísané poistné,
- náklady na poistné plnenia,
- škodovosť.

### (2.1) Predpísané poistné

Celkové predpísané poistné v roku 2003 medziročne, t. j. oproti 31. 12. 2002 vzrástlo o 5 795 826 tis. Sk, percentuálne o 15,83 %, na hodnotu 42 417 302 tis. Sk. Oproti predchádzajúcim rokom, kedy bol medziročný nárast viac ako o 20 %, sa za posledné štyri roky vývoj stabilizoval, napriek tomu bol medziročný nárast celkového predpísaného poistného aj v roku 2003 vyšší ako miera inflácie. V životnom poistení predpísané poistné medziročne vzrástlo o 10,10 % na hodnotu 17 343 922 tis. Sk a v neživotnom poistení predpísané poistné dosiahlo hodnotu 25 073 380 tis. Sk, čo predstavuje medziročný nárast o 20,15 %.

Prehľad o predpísanom poistnom za rok 2003 podľa jednotlivých poisťovní je uvedený v **tabuľke 12**.

Najvyšší objem predpísaného poistného v roku 2003 vykázala A-SP, a. s. vo výške 18 814 479 tis. Sk. Na celkovom predpísanom poistnom sa A-SP, a. s. podieľala 44,36 % podielom. Objem predpísaného poistného A-SP, a. s. medziročne vzrástol o 9,02 %, z toho v životnom poistení poklesol o 1,87 % a v neživotnom poistení vzrástol o 13,87 %. Vývoj podielu A-SP, a. s. na poistnom trhu z hľadiska predpísaného poistného dokumentuje **tabuľka 13** a **graf 3**.

Druhý najvyšší objem predpísaného poistného vo výške 7 360 620 tis. Sk dosiahla KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s., čo predstavuje medziročný nárast o 38,84 % a 17,35 % podiel na poistnom trhu. Po nej nasledujú AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s. s objemom predpisu vo výške 3 095 016 tis. Sk, medziročným nárastom o 7,56 % a 7,30 % podielom na trhu, Nationale–Nederlanden poisťovňa, a. s. s objemom predpisu vo výške 2 116 507 tis. Sk, medziročným nárastom o 5,34 % a 4,99 % podielom na poistnom trhu. Prvých päť poisťovní s najvyšším objemom predpísaného poistného uzatvára Česká poisťovňa – Slovensko, a. s. s objemom predpisu vo výške 2 072 674 tis. Sk, medziročným nárastom o 15,27 % a 4,89 % podielom na trhu.

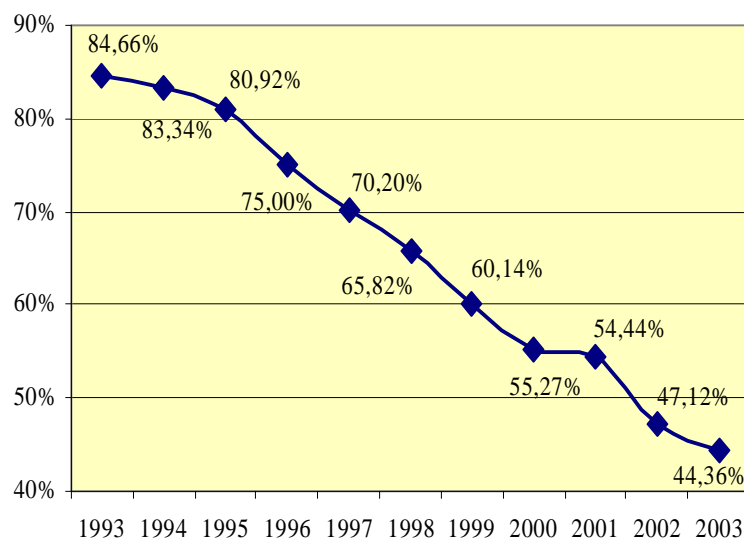
Grafické znázornenie predpísaného poistného podľa jednotlivých poisťovní za rok 2003 je uvedené v **prílohách 2, 3 a 4**. Prehľad o vývoji predpísaného poistného za obdobie rokov 1993 – 2003 je v **prílohe 5**, vývoj predpísaného poistného osobitne v životnom a v neživotnom poistení za obdobie rokov 1997 - 2003 spolu s medziročnými zmenami je uvedený v **prílohách 6 a 7**.

Tabuľka 12: Predpísané poistné podľa jednotlivých poisťovní za rok 2003

Poisťovňa	Predpísané poistné k 31. 12. 2003 (v tis. Sk)					
	ŽIVOTNÉ poistenie	Podiel na trhu (v %)	NEŽIVOTNÉ poistenie	Podiel na trhu (v %)	SPOLU	Podiel na trhu (v %)
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	5 216 818	30,08	13 597 661	54,23	18 814 479	44,36
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	2 332 325	13,45	5 028 295	20,05	7 360 620	17,35
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	3 021 648	17,42	73 368	0,29	3 095 016	7,30
Nationale-Nederlanden poisťovňa a. s.	2 116 507	12,20	-	-	2 116 507	4,99
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	348 662	2,01	1 724 012	6,88	2 072 674	4,89
UNIQA poisťovňa, a. s.	350 002	2,02	1 159 642	4,62	1 509 644	3,56
Generali Poisťovňa a. s.	565 345	3,26	540 698	2,16	1 106 044	2,61
ERGO poisťovňa, a. s.	691 825	3,99	386 956	1,54	1 078 781	2,54
KONTINUITA-Slovenská životná poisťovňa, a. s.	839 078	4,84	22 391	0,09	861 469	2,03
UNION poisťovňa, a. s.	261 878	1,51	560 070	2,23	821 948	1,94
Komunálna poisťovňa a. s.	109 926	0,63	530 332	2,12	640 258	1,51
R+V Poisťovňa, a. s.	284 470	1,64	274 799	1,10	559 269	1,32
QBE poisťovňa, a. s.	319 072	1,84	221 216	0,88	540 288	1,27
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	75 324	0,43	253 988	1,01	329 312	0,78
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	317 596	1,83	-	-	317 596	0,75
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	-	-	252 871	1,01	252 871	0,60
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	234 459	1,35	-	-	234 459	0,55
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	-	-	193 880	0,77	193 880	0,46
Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	172 690	1,00	-	-	172 690	0,41
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	12 511	0,07	74 546	0,30	87 056	0,21
Poisťovňa TATRA a. s.	20 010	0,12	45 145	0,18	65 155	0,15
VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA a. s.	594	0,00	63 871	0,25	64 465	0,15
VICTORIA-VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	47 342	0,27	10 186	0,04	57 528	0,14
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	-	-	56 773	0,23	56 773	0,13
Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne	5 283	0,03	-	-	5 283	0,01
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	1 463	0,006	1 463	0,003
Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	1 217	0,005	1 217	0,003
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	506	0,003	-	-	506	0,001
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	51	0,0003	-	-	51	0,0001
<b>Celkom</b>	<b>17 343 922</b>	<b>100,00</b>	<b>25 073 380</b>	<b>100,00</b>	<b>42 417 302</b>	<b>100,00</b>

**Tabuľka 13:** Vývoj podielu A-SP, a. s. **Graf 3:**  
na celkovom predpísanom poistnom

Rok	Podiel na trhu <sup>1)</sup>
1993	84,66 %
1994	83,34 %
1995	80,92 %
1996	75,00 %
1997	70,20 %
1998	65,82 %
1999	60,14 %
2000	55,27 %
2001	54,44 %
2002	47,12 %
2003	44,36 %



<sup>1)</sup> podiely na poistnom trhu v rokoch 1993 až 2002 predstavujú súčty podielov na trhu poisťovní Slovenská poisťovňa, a. s. a Allianz poisťovňa, a. s., podiel na trhu v roku 2003 je podiel na trhu zlučenej A-SP, a. s.

Koncentrácia poistného trhu, meraná predpísaným poistným, je uvedená v **tabuľke 14**. Podľa údajov uvedených v tejto tabuľke ovládali viac ako 61 % poistného trhu dve poisťovne, pričom každá z nich mala podiel viac ako 10 % na poistnom trhu.

Len tri poisťovne mali k 31. 12. 2003 vyšší ako päťpercentný podiel na poistnom trhu, pričom spolu zastupujú 69,01 % poistného trhu. Podľa vyššie uvedených údajov možno konštatovať, že poistný trh na Slovensku je v prevažnej miere koncentrovaný.

**Tabuľka 14:** Poistný trh členený podľa štruktúry podielu na poistnom trhu k 31. 12. 2003

Rozdelenie poisťovní (vrátane SKP) podľa štruktúry podielu predpísaného poistného (koncentrácia poistného trhu)		Životné poistenie			Neživotné poistenie			Životné + neživotné poistenie		
		Počet poisťovní	Predpísané poistné (v tis. Sk)	Podiel na trhu	Počet poisťovní	Predpísané poistné (v tis. Sk)	Podiel na trhu	Počet poisťovní	Predpísané poistné (v tis. Sk)	Podiel na trhu
Podiel na trhu	nad 10 %	4	12 687 298	73,15 %	2	18 625 956	74,29 %	2	26 175 099	61,71 %
	od 5 % do 10 %	0	0	0,00 %	1	1 724 012	6,88 %	1	3 095 016	7,30 %
	od 1 % do 5 %	10	4 212 388	24,29 %	8	3 959 356	15,79 %	10	11 306 881	26,66 %
	pod 1 %	10	444 237	2,56 %	11	764 056	3,05 %	16	1 840 306	4,34 %

Podiel životného poistenia na celkovom predpísanom poistnom už v roku 2000 presiahol 40 % a tento trend naďalej pokračuje aj v roku 2003. V roku 2003 podiel životného poistenia na celkovom predpísanom poistnom dosiahol hodnotu 40,89 %. **Ztabuľky 15** vidieť, že aj keď podiel životného

poistenia oproti roku 2002 klesol, pričom medziročne v absolútnych hodnotách vzrástol o 10,10 %. Možno konštatovať, že podiel predpísaného poistného v životnom poistení sa oproti roku 2000 ustálil na hodnote 40 %, t. j. v roku 2003 sa vývoj v životnom a neživotnom poistení stabilizoval, pričom ustálenie podielu sa následne prejavuje aj v neživotnom poistení. Oproti výraznému rozvoju životného poistenia koncom 90. rokov teda možno pozorovať klesajúci trend rastu životného poistenia aj napriek vstupu nových subjektov na trh.

V neživotnom poistení predpísané poistné vykázalo medziročný nárast o 20,15 %, čo bolo spôsobené najmä zvýšením sadziieb v priemere o 50 % v povinnom zmluvnom poistení motorových vozidiel, ktoré predstavuje až 36,59 % podiel v neživotnom poistení (pozri kapitolu 3). Neživotné poistenie, neuvažujúc poistné odvetvie PZPMV, medziročne vzrástlo len o 6,53 %.

Vývoj podielov životného a neživotného poistenia vzhľadom k predpísanému poistnému za obdobie rokov 1993 - 2003 je uvedený v nasledovnej *tabuľke 15*.

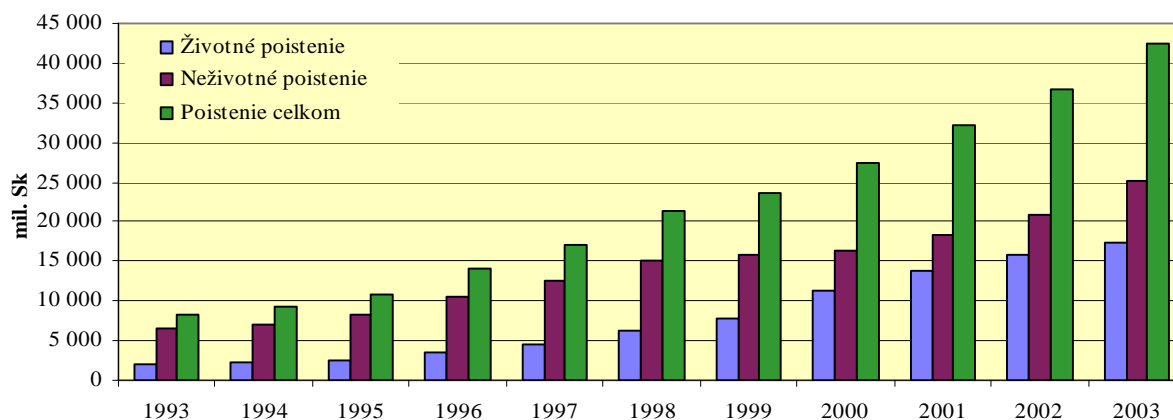
**Tabuľka 15:** Podiel životného a neživotného poistenia na celkovom predpísanom poistnom (v mil. Sk)

Rok	Životné poistenie	Podiel	Medziročná zmena predpisu	Neživotné poistenie	Podiel	Medziročná zmena predpisu	Celkom	Medziročná zmena predpisu
1993	1 972	23,48 %	-	6 427	76,52 %	-	8 399	-
1994	2 154	23,43 %	9,23 %	7 039	76,57 %	9,52 %	9 193	9,45 %
1995	2 552	23,79 %	18,48 %	8 173	76,21 %	16,11 %	10 725	16,66 %
1996	3 538	25,20 %	38,64 %	10 503	74,80 %	28,51 %	14 041	30,92 %
1997	4 603	26,94 %	30,10 %	12 484	73,06 %	18,86 %	17 087	21,69 %
1998	6 298	29,40 %	36,82 %	15 126	70,60 %	21,16 %	21 424	25,38 %
1999	7 860	33,13 %	24,80 %	15 868	66,87 %	4,91 %	23 728	10,75 %
2000	11 210	40,78 %	42,62 %	16 277	59,22 %	2,58 %	27 487	15,84 %
2001	13 780	42,90 %	22,93 %	18 338	57,10 %	12,66 %	32 118	16,85 %
2002	15 753	43,02 %	14,32 %	20 868	56,98 %	13,80 %	36 621	14,02 %
2003	17 344	40,89 %	10,10 %	25 073	59,11 %	20,15 %	42 417	15,83 %

Podľa prognózy ŠÚSR v roku 2003 bolo na Slovensku evidovaných 5 379 tis. osôb. Celkové predpísané poistné v roku 2003 prepočítané na jednu osobu potom predstavuje hodnotu 7 885 Sk, pričom predpísané poistné v životnom poistení na osobu predstavuje hodnotu 3 224 Sk a v neživotnom poistení hodnotu 4 661 Sk.

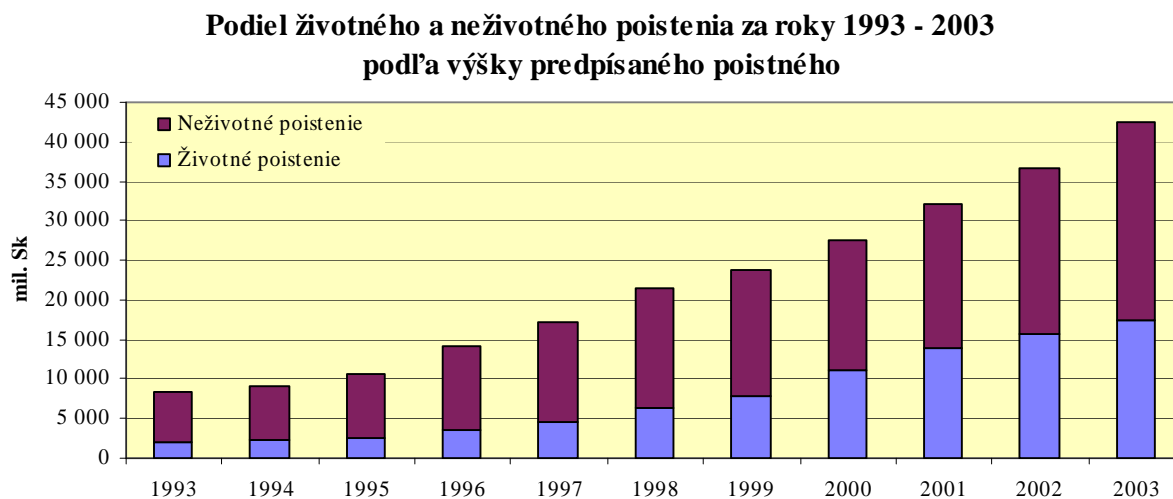
**Graf 4:**

**Podiel životného a neživotného poistenia za obdobie rokov 1993 - 2003 podľa výšky predpísaného poistného**

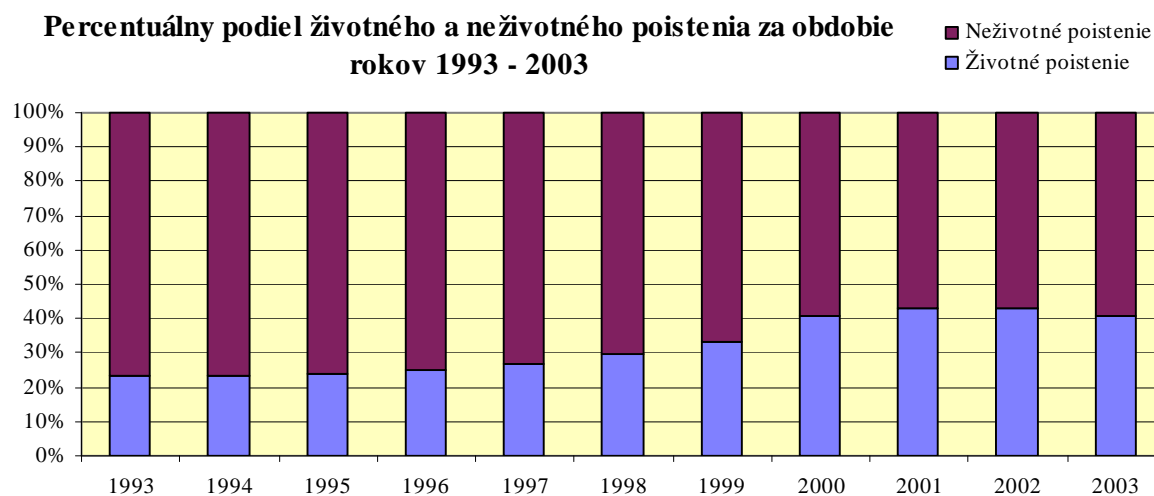




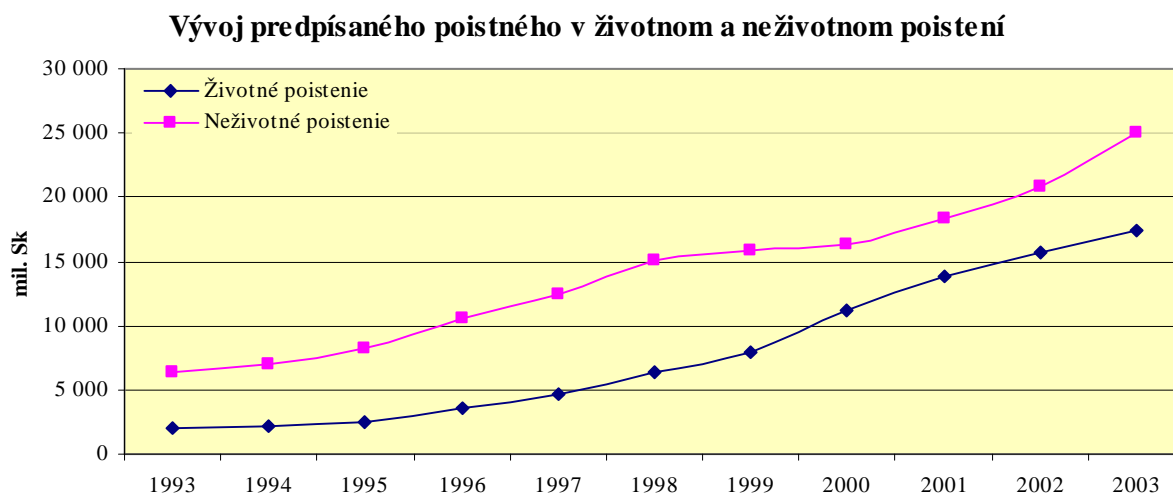
Graf 5:



Graf 6:



Graf 7:



V *prílohe 8* je graficky znázornený medziročný nárast celkového predpísaného poistného za obdobie rokov 1998 - 2003. V *grafoch 4 až 7* je zobrazený vývoj podielov životného a neživotného poistenia podľa výšky predpísaného poistného za roky 1993 - 2003.

Pre porovnanie uvádzame v *tabuľke 16* vývoj predpísaného poistného v Českej republike a v Slovenskej republike. Za obdobie rokov 1993 - 2003 rýchlejšie rástlo predpísané poistné v životnom poistení v SR (8,8-krát) ako v ČR (6,83-krát), rovnako v neživotnom poistení rástlo predpísané poistné o niečo rýchlejšie v SR (3,90-krát) ako v ČR (3,82-krát). K 31. 12. 2003 bol medziročný nárast celkového predpísaného poistného v Slovenskej republike o 0,43 percentného bodu vyšší ako v Českej republike.

**Tabuľka 16:** Vývoj predpísaného poistného v ČR a SR (v mld. Kč, resp. mld. Sk)

Rok	Život ČR	Život SR	Neživot ČR	Neživot SR	Spolu ČR	Spolu SR	Medziročný nárast v ČR	Medziročný nárast v SR
1993	5,88	1,97	16,92	6,43	22,80	8,40	-	-
1994	7,45	2,15	22,22	7,04	29,67	9,19	30,13 %	9,45 %
1995	9,34	2,55	24,60	8,17	33,94	10,73	14,39 %	16,66 %
1996	10,94	3,54	30,19	10,50	41,13	14,04	21,18 %	30,92 %
1997	12,69	4,60	35,29	12,48	47,98	17,09	16,65 %	21,69 %
1998	15,09	6,30	40,55	15,13	55,64	21,42	15,96 %	25,38 %
1999	19,79	7,86	42,99	15,87	62,78	23,73	12,83 %	10,75 %
2000	22,77	11,21	47,82	16,28	70,59	27,49	12,44 %	15,84 %
2001	28,28	13,78	52,46	18,34	80,74	32,12	14,38 %	16,85 %
2002	34,04	15,75	56,75	20,87	90,79	36,62	12,45 %	14,02 %
2003	40,18	17,34	64,59	25,07	104,77	42,41	15,40 %	15,83 %

### (2.1.1) Predpísané poistné postúpené zaisťovateľom

Za účelom postúpenia časti rizika, ktoré kryje poisťovňa, sa používa zaistenie. Zaisťnou zmluvou poisťovne postupujú časť poisteného rizika zaisťovním, ide o tzv. pasívne zaistenie. Pasívne zaistenie slovenských poisťovní vykonávajú najmä renomované zahraničné zaisťovne.

Z celkového predpísaného poistného bolo v roku 2003 zaisťovateľom postúpené predpísané poistné vo výške 8 685 768 tis. Sk, čo tvorí 20,48 % z celkového predpísaného poistného. Oproti roku 2002 to predstavuje medziročný nárast o 950 433 tis. Sk, percentuálne o 12,29 %.

V životnom poistení bolo zaisťovateľom postúpené 4,78 % predpísaného poistného, v neživotnom poistení to bolo 31,34 % predpísaného poistného. V závislosti od individuálnych zaisťných programov jednotlivých poisťovní a druhu krytých poistných rizík boli poistné zmluvy v životnom poistení zaistené v rozsahu od 0 % do 26,46 % z predpísaného poistného a v neživotnom poistení od 0 % do 85,20 %.

V *tabuľke 17* je podľa jednotlivých poisťovní uvedený prehľad o predpísanom poistnom postúpenom zaisťovateľom a výškach podielov predpisu postúpeného zaisťovateľom na predpísanom poistnom v životnom a v neživotnom poistení.

Aktívne zaistenie, pri ktorom poisťovne okrem poisťovacej činnosti vykonávajú zaisťovaciu činnosť, t. j. zaisťujú iné poisťovne, vykonávali v minulosti Slovenská poisťovňa, a. s.,

KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. a Allianz poisťovňa, a. s., a to len v neživotnom poistení. Podobne ako v roku 2002, ani v roku 2003 slovenské poisťovne nevykázali žiadne predpísané poistné z aktívneho zaistenia, t. j. nezaisťovali iné poisťovne.

**Tabuľka 17:** Predpísané poistné postúpené zaistovateľom podľa jednotlivých poisťovní za rok 2003

Poisťovňa	Predpísané poistné postúpené zaistovateľom k 31. 12. 2003 (v tis. Sk)								
	Životné poistenie			Neživotné poistenie			Poistenie celkom		
	Postúpené predpis. poistné (PP)	Podiel na trhu (v %)	Podiel na PP (v %)	Postúpené PP	Podiel na trhu (v %)	Podiel na PP (v %)	Postúpené PP	Podiel na trhu (v %)	Podiel na PP (v %)
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	27 294	3,29	0,52	2 338 145	29,76	17,20	2 365 439	27,23	12,57
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	326 321	39,37	13,99	2 447 968	31,16	48,68	2 774 289	31,94	37,69
UNIQA poisťovňa, a. s.	20 850	2,52	5,96	735 004	9,35	63,38	755 854	8,70	50,07
ERGO poisťovňa, a. s.	755	0,09	0,11	154 658	1,97	39,97	155 413	1,79	14,41
QBE poisťovňa, a. s.	245	0,03	0,08	38 405	0,49	17,36	38 650	0,44	7,15
UNION poisťovňa, a. s.	764	0,09	0,29	191 723	2,44	34,23	192 487	2,22	23,42
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	26 551	3,20	7,62	662 399	8,43	38,42	688 950	7,93	33,24
Komunálna poisťovňa a. s.	61	0,01	0,06	200 468	2,55	37,80	200 529	2,31	31,32
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	-	-	-	215 452	2,74	85,20	215 452	2,48	85,20
VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA a. s.	48	0,01	8,08	318	0,00	0,50	366	0,00	0,57
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	1 987	0,24	2,64	122 770	1,56	48,34	124 757	1,44	37,88
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	0	0,00	0,00	-	-	-	0	0,00	0,00
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	209 382	25,26	6,93	39 523	0,50	53,87	248 905	2,87	8,04
Nationale-Nederlanden poisťovňa a. s.	13 248	1,60	0,63	-	-	-	13 248	0,15	0,63
Poisťovňa TATRA a. s.	818	0,10	4,09	25 682	0,33	56,89	26 500	0,31	40,67
Generali Poisťovňa a. s.	149 563	18,04	26,46	357 036	4,54	66,03	506 599	5,83	45,80
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	43 773	5,28	5,22	14 321	0,18	63,96	58 094	0,67	6,74
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	-	-	-	34 100	0,43	60,06	34 100	0,39	60,06
Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	6 750	0,81	3,91	-	-	-	6 750	0,08	3,91
R+V Poisťovňa, a. s.	74	0,01	0,03	110 182	1,40	40,10	110 256	1,27	19,71
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	-	-	-	156 341	1,99	80,64	156 341	1,80	80,64
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	276	0,03	0,58	5 807	0,07	57,01	6 083	0,07	10,57
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	1	0,00	1,96	-	-	-	1	0,00	1,96
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	21	0,00	0,01	-	-	-	21	0,00	0,01
Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne	66	0,01	-	-	-	-	66	0,00	1,24
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	0	0,00	-	-	-	-	0	0,00	0,00
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	593	0,01	-	593	0,01	40,53
Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	-	6 026	0,08	-	6 026 <sup>1)</sup>	0,07	495,15
<b>Celkom</b>	<b>828 848</b>	<b>100,00</b>	<b>4,78</b>	<b>7 856 920</b>	<b>100,00</b>	<b>31,34</b>	<b>8 685 768</b>	<b>100,00</b>	<b>20,48</b>

<sup>1)</sup> údaj okrem PP z hraničného poistenia obsahuje čiastku, ktorú SKP poskytla zaistovateľom z garančného fondu

**(2.1.2) Predpísané poistné podľa poistných odvetví**

Sledovanie predpísaného poistného ako ukazovateľa podľa Klasifikácie poistných odvetví podľa poistných druhov sa vykonáva od roku 2000, kedy bola zavedená predmetná klasifikácia, t. j. počnúc rokom 2001 možno vyhodnocovať vykazované údaje medziročne.

V *tabuľke 18* je uvedená štruktúra objemu predpísaného poistného rozdeleného podľa jednotlivých poistných odvetví v životnom a v neživotnom poistení.

V súlade s celkovým trendom bol v životnom poistení najvyšší medziročný nárast predpísaného poistného predstavujúci 28,84 % zaznamenaný v poistení A4 – poistenie spojené s investičným fondom. Na druhom mieste bolo evidované poistné odvetvie A1 – poistenie pre prípad dožitia alebo poistenie pre prípad smrti a dožitia s 15,63 % nárastom, tretie miesto uzatvára poistenie A5 – dôchodkové poistenie s 12,83 % medziročným nárastom. Naopak najvyšší medziročný pokles predpísaného poistného v životnom poistení s 21,90 % výškou vykázalo poistné odvetvie A2 – poistenie vena alebo prostriedkov na výživu detí, druhý najvyšší pokles vo výške 1,75 % bol vykázaný v poistnom odvetví A6 – pripoistenie pre prípad úrazu alebo choroby.

**Tabuľka 18:** Štruktúra predpísaného poistného k 31. 12. 2003 podľa poistných odvetví (v tis. Sk)

Životné poistenie				Neživotné poistenie			
Poistné odvetvia <sup>1)</sup>	Predpísané poistné	Podiel na predpise	Medziročná zmena	Poistné odvetvia <sup>1)</sup>	Predpísané poistné	Podiel na predpise	Medziročná zmena
A1	10 753 567	62,00 %	15,63 %	B1	563 503	2,25 %	4,25 %
A2	1 552 404	8,95 %	-21,90 %	B2	115 037	0,46 %	23,68 %
A3	0	0,00 %	-	B3	6 894 097	27,50 %	13,67 %
A4	2 330 610	13,44 %	28,84 %	B4	0	0,00 %	-
A5	752 497	4,34 %	12,83 %	B5	59 042	0,24 %	-17,31 %
A6	1 954 844	11,27 %	-1,75 %	B6	7 469	0,03 %	39,57 %
<b>Celkom A</b>	<b>17 343 921</b>	<b>100,00 %</b>	<b>10,10 %</b>	B7	143 894	0,57 %	-27,85 %
				B8	2 655 052	10,59 %	-34,85 %
				B9	3 313 898	13,22 %	108,59 %
				B10a	9 175 314	36,59 %	54,35 %
				B10b	140 945	0,56 %	46,76 %
				B11	60 376	0,24 %	-22,95 %
				B12	1 274	0,01 %	-23,53 %
				B13	840 174	3,35 %	21,86 %
				B14	276 562	1,10 %	41,06 %
				B15	12 142	0,05 %	272,38 %
				B16	238 015	0,95 %	9,36 %
				B17	59 015	0,24 %	12,93 %
				B18	517 569	2,06 %	4,43 %
				<b>Celkom B</b>	<b>25 073 380</b>	<b>100,00 %</b>	<b>20,15 %</b>

<sup>1)</sup> členenie poistných druhov na poistné odvetvia v zmysle zákona o poisťovníctve je uvedené v *prílohe 18*

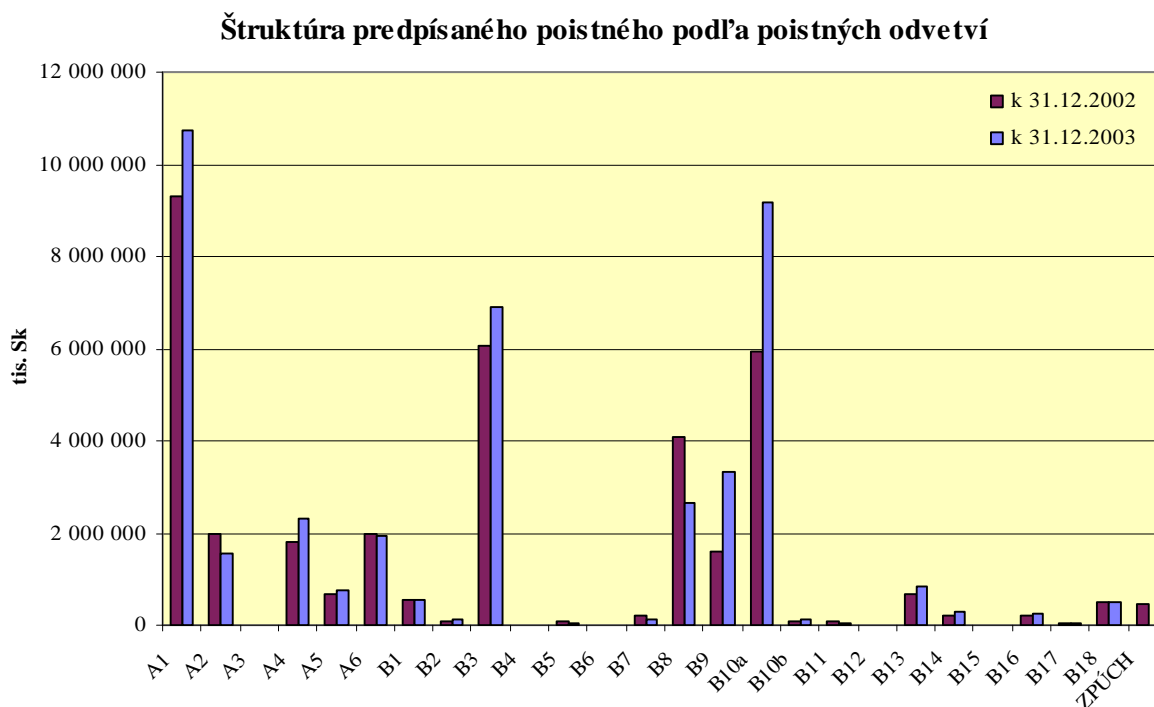
V neživotnom poistení najvyšší medziročný nárast predpísaného poistného 272,38 % dosiahlo poistné odvetvie B15 - poistenie kaucie. Hoci táto zmena v relatívnych číslach vykazuje veľkú dynamiku, v absolútnych hodnotách nepredstavuje zásadné zmeny v predpísanom poistnom, nakoľko toto poistné odvetvie reprezentuje na poistnom trhu neživotného poistenia iba 0,05 % podiel. V poradí na druhom mieste s medziročným nárastom 108,59 % bolo evidované poistné odvetvie B9 - poistenie škôd vzniknutých krupobitím, mrazom alebo inými príčinami (napr. krádežou). Tretia najvyššia medziročná zmena bola zaznamenaná v poistení B10a – povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla s nárastom 54,35 % %, ktorá však bola spôsobená nárastom výšky sadzieb poistného v priemere o 50 %, ktoré boli ešte v roku 2003 regulované.

Najvyšší objem predpísaného poistného v neživotnom poistení je vykázaný v poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla (B10a), poistení škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových (B3) a poistenie škôd vzniknutých krupobitím, mrazom alebo inými príčinami (napr. krádežou) (B9).

Tu je potrebné upozorniť, že podiel poistenia B10a v neživotnom poistení (36,59 %) spolu so zaznamenaným nárastom predpísaného poistného medziročne o viac ako 54 % má podstatný vplyv na celkový vývoj neživotného poistenia. V prípade, že by sme vyhodnotili vývoj neživotného poistenia bez PZPMV, neživotné poistenie by zaznamenalo medziročne rast len o 6,53 %, pričom tento mierny medziročný rast predpisu nedosiahol minuloročnú mieru inflácie. Keďže od roku 1999 rastie segment neživotného poistenia bez poistenia B10a medziročne v priemere len o 6 %, tento trend len potvrdzuje niekoľkoročnú stagnáciu slovenského poistného trhu v neživotnom poistení.

Medziročné zmeny v jednotlivých poistných odvetviach zobrazuje pomocou histogramu **graf 8**.

**Graf 8:**



Pozn.: ZPÚCH - zákonné poistenie zodpovednosti zamestnávateľa za škodu spôsobenú pri pracovnom úraze a pri chorobe z povolania

Z dôvodu, že ZPÚCH bolo transformované podľa zákona č. 274/1994 Z. z. o Sociálnej poisťovni v znení neskorších predpisov dňom 1. 4. 2002 zo Slovenskej poisťovne, a. s. na Sociálnu poisťovňu, v roku 2003 neboli za toto odvetvie vykázané žiadne hodnoty.

Medziročný pokles bol zaznamenaný v piatich poistných odvetviach neživotného poistenia. Z toho najvýraznejší medziročný pokles o 34,85 % bol evidovaný v poistnom odvetví B8 - poistenie škôd na inom majetku spôsobených požiarom, výbuchom, víchricou, prírodnými živlami inými ako víchrica, jadrovou energiou, zosuvom alebo zosadaním pôdy. Napriek tomu, že vo zvyšných štyroch odvetviach bol pokles v rozsahu od 17,31 % do 27,85 %, v absolútnych hodnotách nepredstavuje zásadné zmeny, keďže ich celkový podiel na poistnom trhu neživotného poistenia je len okolo 1 %.

## (2.2) Náklady na poistné plnenia

Z predložených podkladov a z porovnania údajov za predchádzajúce obdobie možno konštatovať, že v nákladoch na poistné plnenia v roku 2003 nenastali významné zmeny. V životnom poistení zaznamenali náklady na poistné plnenia medziročný mierny nárast, ktorý je priamo úmerný a korešponduje s nárastom predpísaného poistného v životnom poistení. Podobná situácia je aj v neživotnom poistení.

Celkové náklady na poistné plnenia v roku 2003 medziročne vzrástli o 553 935 tis. Sk, percentuálne o 3,64 %, na hodnotu 15 755 576 tis. Sk.

V životnom poistení náklady na poistné plnenia medziročne vzrástli o 5,03 % na hodnotu 5 797 897 tis. Sk, v neživotnom poistení náklady na poistné plnenia dosiahli hodnotu 9 957 679 tis. Sk, čo predstavuje medziročný nárast o 2,85 %.

Výrazne sa medziročne zvýšili náklady na poistné plnenia v neživotnom poistení predovšetkým v poisťovniach, ktoré poskytujú PZPMV, čo je priamy dôsledok individuálneho nárastu nákladov na poistné plnenia v poistení B10a v jednotlivých poisťovniach poskytujúcich toto poistenie. Vplyv na tento ukazovateľ mala aj skutočnosť, že SKP v zmysle zákona o povinnom zmluvnom poistení uhrádza škody zo zákonného poistenia zodpovednosti, ktoré sú zahrnuté do nákladov na poistné plnenia, pričom v roku 2003 uhradila tieto škody vo výške 562 828 tis. Sk, čo predstavuje medziročný pokles o 67,52 %. V prípade, keby sme nebrali do úvahy náklady na poistné plnenia, ktoré vykázala k 31. 12. 2003 SKP, medziročný nárast nákladov na poistné plnenia v PZPMV by predstavoval až 115,90 % podiel, túto skutočnosť dokumentuje *tabuľka 29* v kapitole 3..

Prehľad o nákladoch na poistné plnenia za rok 2003 podľa jednotlivých poisťovní je uvedený v *tabuľke 20*, grafické znázornenie v členení podľa jednotlivých poisťovní je uvedené v *prílohách 9, 10 a 11*. Prehľad o vývoji nákladov na poistné plnenia podľa poistných druhov za obdobie rokov 1996 - 2003 je uvedený v *tabuľke 19* a graficky v *grafe 9*.

**Tabuľka 19:** Vývoj nákladov na poistné plnenia v životnom a neživotnom poistení za obdobie rokov 1996 - 2003 (v tis. Sk)

Rok	Životné poistenie	Neživotné poistenie	Celkom
1996	2 251 609	4 975 238	7 226 847
1997	2 617 827	7 031 476	9 649 303
1998	3 179 694	8 169 812	11 349 506
1999	3 642 079	9 561 195	13 203 274
2000	4 179 156	9 213 185	13 392 341
2001	4 810 738	9 610 437	14 421 175
2002	5 520 102	9 681 539	15 201 641
2003	5 797 897	9 957 679	15 755 576

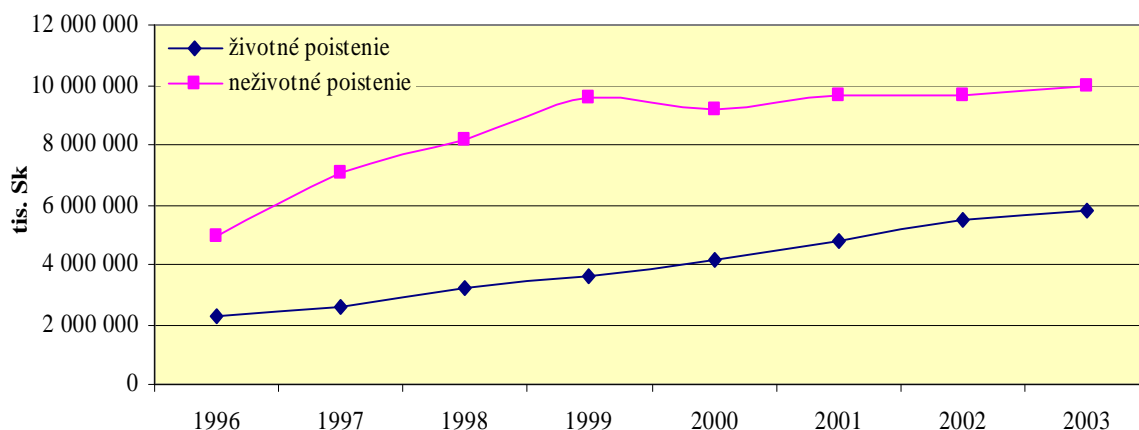
Tabuľka 20: Náklady na poistné plnenia podľa jednotlivých poisťovní za rok 2003

Poisťovňa	Náklady na poistné plnenia k 31. 12. 2003 (v tis. Sk)					
	ŽIVOTNÉ poistenie	Podiel na trhu (v %)	NEŽIVOTNÉ poistenie	Podiel na trhu (v %)	SPOLU	Podiel na trhu (v %)
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	3 650 399	62,96	5 051 649	50,73	8 702 048	55,23
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	323 634	5,58	1 985 818	19,94	2 309 452	14,66
UNIQA poisťovňa, a. s.	53 234	0,92	669 833	6,73	723 067	4,59
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	16 412	0,28	650 869	6,54	667 281	4,24
Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	583 534	5,86	583 534	3,70
Nationale-Nederlanden poisťovňa a. s.	452 783	7,81	-	-	452 783	2,87
ERGO poisťovňa, a. s.	192 187	3,31	179 549	1,80	371 736	2,36
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	357 689	6,17	11 846	0,12	369 535	2,35
KONTINUITA-Slovenská životná poisťovňa, a. s.	349 576	6,03	4 661	0,05	354 237	2,25
UNION poisťovňa, a. s.	31 110	0,54	198 829	2,00	229 939	1,46
QBE poisťovňa, a. s.	153 612	2,65	54 384	0,55	207 996	1,32
Komunálna poisťovňa a. s.	73 043	1,26	107 198	1,08	180 241	1,14
Generali Poisťovňa a. s.	6 138	0,11	168 839	1,70	174 977	1,11
R+V Poisťovňa, a. s.	41 575	0,72	101 411	1,02	142 985	0,91
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	18 334	0,32	95 555	0,96	113 889	0,72
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	63 683	1,10	-	-	63 683	0,40
Poisťovňa TATRA a. s.	997	0,02	24 360	0,24	25 357	0,16
VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA a. s.	596	0,01	23 484	0,24	24 080	0,15
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	-	-	21 630	0,22	21 630	0,14
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	-	-	12 411	0,12	12 411	0,08
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	2 463	0,04	8 297	0,08	10 760	0,07
Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	9 802	0,17	-	-	9 802	0,06
VICTORIA-VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	603	0,01	2 055	0,02	2 658	0,02
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	-	-	1 466	0,01	1 466	0,01
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	27	0,00	-	-	27	0,00
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	1	0,00	1	0,00
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	0	0,00	-	-	0	0,00
Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne	0	0,00	-	-	0	0,00
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	0	0,00	-	-	0	0,00
<b>Celkom</b>	<b>5 797 897</b>	<b>100,00</b>	<b>9 957 679</b>	<b>100,00</b>	<b>15 755 576</b>	<b>100,00</b>

Najvyšší objem nákladov na poistné plnenia v roku 2003 vykázala A-SP, a. s., vo výške 8 702 048 tis. Sk. Ak zohľadníme údaje spoločnosti Allianz poisťovňa, a. s. za rok 2002, medziročný nárast nákladov na poistné plnenia A-SP, a. s. je 4,72 %. Na celkových nákladoch na poistné plnenia sa A-SP, a. s., podieľala 55,23 % podielom. Podiel nákladov na poistné plnenia A-SP, a. s. na poistnom trhu medziročne vzrástol v životnom poistení o 0,41 % a v neživotnom poistení o 45,97 %, po zohľadnení údajov Allianz poisťovne, a. s. za rok 2002 by to bol v životnom poistení pokles o 2,02 % a v neživotnom poistení nárast o 10,20 %.

Graf 9:

### Vývoj nákladov na poistné plnenia v životnom a neživotnom poistení za obdobie rokov 1996 -2003



Druhé najvyššie náklady na poistné plnenia vo výške 2 309 452 tis. Sk vykázala KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s., čo predstavuje medziročný nárast o 38,41 % a 14,66 % podiel na poistnom trhu. Po nej nasledujú UNIQA poisťovňa, a. s. s nákladmi na poistné plnenia vo výške 723 067 tis. Sk, medziročným nárastom o 29,71 % a 4,59 % podielom na trhu, Česká poisťovňa – Slovensko, a. s. s nákladmi vo výške 667 281 tis. Sk, medziročným nárastom o 45,8 % a 4,24 % podielom na poistnom trhu. Prvých päť poisťovní s najväčšími nákladmi na poistné plnenia uzatvára životná poisťovňa Nationale-Nederlanden poisťovňa a. s. s nákladmi na poistné plnenia vo výške 452 783 tis. Sk, 2,87 % podielom na celkových nákladoch na poistné plnenia a medziročným nárastom o 40,72 %.

Tabuľka 21: Poistný trh členený podľa štruktúry podielu na poistnom trhu k 31. 12. 2003

Rozdelenie poisťovní (vrátane SKP) podľa štruktúry podielu nákladov na poistné plnenia		Životné poistenie			Neživotné poistenie			Životné + neživotné poistenie		
		Počet poisťovní	Náklady na poistné plnenia (v tis. Sk)	Podiel na trhu	Počet poisťovní	Náklady na poistné plnenia (v tis. Sk)	Podiel na trhu	Počet poisťovní	Náklady na poistné plnenia (v tis. Sk)	Podiel na trhu
Podiel na trhu	nad 10 %	1	3 650 399	62,96%	2	7 037 467	70,67%	2	11 011 500	69,89%
	od 5 % do 10 %	4	1 483 682	25,59%	3	1 904 236	19,12%	0	0	0,00%
	od 1 % do 5 %	4	482 525	8,32%	5	755 826	7,59%	11	4 315 326	27,39%
	pod 1 %	15	181 291	3,13%	12	260 150	2,61%	16	428 750	2,72%

Prehľad o vývoji nákladov na poistné plnenia za obdobie rokov 1996 - 2003 je uvedený v *prílohe 12*. Pre porovnanie sú v *prílohách 13, 14 a 15* uvedené tabuľky, ktoré charakterizujú výšky podielov na poistnom trhu jednotlivých poisťovní podľa predpísaného poistného a nákladov na poistné plnenia za jednotlivé roky 1999 až 2003. Rozdelenie poisťovní v členení podľa štruktúry podielov nákladov na poistné plnenia na poistnom trhu sa nachádza v *tabuľke 21*.



**(2.2.1) Náklady na poistné plnenia postúpené zaist'ovateľom**

Z predložených údajov vyplýva, že z celkových nákladov na poistné plnenia podiel postúpený zaist'ovateľom predstavoval 16,25 %, čo je v medziročnom porovnaní o 25,22 % viac ako v predchádzajúcom roku 2002. Zaist'ovatelia sa v roku 2003 podieľali na poistnom plnení 1,93 % v životnom poistení a 24,59 % v neživotnom poistení. V *tabuľke 22* je pre jednotlivé poisťovne uvedená výška nákladov na poistné plnenia postúpených zaist'ovateľom k 31. 12. 2003.

**Tabuľka 22:** Náklady na poistné plnenia postúpené zaist'ovateľom podľa jednotlivých poisťovní

Poisťovňa	Náklady na poistné plnenia postúpené zaist'ovateľom k 31. 12. 2003 (v tis. Sk)								
	Životné poistenie			Neživotné poistenie			Poistenie celkom		
	Postúpené náklady na PP	Podiel na trhu (v %)	Podiel na NPP (v %)	Postúpené náklady na PP	Podiel na trhu (v %)	Podiel na NPP (v %)	Postúpené náklady na PP	Podiel na trhu (v %)	Podiel na NPP (v %)
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	4 228	3,78	0,12	335 290	13,69	6,64	339 518	13,26	3,90
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	58 928	52,73	18,21	973 063	39,73	49,00	1 031 991	40,30	44,69
UNIQA poisťovňa, a. s.	3 555	3,18	6,68	447 951	18,29	66,88	451 506	17,63	62,44
ERGO poisťovňa, a. s.	0	0,00	0,00	65 990	2,69	36,75	65 990	2,58	17,75
QBE poisťovňa, a. s.	0	0,00	0,00	5 904	0,24	10,86	5 904	0,23	2,84
UNION poisťovňa, a. s.	56	0,05	0,18	64 685	2,64	32,53	64 741	2,53	28,16
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	3 078	2,75	18,75	225 180	9,19	34,60	228 258	8,91	34,21
Komunálna poisťovňa a. s.	0	0,00	0,00	56 743	2,32	52,93	56 743	2,22	31,48
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	-	-	-	1 149	0,05	78,39	1 149	0,04	78,39
VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA a. s.	330	0,30	55,37	0	0,00	0,00	330	0,01	1,37
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	242	0,22	1,32	42 189	1,72	44,15	42 431	1,66	37,26
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	0	0,00	0,00	-	-	-	0	0,00	0,00
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	20 957	18,75	5,86	5 909	0,24	49,88	26 866	1,05	7,27
Nationale-Nederlanden poisťovňa a. s.	2 192	1,96	0,48	-	-	-	2 192	0,09	0,48
Poisťovňa TATRA a. s.	70	0,06	7,02	11 888	0,49	48,80	11 958	0,47	47,16
Generali Poisťovňa a. s.	1 207	1,08	19,66	89 441	3,65	52,97	90 648	3,54	51,81
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	15 783	14,12	4,51	2 792	0,11	59,90	18 575	0,73	5,24
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	-	-	-	7 446	0,30	60,00	7 446	0,29	60,00
Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	1 137	1,02	11,60	-	-	-	1 137	0,04	11,60
R+V Poisťovňa, a. s.	0	0,00	0,00	31 094	1,27	30,66	31 094	1,21	21,75
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	-	-	-	15 000	0,61	69,35	15 000	0,59	69,35
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	0	0,00	-	2 044	0,08	-	2 044	0,08	-
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	0	0,00	-	-	-	-	0	0,00	-
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	0	0,00	-	-	-	-	0	0,00	-
Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne	0	0,00	-	-	-	-	0	0,00	-
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	0	0,00	-	-	-	-	0	0,00	-
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	0	0,00	-	0	0,00	-
Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	-	65 212	2,66	-	65 212	2,55	-
<b>Celkom</b>	<b>111 763</b>	<b>100,00</b>	<b>1,93</b>	<b>2 448 970</b>	<b>100,00</b>	<b>24,59</b>	<b>2 560 733</b>	<b>100,00</b>	<b>16,25</b>

**(2.2.2) Náklady na poistné plnenia podľa poistných odvetví**

V *tabuľke 23* je uvedená štruktúra nákladov na poistné plnenia rozdelených podľa jednotlivých poistných odvetví v životnom a v neživotnom poistení.

**Tabuľka 23:** Štruktúra nákladov na poistné plnenia k 31. 12. 2003 podľa poistných odvetví (v tis. Sk)

Životné poistenie				Neživotné poistenie			
Poistné odvetvia <sup>1)</sup>	Náklady na poistné plnenia	Podiel na nákladoch	Medziročná zmena	Poistné odvetvia <sup>1)</sup>	Náklady na poistné plnenia	Podiel na nákladoch	Medziročná zmena
A1	3 722 785	64,21 %	5,06 %	B1	111 794	1,12 %	-10,84 %
A2	1 141 776	19,69 %	3,63 %	B2	32 084	0,32 %	21,74 %
A3	0	0,00 %	-	B3	4 577 597	45,97 %	13,13 %
A4	293 112	5,06 %	21,68 %	B4	0	0,00 %	-
A5	225 519	3,89 %	23,58 %	B5	13 793	0,14 %	-0,29 %
A6	414 704	7,15 %	-8,16 %	B6	5 482	0,055 %	672,20 %
<b>Celkom A</b>	<b>5 797 897</b>	<b>100,00 %</b>	<b>5,03 %</b>	B7	47 955	0,48 %	30,95 %
				B8	525 912	5,28 %	-59,68 %
				B9	956 968	9,61 %	46,04 %
				B10a	3 063 021	30,76 %	6,23 %
				B10b	49 329	0,50 %	-5,52 %
				B11	685	0,01 %	-45,41 %
				B12	0	0,00 %	-
				B13	158 976	1,60 %	-15,71 %
				B14	153 301	1,54 %	1034,50 %
				B15	107	0,001 %	-45,55 %
				B16	37 644	0,38 %	34,93 %
				B17	12 571	0,13 %	8,56 %
				B18	210 461	2,11 %	13,52 %
				<b>Celkom B</b>	<b>9 957 679</b>	<b>100,00 %</b>	<b>2,85 %</b>

<sup>1)</sup> členenie poistných druhov na poistné odvetvia v zmysle zákona o poisťovníctve je uvedené v *prílohe 18*

V životnom poistení najvyšší medziročný nárast nákladov na poistné plnenia predstavujúci 23,58 % podiel bol zaznamenaný v poistení A5 – dôchodkové poistenie, na druhom mieste bolo evidované poistné odvetvie A4 - poistenie spojené s investičným fondom s 21,68 % nárastom, kde nárast súvisí s možnosťou vyplácania čiastočných odkupov poistenia, charakteristickou pre toto odvetvie. V poradí tretie miesto patrí odvetviu A1 - poistenie pre prípad dožitia alebo poistenie pre prípad smrti a dožitia s 5,06 % nárastom. Naopak najnižší 8,16 % medziročný pokles nákladov na poistné plnenia v životnom poistení bol vykázaný v poistnom odvetví A6 - pripoistenie pre prípad úrazu alebo choroby.

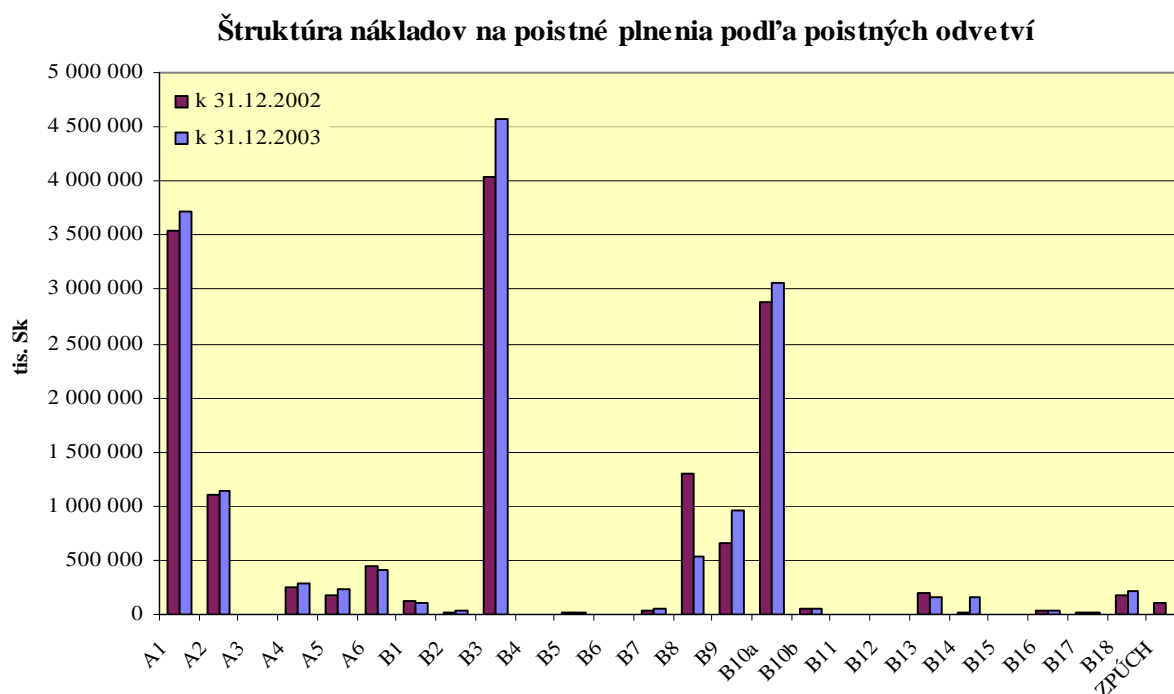
V neživotnom poistení najvyšší medziročný nárast nákladov na poistné plnenia 1 034,50 % (139 788 tis. Sk) dosiahlo poistenie B14 - poistenie úveru, v poradí na druhom mieste s medziročným nárastom 672,2 % (4 772 tis. Sk) bolo evidované poistné odvetvie B6 – poistenie škôd na plávajúcich dopravných prostriedkoch. Rast nákladov na poistné plnenia v relatívnom vyjadrení v uvedených

poistných odvetviach zásadne neovplyvňuje vývoj tohto špecifického ukazovateľa, pretože ide o poistné odvetvia s nízkym podielom na predpísanom poistnom v neživotnom poistení.

Tretie miesto vykázalo poistenie B9 - poistenie iných škôd vzniknutých krupobitím alebo mrazom alebo inými príčinami (napr. krádežou) so 46,04 % podielom medziročného nárastu (301 691 tis. Sk). Vysoké medziročné zmeny vo výške nákladov na poistné plnenia pri týchto poistných odvetviach boli spôsobené najmä malým počtom poistných udalostí s vysokým poistným plnením. Najvyšší medziročný pokles o 59,68 % (778 434 tis. Sk) bol evidovaný v poistnom odvetví B8 - poistenie škôd majetku spôsobených požiarom, výbuchom, víchricou, prírodnými živlami inými ako víchrica, jadrovou energiou, zosuvom alebo zosadaním pôdy. Vplyv na nižší medziročný rast mal čiastočne aj prevod zákonného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú úrazom a chorobou z povolania na Sociálnu poisťovňu v roku 2002. V prípade, že by sme toto poistenie nebrali do úvahy, bol by nárast nákladov na poistné plnenia v neživotnom poistení medziročne 4,01 %.

V *grafe 10* sú zobrazené medziročné zmeny nákladov na poistné plnenia podľa jednotlivých poistných odvetví.

**Graf 10:**



### (2.3) Škodovosť

Úrad sleduje škodovosť v neživotnom poistení. Analyzovaná škodovosť je rátaná ako podiel:

- nákladov na poistné plnenia v hrubej výške vrátane zmeny brutto technickej rezervy na poistné plnenia (RPP) a
- predpísaného poistného v hrubej výške po odrátaní zmeny brutto technickej rezervy na poistné budúcich období (RPBO), tzv. zaslúžené poistné.

RPP ovplyvňuje celkové náklady na poistné plnenie poisťovne vo vzťahu ku všetkým škodám, či už nahláseným a vybaveným alebo nahláseným a ešte nevybaveným, resp. ku škodám, ktoré vznikli,

ale neboli ešte nahlásené. RPBO ovplyvňuje výšku predpísaného poistného, nakoľko poisťovňa má k dispozícii v účtovnom období len tú časť predpísaného poistného, ktorá jej prislúcha v danom účtovnom období, t. j. zaslúžené poistné.

Najvyššiu škodovosť v roku 2003 vykazovali tieto poisťovne: UNIQA poisťovňa, a. s. (63,65 %), A-SP, a. s. (58,75 %) a KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s. (57,61 %). Vyššiu ako 50 % škodovosť vykázali aj ERGO poisťovňa, a. s. (52,38 %) a Generali Poisťovňa a. s. (52,35 %). Nízku škodovosť vykazujú poisťovne pôsobiace na poistnom trhu krátku dobu a univerzálne poisťovne, ktoré sa orientujú hlavne na životné poistenie a v oblasti neživotného poistenia poisťujú len určité druhy rizík - doplnkových k životnému poisteniu. K 31. 12. 2003 najnižšiu škodovosť vykázali AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s. (9,54 %), POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s. (9,60 %) a Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s. (15,77 %).

Prehľad o vývoji škodovosti vrátane zaistenia za obdobie od roku 1999 do roku 2003 je v uvedený v *tabuľke 24*. V *grafe 11* je znázornený vývoj škodovosti za obdobie rokov 1997 – 2003.

**Tabuľka 24:** Vývoj škodovosti v neživotnom poistení za obdobie rokov 1999 - 2003 <sup>1)</sup>

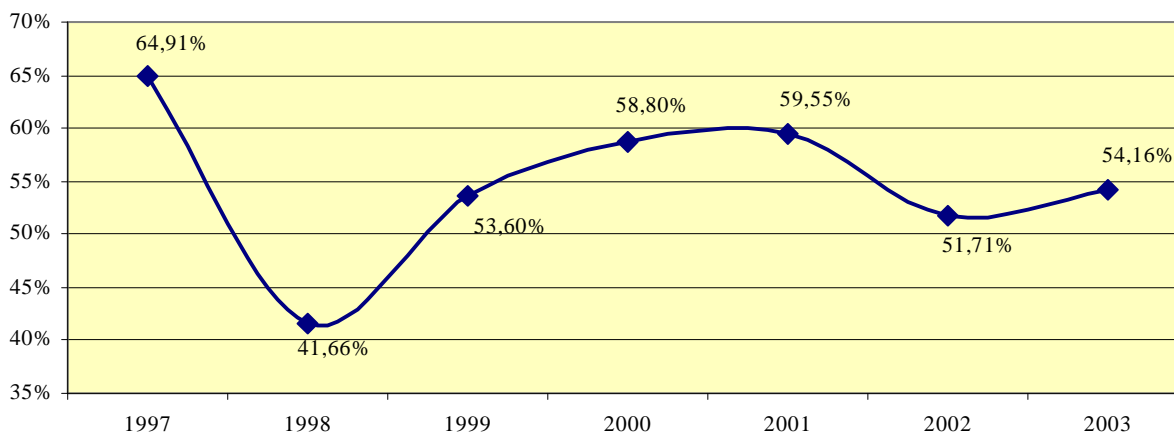
Poisťovňa	1999	2000	2001	2002	2003
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	79,95 %	66,71 %	65,90 %	65,56 %	58,75 %
KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	66,07 %	47,84 %	56,53 %	65,10 %	57,61 %
UNIQA poisťovňa, a. s.	70,73 %	53,08 %	60,11 %	64,61 %	63,65 %
ERGO poisťovňa, a. s.	90,10 %	63,26 %	70,10 %	57,82 %	52,38 %
QBE poisťovňa, a. s.	41,45 %	46,56 %	48,66 %	23,90 %	24,71 %
UNION poisťovňa, a. s.	82,14 %	64,30 %	55,45 %	45,64 %	39,58 %
Allianz poisťovňa, a.s.	47,64 %	47,67 %	48,44 %	54,59 %	-
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	59,42 %	42,43 %	47,72 %	68,20 %	35,34 %
Komunálna poisťovňa a. s.	26,48 %	31,21 %	30,64 %	37,84 %	29,03 %
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	27,80 %	11,69 %	12,51 %	5,96 %	9,60 %
VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA a. s.	31,71 %	43,62 %	37,66 %	42,13 %	40,58 %
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	42,15 %	35,34 %	37,80 %	36,63 %	39,71 %
Hasičská poisťovňa a.s.	41,17 %	33,39 %	39,77 %	68,18 %	-
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	20,72 %	25,07 %	23,02 %	11,35 %	9,54 %
Dopravná poisťovňa, a.s.	5,94 %	70,39 %	99,17 %	-	-
Poisťovňa TATRA a. s.	83,67 %	9,22 %	13,07 %	36,63 %	47,14 %
Generali Poisťovňa a. s.	76,47 %	91,07 %	75,22 %	57,49 %	52,35 %
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	2,68 %	5,21 %	9,27 %	40,61 %	22,96 %
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	43,14 %	52,42 %	41,65 %	42,92 %	34,15 %
R+V Poisťovňa, a. s.	129,59 %	82,13 %	49,04 %	49,77 %	43,51 %
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	36,46 %	36,25 %	47,33 %	28,48 %	37,34 %
Zurich Poisťovňa, a.s.	46,72 %	34,08 %	11,86 %	-	-
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	-	0,00 %	32,46 %	32,13 %	21,15 %
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	-	63,59 %	24,01 %	24,73 %	15,77 %
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	39,36 %
<b>Celkom (bez SKP)</b>	<b>53,60 %</b>	<b>58,80 %</b>	<b>59,55 %</b>	<b>51,71 %</b>	<b>54,16 %</b>
<b>Celkom (vrátane SKP)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60,16 %</b>	<b>56,50 %</b>

<sup>1)</sup> ide o škodovosť vrátane podielu zaistovateľa

Škodovosť poisťovne ovplyvňuje najmä štruktúra poistného kmeňa. Pokiaľ sa poisťovňa orientuje na menej druhov neživotného poistenia s vysokou škodovosťou, je predpoklad, že jej škodovosť bude vysoká.

### Graf 11:

**Vývoj škodovosti poisťovní (bez SKP) v neživotnom poistení  
za obdobie rokov 1997 - 2003**



### (2.3.1) Škodovosť podľa poistných odvetví

Pre porovnanie bola k 31. 12. 2003 vyhodnotená škodovosť podľa jednotlivých poistných odvetví poistenia uvedeného pod bodom B - neživotné poistenie v zmysle klasifikácie podľa poistných druhov.

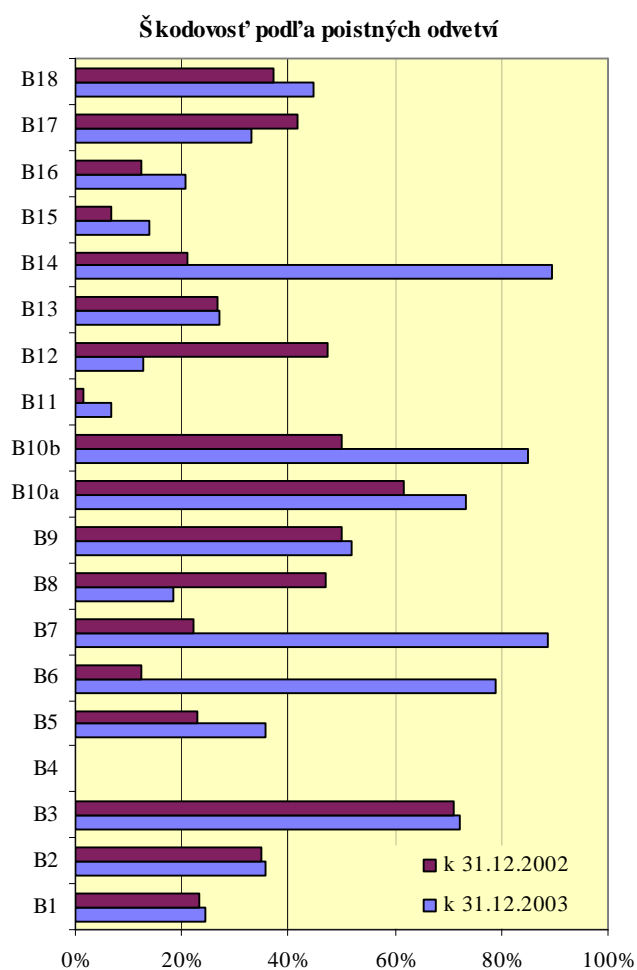
K vyhodnoteniu škodovosti boli potrebné údaje o výške vytvorených technických rezerv podľa poistných odvetví k 31. 12. 2003 a k 31. 12. 2002. Prehľad o škodovosti v roku 2003 vrátane zaistenia po zohľadnení zmeny RPP a zmeny RPBO v neživotnom poistení podľa poistných odvetví je v uvedený v *tabuľke 25* a graficky v grafe vedľa tabuľky.

Individuálne k 31. 12. 2003 bola škodovosť vyššia ako 80 % vykázaná v poistných odvetviach B14 – poistenie úveru (89,43 %), B7 – poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok (88,79 %) a v poistení B10b – poistenie zodpovednosti dopravcu (84,95 %). Najnižšia škodovosť 6,78 % bola vykázaná v poistnom odvetví B11 – poistenie zodpovednosti za škodu vyplývajúcu z vlastníctva alebo z používania leteckého dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti prepravcu.

V medziročných porovnaní ukazovateľa škodovosti (vrátane SKP) je situácia nasledovná. Oproti roku 2002 škodovosť v neživotnom poistení medziročne klesla o 13,06 percentuálnych bodov. Najvyšší medziročný nárast škodovosti 68,54 % dosiahlo poistenie B14 – poistenie úveru, v poradí na druhom mieste s medziročným nárastom 66,63 % bolo evidované poistné odvetvie B6 – poistenie škôd na plávajúcich dopravných prostriedkoch. Tretie miesto vykázalo poistenie B7 – poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok so 66,49 % podielom medziročného nárastu.

Tabuľka 25: Škodovosť podľa poistných odvetví

Poistné odvetvia podľa klasifikácie <sup>1)</sup>	Škodovosť k 31. 12. 2002	Škodovosť k 31. 12. 2003
B1	23,43 %	24,58 %
B2	35,13 %	35,61 %
B3	70,98 %	72,12 %
B4	-	-
B5	22,98 %	35,83 %
B6	12,39 %	79,02 %
B7	22,31 %	88,79 %
B8	47,16 %	18,37 %
B9	50,09 %	51,91 %
B10a	61,54 %	73,23 %
B10b	50,15 %	84,95 %
B11	1,33 %	6,78 %
B12	47,19 %	12,89 %
B13	26,82 %	27,21 %
B14	20,89 %	89,43 %
B15	6,92 %	14,03 %
B16	12,39 %	20,59 %
B17	41,86 %	33,17 %
B18	37,34 %	44,87 %
<b>Celkom B (bez SKP)</b>	<b>51,71 %</b>	<b>54,16 %</b>
<b>Celkom B (vrátane SKP)</b>	<b>60,16 %</b>	<b>56,50 %</b>



<sup>1)</sup> členenie poistných druhov na poistné odvetvia v zmysle zákona o poisťovníctve je uvedené v *prílohe 18*

Najvyšší medziročný pokles škodovosti o 34,30 % bol evidovaný v poistnom odvetví B12 – poistenie zodpovednosti za škodu vyplývajúcu z vlastníctva alebo z používania riečneho, jazerného alebo námorného dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu.

### 3. Povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel

Výraznou zmenou v povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla oproti roku 2002 bol nárast predpísaného poistného. Predpísané poistné v roku 2003 medziročne vzrástlo o 3 230 734 tis. Sk, percentuálne o 54,35 %, na hodnotu 9 175 314 tis. Sk, čo bolo spôsobené najmä zvýšením sadzieb minimálneho poistného v PZPMV v priemere o 50 %, pričom medziročne klesol počet poistených motorových vozidiel o 1,86 %.

V roku 2003 došlo k zníženiu počtu poisťovní poskytujúcich PZPMV - po fúzii Slovenskej poisťovne, a. s. a Allianz poisťovne, a. s. poskytovalo toto poistenie sedem poisťovní. Súčasne bolo udelené povolenie na poskytovanie PZPMV Univerzálnej bankovej poisťovni, a. s. s účinnosťou od 1. 1. 2004.

K výraznému prerozdeleniu poistného trhu po fúzii však neprišlo. Spojením poistných kmeňov Slovenskej poisťovne, a. s. a Allianz poisťovne, a. s. vykazovala novovzniknutá A-SP, a. s. prvé miesto na poistnom trhu so 63,47 % podielom predpísaného poistného, i keď sa tento podiel znížil oproti roku 2002 približne o 5 percentuálnych bodov, v roku 2002 podiel týchto dvoch poisťovní predstavoval spolu 68,23 %. Druhé miesto na trhu si upevnila KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s. s 26,09 % podielom oproti 23,46 % podielu k 31. 12. 2002. Aj zvyšných päť poisťovní zaznamenalo nárast v podiele predpísaného poistného v tomto poistnom odvetví, pričom najväčší relatívny nárast o 178,96 % zaznamenala Komunálna poisťovňa a. s.

V nasledovnej *tabuľke 26* je uvedené rozdelenie predpísaného poistného v PZPMV k 31. 12. 2002 a k 31. 12. 2003 podľa jednotlivých poisťovní.

**Tabuľka 26:** Predpísané poistné k 31. 12. 2002 a k 31. 12. 2003 u poisťovní poskytujúcich PZPMV

Poisťovňa	Predpísané poistné k 31. 12. 2002		Predpísané poistné k 31. 12. 2003		Medziročná zmena
	tis. Sk	%	tis. Sk	%	
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	4 055 080	68,23 %	5 823 242	63,47 %	43,60 %
KOOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	1 394 194	23,46 %	2 393 555	26,09 %	71,68 %
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	259 770	4,37 %	423 393	4,62 %	62,99 %
Komunálna poisťovňa a. s.	88 632	1,49 %	247 248	2,70 %	178,96 %
UNIQA poisťovňa, a. s.	63 909	1,08 %	132 371	1,44 %	107,12 %
Generali Poisťovňa a. s.	46 296	0,78 %	89 607	0,98 %	93,55 %
ERGO poisťovňa, a. s.	34 977	0,59 %	64 681	0,71 %	84,92 %
<b>Spolu</b>	<b>5 942 859</b>	<b>100,00 %</b>	<b>9 174 097</b>	<b>100,00 %</b>	<b>54,37 %</b>
SKP - hraničné poistenie	1 721		1 217		-29,31 %
<b>Celkom</b>	<b>5 944 580</b>		<b>9 175 314</b>		<b>54,35 %</b>

Podľa analyzovaných údajov možno konštatovať, že rozdelenie trhu podľa počtu poistených vozidiel kopíruje rozdelenie trhu podľa predpísaného poistného, pričom najväčší nárast kmeňa až o 51,47 % dosiahla Komunálna poisťovňa a. s. Celkový počet poistených vozidiel okrem vozidiel

poistených SKP k 31. 12. 2003 oproti roku 2002 medziročne klesol o 30 552 ks (1,86 %). Najväčší počet poistených vozidiel evidovala vo svojom portfóliu k 31. 12. 2003 A-SP, a. s. (1 066 163 ks), po nej nasledovala KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. (396 556 ks) a treťou poisťovňou bola Česká poisťovňa – Slovensko, a. s. (62 245 ks). Počet poistených vozidiel klesol v rámci hraničného poistenia aj v SKP zo 624 ks k 31. 12. 2002 na 512 ks k 31. 12. 2003.

V **tabuľke 27** je uvedené rozdelenie celkového počtu poistených vozidiel podľa jednotlivých kategórií, údaje sú uvedené bez SKP, ktorá neeviduje počty vozidiel podľa kategórií.

V **tabuľke 28** je uvedené rozdelenie poistených vozidiel v PZPMV k 31. 12. 2002 a k 31. 12. 2003 podľa jednotlivých poisťovní.

**Tabuľka 27:** Počet poistených vozidiel k 31. 12. 2002 a k 31. 12. 2003 podľa jednotlivých kategórií

Katego- gória	Počet poistených MV k 31. 12. 2002		Počet poistených MV k 31. 12. 2003		Medzi- ročná zmena
	ks	%	ks	%	
a1)	60 675	3,69 %	51 090	3,17 %	-15,80 %
a2)	17 115	1,04 %	15 154	0,94 %	-11,46 %
a3)	6 538	0,40 %	6 727	0,42 %	2,89 %
b1)	670 826	40,81 %	639 093	39,62 %	-4,73 %
b2)	333 147	20,27 %	349 539	21,67 %	4,92 %
b3)	173 743	10,57 %	183 802	11,39 %	5,79 %
b4)	19 497	1,19 %	20 051	1,24 %	2,84 %
c)	1 581	0,10 %	1 175	0,07 %	-25,68 %
d)	863	0,05 %	1 036	0,06 %	20,05 %
e)	3 696	0,22 %	3 449	0,21 %	-6,68 %
f)	9 500	0,58 %	9 666	0,60 %	1,75 %
g1)	42 481	2,58 %	39 560	2,45 %	-6,88 %
g2)	30 195	1,84 %	28 799	1,79 %	-4,62 %
h)	78 456	4,77 %	75 256	4,66 %	-4,08 %
i)	12 550	0,76 %	5 615	0,35 %	-55,26 %
j1)	1 632	0,10 %	1 682	0,10 %	3,06 %
j2)	287	0,02 %	291	0,02 %	1,39 %
k1)	254	0,02 %	272	0,02 %	7,09 %
k2)	7 232	0,44 %	6 845	0,42 %	-5,35 %
l1)	125 744	7,65 %	126 849	7,86 %	0,88 %
l2)	37 752	2,30 %	37 240	2,31 %	-1,36 %
l3)	10 003	0,61 %	10 024	0,62 %	0,21 %
<b>Celkom</b>	<b>1 643 767</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1 613 215</b>	<b>100,00 %</b>	<b>-1,86 %</b>

#### Rozdelenie vozidiel podľa jednotlivých kategórií

- a) **jednostopové motorové vozidlo a motorová trojkolka s hmotnosťou do 400 kg, so zdvihovým objemom valcov**
- a1) do 50 cm<sup>3</sup> vrátane
- a2) nad 50 cm<sup>3</sup> do 350 cm<sup>3</sup> vrátane
- a3) nad 350 cm<sup>3</sup>  
osobný, dodávkový, špeciálny, malý nákladný automobil a pojazdný pracovný stroj s celkovou hmotnosťou do 3 500 kg, motorová trojkolka s celkovou hmotnosťou nad 400 kg, so zdvihovým objemom valcov
- b) **osobný, dodávkový, špeciálny, malý nákladný automobil a pojazdný pracovný stroj s celkovou hmotnosťou do 3 500 kg, motorová trojkolka s celkovou hmotnosťou nad 400 kg, so zdvihovým objemom valcov**
- b1) do 1 300 cm<sup>3</sup> vrátane alebo na elektrický pohon
- b2) nad 1 300 cm<sup>3</sup> do 1 800 cm<sup>3</sup> vrátane
- b3) nad 1 800 cm<sup>3</sup> do 2 500 cm<sup>3</sup> vrátane
- b4) nad 2 500 cm<sup>3</sup>
- c) **obytný automobil s celkovou hmotnosťou do 10 000 kg**
- d) **sanitný automobil**
- e) **automobily banskej a vodnej záchranej služby trvale vybavené špeciálnymi prístrojmi na záchranu života a zásahové vozidlá jednotiek požiar. ochrany**
- f) **ťaháč návesov**
- g) **ostatné automobily a pojazdný prac. stroj s evid. číslom s celkovou hmotnosťou**
- g1) od 3 500 kg do 12 000 kg vrátane      g2) nad 12 000 kg
- h) **poľnohospodársky alebo lesný traktor, motorové vozidlo používané výlučne na prevoz včelstiev s evidenčným číslom, pojazdný pracovný stroj bez evidenčného čísla alebo vysokozdvížny vozík**
- i) **motorový ručný vozík, jednonápravový kultivačný traktor alebo traktor, kt. sa evidenčné číslo neprideliuje**
- j) **autobus určený na prevádzku iba v mestskej hromadnej doprave a trolejbus**
- j1) autobus      j2) trolejbus
- k) **ostatné autobusy s celkovou hmotnosťou**
- k1) do 5 000 kg vrátane      k2) nad 5 000 kg
- l) **prípojné vozidlo určené na ťahanie motorovými vozidlami s výnimkou motorových vozidiel uvedených v písmenách a), f) a i)**
- l1) s celkovou hmotnosťou do 750 kg vrátane
- l2) s celkovou hmotnosťou nad 750 kg
- l3) **určené na ťahanie motorovým vozidlom uvedeným v písmene f) - náves**



**Tabuľka 28:** Počet poistených motorových vozidiel (MV) u poisťovní poskytujúcich PZPMV

Poisťovňa	Počet poistených MV k 31. 12. 2002		Počet poistených MV k 31. 12. 2003		Medziročná zmena
	ks	%	ks	%	
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	1 145 904	69,71 %	1 066 163	66,09 %	-6,96 %
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	370 767	22,56 %	396 556	24,58 %	6,96 %
Česká poisťovňa – Slovensko, a. s.	62 627	3,81 %	62 245	3,86 %	-0,61 %
Komunálna poisťovňa a. s.	26 451	1,61 %	40 066	2,48 %	51,47 %
Generali Poisťovňa a. s.	13 066	0,79 %	17 410	1,08 %	33,25 %
UNIQA poisťovňa, a. s.	15 162	0,92 %	17 143	1,06 %	13,07 %
ERGO poisťovňa, a. s.	9 790	0,60 %	13 632	0,85 %	39,24 %
<b>Celkom</b>	<b>1 643 767</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1 613 215</b>	<b>100,00 %</b>	<b>-1,86 %</b>
SKP - hraničné poistenie	624		512		-17,95 %
<b>Celkom</b>	<b>1 644 391</b>		<b>1 613 727</b>		<b>-1,86 %</b>

Náklady na poistné plnenia v PZPMV (pozri *tabuľku 29*), ak neberieme do úvahy poistné plnenia vyplácané SKP z garančného fondu a z osobitného účtu zákonného poistenia, k 31. 12. 2003 medziročne narástli o 1 331 021 tis. Sk, percentuálne o 115,90 % na hodnotu 2 479 487 tis. Sk. Tento výrazný medziročný nárast bol spôsobený najmä skutočnosťou, že k 31. 12. 2002 boli likvidované poistné udalosti, ktoré nastali za prvý rok poskytovania PZPMV, pričom k 31. 12. 2003 boli likvidované poistné udalosti, ktoré nastali za obdobie 2 rokov.

**Tabuľka 29:** Náklady na poistné plnenia k 31. 12. 2002 a k 31. 12. 2003 u poisťovní poskytujúcich PZPMV

Poisťovňa	Náklady na poistné plnenia k 31. 12. 2002		Náklady na poistné plnenia k 31. 12. 2003		Medziročná zmena
	tis. Sk	%	tis. Sk	%	
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	798 320	69,51 %	1 548 864	62,47 %	94,02 %
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	237 600	20,69 %	645 722	26,04 %	171,77 %
Česká poisťovňa - Slovensko a. s.	61 232	5,33 %	146 402	5,90 %	139,09 %
Komunálna poisťovňa a. s.	11 022	0,96 %	43 885	1,77 %	298,16 %
UNIQA poisťovňa, a. s.	14 885	1,29 %	43 760	1,76 %	193,99 %
Generali Poisťovňa a. s.	17 078	1,49 %	30 096	1,21 %	76,23 %
ERGO poisťovňa, a. s.	8 329	0,73 %	20 758	0,84 %	149,23 %
<b>Celkom</b>	<b>1 148 466</b>	<b>100,00 %</b>	<b>2 479 487</b>	<b>100,00 %</b>	<b>115,90 %</b>
SKP – garančný fond	1 839		20 705		1 025,88 %
SKP – osobitný účet zákonného poistenia	1 733 083		562 828		-67,52 %
<b>Celkom</b>	<b>2 883 388</b>		<b>3 063 021</b>		<b>6,23 %</b>

Najväčší podiel 62,47 % na nákladoch na poistné plnenia k 31. 12. 2003 evidovala A-SP, a. s. vo výške 1 548 864 tis. Sk. Po nej nasleduje KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. s 26,04 % podielom a s nákladmi na poistné plnenia vo výške 645 722 tis. Sk. Viac ako 5 % podiel na nákladoch na poistné plnenia v PZPMV evidovala aj Česká poisťovňa – Slovensko, a. s. (5,90 %) s nákladmi na poistné plnenia vo výške 146 402 tis. Sk.

Náklady na poistné plnenia vyplatené SKP z garančného fondu medziročne vzrástli o 1 025,88 % na hodnotu 20 705 tis. Sk, pričom táto suma pozostáva najmä z poistných plnení poskytnutých za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, za ktorú zodpovedá osoba bez PZPMV. Súčasne k 31. 12. 2003 evidovala SKP nároky na poistné plnenia vyplácané z garančného fondu vo výške 341 059 tis. Sk. Tieto nároky medziročne vzrástli o 97,52 %. V *tabuľke 30* sú uvedené najdôležitejšie položky garančného fondu k 31. 12. 2002 a k 31. 12. 2003.

**Tabuľka 30:** Najdôležitejšie položky garančného fondu (v tis. Sk)

Garančný fond	31.12.2002	31.12.2003	Medziročná zmena
<b>Výška garančného fondu</b>	<b>247 739</b>	<b>418 717</b>	<b>69,02 %</b>
<b>Tvorba garančného fondu:</b>	<b>249 939</b>	<b>242 789</b>	<b>-2,86 %</b>
- v tom: hraničné poistenie - predpísané poistné	1 721	1 217	-29,29 %
príspevky členov SKP	242 033	225 616	-6,78 %
ostatné	6 185	15 956	158,00 %
<b>Použitie garančného fondu:</b>	<b>51 038</b>	<b>71 811</b>	<b>40,70 %</b>
- v tom: náklady na poistné plnenia	1 839	20 705	1 025,88 %
- z toho: hraničné poistenie	0	0	-
náklady na plnenie úloh a zabezpečenie činnosti SKP	43 795	40 708	-7,05 %
ostatné	5 404	10 398	92,41 %

O 67,52 % klesli z hodnoty 1 733 083 tis. Sk na 562 828 tis. Sk úhrady poistných plnení, ktoré SKP vyplácala z osobitného účtu zákonného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, na ktorý boli prevedené prostriedky technických rezerv a ostatné finančné prostriedky vytvorené zo zákonného poistenia. Tieto finančné prostriedky, ktoré môže SKP použiť len na úhradu záväzkov zo zákonného poistenia, boli vyčerpané koncom roka 2003. Poisťovne poskytujúce PZPMV však už postupne v priebehu roku pomerne podľa svojho podielu na trhu dopĺňali finančné prostriedky na tento osobitný účet v celkovej výške 666 mil. Sk.

Okrem príspevku na osobitný účet zákonného poistenia odviekli poisťovne poskytujúce PZPMV ročný príspevok do poistného garančného fondu spravovaného SKP určený na plnenie úloh SKP a na zabezpečenie jej činnosti v celkovej výške 225 616 tis. Sk.

Napriek poklesu vyplatených úhrad zo zákonného poistenia vzrástli evidované nároky na poistné plnenia zo zákonného poistenia. SKP poverila spoločnosť KPMG Assurance and Advisory Services CVBA preskúmaním odhadu budúcich plnení zo zákonného poistenia. Na základe tohto auditu sa pôvodná odhadovaná výška 2,2 mld. Sk chýbajúcich prostriedkov na úhradu záväzkov zo zákonného poistenia (deficit) zmenila na sumu 5,4 – 8,5 mld. Sk. Veľký rozptyl je spôsobený nedostatočnými východiskovými údajmi. Nárast deficitu je zapríčinený významným nárastom počtu súdnych sporov, v rámci ktorých si poškodení, ktorí utrpeli nemajetkovú ujmu počas trvania zákonného poistenia, uplatňujú vysoké bolestné a odškodnenie sťaženia spoločenského uplatnenia, pričom výška odškodnenia dosahuje milióny Sk a najvyššie priznané odškodnenie bolo vo výške takmer 30 mil. Sk, pričom tieto odškodnenia sú najvyššie spomedzi okolitých krajín. Riešenie situácie úrad vidí v prijatí právnych predpisov, ktoré by stanovili hornú hranicu odškodnenia nemajetkovej ujmy.

**Tabuľka 31:** Štruktúra osobitného účtu (v tis. Sk)

Osobitný účet	31.12.2002	31.12.2003	Medziročná zmena
Výška osobitného účtu	483 577	622 534	28,74 %
Príspevky členov SKP	0	666 000	-
Náklady na poistné plnenie	1 733 083	562 828	-67,52 %

Do konca februára 2003 mali poisťovne odvieť na osobitný účet Ministerstva vnútra SR 8 % z prijatého poistného za PZPMV za rok 2002. Tieto prostriedky sú určené hasičským jednotkám a zložkám záchranej zdravotnej služby. Poisťovne, okrem Českej poisťovne – Slovensko, a. s., si však túto povinnosť splnili až následne po sankčnom konaní, ktoré začal úrad z vlastného podnetu, v priebehu mesiacov august – september 2003. Česká poisťovňa – Slovensko, a. s. podala proti rozhodnutiu úradu rozklad, rada úradu prvostupňové rozhodnutie potvrdila a Česká poisťovňa – Slovensko, a. s. svoj podiel odviedla v novembri 2003. 8 % z prijatého poistného za PZPMV za rok 2003 poisťovne odviedli vo februári a marci roku 2004 v celkovej výške 678 965 tis. Sk.

Osobitnú pozornosť si zasluhuje údaj o škodovosti v poistnom odvetví B10a - poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla. Podľa štatistických výkazov poisťovní a SKP predstavuje škodovosť tohto odvetvia 73,23 %. Tento údaj zahŕňa aj poistné plnenia vyplácané SKP. V prípade, že tieto poistné plnenia nezahrnieme do škodovosti, poisťovne vykazujú škodovosť tohto odvetvia 66,68 %. Toto percento síce nie je veľmi vysoké, avšak situácia v tomto odvetví je zložitejšia. Ďalšie náklady, ktoré poisťovne v súvislosti s týmto poistným odvetvím majú, okrem počiatkových (obstarávacích) a správnych nákladov, je 8 % odvod z prijatého poistného pre Ministerstvo vnútra SR a ročný, resp. mimoriadny príspevok do SKP. Tieto náklady v roku 2003 predstavovali spolu 17,66 % z predpísaného poistného upraveného o zmenu RPBO, t. j. škodovosť vrátane týchto nákladov predstavovala v roku 2003 84,34 %. Ak by sme tento podiel vypočítali k prijatému poistnému, dostaneme 87,16 % škodovosť. V tomto percente však stále nie sú zahrnuté počiatkové a správne náklady, ktoré poisťovne v súvislosti s týmto odvetvím majú.

Súčasne je potrebné brať do úvahy nároky na poistné plnenia evidované SKP. Ide o nároky vysporiadované z garančného fondu spravovaného SKP a o nároky na poistné plnenia zo zákonného poistenia. SKP však podľa zákona o poisťovníctve netvorí technické rezervy, preto sa táto čiastka v údajoch o škodovosti v PZPMV neobjavuje. Nároky na poistné plnenia vysporiadované z garančného fondu medziročne vzrástli o 97,52 % z hodnoty 172 668 tis. Sk na hodnotu 341 059 tis. Sk.

## 4. Technické rezervy poisťovní

### (4.1) Štruktúra technických rezerv

Úrad štvrťročne sleduje štruktúru prostriedkov technických rezerv poisťovne osobitne v životnom a v neživotnom poistení. Úrad skontroloval spôsob umiestnenia prostriedkov technických rezerv podľa vyhlášky č. 197 v spojení so zákonom o poisťovníctve a podľa vyhlášky č. 380.

K 31. 12. 2003 poisťovne vytvorili brutto technické rezervy celkom vo výške 66 217 911 tis. Sk, z toho v životnom poistení vo výške 48 425 060 tis. Sk a v neživotnom poistení vo výške 17 792 851 tis. Sk.

Netto technické rezervy (technické rezervy na vlastný vrub, t. j. bez podielu zaistovateľa) boli k 31. 12. 2003 vytvorené v celkovej výške 61 339 895 tis. Sk, čo predstavuje medziročný nárast o 19,17 %. Z toho technické rezervy v životnom poistení boli vytvorené vo výške 48 104 438 tis. Sk a technické rezervy v neživotnom poistení vo výške 13 235 457 tis. Sk. Technické rezervy v životnom poistení medziročne vzrástli o 16,12 %, v neživotnom poistení technické rezervy medziročne vzrástli o 31,78 %.

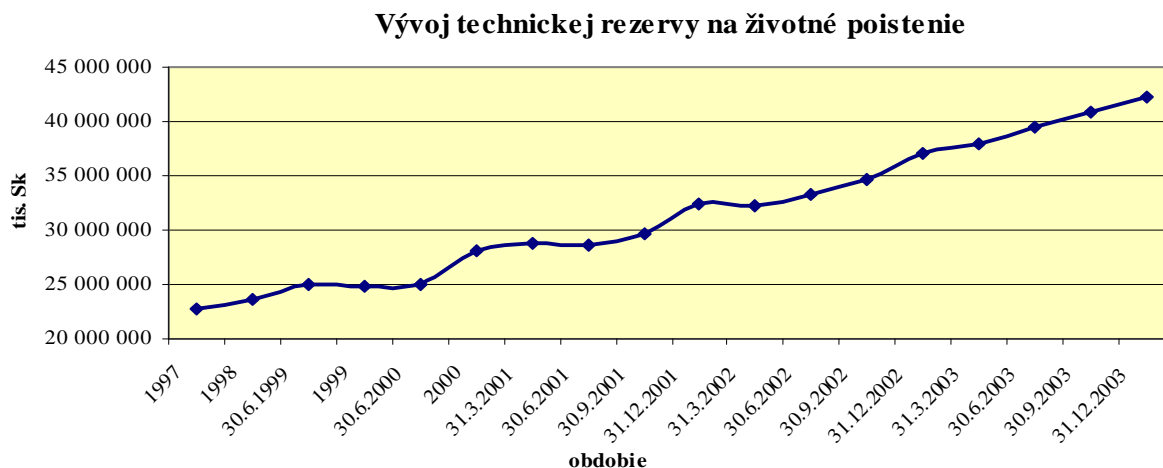
Prehľad o výške vytvorených technických rezerv za ostatných päť rokov je uvedený v nasledovných *tabuľkách 32 a 33*.

**Tabuľka 32:** Stav rezerv v životnom poistení (v tis. Sk)

Druh technickej rezervy	31.12.1999	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2002	31.12.2003
Rezerva na poistné budúcich období	531 872	787 872	1 088 130	1 252 177	1 399 550
Rezerva na životné poistenie	24 847 867	28 089 682	32 372 433	37 107 929	42 246 216
Rezerva na poistné plnenie	129 023	238 711	549 302	778 047	909 598
Rezerva na poistné prémie a zľavy	-	-	-	46 051	77 591
Rezerva na krytie záväzkov z finančného umiestnenia v mene poistených	269 375	1 166 236	2 344 363	2 238 871	3 471 483
Ostatné rezervy poisťovne	21 198	32 589	4 940	5 144	0
<b>Celkom</b>	<b>25 799 335</b>	<b>30 315 090</b>	<b>36 359 167</b>	<b>41 428 219</b>	<b>48 104 438</b>

Rezerva na životné poistenie od roku 1997 medziročne rastie v priemere o 10,95 %, hodnotovo o 3 245 918 tis. Sk, čo je spôsobené najmä nárastom predpísaného poistného v životnom poistení.

V *grafe 12* je zobrazený vývoj technickej rezervy na životné poistenie za obdobie rokov 1997 - 2003.

**Graf 12:****Tabuľka 33:** Stav rezerv v neživotnom poistení (v tis. Sk)

Druh technickej rezervy	31.12.1999	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2002	31.12.2003
Rezerva na poistné budúcich období	1 861 007	1 871 292	1 877 055	1 991 633	2 627 271
Rezerva na poistné plnenie	3 589 428	3 305 349	4 244 715	5 220 291	8 610 302
Rezerva na poistné prémie a zľavy	660 640	616 298	625 396	734 749	148 820
Rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizík	2 804 436	2 909 027	3 027 709	2 093 093	1 848 331
Ostatné rezervy poisťovne	16 144	1 649	2 618	3 803	733
<b>Celkom</b>	<b>8 931 655</b>	<b>8 703 614</b>	<b>9 777 493</b>	<b>10 043 569</b>	<b>13 235 457</b>

## (4.2) Finančné umiestnenie prostriedkov technických rezerv

K 31. 12. 2003 poisťovne vytvorili technické rezervy vo výške 61 339 895 tis. Sk. Technická rezerva na krytie záväzkov z finančného umiestnenia v mene poistených je technická rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených, pričom ekonomické riziko premenlivosti výnosov alebo rastu investovaných prostriedkov poisteného nesie poistník, t. j. osoba, ktorá uzavrela s poisťovňou poistnú zmluvu, z tohto dôvodu úrad sleduje tvorbu a umiestnenie prostriedkov technických rezerv po odrátaní unit-linked rezervy. Táto technická rezerva sa vytvára v životnom poistení spojenom s investičným fondom v poistnom odvetví A4 (tiež investičné životné poistenie alebo jednotkovo viazané poistenie). Vytvorené technické rezervy bez unit-linked rezervy k 31. 12. 2003 boli evidované vo výške 57 868 412 tis. Sk.

Výška prostriedkov technických rezerv krytých aktívami k 31. 12. 2003 v súlade s platnými právnymi predpismi predstavovala hodnotu 59 555 519 tis. Sk, čo predstavuje 102,92 % podiel z celkovej výšky vytvorených prostriedkov technických rezerv po odpočítaní unit-linked rezervy. Úrad po preskúmaní umiestnenia prostriedkov technických rezerv zistil, že okrem dvoch poisťovní, ostatné poisťovne umiestnili prostriedky technických rezerv v súlade s vyhláškou č. 197, vyhláškou č. 380 a so zákonom o poisťovníctve.

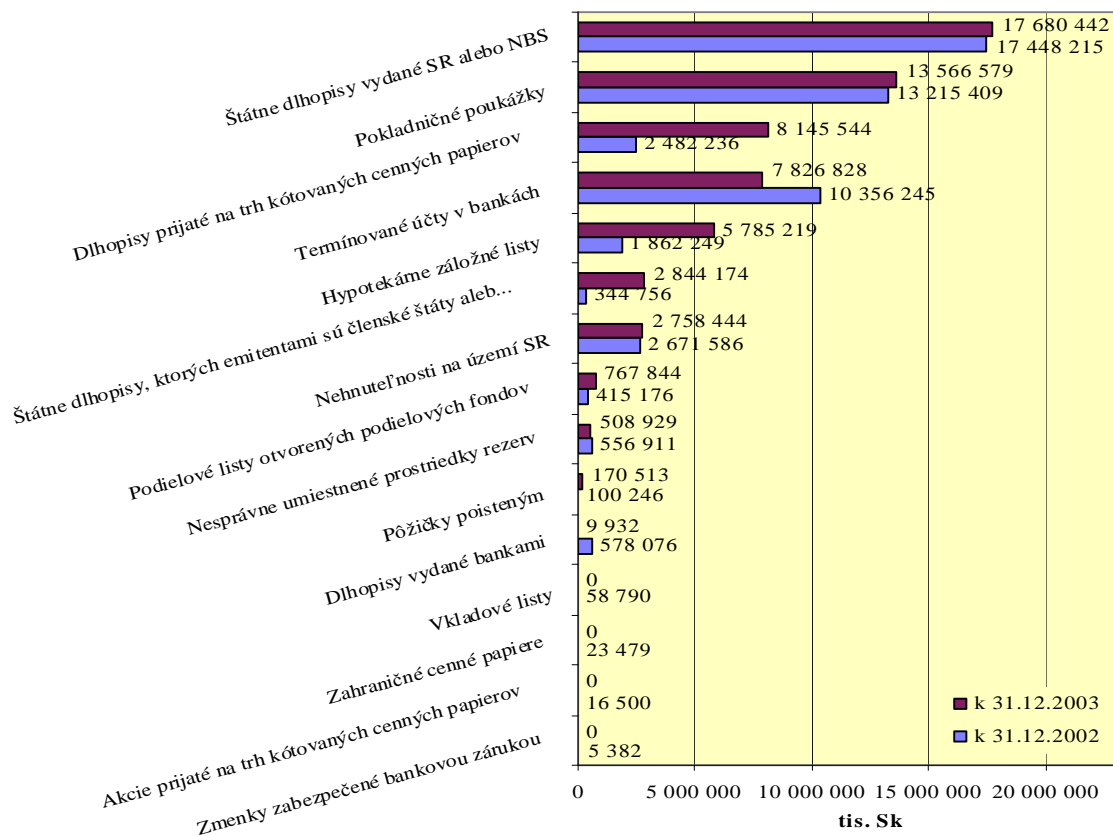
Prostriedky technických rezerv v súlade s platnými právnymi predpismi boli umiestnené v štruktúre uvedenej v **tabuľkách 34 a 36** (grafické znázornenie je uvedené v **grafoch 13 a 14**):

**Tabuľka 34:** Štruktúra umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovní k 31. 12. 2003 v súlade s platnými právnymi predpismi (v tis. Sk)

Spôsob umiestnenia prostriedkov technických rezerv podľa § 1 ods. 1 vyhlášky č. 197		k 31.12.2002	% podiel z rezerv	k 31.12.2003	% podiel z rezerv
písm. a)	Štátne dlhopisy vydané SR alebo NBS	17 448 215	35,44 %	17 680 442	30,55 %
písm. b)	Dlhopisy vydané bankami	578 076	1,17 %	9 932	0,02 %
písm. c)	Pokladničné poukážky	13 215 409	26,84 %	13 566 579	23,44 %
písm. d)	Dlhopisy prijaté na trh kótovaných cenných papierov	2 482 236	5,04 %	8 145 544	14,08 %
písm. e)	Akcie prijaté na trh kótovaných cenných papierov	16 500	0,03 %	0	0,00 %
písm. f)	Podielové listy uzavretých podielových fondov	0	0,00 %	0	0,00 %
písm. g)	Podielové listy otvorených podielových fondov	415 176	0,84 %	767 844	1,33 %
písm. h)	Termínované účty v bankách	10 356 245	21,04 %	7 826 828	13,53 %
písm. i)	Hypotekárne záložné listy	1 862 249	3,78 %	5 785 219	10,00 %
písm. j)	Vkladové listy	58 790	0,12 %	0	0,00 %
písm. k)	Nehnutelnosti na území SR	2 671 586	5,43 %	2 758 444	4,77 %
písm. l)	Pôžičky poisteným	100 246	0,20 %	170 513	0,29 %
písm. m)	Pôžičky alebo úvery zabezpečené bankovou zárukou	0	0,00 %	0	0,00 %
písm. n)	Zmenky zabezpečené bankovou zárukou	5 382	0,01 %	0	0,00 %
písm. o)	Štátne dlhopisy, ktorých emitentmi sú členské štáty alebo centrálné banky týchto štátov a dlhopisy vydané EIB, EBRD alebo IBRD	344 756	0,70 %	2 844 174	4,91 %
písm. p)	Zahraničné cenné papiere	23 479	0,05 %	0	0,00 %
<b>Spolu povolené krytie</b>		<b>49 578 346</b>	<b>100,70 %</b>	<b>59 555 519</b>	<b>102,92 %</b>
Vytvor. rezervy celkom (bez unit-linked rezervy)		49 232 917	100,00 %	57 868 412	100,00 %

**Graf 13:**

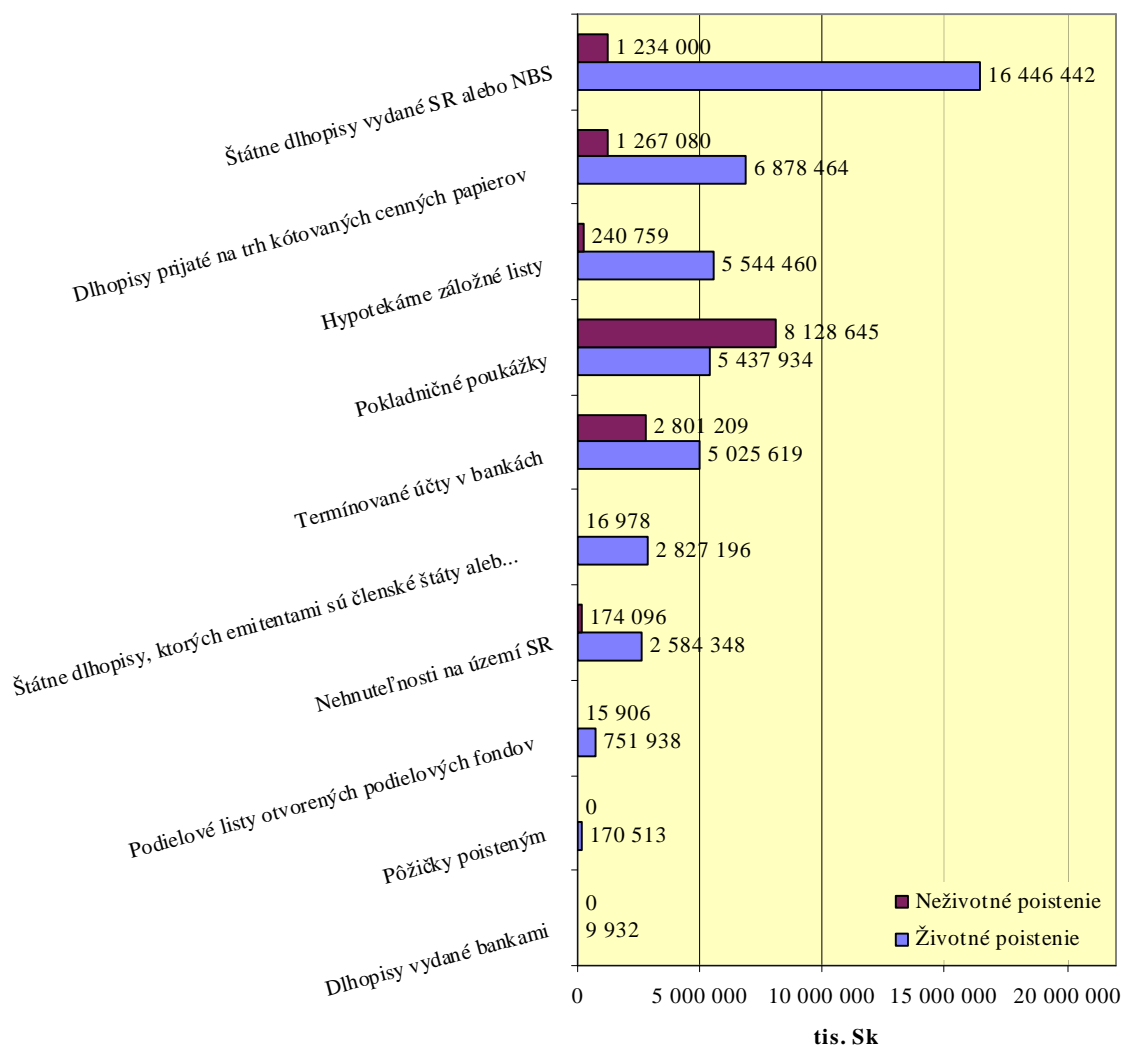
**Umiestnenie prostriedkov technických rezerv**



Aktíva predstavujúce krytie technických rezerv poisťovní sa k 31. 12. 2003 na celkových aktívach poisťovní podieľali 66,33 % podielom. V roku 2003 poisťovne investovali prostriedky technických rezerv v prevažnej miere do tuzemských štátnych dlhopisov (30,55 %), do štátnych pokladničných poukážok (23,44 %) a do dlhopisov prijatých na trh kótovaných cenných papierov (14,08 %). Oproti roku 2002 poisťovne znížili investovanie prostriedkov technických rezerv do akcií, vkladových listov, zmeniek a zahraničných cenných papierov, naopak nárast bol zaznamenaný pri investovaní do hypotekárnych záložných listov, korporátnych dlhopisov a do štátnych dlhopisov, ktorých emitentmi sú členské štáty EÚ alebo centrálné banky týchto štátov.

Graf 14:

## Umiestnenie prostriedkov technických rezerv k 31. 12. 2003



Aktíva vo výške 508 929 tis. Sk (čo tvorí 0,88 % z celkových vytvorených technických rezerv bez unit-linked rezervy), ktorými boli kryté prostriedky technických rezerv, neboli umiestnené v súlade s platnými právnymi predpismi, pričom boli umiestnené v štruktúre podľa *tabuľky 35*.

**Tabuľka 35:** Štruktúra umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovní k 31. 12. 2003 v rozpore s platnými právnymi predpismi (v tis. Sk)

<b>Umiestnenie prostriedkov technických rezerv v rozpore s platnými právnymi predpismi</b>	<b>k 31. 12. 2003</b>	<b>% podiel</b>
Nadlimity umiestnené v aktívach povolených vyhláškou č. 197	468 055	91,97 %
Nepovolené nadlimity (ods. 2 vyhlášky č. 197) <sup>1)</sup>	40 874	8,03 %
<b>Spolu</b>	<b>508 929</b>	<b>100,00 %</b>

<sup>1)</sup> ide o nadlimit, ktorý sa vzťahuje k jednému subjektu alebo ku skupine subjektov, ktoré sú v postavení osoby ovládanej alebo ovládajúcej

**Tabuľka 36:** Štruktúra umiestnenia prostriedkov technických rezerv poisťovní v životnom a v neživotnom poistení v súlade s platnými právnymi predpismi k 31. 12. 2003 (v tis. Sk)

<b>Spôsob umiestnenia prostriedkov technických rezerv podľa § 1 ods. 1 vyhlášky č. 197</b>	<b>Životné poistenie</b>	<b>% podiel z rezerv v ŽP</b>	<b>Neživotné poistenie</b>	<b>% podiel z rezerv v NP</b>
Štátne dlhopisy vydané SR alebo NBS	16 446 442	36,85 %	1 234 000	9,32 %
Dlhopisy vydané bankami	9 932	0,02 %	0	0,00 %
Pokladničné poukážky	5 437 934	12,18 %	8 128 645	61,42 %
Dlhopisy prijaté na trh kótovaných cenných papierov	6 878 464	15,41 %	1 267 080	9,57 %
Akcie prijaté na trh kótovaných cenných papierov	0	0,00 %	0	0,00 %
Podielové listy uzavretých podielových fondov	0	0,00 %	0	0,00 %
Podielové listy otvorených podielových fondov	751 938	1,68 %	15 906	0,12 %
Termínované účty v bankách	5 025 619	11,26 %	2 801 209	21,16 %
Hypotekárne záložné listy	5 544 460	12,42 %	240 759	1,82 %
Vkladové listy	0	0,00 %	0	0,00 %
Nehnuteľnosti na území SR	2 584 348	5,79 %	174 096	1,32 %
Pôžičky poisteným	170 513	0,38 %	-	-
Pôžičky alebo úvery zabezpečené bankovou zárukou	0	0,00 %	0	0,00 %
Zmenky zabezpečené bankovou zárukou	0	0,00 %	0	0,00 %
Štátne dlhopisy, ktorých emitentmi sú členské štáty alebo centrálné banky týchto štátov a dlhopisy vydané EIB, EBRD alebo IBRD	2 827 196	6,33 %	16 978	0,13 %
Zahraničné cenné papiere	0	0,00 %	0	0,00 %
<b>Spolu povolené krytie</b>	<b>45 676 846</b>	<b>102,34 %</b>	<b>13 878 673</b>	<b>104,86 %</b>
Vytvorené rezervy celkom (bez unit-linked rezervy)	44 632 955	100,00 %	13 235 457	100,00 %



## 5. Solventnosť poisťovní

V súlade s ustanovením § 31 zákona o poisťovníctve sa solventnosť poisťovní vykazuje každoročne podľa vyhlášky č. 497.

Ako základ pre zisťovanie a preukazovanie solventnosti slúžia údaje zo súvahy poisťovne, z výkazu ziskov a strát overených audítorom a vybrané údaje z analytickej a operatívnej evidencie poisťovne. Samotné zisťovanie a preukazovanie solventnosti poisťovne vykonáva poisťovňa na jednotných formulároch - prílohách k vyhláške č. 497 podľa toho, či vykonáva životné poistenie, neživotné poistenie alebo vykonáva súčasne aj životné aj neživotné poistenie.

Poisťovne vykazujú vlastné zdroje, minimálnu mieru solventnosti (MMS), garančný fond (GF) a minimálnu hodnotu garančného fondu (MGF). Vlastné zdroje, ktoré predstavujú skutočnú mieru solventnosti (SMS), vyjadrujú výšku kapitálu, ktorý má poisťovňa k dispozícii na pokrytie svojich záväzkov. Pre určenie minimálnej miery solventnosti v neživotnom poistení je rozhodujúca vyššia z hodnôt vypočítaných z výšky predpísaného poistného a objemu poistných plnení obvykle za 3 roky. Rozhodujúcim ukazovateľom pre určenie minimálnej miery solventnosti v životnom poistení je výška matematických rezerv a hrubý rizikový kapitál poisťovne.

V prípade, že vlastné zdroje poisťovne sú nižšie ako minimálna miera solventnosti poisťovne, úrad nariadi poisťovní predložiť na schválenie ozdravný plán. V prípade, že hodnota vlastných zdrojov klesne pod hodnotu garančného fondu, je úrad v súlade so zákonom o poisťovníctve povinný zaviesť nútenú správu.

Na základe vyhlášky č. 497 úrad posúdil výpočty solventnosti predložené jednotlivými poisťovňami a pobočkou zahraničnej poisťovne a v prípade potreby v súčinnosti s predkladateľmi vykonal ich úpravy a korektúry. V dvoch prípadoch bola hodnotená solventnosť poisťovne len na základe účtovnej závierky, ktorá nebola overená audítorom.

V nižšie uvedených *tabuľkách 37, 38 a 39* je porovnávaná solventnosť v členení na životné a neživotné poisťovne za posledné dva po sebe idúce roky, 2002 a 2003. V roku 2002 z 27 sledovaných poisťovní bolo 18 univerzálnych, 6 životných a 3 neživotné. V roku 2003 z 28 sledovaných poisťovní bolo 17 univerzálnych, 7 životných a 4 neživotné. Poisťovne, ktoré vykonávajú súčasne životné a neživotné poistenie, sa vykazujú v porovnávaní ako dve poisťovne.

**Tabuľka 37:** Solventnosť za životné poisťovne (v tis. Sk)

	rok 2002	rok 2003
SMS	4 034 008	5 495 937
MMS	2 443 196	2 733 591
GF	1 444 705	1 543 610
MGF	960 000	960 000
<b>pomer SMS / MMS</b>	<b>165 %</b>	<b>201 %</b>
<b>pomer GF / MGF</b>	<b>150 %</b>	<b>161 %</b>

**Tabuľka 38:** Solventnosť za neživotné poisťovne (v tis. Sk)

	<b>rok 2002</b>	<b>rok 2003</b>
SMS	5 007 226	6 108 725
MMS	2 592 897	3 109 632
GF	1 374 258	1 596 706
MGF	750 000	840 000
<b>pomer SMS / MMS</b>	<b>193 %</b>	<b>196 %</b>
<b>pomer GF / MGF</b>	<b>183 %</b>	<b>190 %</b>

**Tabuľka 39:** Rozdelenie poisťovní podľa podielu SMS / MMS

<b>Pomer SMS / MMS</b>	<b>Životné poisťovne</b>		<b>Neživotné poisťovne</b>	
	<b>2002</b>	<b>2003</b>	<b>2002</b>	<b>2003</b>
	v ks	v ks	v ks	v ks
menej než 100 %	1	1	0	0
od 100 % do 200 %	6	6	4	3
od 200 % do 300 %	2	4	3	7
od 300 % do 400 %	1	2	3	2
od 400 % do 500 %	2	2	2	1
viac ako 500 %	12	9	9	8
<b>Súčet sledovaných poisťovní</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>21</b>	<b>21</b>

Z celkového počtu 28 poisťovní na slovenskom poisťovnom trhu 27 poisťovní dosiahlo, resp. presiahlo minimálnu mieru solventnosti k 31. 12. 2003. Skutočná miera solventnosti týchto poisťovní sa pohybovala v rozsahu od 1,08 do 82,62-násobku minimálnej miery solventnosti, v niektorých prípadoch presiahla až 100-násobok minimálnej miery solventnosti. Nedostatočnú solventnosť za rok 2003, t. j. podiel skutočnej a minimálnej miery solventnosti nižší ako 1,00 vykázala jedna poisťovňa. Ide o pobočku zahraničnej poisťovne, ktorej solventnosť bola hodnotená na individuálnom základe a nie ako upravená (konsolidovaná) solventnosť v rámci poisťovacieho celku.

Z vyššie uvedeného možno konštatovať, že poisťovne v roku 2003 spĺňali prísne kritériá solventnosti.

## 6. Audítori

Podľa § 32 ods. 1 zákona o poisťovníctve účtovná závierka poisťovne musí byť overená audítormi, pričom podľa ods. 3 toho istého ustanovenia je poisťovňa povinná písomne oznámiť úradu, ktorý audítor bol poverený preskúmaním ročnej účtovnej závierky po schválení dozornou radou poisťovne. Ak má úrad výhrady voči navrhovanému audítorovi, je oprávnený do 30 dní po doručení tohto oznámenia výber audítora odmietnuť. Do 15 dní po nadobudnutí právoplatnosti rozhodnutia o odmietnutí audítora je poisťovňa povinná písomne oznámiť úradu nového audítora schváleného dozornou radou poisťovne. Ak úrad odmietne aj výber ďalšieho audítora, úrad sám určí, ktorý audítor ročnú účtovnú závierku poisťovne vykoná.

Prehľad audítorov, ktorí boli poverení na výkon auditu v poisťovniach za ostatné tri roky je uvedený v nasledovnej *tabuľke 40*.

**Tabuľka 40:** Menný zoznam audítorov poisťovní a SKP za obdobie rokov 2001 – 2003

Poisťovňa	Menný zoznam audítorov za jednotlivé roky		
	2001	2002	2003
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	Arthur Andersen	KPMG	KPMG
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	KPMG	Ernst & Young	Ernst & Young
UNIQA poisťovňa, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
ERGO poisťovňa, a. s.	Ernst & Young	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers
QBE poisťovňa, a. s.	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers
UNION poisťovňa, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
Allianz poisťovňa, a. s.	KPMG	KPMG	-
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
Komunálna poisťovňa a. s.	BDR Consult	BDR Consult	BDR Consult
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA a. s.	Arthur Andersen	Ing. Florián Horváth	Ing. Florián Horváth
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	Ernst & Young	Ernst & Young	Price Waterhouse Coopers
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	AC AUDIT CASSOVIA	AC AUDIT CASSOVIA	HGA AUDIT, spol. s r.o.
Hasičská poisťovňa a. s.	Interaudit Consulting	-	-
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers
Dopravná poisťovňa, a. s.	Audit Company	-	-
Nationale-Nederlanden poisťovňa a. s.	Ernst & Young	KPMG	KPMG
Poisťovňa TATRA a. s. <sup>1)</sup>	SIGNIA	SIGNIA	SIGNIA
Generali Poisťovňa a. s.	Price Waterhouse	Price Waterhouse	Price Waterhouse

Poisťovňa	Menný zoznam audítorov za jednotlivé roky		
	2001	2002	2003
	Coopers	Coopers	Coopers
KONTINUITA-Slovenská životná poisťovňa, a. s.	ORSOCONSULT	KPMG	KPMG
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
R+V Poisťovňa, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
Poisťovňa AIG Slovakia a. s. <sup>1)</sup>	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers
Zurich Poisťovňa, a. s.	KPMG	-	-
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	KPMG	KPMG	KPMG
Poisťovňa DRUKOS a. s.	BDR Consult	BDR Consult	-
Česká podnikateľská poisťovňa, a. s.	-	PRIMASKA AUDIT	-
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	-	KPMG	KPMG
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	-	-	KPMG
Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne	-	-	KPMG
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	-	-	Deloitte & Touche
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	Deloitte & Touche
Slovenská kancelária poisťovateľov	-	KPMG	KPMG

<sup>1)</sup> poisťovne, ktoré v čase spracovania správy o stave poisťovníctva predložili účtovné závierky neoverené audítorom

Podľa § 33 ods. 3 zákona o poisťovníctve je audítor, ktorý overuje účtovnú závierku poisťovne povinný informovať úrad o akejkoľvek skutočnosti, ktorá

- svedčí o porušení povinností zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov poisťovňou,
- môže ovplyvniť riadne vykonávanie poisťovacej činnosti,
- môže viesť k vyjadreniu výhrad voči účtovnej závierke.

Podľa § 34 ods. 1 zákona o poisťovníctve sú poisťovne povinné najneskôr do troch mesiacov po uplynutí kalendárneho roka predložiť úradu výročnú správu o svojom hospodárení, ktorá obsahuje účtovnú závierku overenú audítorom. Ak nie je v lehote na predloženie výročnej správy účtovná závierka overená audítorom, je poisťovňa povinná predložiť úradu správu audítora bez zbytočného odkladu potom, keď túto správu obdrží. V čase spracovania správy o stave poisťovníctva z 28 poisťovní dve poisťovne predložili účtovné závierky neoverené audítorom. Všetky správy audítorov boli bez výhrad, v piatich prípadoch audítori upozornili na niektoré skutočnosti (napr. spôsob tvorby, resp. dostatočná výška vytvorených prostriedkov technických rezerv).

V **prílohách 16 a 17** sú uvedené súhrnné účtovné výkazy súvaha Úč POJ 1-01 a výkaz ziskov a strát Úč POJ 2-01 všetkých poisťovní za účtovný rok 2003. Predlohy účtovných závierok k 31. 12. 2003 sú v súlade s opatrením MF SR č. 22213/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre poisťovne, pobočky zahraničných poisťovní, zaistovne, pobočky zahraničných zaistovní a Slovenskú kanceláriu poisťovateľov. Toto opatrenie bolo vydané dňa 21. 1. 2003 a nadobudlo účinnosť dňa 20. 2. 2003.

## 7. Aktuári

Úrad na základe žiadosti a po splnení zákonom o poisťovníctve stanovených podmienok zapíše fyzickú osobu do zoznamu aktuárov. Následne výber zodpovedného aktuára poisťovne schvaľuje dozorná rada poisťovne z fyzických osôb zapísaných do zoznamu aktuárov, ktorý vedie úrad. Fyzická osoba je oprávnená vykonávať činnosť zodpovedného aktuára len v prípade, že je zapísaná do zoznamu aktuárov. Aktuálny zoznam aktuárov, ktorí boli zapísaní do zoznamu aktuárov je uvedený na webovej stránke úradu: [www.uft.sk](http://www.uft.sk). V *tabuľke 41* je uvedený menný zoznam zodpovedných aktuárov jednotlivých poisťovní.

Zodpovedný aktuár je podľa zákona o poisťovníctve povinný do 31. 3. nasledujúceho roka predkladať úradu aktuársku správu, ktorej náležitosti ustanovuje vyhláška č. 381.

### (7.1) Aktuárska správa

Vyhláška č. 381 stanovuje najmä základnú štruktúru aktuárskej správy a okruh tém, ku ktorým sa vyžaduje vyjadrenie aktuára. Podrobnejšia štruktúra jednotlivých bodov vyhlášky je stanovená Metodickým usmernením Úradu pre finančný trh č. 1/2004, vydaným z dôvodu zjednotenia obsahu aktuárskych správ.

Aktuárska správa za rok 2003 bola vo všetkých poisťovniach vypracovaná zodpovedným aktuárom zapísaným do zoznamu aktuárov.

Vo väčšine aktuárskych správ bol uvedený zoznam všetkých produktov spolu s možnými produktmi pripoistení, s technickými výpočtami a parametrami, ktoré súvisia s jednotlivými produktmi (napr. odkupná hodnota, technická úroková miera a pod.), zaistením, výškou predpisu a počtom uzatvorených zmlúv.

Medzi najčastejšie zmeny produktov v roku 2003 patrí zmena výpočtovej základne produktov životného poistenia, a to technickej úrokovej miery (najnižšia zmenená technická úroková miera bola na úrovni 3,25 %, ale stále sú v ponuke poisťovní i produkty s technickou úrokovou mierou až 7 %) a zvyšovanie nákladov prípadne zmena z percentuálnych sadzieb na absolútne. Naďalej pokračuje trend rastu počtu produktov investičného životného poistenia.

V rámci neživotného poistenia došlo k zavádzaniu produktu dennej kompenzácie za pobyt v nemocnici a k rušeniu poistenia motorových vozidiel a zodpovednosti za škodu medzinárodného prepravcu z dôvodu vysokej škodovosti, tieto zmeny však neboli významné. Najväčšie zmeny v rámci jednej poisťovne nastali v poisťovni A-SP, a. s., z dôvodu zlučovania produktových portfólií dvoch poisťovní a rušenia neprofitabilných produktov. V dvoch ďalších poisťovniach došlo k rušeniu produktov jedného poistného druhu z dôvodu zlučovania.

Väčšina poisťovní má produktové portfólio zabezpečené zaistným programom, v životnom poistení sú to väčšinou neproporcionálne zaistenia na rizikovej báze (vlastný vrub poisťovní sa pohybuje od 100 000,- Sk do 1 000 000,- Sk), v neživotnom poistení sú zaistné programy viacvrstvové

neproporcionálne, proporcionálne prípadne kombinované (kvóta je určená väčšinou v rozmedzí 25 % - 60 % niektoré poisťovne postupujú poisťné zaistiťovní i v pomere 84 % - 100 %).

**Tabuľka 41:** Menný zoznam zodpovedných aktuárov poisťovní k 31. 12. 2003

Poisťovňa	Titul, meno a priezvisko zodpovedného aktuára
Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	Ing. Katarína Kijacová
KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	Ing. Rastislav Pavlovský
UNIQA poisťovňa, a. s.	Ing. Martin Zatkalík
ERGO poisťovňa, a. s.	Mgr. Martin Janeček
QBE poisťovňa, a. s.	RNDr. Pavol Huraj
UNION poisťovňa, a. s.	RNDr. Andrej Hoos
Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	Ing. Mgr. Michaela Filipková
Komunálna poisťovňa a. s.	Mgr. Marian Hradecký
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	Doc. RNDr. Rastislav Potocký, CSc.
VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA a. s.	Ing. Miriam Čizmazia
Wüstenrot poisťovňa, a. s.	Ing. Pavel Kočí
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	Mgr. Ján Zatkalík
AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	Mgr. Martina Pospíšilová
Nationale-Nederlanden poisťovňa a. s.	Ing. Mária Kamenárová
Poisťovňa TATRA a. s.	Mgr. Ján Zatkalík
Generali Poisťovňa a. s.	Mgr. Adriana Harmanová
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	Ing. Mgr. Zuzana Matiová
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	Ing. Pavel Kočí
Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	Ing. Pavel Kočí
R+V Poisťovňa, a. s.	Ing. Peter Kútik
Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	Doc. RNDr. Rastislav Potocký, CSc.
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	Doc. RNDr. Rastislav Potocký, CSc.
Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	Dimitri Lansu
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	RNDr. Tomáš Herbst, CSc.
Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	RNDr. Mária Maryniaková
Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne	Ing. Natália Voroňáková
OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	Mgr. Rastislav Rúš
OTP Garancia poisťovňa, a. s.	Mgr. Rastislav Rúš

V ďalších prehľadoch zodpovední aktuári uviedli výšku a metódy tvorby technických rezerv v minulom roku ako aj za ostatné štyri roky, pričom bolo potrebné uviesť aj dôvod zvýšenia alebo zníženia jednotlivých rezerv v prípade, ak bol vyšší ako 20 %. Pri spôsobe výpočtu rezerv neživotného poistenia nedošlo u jednotlivých poisťovní k výraznejším zmenám. V životnom poistení došlo k zmene metódy tvorby technickej rezervy na životné poistenie z netto rezervy na zillmerovu rezervu

(jedna poisťovňa) a malá časť poisťovní uskutočnila test adekvátnosti rezerv z dôvodu poklesu výnosov na kapitálovom trhu ako i na základe odporúčania audítora.

Dôvodom zmien technických rezerv je zväčša rast poistného kmeňa poisťovne prípadne zlúčenie dvoch poistných kmeňov, v prípade technickej rezervy na poistné budúcich období je to zmena frekvencie platieb poistného, v prípade technickej rezervy na poistné plnenie sú to nasledujúce skutočnosti: vývoj škodovosti, nahlásenie jednej väčšej poistnej udalosti, úroky z omeškania pri súdnych sporoch (najmä u poistných produktov/odvetví s menším kmeňom), zmena postupov likvidácie poistných udalostí, zvýšenie paušálnych nákladov, zmena zaistných programov.

Zodpovední aktuári podrobnejšie rozčlenili technickú rezervu na životné poistenie na technickú rezervu na garantované plnenie a na technickú rezervu na podiely na prebytkoch poisťovne. Aktuári opísali spôsob rozdelenia prebytkov poisťovne (vo väčšine prípadov je to 85 % - 100 % rozdielu medzi čistým výnosom po zdanení a technickou úrokovou mierou) a metódu zhodnotenia prostriedkov technických rezerv, preskúmali a uviedli, či jednotlivé metódy rozdelenia podielov na prebytkoch sú v súlade s právnymi predpismi, poistnými podmienkami a obchodnými plánmi poisťovne.

Aktuárske správy ďalej obsahujú prehľad o škodovosti poisťovne za predchádzajúci kalendárny rok a predchádzajúce tri kalendárne roky, pričom aktuári uviedli aj dôvod vysokej škodovosti v prípade, že škodovosť definovaná ako podiel nákladov na poistné plnenia a zmeny rezervy na poistné plnenia k predpísanému poistnému, bola vyššia ako 80 % počas dvoch rokov. Najčastejšie poisťovne uvádzali zvýšenú škodovosť v poistnom odvetví B3 ako aj v B7, B9, B10b. Ako dôvod bola najčastejšie uvádzaná zlá konkurenčná situácia na trhu, nepriaznivá selekcia rizikových klientov prípadne vysoká individuálna škoda v danom odvetví a v danom roku.

Ďalej aktuárske správy obsahujú odhad finančnej situácie na nasledujúci rok, t. j. odhad súvahy a výkazu ziskov a strát, odhad solventnosti a odhad peňažných tokov na nasledujúci kalendárny rok. Poisťovne zväčša nepredpokladali žiadne výrazné zmeny v hospodárení a v rámci toho vypracovávali uvedené finančné odhady približne na úrovni predchádzajúceho roku zvýšenej o infláciu a primeraný rast poisťovne, pochopiteľne pri dodržaní istej konzervatívnej opatrnosti pri odhadoch.

V závere sa zodpovední aktuári vyjadrili k jednotlivým témam súvisiacim s činnosťou aktuára ako i údajom uvedeným v správe, to znamená k výške technických rezerv a ich umiestneniu, k výpočtu solventnosti, k výpočtu sadzieb poistného, k faktorom ktoré by mohli ohroziť činnosť poisťovne a k hodnovernosti údajov. Aktuári nemali výhrady k spomenutým oblastiam činnosti poisťovne. Čo sa týka faktorov najčastejšie bolo uvádzané znižovanie výnosov na kapitálovom trhu v porovnaní s garantovanou úrokovou mierou, konkurenčný tlak v oblasti poistenia motorových vozidiel, malý poistný kmeň prípadne pokles poistného kmeňa, neznámi budúci vývoj škodovosti.

## 8. Sprostredkovanie poistenia

Zákon o poisťovníctve rozlišuje a definuje dva druhy subjektov, ktoré sú oprávnené vykonávať sprostredkovanie poistenia na základe povolenia udeleného úradom, a to:

- 1) Poisťovací maklér - vykonáva sprostredkovanie poistenia na základe zmluvy o sprostredkovaní poistenia s osobou, ktorá má záujem o uzavretie poistnej zmluvy, pričom poisťovací maklér vykonáva:
  - a) činnosti smerujúce k tomu, aby záujemca o uzavretie poistnej zmluvy alebo zaisťovacej zmluvy mal príležitosť takúto zmluvu uzavrieť,
  - b) poskytovanie služieb súvisiacich s činnosťou podľa písmena a),
  - c) spoluprácu pri likvidácii poistných udalostí,
  - d) zisťovanie a hodnotenie poistného rizika,
  - e) poskytovanie odborného poradenstva v oblasti poisťovníctva.
- 2) Poisťovací agent - vykonáva činnosti podľa písmen a) až c) predošlého odseku 1) v mene viac poisťovní. Pokiaľ poisťovací agent vykonáva činnosť sprostredkovania poistenia len pre jednu poisťovňu nie je povinný požiadať o udelenie povolenia na vykonávanie činnosti poisťovacieho agenta, ide o tzv. „výlučného agenta“.

Základným kritériom na rozlíšenie poisťovacieho makléra a poisťovacieho agenta sa stala skutočnosť, či daný subjekt vykonáva sprostredkovanie v prospech svojho klienta alebo v mene a v prospech poisťovne. Rozdiel je tiež v rozsahu oprávnenia vykonávať sprostredkovateľskú činnosť a v povinnosti poisťovacieho makléra uzavrieť poistenie pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri sprostredkovaní poistenia, a to s limitom poistného plnenia minimálne 5 mil. Sk.

Zákon o poisťovníctve súčasne stanovuje podmienky na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti poisťovacieho makléra alebo poisťovacieho agenta, pričom podľa § 71 ods. 1 zákona o poisťovníctve poisťovací maklér, ktorý ku dňu účinnosti tohto zákona vykonával činnosť podľa doterajších predpisov bol povinný do 12 mesiacov odo dňa účinnosti tohto zákona podať úradu žiadosť o udelenie povolenia podľa §13 zákona o poisťovníctve.

K 31. 12. 2003 pôsobilo na poistnom trhu 311 poisťovacích maklérov a 79 poisťovacích agentov, ďalšie členenie týchto osôb (na právnické a fyzické) je uvedené v kapitole 1.1.

Od 1. 1. 2003 do 31. 12. 2003 bolo vydaných 25 povolení pre poisťovacích agentov fyzických osôb, 36 povolení pre poisťovacích agentov právnických osôb, 71 povolení pre poisťovacích maklérov fyzických osôb a 176 povolení pre poisťovacích maklérov právnických osôb. Ďalej boli v roku 2003 vydané 3 rozhodnutia o udelení predchádzajúceho súhlasu na vrátenie povolenia na vykonávanie činnosti poisťovacieho makléra právnickej osoby a 1 rozhodnutie o udelení predchádzajúceho súhlasu na vrátenie povolenia na vykonávanie činnosti poisťovacieho makléra fyzickej osoby.

Aktuálny zoznam osôb, ktorým bolo vydané povolenie na vykonávanie sprostredkovateľskej činnosti v poisťovníctve je uvedený na webovej stránke úradu: [www.uft.sk](http://www.uft.sk).



## 9. Odborné skúšky

Úrad pre finančný trh v súlade s § 13 ods. 16 a § 37 ods. 13 zákona o poisťovníctve a v súlade s vyhláškou MF SR č. 144/2002 Z. z. o odbornej skúške poisťovacieho makléra, poisťovacieho agenta a aktuára a o poplatku za jej vykonanie organizuje odbornú skúšku poisťovacieho makléra, odbornú skúšku poisťovacieho agenta, ktorý vykonáva sprostredkovanie poistenia pre viac ako jednu poisťovňu a odbornú skúšku aktuára.

Na prípravu skúšok boli zostavené prípravné komisie. Členmi prípravných komisií boli na návrh Slovenskej asociácie maklérov v poisťovníctve a Slovenskej spoločnosti aktuárov odborníci z poistného trhu, zástupcovia akademickej obce, ako aj predstaviteľ MF SR a predstavitelia úradu. Prípravné komisie vypracovali pravidlá, sylaby, zoznam odporúčanej literatúry, zoznam právnych predpisov a otázky k písomnej a ústnej časti odbornej skúšky.

Odborné skúšky sa konajú pred päťčlennou skúšobnou komisiou, ktorú menuje generálny riaditeľ úradu. V komisiách je spravidla jeden zástupca úradu.

V roku 2003 sa konali:

- 3 odborné skúšky aktuára, ktorých sa zúčastnilo 30 účastníkov, pričom úspešných bolo 21 účastníkov,
- 2 odborné skúšky poisťovacieho makléra a poisťovacieho agenta, ktorých sa zúčastnilo 10 účastníkov, pričom úspešných bolo 5 účastníkov.

## 10. Prehľad legislatívneho vývoja

K významným legislatívnym zmenám v oblasti poisťovníctva v roku 2003 patrí prijatie zákona č. 430/2003 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (novela zákona o povinnom zmluvnom poistení), ktorý s výnimkou niektorých článkov, nadobudol účinnosť dňa 1. 11. 2003.

Cieľom novely zákona o povinnom zmluvnom poistení bolo zapracovanie najmä Štvrtej smernice o poistení motorových vozidiel, a tým úplné zosúladenie tohoto zákona so smernicami EÚ upravujúcimi poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla. Ďalej táto novela priniesla zrušenie cenovej regulácie pri stanovovaní sadzieb poistného od roku 2004, čím sa dosiahlo zosúladenie s Treťou smernicou neživotného poistenia. Novela zákona o povinnom zmluvnom poistení odstránila aj nedostatky zistené na základe skúseností príslušných inštitúcií v súvislosti s uplatňovaním tohto druhu poistenia v praxi.

Novela zákona o povinnom zmluvnom poistení zároveň zmenila a doplnila zákon o poisťovníctve o ustanovenia regulujúce maximálnu výšku technickej úrokovej miery, ktorá sa používa na výpočet poistného a technickej rezervy na životné poistenie a o ustanovenia upravujúce rozsah údajov, ktoré sú povinní poskytnúť klienti a ich zástupcovia pri každom uzavieraní poistných zmlúv poisťovní a pobočke zahraničnej poisťovne.

V nadväznosti na vyššie uvedenú novelizáciu vydalo Ministerstvo financií SR vyhlášku č. 50/2004 Z. z., ktorou sa ustanovuje maximálna výška technickej úrokovej miery v životnom poistení. Vyhláška nadobudla účinnosť dňa 1. 3. 2004 a stanovila maximálnu výšku technickej úrokovej miery v životnom poistení na 4 %.

Ministerstvo financií SR v spolupráci úradom pripravilo návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 430/2003 Z. z. a o zmene a doplnení niektorých ďalších zákonov (novela zákona o poisťovníctve). Táto novela doplnila niektoré z hľadiska praxe nevyhnutné ustanovenia a články smerníc v oblasti poisťovníctva, ktoré neboli do tej doby implementované. V súlade so smernicou EÚ č. 2002/83/ES sa poisťovacie subjekty rozdeľujú na poisťovňu, poisťovňu z iného členského štátu a zahraničnú poisťovňu, ktorá má sídlo mimo spoločenstva a súčasne sa čiastočne dopĺňajú ustanovenia zákona o poisťovníctve upravujúce možnosť poisťovne z iného členského štátu vykonávať poisťovaciu činnosť na území iného členského štátu prostredníctvom pobočky, ako aj na základe práva slobodného poskytovania služieb. V tejto právnej úprave sa ďalej rieši prevod poistného kmeňa v rámci členských štátov. Novela zákona o poisťovníctve tiež implementovala niektoré články smernice EÚ č. 2001/17/ES o reorganizácii a likvidácii poisťovacích spoločností. Vzhľadom na skutočnosť, že novela zákona o poisťovníctve nadobudla účinnosť až dňa 1. 5. 2004, jej podrobnejšia analýza bude predmetom Polročnej správy o stave poisťovníctva za prvý polrok 2004.

Dňa 20. 2. 2003 nadobudlo účinnosť opatrenie MF SR č. 22213/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre poisťovne, pobočky zahraničných poisťovní, zaist'ovne, pobočky zahraničných zaist'ovní a Slovenskú kanceláriu poisťovateľov.

V súvislosti so zmenou postupov účtovania poisťovní, ku ktorej došlo s účinnosťou od 1. 1. 2003, predložilo MF SR koncom roku 2003 na medzirezortné pripomienkové konanie návrh vyhlášky, ktorou sa mení a dopĺňa vyhláška č. 497/2002 Z. z. o spôsobe výpočtu a preukazovania solventnosti poisťovne a solventnosti pobočky zahraničnej poisťovne.

Vývoj na finančných trhoch v roku 2003, ale aj v predošlých rokoch viedol k vzniku finančných skupín poskytujúcich služby a produkty v rôznych sektoroch finančného trhu, ktoré sa označujú ako finančné konglomeráty. Doteraz neexistovala žiadna forma celoskupinového dohľadu sektora poisťovníctva, bankového sektora a sektora investičných služieb, ktoré tvoria súčasť tohto konglomerátu, vnútrogrupinových transakcií, interných postupov a primeraného riadenia rizík. Niektoré finančné konglomeráty patria medzi najväčšie finančné skupiny, ktoré poskytujú služby globálne a ak by sa dostali do finančných ťažkostí mohli by vážne destabilizovať finančný systém a mať negatívny vplyv na vkladateľov, majiteľov poisťovní a investorov. Doplnujúci dohľad by sa mal preto vzťahovať na všetky finančné činnosti v legislatíve platnej pre jednotlivé sektory a do predmetu doplnujúceho dohľadu by mali patriť všetky subjekty, ktoré sa angažujú v týchto činnostiach.

V závere roka 2003 a v priebehu roka 2004 prebiehala príprava ďalšej novely zákona o poisťovníctve, pričom sa vychádzalo zo smernice EÚ č. 2002/87/ES o doplnujúcom dohľade nad úverovými ústavmi, poisťovňami a investičnými firmami vo finančnom konglomeráte, ktorou sa menia a dopĺňajú smernice Rady 73/239/EHS, 79/267/EHS, 92/49/EHS, 92/96/EHS a 93/22/EHS a smernice 98/78/ES a 2000/12/ES Európskeho parlamentu a Rady. Navrhovaná právna úprava má za cieľ dosiahnutie plnej kompatibility s touto smernicou.

## Prílohy

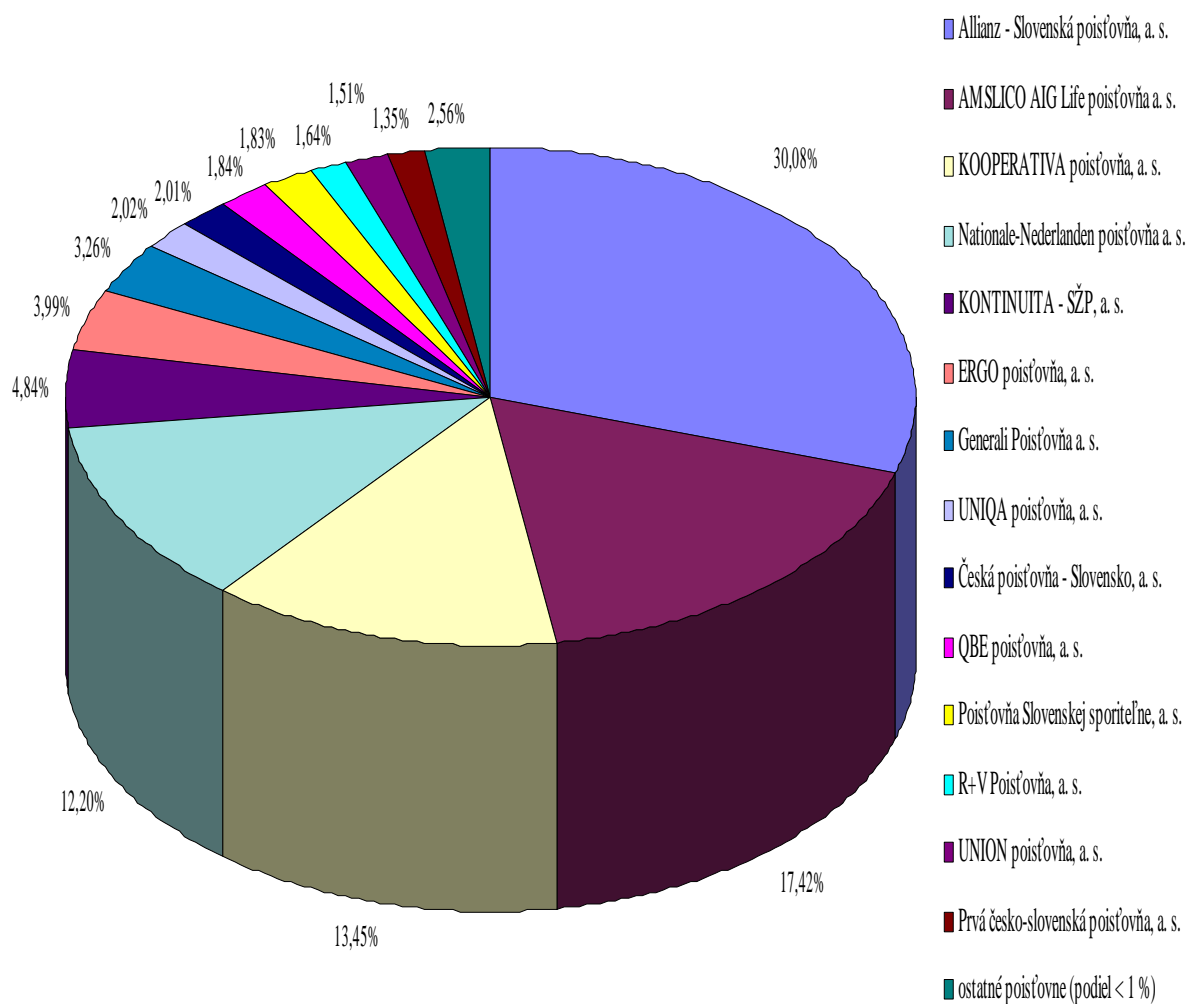
- Príloha 1** Prevádzkové náklady k predpísanému poistnému k 31. 12. 2003
- Príloha 2** Predpísané poistné v životnom poistení k 31. 12. 2003
- Príloha 3** Predpísané poistné v neživotnom poistení k 31. 12. 2003
- Príloha 4** Celkové predpísané poistné k 31. 12. 2003
- Príloha 5** Celkové predpísané poistné za obdobie rokov 1993 – 2003
- Príloha 6** Vývoj predpísaného poistného v životnom poistení za obdobie rokov 1997 – 2003
- Príloha 7** Vývoj predpísaného poistného v neživotnom poistení za obdobie rokov 1997 – 2003
- Príloha 8** Medziročné nárasty celkového predpísaného poistného za obdobie rokov 1998 – 2003
- Príloha 9** Náklady na poistné plnenia v životnom poistení k 31. 12. 2003
- Príloha 10** Náklady na poistné plnenia v neživotnom poistení k 31. 12. 2003
- Príloha 11** Celkové náklady na poistné plnenia k 31. 12. 2003
- Príloha 12** Náklady na poistné plnenia za obdobie rokov 1996 – 2003
- Príloha 13** Porovnanie podielov na poistnom trhu podľa predpísaného poistného a nákladov na poistné plnenia v životnom poistení za jednotlivé roky 1999 – 2003
- Príloha 14** Porovnanie podielov na poistnom trhu podľa predpísaného poistného a nákladov na poistné plnenia v neživotnom poistení za jednotlivé roky 1999 – 2003
- Príloha 15** Porovnanie podielov na poistnom trhu podľa celkového predpísaného poistného a nákladov na poistné plnenia za jednotlivé roky 1999 – 2003
- Príloha 16** Súvaha poisťovní (sumár) k 31. 12. 2003
- Príloha 17** Výkaz ziskov a strát poisťovní (sumár) k 31. 12. 2003
- Príloha 18** Klasifikácia poistných odvetví podľa poistných druhov

## Príloha 1

Poisťovňa	Prevádzkové náklady k predpísanému poistnému k 31. 12. 2003 (v tis. Sk)									
	Životné poistenie					Neživotné poistenie				
	Predpísané hrubé poistné	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	Podiel na poistnom	Čistá výška prevádzkových nákladov	Podiel na poistnom	Predpísané hrubé poistné	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	Podiel na poistnom	Čistá výška prevádzkových nákladov	Podiel na poistnom
1 Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	5 216 818	352 964	6,77%	1 311 040	25,13%	13 597 661	696 399	5,12%	2 700 880	19,86%
2 KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	2 332 325	783 109	33,58%	748 059	32,07%	5 028 295	717 704	14,27%	634 699	12,62%
3 UNIQA poisťovňa, a. s.	350 002	92 851	26,53%	161 689	46,20%	1 159 642	159 755	13,78%	162 763	14,04%
4 ERGO poisťovňa, a. s.	691 825	71 923	10,40%	199 012	28,77%	386 956	52 235	13,50%	166 030	42,91%
5 QBE poisťovňa, a. s.	319 072	29 340	9,20%	86 905	27,24%	221 216	38 185	17,26%	82 127	37,13%
6 UNION poisťovňa, a. s.	261 878	71 132	27,16%	148 026	56,52%	560 070	99 356	17,74%	154 538	27,59%
7 Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	348 662	222 471	63,81%	121 356	34,81%	1 724 012	256 708	14,89%	331 825	19,25%
8 Komunálna poisťovňa a. s.	109 926	16 234	14,77%	27 742	25,24%	530 332	69 476	13,10%	113 032	21,31%
9 POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	-	-	-	-	-	252 871	27 799	10,99%	4 484	1,77%
10 VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA a. s.	594	2	0,34%	171	28,79%	63 871	4 242	6,64%	27 297	42,74%
11 Wüstenrot poisťovňa, a. s.	75 324	9 406	12,49%	38 847	51,57%	253 988	31 576	12,43%	84 739	33,36%
12 Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	234 459	62 746	26,76%	122 892	52,42%	-	-	-	-	-
13 AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	3 021 648	379 462	12,56%	828 125	27,41%	73 368	8 031	10,95%	-416	-0,57%
14 Nationale-Nederlanden poisťovňa a. s.	2 116 507	292 706	13,83%	616 072	29,11%	-	-	-	-	-
15 Poisťovňa TATRA a. s.	20 010	4 739	23,68%	14 117	70,55%	45 145	37 770	83,66%	54 842	121,48%
16 Generali Poisťovňa a. s.	565 345	224 422	39,70%	134 340	23,76%	540 698	106 175	19,64%	88 329	16,34%
17 KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	839 078	86 278	10,28%	150 835	17,98%	22 391	4 000	17,86%	15 269	68,19%
18 D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	-	-	-	-	-	56 773	33 257	58,58%	17 612	31,02%
19 Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	172 690	89 446	51,80%	96 734	56,02%	-	-	-	-	-
20 R+V Poisťovňa, a. s.	284 470	118 550	41,67%	167 729	58,96%	274 799	93 180	33,91%	160 942	58,57%
21 Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	-	-	-	-	-	193 880	18 186	9,38%	13 768	7,10%
22 VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	47 342	6 105	12,90%	18 837	39,79%	10 186	64	0,63%	3 976	39,04%
23 Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	12 511	208	1,66%	4 055	32,42%	74 546	1 238	1,66%	23 795	31,92%
24 CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	51	74	145,10%	8 366	16403,92%	-	-	-	-	-
25 Poisťovňa Slovenskej športfne, a. s.	317 596	31 003	9,76%	102 923	32,41%	-	-	-	-	-
26 Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne	5 283	141 245	2673,65%	186 445	3529,25%	-	-	-	-	-
27 OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	506	1 439	284,12%	9 693	1913,83%	-	-	-	-	-
28 OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	1 463	824	56,32%	11 080	757,35%
29 Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	-	-	-	1 217	341	28,02%	35 857	2946,34%
<b>Celkom</b>	<b>17 343 922</b>	<b>3 087 854</b>	<b>17,80%</b>	<b>5 304 010</b>	<b>30,58%</b>	<b>25 073 380</b>	<b>2 456 501</b>	<b>9,80%</b>	<b>4 887 468</b>	<b>19,49%</b>

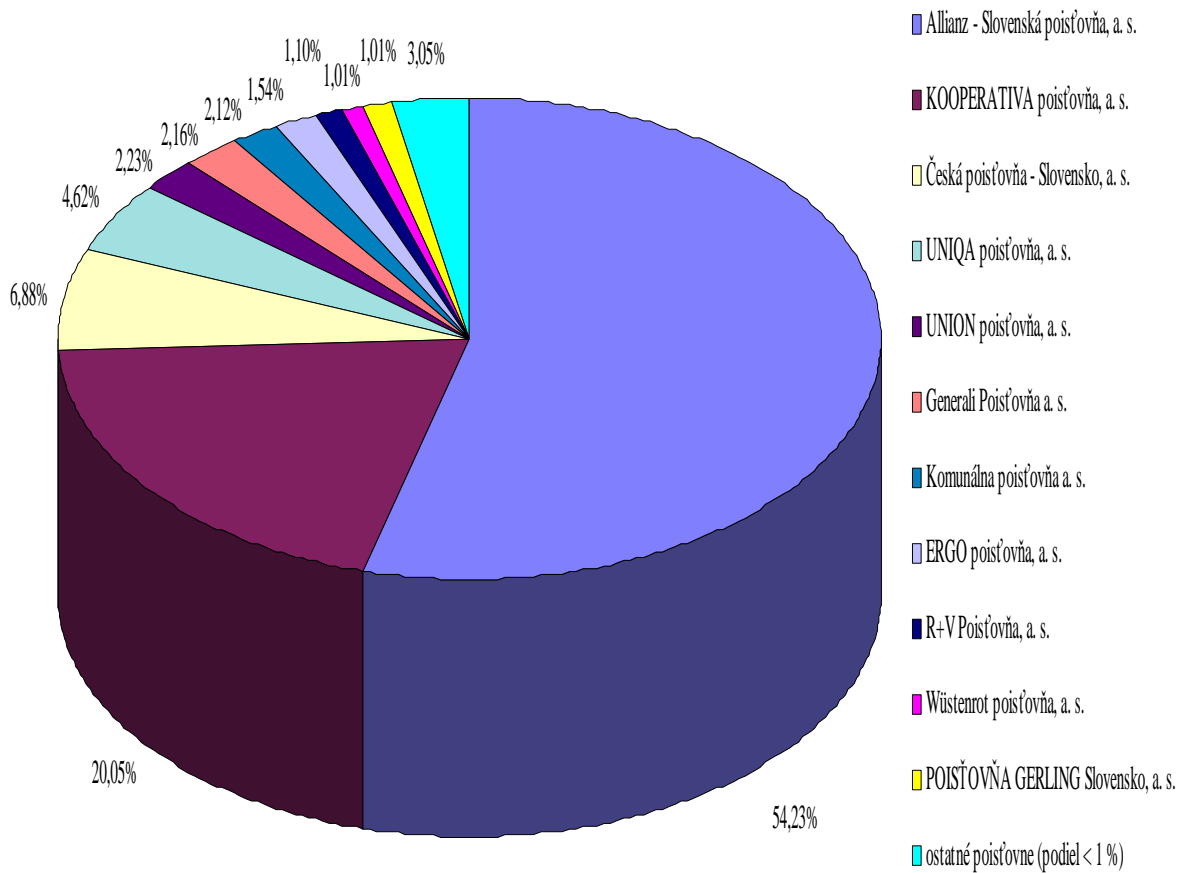
## Príloha 2

## Predpísané poisťné v životnom poistení k 31. 12. 2003



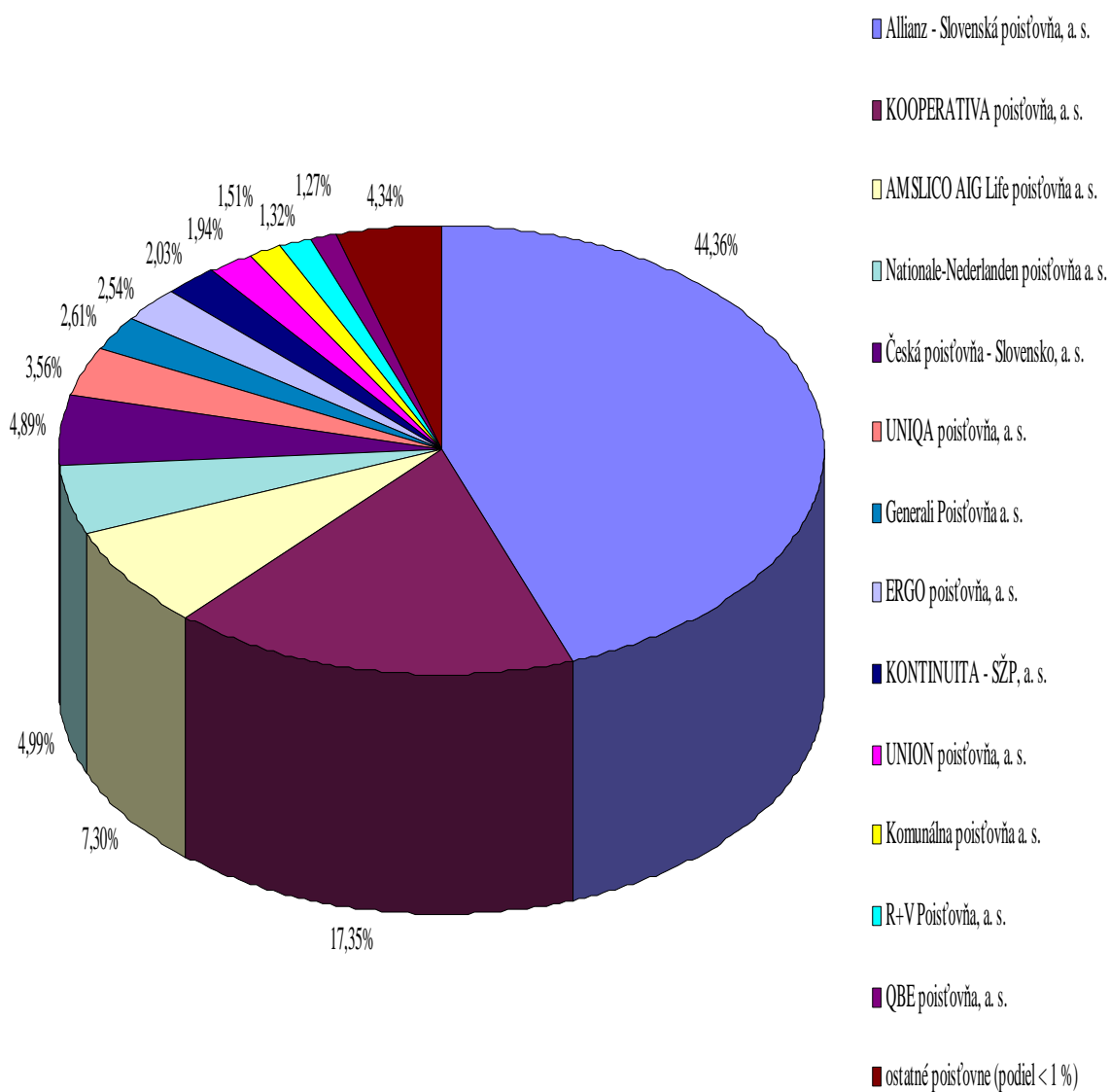
Príloha 3

Predpísané poisťné v neživotnom poistení k 31. 12. 2003



## Príloha 4

## Celkové predpísané poisťné k 31. 12. 2003





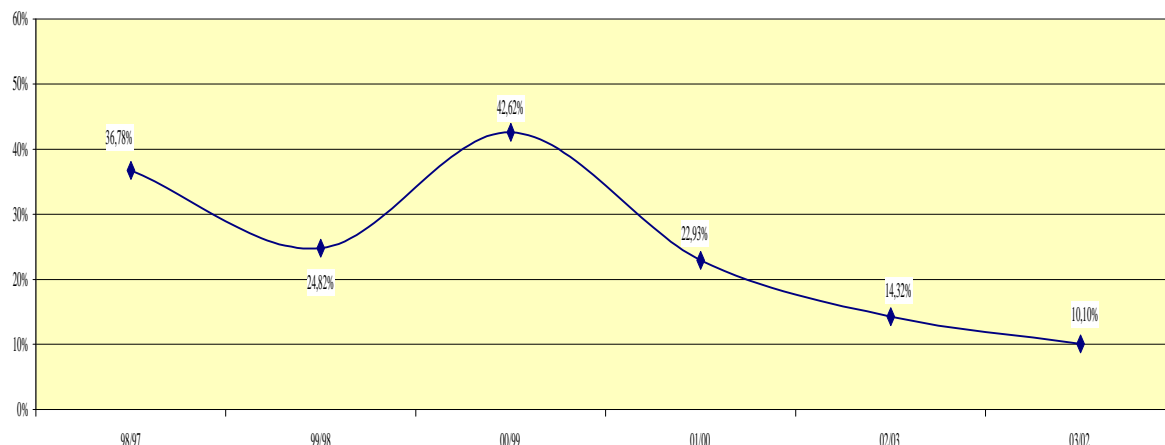
## Príloha 5

Celkové predpísané poisťné za obdobie 1993 - 2003 (v mil. Sk)																							
Poisťovňa	1993		1994		1995		1996		1997		1998		1999		2000		2001		2002		2003		
	Predpis poisťného	Podiel na trhu	Predpis poisťného	Podiel na trhu	Predpis poisťného	Podiel na trhu	Predpis poisťného	Podiel na trhu	Predpis poisťného	Podiel na trhu	Predpis poisťného	Podiel na trhu	Predpis poisťného	Podiel na trhu	Predpis poisťného	Podiel na trhu	Predpis poisťného	Podiel na trhu	Predpis poisťného	Podiel na trhu	Predpis poisťného	Podiel na trhu	
1 Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	7 110	84,65%	7 639	83,10%	8 449	78,78%	9 522	67,82%	10 645	62,30%	12 553	58,59%	12 477	52,59%	13 171	47,92%	14 809	46,11%	12 773	34,88%	18 814	44,36%	
2 KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	744	8,86%	577	6,20%	780	7,27%	1 051	7,49%	1 385	8,11%	1 680	7,84%	2 032	8,56%	2 506	9,12%	3 071	9,56%	5 301	14,48%	7 361	17,35%	
3 UNIQA poisťovňa, a. s.	429	5,11%	574	6,24%	488	4,53%	558	3,97%	666	3,90%	798	3,72%	821	3,46%	849	3,09%	978	3,04%	1 271	3,47%	1 510	3,56%	
4 ERGO poisťovňa, a. s.	6	0,07%	8	0,09%	6	0,06%	51	0,36%	125	0,73%	267	1,25%	476	2,01%	655	2,38%	841	2,62%	1 018	2,78%	1 079	2,54%	
5 OBE poisťovňa, a. s.	33	0,39%	102	1,11%	196	1,83%	406	2,89%	556	3,25%	592	2,76%	603	2,54%	592	2,15%	549	1,71%	546	1,49%	540	1,27%	
6 UNION poisťovňa, a. s.	75	0,89%	144	1,57%	212	1,98%	265	1,89%	335	1,96%	386	1,80%	470	1,98%	657	2,39%	800	2,49%	776	2,12%	822	1,94%	
7 Spol. pre poisťenie exportných úverov	1	0,01%	4	0,04%	9	0,08%	9	0,06%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8 Allianz poisťovňa, a. s.	1	0,01%	22	0,24%	229	2,14%	1 009	7,19%	1 350	7,90%	1 548	7,23%	1 793	7,56%	2 021	7,35%	2 678	8,34%	4 484	12,25%	-	-	
9 Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	-	-	117	1,27%	315	2,94%	434	3,08%	493	2,89%	566	2,64%	732	3,08%	815	2,86%	960	2,99%	1 798	4,91%	2 073	4,89%	
10 Komunálna poisťovňa, a. s.	-	-	6	0,07%	33	0,31%	105	0,75%	154	0,90%	211	0,98%	226	0,95%	265	0,96%	306	0,95%	401	1,10%	640	1,51%	
11 POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	-	-	-	-	3	0,03%	21	0,15%	40	0,23%	63	0,29%	81	0,34%	99	0,36%	144	0,45%	180	0,49%	253	0,60%	
12 VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA, a. s.	-	-	-	-	3	0,03%	6	0,04%	9	0,05%	15	0,07%	42	0,18%	34	0,13%	34	0,11%	53	0,14%	64	0,15%	
13 Wiestarov poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	1,32	0,01%	198	1,41%	165	0,97%	237	1,11%	290	1,22%	342	1,25%	421	1,31%	339	0,93%	329	0,78%	
14 Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	0,08	0,001%	9	0,06%	50	0,29%	101	0,47%	174	0,73%	193	0,70%	230	0,72%	286	0,78%	234	0,55%	
15 Hasičská poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	0,08	0,001%	161	1,15%	183	1,07%	444	2,07%	260	1,10%	169	0,61%	59	0,18%	9	0,03%	-	-	
16 AMSLCO AIG Life poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	0,12	0,001%	157	1,12%	497	2,91%	893	4,17%	1 421	5,99%	2 182	7,94%	2 637	8,21%	2 878	7,86%	3 095	7,30%	
17 Európska Cestovná Poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	4	0,03%	4	0,02%	13	0,06%	33	0,14%	19	0,07%	-	-	-	-	-	-	
18 Dopravná poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	53	0,38%	80	0,47%	89	0,42%	101	0,43%	116	0,42%	88	0,28%	-	-	-	-	
19 Nationale-Nederlanden poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	19	0,14%	285	1,67%	694	3,24%	1 063	4,48%	1 643	5,98%	1 878	5,85%	2 009	5,49%	2 117	4,99%	
20 Poisťovňa TATRA, a. s.	-	-	-	-	-	-	3	0,02%	24	0,14%	58	0,27%	84	0,35%	59	0,21%	68	0,21%	62	0,17%	63	0,15%	
21 Generali Poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	18	0,11%	70	0,33%	100	0,42%	192	0,70%	371	1,16%	649	1,77%	1 106	2,61%	
22 KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	23	0,13%	125	0,58%	274	1,15%	558	2,03%	578	1,80%	860	2,35%	861	2,03%	
23 Všeobecná ľudová poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0,10	0,001%	8	0,04%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24 D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0,04	0,0002%	8	0,04%	18	0,08%	32	0,12%	46	0,14%	50	0,14%	57	0,13%	
25 Wiestarov, životná poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,80	0,004%	16	0,07%	40	0,15%	72	0,23%	119	0,32%	173	0,41%		
26 R-V Poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,00	0,02%	71	0,30%	112	0,41%	228	0,71%	453	1,24%	559	1,32%		
27 Poisťovňa AIG Slovakia, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,20	0,001%	68	0,29%	124	0,45%	93	0,29%	152	0,42%	194	0,46%		
28 Zurich Poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,90	0,004%	37	0,13%	91	0,28%	-	-	-	-	
29 VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0%	3,74	0,01%	11	0,04%	23	0,06%	58	0,14%	
30 Poisťovňa Ceníf Slovakia, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,225	0,001%	22	0,07%	57	0,16%	87	0,21%		
31 Poisťovňa DRUKOS, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0%	53	0,17%	71	0,19%	-	-		
32 Česká podnikateľská poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	
33 CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0	0,00%	
34 Poisťovňa Slovenskej spoločnosti, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	318	0,75%	
35 Aegon Levensverzekening N. V., pobočka zahraničnej poisťovne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	0,01%	
36 OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0,00%	
37 OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0,00%	
38 Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,00%	1	0,00%	
<b>Celkom</b>	<b>8 399</b>	<b>100,00%</b>	<b>9 193</b>	<b>100,00%</b>	<b>10 725</b>	<b>100,00%</b>	<b>14 041</b>	<b>100,00%</b>	<b>17 087</b>	<b>100,00%</b>	<b>21 425</b>	<b>100,00%</b>	<b>23 727</b>	<b>100,00%</b>	<b>27 487</b>	<b>100,00%</b>	<b>32 118</b>	<b>100,00%</b>	<b>36 621</b>	<b>100,00%</b>	<b>42 417</b>	<b>100,00%</b>	

## Príloha 6

Poisťovňa	Vývoj predpísaného poistného v životnom poistení za obdobie rokov 1997 - 2003																			
	1997		1998			1999			2000			2001			2002			2003		
	Predpísané poistné (v tis. SK)	Podiel na trhu (%)	Predpísané poistné (v tis. SK)	Podiel na trhu (%)	Medziročná zmena (%)	Predpísané poistné (v tis. SK)	Podiel na trhu (%)	Medziročná zmena (%)	Predpísané poistné (v tis. SK)	Podiel na trhu (%)	Medziročná zmena (%)	Predpísané poistné (v tis. SK)	Podiel na trhu (%)	Medziročná zmena (%)	Predpísané poistné (v tis. SK)	Podiel na trhu (%)	Medziročná zmena (%)	Predpísané poistné (v tis. SK)	Podiel na trhu (%)	Medziročná zmena (%)
1 Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	2 936 877	63,80	3 397 652	53,96	15,69	3 692 664	46,98	8,68	4 130 484	36,85	11,86	4 429 365	32,14	7,24	4 461 585	28,32	0,73	5 216 818	30,08	16,93
2 KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	254 247	5,52	345 865	5,49	36,04	443 418	5,64	28,21	620 737	5,54	39,99	1 320 025	9,58	112,65	1 867 634	11,86	41,48	2 332 325	13,45	24,88
3 UNIQA poisťovňa, a. s.	31 525	0,68	130 447	2,07	313,79	121 586	1,55	-6,79	167 785	1,50	38,00	250 459	1,82	49,27	281 718	1,79	12,48	350 002	2,02	24,24
4 ERGO poisťovňa, a. s.	50 488	1,10	126 205	2,00	149,97	216 596	2,76	71,62	403 837	3,60	86,45	565 483	4,10	40,03	665 577	4,22	17,70	691 825	3,99	3,94
5 QBE poisťovňa, a. s.	330 152	7,17	335 748	5,33	1,69	344 339	4,38	2,56	373 756	3,33	8,54	366 981	2,66	-1,81	341 463	2,17	-6,95	319 072	1,84	-6,56
6 UNION poisťovňa, a. s.	-	-	3 537	0,06	-	35 991	0,46	917,56	102 559	0,91	184,96	182 010	1,32	77,47	217 932	1,38	19,74	261 878	1,51	20,17
7 Allianz poisťovňa, a. s.	161 015	3,50	233 928	3,72	45,28	331 928	4,22	41,89	551 021	4,92	66,01	700 951	5,09	27,21	854 705	5,43	21,94	-	-	-
8 Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	8 381	0,18	18 262	0,29	117,90	22 576	0,29	23,62	45 001	0,40	99,33	84 723	0,61	88,27	162 260	1,03	91,52	348 662	2,01	114,88
9 Komunálna poisťovňa a. s.	9 772	0,21	27 139	0,43	177,72	37 495	0,48	38,16	73 179	0,65	95,17	97 320	0,71	32,99	107 567	0,68	10,53	109 926	0,63	2,19
10 VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA a. s.	0	0,00	0	0,00	0,00	476	0,01	-	796	0,01	67,23	712	0,01	-10,55	680	0,00	-4,49	594	0,00	-12,65
11 Wüstenrot poisťovňa, a. s.	32 283	0,70	34 958	0,56	8,29	40 492	0,52	15,83	68 707	0,61	69,68	123 469	0,90	79,70	104 073	0,66	-15,71	75 324	0,43	-27,62
12 Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	49 534	1,08	100 090	1,59	101,86	174 046	2,21	73,89	192 800	1,72	10,78	230 026	1,67	19,31	285 643	1,81	24,18	234 459	1,35	-17,92
13 Hasičská poisťovňa a. s.	12 888	0,28	32 400	0,51	151,40	30 585	0,39	-5,60	34 065	0,30	11,38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 AMSLCO AIG Life poisťovňa a. s.	442 979	9,62	746 122	11,85	68,43	1 104 804	14,06	48,07	2 141 468	19,10	93,83	2 578 082	18,71	20,39	2 809 615	17,84	8,98	3 021 648	17,42	7,55
15 Nationale-Nederlanden poisťovňa a. s.	254 255	5,52	629 577	10,00	147,62	975 260	12,41	54,91	1 643 031	14,66	68,47	1 878 334	13,63	14,32	2 009 145	12,75	6,96	2 116 307	12,20	5,34
16 Poisťovňa TATRA a. s.	2 606	0,06	4 129	0,07	58,44	7 394	0,09	79,07	8 279	0,07	11,97	10 044	0,07	21,32	11 239	0,07	11,90	20 010	0,12	78,04
17 Generali Poisťovňa a. s.	4 940	0,11	17 997	0,29	264,31	24 314	0,31	35,10	62 838	0,56	158,44	190 873	1,39	203,75	298 412	1,89	56,34	565 345	3,26	89,45
18 KONTRUNITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	21 412	0,47	111 787	1,78	422,08	239 849	3,05	114,56	543 825	4,85	126,74	560 762	4,07	3,11	833 191	5,29	48,58	839 078	4,84	0,71
19 Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	-	-	810	0,01	-	15 210	0,19	1 777,75	40 304	0,36	164,99	72 343	0,52	79,49	118 846	0,75	64,28	172 690	1,00	45,31
20 R-V Poisťovňa, a. s.	-	-	36	0,00	-	556	0,01	1 443,15	3 902	0,03	602,39	76 731	0,56	1 866,45	229 157	1,45	198,65	284 470	1,64	24,14
21 VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	1 307	0,01	-	5 062	0,04	287,30	14 168	0,09	179,89	47 342	0,27	234,15
22 Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	41	0,0004	-	2 855	0,02	6 863,41	7 471	0,05	161,68	12 511	0,07	67,45
23 Poisťovňa DRUKOS a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,00	-	53 048	0,38	-	71 231	0,45	34,28	-	-	-
24 Česká podnikateľská poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,00	-	-	-	-
25 CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,00	-	51	0,00	-
26 Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	317 596	1,83	-
27 Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 283	0,03	-
28 OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	506	0,00	-
<b>Celkom</b>	<b>4 603 404</b>	<b>100</b>	<b>6 296 689</b>	<b>100</b>	<b>36,78</b>	<b>7 859 578</b>	<b>100</b>	<b>24,82</b>	<b>11 209 722</b>	<b>100</b>	<b>42,62</b>	<b>13 779 658</b>	<b>100</b>	<b>22,93</b>	<b>15 753 313</b>	<b>100</b>	<b>14,32</b>	<b>17 343 922</b>	<b>100</b>	<b>10,10</b>

Medziročný nárast predpísaného poistného v životnom poistení za obdobie rokov 1998 - 2003

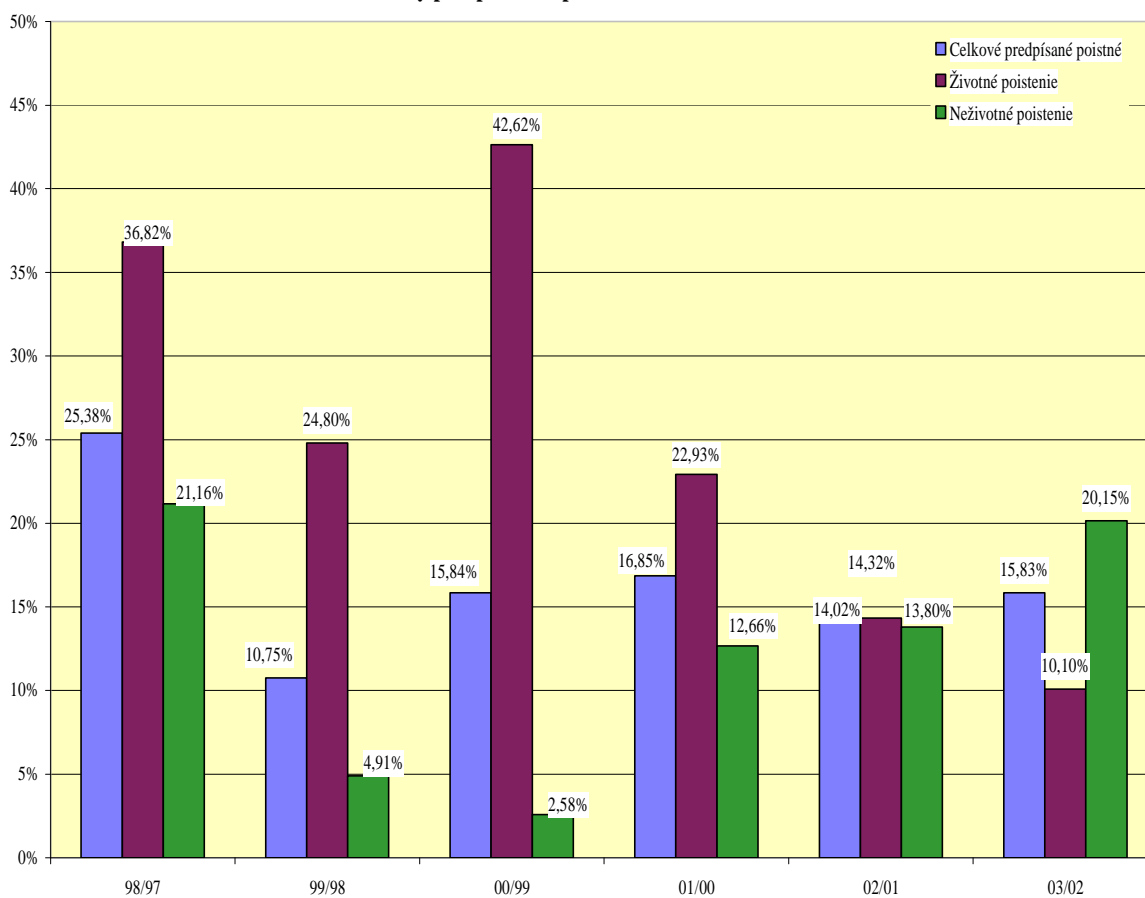




## Príloha 8

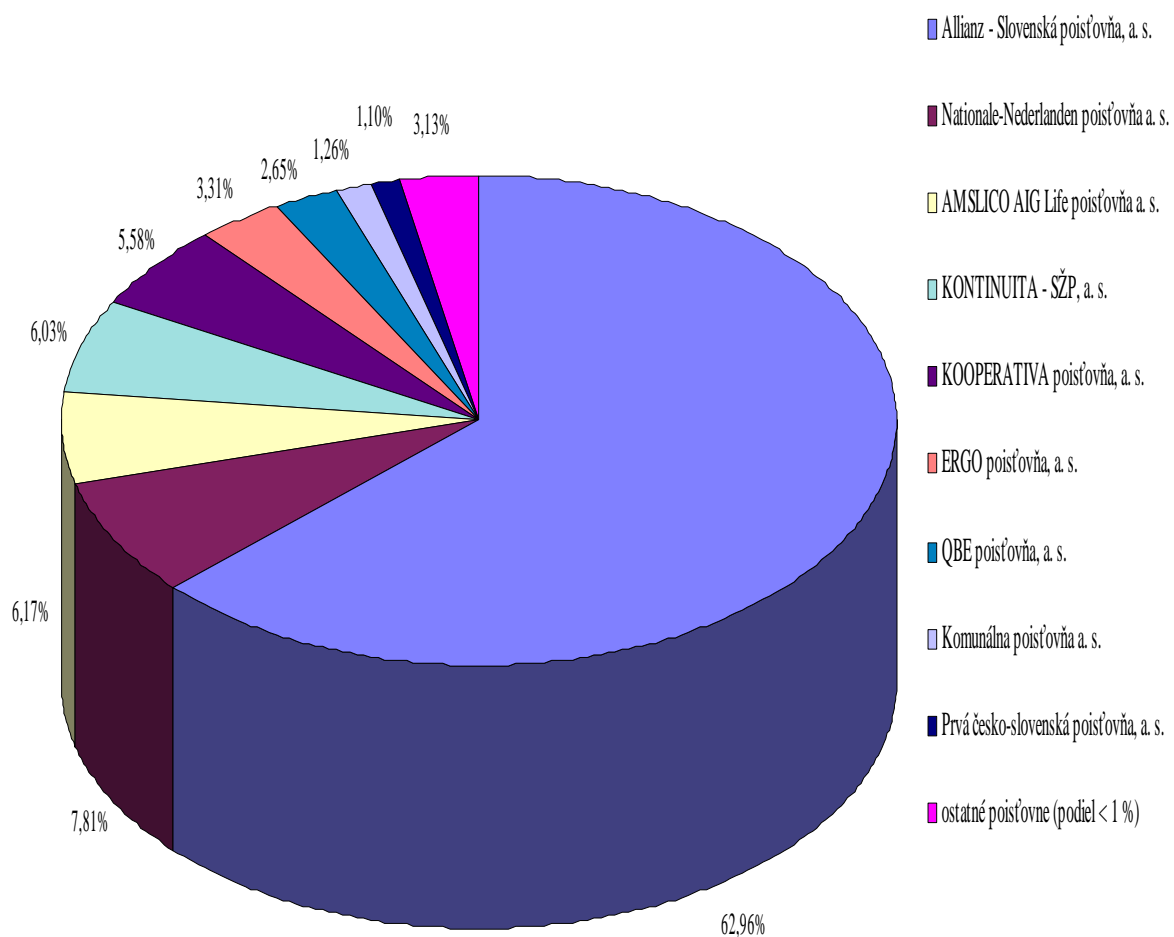
Medziročné nárasty predpísaného poistného za obdobie rokov 1998 - 2003						
	98/97	99/98	00/99	01/00	02/01	03/02
ŽP+NP	25,38%	10,75%	15,84%	16,85%	14,02%	15,83%
ŽP	36,82%	24,80%	42,62%	22,93%	14,32%	10,10%
NP	21,16%	4,91%	2,58%	12,66%	13,80%	20,15%

Medziročné nárasty predpísaného poistného za obdobie rokov 1998 - 2003



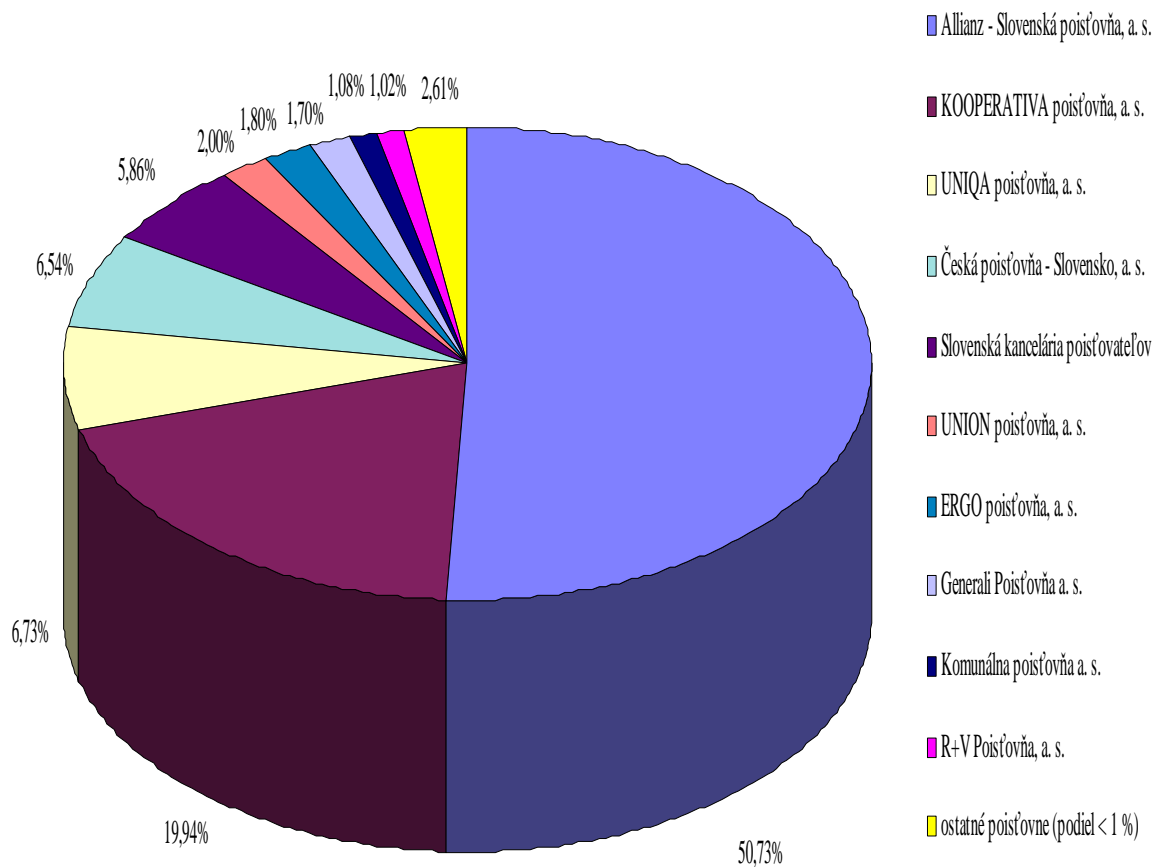
## Príloha 9

## Náklady na poistné plnenia v životnom poistení k 31. 12. 2003



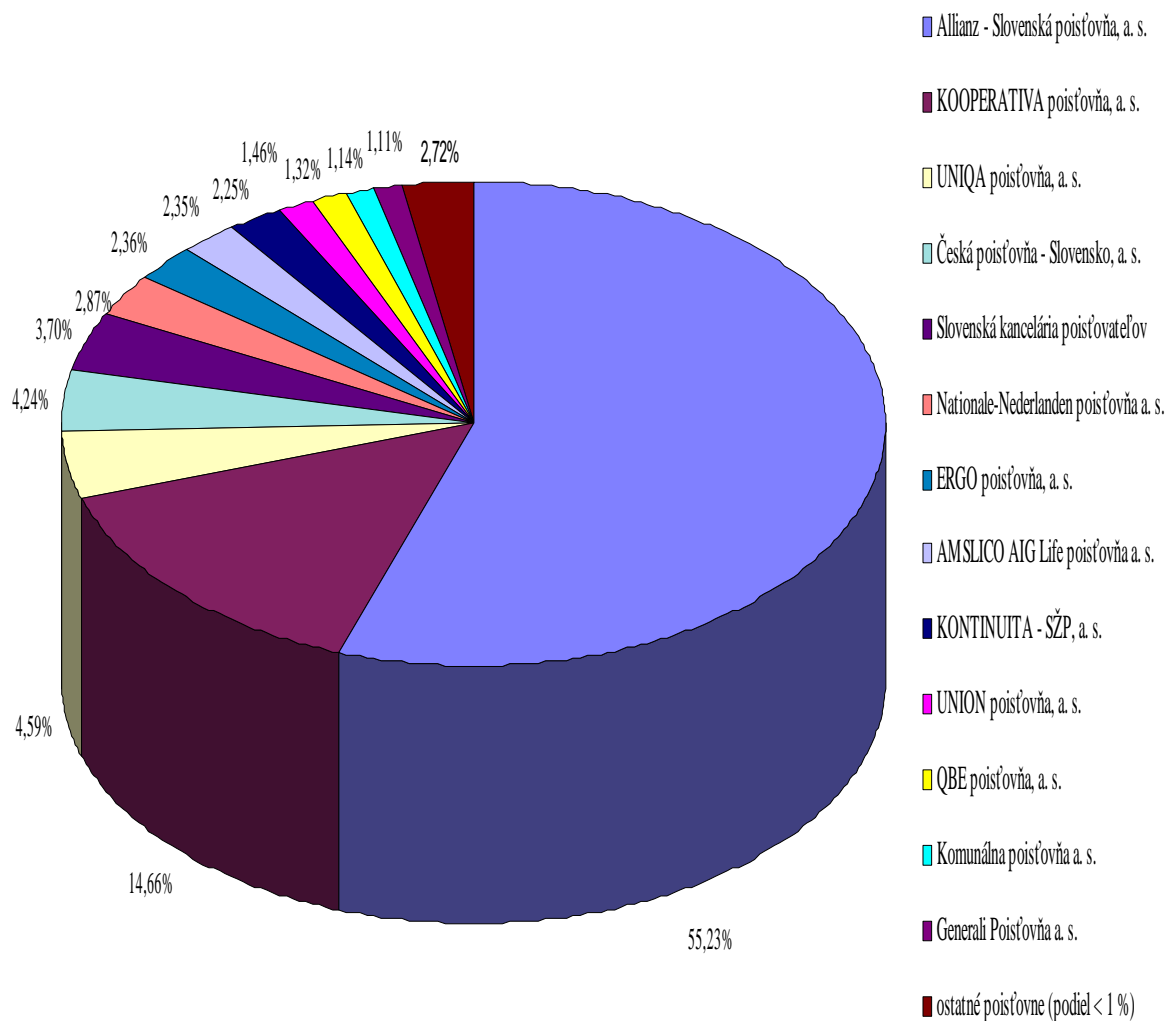
## Príloha 10

## Náklady na poistné plnenia v neživotnom poistení k 31. 12. 2003



## Príloha 11

## Celkové náklady na poistné plnenia k 31. 12. 2003



## Príloha 12

Poisťovňa	Náklady na poistné plnenia za obdobie 1996 - 2003 (v tis. Sk)															
	1996		1997		1998		1999		2000		2001		2002		2003	
	Náklady na PP	Podiel na trhu	Náklady na PP	Podiel na trhu	Náklady na PP	Podiel na trhu	Náklady na PP	Podiel na trhu	Náklady na PP	Podiel na trhu	Náklady na PP	Podiel na trhu	Náklady na PP	Podiel na trhu	Náklady na PP	Podiel na trhu
1 Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	6 273 570	86,81%	7 875 541	81,62%	8 668 751	76,38%	9 320 013	70,59%	9 199 508	68,69%	9 622 467	66,72%	7 096 110	46,68%	8 702 048	55,23%
2 KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	267 279	3,70%	572 471	5,93%	647 503	5,71%	933 298	7,07%	973 235	7,27%	987 651	6,85%	1 668 592	10,98%	2 309 452	14,66%
3 UNIQA poisťovňa, a. s.	248 607	3,44%	295 372	3,06%	404 389	3,56%	515 524	3,90%	438 436	3,27%	429 030	2,98%	557 470	3,67%	723 067	4,59%
4 ERGO poisťovňa, a. s.	1 625	0,02%	28 127	0,29%	38 117	0,34%	162 821	1,23%	216 197	1,61%	264 606	1,83%	338 173	2,22%	371 736	2,36%
5 QBE poisťovňa, a. s.	48 279	0,67%	89 017	0,92%	199 668	1,76%	297 874	2,26%	369 207	2,76%	316 389	2,19%	212 317	1,40%	207 996	1,32%
6 UNION poisťovňa, a. s.	83 378	1,15%	94 038	0,97%	142 999	1,26%	222 611	1,69%	317 485	2,37%	344 702	2,39%	275 267	1,81%	229 939	1,46%
7 Spol. pre poistenie exportných úverov	1 266	0,02%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Allianz poisťovňa, a. s.	182 718	2,53%	458 107	4,75%	638 849	5,63%	761 304	5,77%	704 263	5,26%	886 236	6,15%	1 213 854	7,99%	-	-
9 Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	98 219	1,36%	142 500	1,48%	244 226	2,15%	371 059	2,81%	393 900	2,94%	315 982	2,19%	457 664	3,01%	667 281	4,24%
10 Komunálna poisťovňa a. s.	12 660	0,18%	31 673	0,33%	36 725	0,32%	57 732	0,44%	52 666	0,39%	72 617	0,50%	116 826	0,77%	180 241	1,14%
11 POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	1 027	0,01%	3 297	0,03%	5 510	0,05%	1 942	0,01%	26 660	0,20%	1 733	0,01%	5 238	0,03%	1 466	0,01%
12 VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA a. s.	1 299	0,02%	2 497	0,03%	5 187	0,05%	8 630	0,07%	18 494	0,14%	16 495	0,11%	19 137	0,13%	24 080	0,15%
13 Wüstenrot poisťovňa, a. s.	4 562	0,06%	22 749	0,24%	165 933	1,46%	151 021	1,14%	119 474	0,89%	129 499	0,90%	134 011	0,88%	113 889	0,72%
14 Privá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	40	0,00%	579	0,01%	1 579	0,01%	5 661	0,04%	11 611	0,09%	23 305	0,16%	39 045	0,26%	63 683	0,40%
15 Hasičská poisťovňa a. s.	645	0,01%	15 669	0,16%	71 408	0,63%	89 632	0,68%	50 143	0,37%	49 202	0,34%	10 204	0,07%	-	-
16 AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	303	0,00%	3 407	0,04%	13 733	0,12%	35 126	0,27%	69 250	0,52%	160 233	1,11%	248 337	1,63%	369 535	2,35%
17 Európska Cestovná Poisťovňa, a. s.	1 168	0,02%	521	0,01%	3 875	0,03%	13 747	0,10%	7 984	0,06%	-	-	-	-	-	-
18 Dopravná poisťovňa, a. s.	123	0,00%	3 901	0,04%	15 172	0,13%	29 624	0,22%	47 887	0,36%	42 561	0,30%	-	-	-	-
19 Nationale-Nederlanden poisťovňa a. s.	0	0,00%	4 690	0,05%	15 617	0,14%	80 482	0,61%	150 250	1,12%	249 602	1,73%	321 758	2,12%	452 783	2,87%
20 Poisťovňa TATRA a. s.	79	0,00%	4 913	0,05%	7 513	0,07%	22 566	0,17%	20 994	0,16%	16 598	0,12%	22 744	0,15%	25 357	0,16%
21 Generali Poisťovňa a. s.	-	-	232	0,00%	19 270	0,17%	48 037	0,36%	80 163	0,60%	137 997	0,96%	149 975	0,99%	174 977	1,11%
22 KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	-	-	2	0,00%	1 617	0,01%	2 913	0,02%	11 703	0,09%	248 404	1,72%	427 440	2,81%	354 237	2,25%
23 Všeobecná ľudová poisťovňa, a. s.	-	-	0	0,00%	510	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	-	-	0	0,00%	1 355	0,01%	2 978	0,02%	5 623	0,04%	8 762	0,06%	11 502	0,08%	12 411	0,08%
25 Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	-	-	-	-	0	0,00%	0	0,00%	920	0,01%	3 396	0,02%	7 917	0,05%	9 802	0,06%
26 R-V Poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	0	0,00%	66 781	0,51%	72 105	0,54%	65 202	0,45%	96 634	0,64%	142 985	0,91%
27 Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	-	-	-	-	0	0,00%	1 898	0,01%	34 084	0,25%	25 421	0,18%	23 791	0,16%	21 630	0,14%
28 Zurich Poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	0	0,00%	0	0,00%	42	0,00%	-	-	-	-
29 VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	0	0,00%	100	0,00%	1 581	0,01%	3 938	0,03%	2 658	0,02%
30 Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,00%	1 194	0,01%	6 596	0,04%	10 760	0,07%
31 Poisťovňa DRUKOS a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,00%	267	0,00%	2 179	0,01%	-	-
32 Česká podnikateľská poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,00%	-	-
33 CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,00%	0	0,00%
34 Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	0,00%
35 Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,00%
36 OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,00%
37 OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0,00%
38 Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 734 922	11,41%	583 534	3,70%
<b>Čelkom</b>	<b>7 226 847</b>	<b>100,00%</b>	<b>9 649 303</b>	<b>100,00%</b>	<b>11 349 506</b>	<b>100,00%</b>	<b>13 203 274</b>	<b>100,00%</b>	<b>13 392 341</b>	<b>100,00%</b>	<b>14 421 175</b>	<b>100,00%</b>	<b>15 201 641</b>	<b>100,00%</b>	<b>15 755 576</b>	<b>100,00%</b>



## Príloha 13

Poist'ovňa	Porovnanie podielov na poisťnom trhu podľa celkového predpísaného poisťného (PP) a nákladov na poisťné plnenia (NPP) za jednotlivé roky									
	1999		2000		2001		2002		2003	
	PP	NPP	PP	NPP	PP	NPP	PP	NPP	PP	NPP
1 Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	37,64%	47,65%	32,80%	46,36%	28,47%	41,20%	34,88%	46,68%	44,36%	55,23%
Slovenská poisťovňa, a.s. - zákonné poistenie	14,94%	22,94%	15,11%	22,33%	17,64%	25,53%	-	-	-	-
2 KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	8,57%	7,07%	9,12%	7,27%	9,56%	6,85%	14,48%	10,98%	17,35%	14,66%
3 UNIQA poisťovňa, a. s.	3,46%	3,90%	3,09%	3,27%	3,04%	2,98%	3,47%	3,67%	3,56%	4,59%
4 ERGO poisťovňa, a. s.	2,01%	1,23%	2,38%	1,61%	2,62%	1,83%	2,78%	2,22%	2,54%	2,36%
5 QBE poisťovňa, a. s.	2,54%	2,26%	2,15%	2,76%	1,71%	2,19%	1,49%	1,40%	1,27%	1,32%
6 UNION poisťovňa, a. s.	1,98%	1,69%	2,39%	2,37%	2,49%	2,39%	2,12%	1,81%	1,94%	1,46%
7 Allianz poisťovňa, a. s.	7,56%	5,77%	7,35%	5,26%	8,34%	6,15%	12,25%	7,99%	-	-
8 Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	3,09%	2,81%	2,96%	2,94%	2,99%	2,19%	4,91%	3,01%	4,89%	4,24%
9 Komunálna poisťovňa, a. s.	0,95%	0,44%	0,96%	0,39%	0,95%	0,50%	1,10%	0,77%	1,51%	1,14%
10 POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	0,34%	0,01%	0,36%	0,20%	0,45%	0,01%	0,49%	0,03%	0,60%	0,01%
11 VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA, a. s.	0,18%	0,07%	0,13%	0,14%	0,11%	0,11%	0,14%	0,13%	0,15%	0,15%
12 Wüstenrot poisťovňa, a. s.	1,22%	1,14%	1,25%	0,89%	1,31%	0,90%	0,93%	0,88%	0,78%	0,72%
13 Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	0,73%	0,04%	0,70%	0,09%	0,72%	0,16%	0,78%	0,26%	0,55%	0,40%
14 Hasičská poisťovňa, a. s.	1,10%	0,68%	0,61%	0,37%	0,18%	0,34%	0,03%	0,07%	-	-
15 AMSLICO AIG Life poisťovňa, a. s.	5,99%	0,27%	7,94%	0,52%	8,21%	1,11%	7,86%	1,63%	7,30%	2,35%
16 Európska Cestovná Poisťovňa, a.s.	0,14%	0,10%	0,07%	0,06%	-	-	-	-	-	-
17 Dopravná poisťovňa, a.s.	0,42%	0,22%	0,42%	0,36%	0,28%	0,30%	-	-	-	-
18 Nationale-Nederlanden poisťovňa, a. s.	4,48%	0,61%	5,98%	1,12%	5,85%	1,73%	5,49%	2,12%	4,99%	2,87%
19 Poisťovňa TATRA, a. s.	0,36%	0,17%	0,21%	0,16%	0,21%	0,12%	0,17%	0,15%	0,15%	0,16%
20 Generali Poisťovňa, a. s.	0,42%	0,36%	0,70%	0,60%	1,16%	0,96%	1,77%	0,99%	2,61%	1,11%
21 KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	1,15%	0,02%	2,03%	0,09%	1,80%	1,72%	2,35%	2,81%	2,03%	2,25%
22 D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	0,08%	0,02%	0,12%	0,04%	0,14%	0,06%	0,14%	0,08%	0,13%	0,08%
23 Wüstenrot, životná poisťovňa, a. s.	0,07%	0,00%	0,15%	0,01%	0,23%	0,02%	0,32%	0,05%	0,41%	0,06%
24 R+V Poisťovňa, a. s.	0,30%	0,51%	0,41%	0,54%	0,71%	0,45%	1,24%	0,64%	1,32%	0,91%
25 Poisťovňa AIG Slovakia, a. s.	0,29%	0,01%	0,45%	0,25%	0,29%	0,18%	0,42%	0,16%	0,46%	0,14%
26 Zurich Poisťovňa, a. s.	0,00%	0,00%	0,13%	0,00%	0,28%	0,00%	-	-	-	-
27 VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	-	-	0,01%	0,00%	0,04%	0,01%	0,06%	0,03%	0,14%	0,02%
28 Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	-	-	0,00%	0,00%	0,07%	0,01%	0,16%	0,04%	0,21%	0,07%
29 Poisťovňa DRUKOS, a. s.	-	-	0,00%	0,00%	0,17%	0,00%	0,19%	0,01%	-	-
30 Česká podnikateľská poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-
31 CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32 Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0,75%	0,00%
33 Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01%	0,00%
34 OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
35 OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
36 Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	-	-	-	-	0,00%	11,41%	0,00%	3,70%
<b>Celková výška PP a NPP (v tis. Sk)</b>	<b>23 728 126</b>	<b>13 203 274</b>	<b>27 486 559</b>	<b>13 392 341</b>	<b>32 117 934</b>	<b>14 421 175</b>	<b>36 621 476</b>	<b>15 201 641</b>	<b>42 417 302</b>	<b>15 755 576</b>

## Príloha 14

Poisťovňa	Porovnanie podielov na poisťnom trhu podľa predpísaného poistného (PP) a nákladov na poistné plnenia (NPP) v životnom poistení za jednotlivé roky									
	1999		2000		2001		2002		2003	
	PP	NPP	PP	NPP	PP	NPP	PP	NPP	PP	NPP
1 Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	46,98%	85,56%	36,85%	81,51%	32,14%	72,38%	28,32%	65,86%	30,08%	62,96%
2 KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	5,64%	1,57%	5,54%	1,75%	9,58%	3,59%	11,86%	5,29%	13,45%	5,58%
3 UNIQA poisťovňa, a. s.	1,55%	0,72%	1,50%	0,55%	1,82%	0,49%	1,79%	0,71%	2,02%	0,92%
4 ERGO poisťovňa, a. s.	2,76%	0,45%	3,60%	1,34%	4,10%	2,01%	4,22%	2,77%	3,99%	3,31%
5 QBE poisťovňa, a. s.	4,38%	5,41%	3,33%	6,29%	2,66%	4,53%	2,17%	2,59%	1,84%	2,65%
6 UNION poisťovňa, a. s.	0,46%	0,01%	0,91%	0,06%	1,32%	0,17%	1,38%	0,32%	1,51%	0,54%
7 Allianz poisťovňa, a. s.	4,22%	1,20%	4,92%	1,56%	5,09%	1,58%	5,43%	1,64%	-	-
8 Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	0,29%	0,11%	0,40%	0,33%	0,61%	0,27%	1,03%	0,21%	2,01%	0,28%
9 Komunálna poisťovňa a. s.	0,48%	0,10%	0,65%	0,28%	0,71%	0,47%	0,68%	0,94%	0,63%	1,26%
10 VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA a. s.	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
11 Wüstenrot poisťovňa, a. s.	0,52%	2,25%	0,61%	0,50%	0,90%	0,40%	0,66%	0,50%	0,43%	0,32%
12 Prvá česko-slovenská poisťovňa, a. s.	2,21%	0,16%	1,72%	0,28%	1,67%	0,48%	1,81%	0,71%	1,35%	1,10%
13 Hasičská poisťovňa a. s.	0,39%	0,08%	0,30%	0,13%	-	-	-	-	-	-
14 AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	14,06%	0,50%	19,10%	1,52%	18,71%	3,13%	17,84%	4,33%	17,42%	6,17%
15 Nationale-Nederlanden poisťovňa a. s.	12,41%	1,85%	14,66%	3,60%	13,63%	5,19%	12,75%	5,83%	12,20%	7,81%
16 Poisťovňa TATRA a. s.	0,09%	0,00%	0,07%	0,00%	0,07%	0,04%	0,07%	0,01%	0,12%	0,02%
17 Generali Poisťovňa a. s.	0,31%	0,01%	0,56%	0,01%	1,39%	0,04%	1,89%	0,07%	3,26%	0,11%
18 KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	3,05%	0,03%	4,85%	0,28%	4,07%	5,13%	5,29%	7,65%	4,84%	6,03%
19 Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	0,19%	0,00%	0,36%	0,02%	0,52%	0,07%	0,75%	0,14%	1,00%	0,17%
20 R+V Poisťovňa, a. s.	0,01%	0,01%	0,03%	0,00%	0,56%	0,01%	1,45%	0,35%	1,64%	0,72%
21 VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	-	-	0,01%	0,00%	0,04%	0,00%	0,09%	0,01%	0,27%	0,01%
22 Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	-	-	0,00%	0,00%	0,02%	0,01%	0,05%	0,04%	0,07%	0,04%
23 Poisťovňa DRUKOS a. s.	-	-	0,00%	0,00%	0,38%	0,01%	0,45%	0,04%	-	-
24 Česká podnikateľská poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25 CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS POISŤOVŇA, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
26 Poisťovňa Slovenskej sporiteľne, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	1,83%	0,00%
27 Aegon Levensverzekering N. V., pobočka zahraničnej poisťovne	-	-	-	-	-	-	-	-	0,03%	0,00%
28 OTP Garancia životná poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
<b>Celková výška PP a NPP v životnom poistení (v tis. Sk)</b>	<b>7 859 578</b>	<b>3 642 079</b>	<b>11 209 722</b>	<b>4 179 156</b>	<b>13 779 658</b>	<b>4 810 738</b>	<b>15 753 313</b>	<b>5 520 102</b>	<b>17 343 922</b>	<b>5 797 897</b>

## Príloha 15

Poisťovňa	Porovnanie podielov na poisťnom trhu podľa predpísaného poisťného (PP) a nákladov na poisťné plnenia (NPP) v neživotnom poistení za jednotlivé roky									
	1999		2000		2001		2002		2003	
	PP	NPP	PP	NPP	PP	NPP	PP	NPP	PP	NPP
1 Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	33,01%	33,21%	30,02%	30,42%	25,71%	25,59%	39,83%	35,75%	54,23%	50,73%
Slovenská poisťovňa, a.s. - zákonné poistenie	22,35%	31,67%	25,52%	32,46%	30,89%	38,30%	-	-	-	-
2 KOOPERATIVA poisťovňa, a. s.	10,01%	9,16%	11,59%	9,77%	9,55%	8,48%	16,45%	14,22%	20,05%	19,94%
3 UNIQA poisťovňa, a. s.	4,41%	5,12%	4,19%	4,51%	3,97%	4,22%	4,74%	5,35%	4,62%	6,73%
4 ERGO poisťovňa, a. s.	1,63%	1,53%	1,54%	1,74%	1,50%	1,75%	1,69%	1,91%	1,54%	1,80%
5 OBE poisťovňa, a. s.	1,63%	1,05%	1,34%	1,15%	0,99%	1,03%	0,98%	0,72%	0,88%	0,55%
6 UNION poisťovňa, a. s.	2,73%	2,32%	3,41%	3,42%	3,37%	3,50%	2,67%	2,66%	2,23%	2,00%
7 Allianz poisťovňa, a. s.	9,21%	7,51%	9,03%	6,94%	10,78%	8,43%	17,39%	11,60%	-	-
8 Česká poisťovňa - Slovensko, a. s.	4,47%	3,84%	4,73%	4,13%	4,77%	3,16%	7,84%	4,61%	6,88%	6,54%
9 Komunálna poisťovňa a. s.	1,19%	0,57%	1,18%	0,44%	1,14%	0,52%	1,41%	0,67%	2,12%	1,08%
10 POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a. s.	0,51%	0,02%	0,61%	0,29%	0,78%	0,02%	0,86%	0,05%	1,01%	0,01%
11 VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA a. s.	0,26%	0,09%	0,21%	0,20%	0,18%	0,17%	0,25%	0,20%	0,25%	0,24%
12 Wüstenrot poisťovňa, a. s.	1,58%	0,72%	1,68%	1,07%	1,62%	1,15%	1,13%	1,10%	1,01%	0,96%
13 Hasičská poisťovňa a. s.	1,45%	0,91%	0,83%	0,48%	0,32%	0,51%	0,04%	0,11%	-	-
14 AMSLICO AIG Life poisťovňa a. s.	2,00%	0,18%	0,25%	0,06%	0,32%	0,10%	0,33%	0,10%	0,29%	0,12%
15 Európska Cestovná Poisťovňa, a.s.	0,21%	0,14%	0,12%	0,09%	-	-	-	-	-	-
16 Dopravná poisťovňa, a.s.	0,63%	0,31%	0,71%	0,52%	0,48%	0,44%	-	-	-	-
17 Nationale-Nederlanden poisťovňa a. s.	0,55%	0,14%	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Poisťovňa TATRA a. s.	0,48%	0,24%	0,31%	0,23%	0,32%	0,15%	0,24%	0,23%	0,18%	0,24%
19 Generali Poisťovňa a. s.	0,48%	0,50%	0,80%	0,87%	0,98%	1,42%	1,68%	1,51%	2,16%	1,70%
20 KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a. s.	0,21%	0,02%	0,09%	0,00%	0,09%	0,02%	0,13%	0,05%	0,09%	0,05%
21 D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s.	0,11%	0,03%	0,20%	0,06%	0,25%	0,09%	0,24%	0,12%	0,23%	0,12%
22 Wüstenrot, životná poisťovňa a. s.	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-
23 R+V Poisťovňa, a. s.	0,44%	0,70%	0,66%	0,78%	0,83%	0,67%	1,07%	0,80%	1,10%	1,02%
24 Poisťovňa AIG Slovakia a. s.	0,43%	0,02%	0,76%	0,37%	0,51%	0,26%	0,73%	0,25%	0,77%	0,22%
25 Zurich Poisťovňa, a. s.	0,01%	0,00%	0,23%	0,00%	0,49%	0,00%	-	-	-	-
26 VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a. s.	-	-	0,01%	0,00%	0,04%	0,02%	0,04%	0,04%	0,04%	0,02%
27 Poisťovňa Cardif Slovakia, a. s.	-	-	0,00%	0,00%	0,11%	0,01%	0,24%	0,04%	0,30%	0,08%
28 OTP Garancia poisťovňa, a. s.	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01%	0,00%
29 Slovenská kancelária poisťovateľov	-	-	-	-	-	-	0,01%	17,92%	0,00%	5,86%
<b>Celková výška PP a NPP v neživotnom poistení (v tis. SK)</b>	<b>15 868 548</b>	<b>9 561 196</b>	<b>16 276 837</b>	<b>9 213 185</b>	<b>18 338 276</b>	<b>9 610 437</b>	<b>20 868 163</b>	<b>9 681 539</b>	<b>25 073 380</b>	<b>9 957 679</b>

## Príloha 16

Príloha č. 1 k opatreniu č. 22 213/2002-92

## Súvaha Úč POI 1-01

## Súvaha poisťovní k 31. 12. 2003

Sumár (v tis. Sk) <sup>1)</sup>

P o l o ž k a		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
<b>A K T Í V A</b>		×				
<b>A.</b>	<b>Nehmotný majetok, z toho</b>	1	2 970 460	2 082 371	888 092	861 133
I.	Zriaďovacie výdavky	2	110 307	35 722	74 586	36
II.	Dobré meno (goodwill)	3	0	0	0	0
<b>B.</b>	<b>Finančné umiestnenie (investície)</b>	4	77 342 356	1 355 069	75 987 286	56 626 669
I.	Pozemky a stavby, z toho	5	6 425 989	1 037 816	5 388 172	5 040 763
1.	Pozemky a stavby pre prevádzkovú činnosť	6	6 160 851	968 252	5 192 598	4 504 775
II.	Finančné umiestnenie v obchodných spoločnostiach a ostatné dlhodobé pohľadávky	7	1 052 449	1 434	1 051 015	1 375 866
1.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	8	726 243	1 164	725 079	972 995
2.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	9	326 206	270	325 936	401 207
3.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s rozhodujúcim vplyvom	10	0	0	0	0
4.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s podstatným vplyvom	11	0	0	0	0
5.	Ostatné dlhodobé pohľadávky	12	0	0	0	1 664
III.	Ostatné finančné umiestnenie	13	69 863 918	315 819	69 548 099	50 210 013
1.	Cenné papiere s premenlivým výnosom	14	1 225 649	13 188	1 212 461	734 187
2.	Cenné papiere s pevným výnosom	15	46 288 083	266 000	46 022 083	32 404 005
3.	Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	16	5 490 502	0	5 490 502	2 078 722
4.	Ostatné pôžičky	17	259 885	10 674	249 211	132 950
5.	Vklady v bankách	18	16 387 290	11 500	16 375 790	14 553 320
6.	Iné finančné umiestnenie	19	212 509	14 457	198 052	271 286
IV.	Vklady pri aktívnom zaistení	20	0	0	0	0
<b>C.</b>	<b>Finančné umiestnenie v mene poistených</b>	21	3 536 111	0	3 536 111	2 172 135

## Príloha 16 – pokračovanie

P o l o ž k a		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
<b>D.</b>	<b>Pohľadávky, z toho</b>	22	7 107 716	2 361 001	4 746 714	3 610 689
I.	Pohľadávky z poistenia	23	4 990 872	1 971 733	3 019 138	1 917 908
1.	Pohľadávky z poistenia voči poisteným, z toho	24	4 784 042	1 891 712	2 892 329	1 886 301
1a.	Pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	25	0	0	0	0
1b.	Pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	26	0	0	0	0
2.	Pohľadávky voči sprostredkovateľom, z toho	27	147 600	80 021	67 579	22 497
2a.	Pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	28	52	0	52	73
2b.	Pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	29	0	0	0	0
II.	Pohľadávky zo zaistenia, z toho	30	725 028	1 122	723 906	319 393
1.	Pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	31	0	0	0	0
2.	Pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	32	0	0	0	0
III.	Ostatné pohľadávky, z toho	33	1 308 212	388 146	920 067	1 243 692
1.	Pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	34	110 607	0	110 607	127 424
2.	Pohľadávky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	35	0	0	0	0
IV.	Pohľadávky z upísaného základného imania	36	0	0	0	0
<b>E.</b>	<b>Ostatné aktíva</b>	37	5 013 185	2 612 496	2 400 690	3 026 989
I.	Hmotný hnuiteľný majetok a zásoby	38	3 791 990	2 610 127	1 181 864	1 076 843
II.	Pokladničné hodnoty a bankové účty	39	904 230	75	904 155	1 461 953
III.	Iné aktíva	40	316 964	2 189	314 775	484 114
<b>F.</b>	<b>Účty časového rozlíšenia</b>	41	2 225 096	0	2 225 096	2 202 597
I.	Nájomné	42	107 291	0	107 291	135 732
II.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	43	1 692 547	0	1 692 547	1 444 508
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	44	425 259	0	425 259	620 861
	AKTÍVA celkom	45	98 194 925	8 410 936	89 783 990	68 500 210
	Kontrolné číslo	998	368 073 368	25 219 973	342 853 393	257 769 025

## Príloha 16 – pokračovanie

P o l o ž k a		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b	c	5	6
<b>P A S Í V A</b>		x		
<b>A.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	46	14 790 578	10 351 832
I.	Základné imanie, z toho	47	11 707 156	9 714 886
1.	Upísané základné imanie splatené	48	10 856 740	8 864 470
II.	Vlastné akcie (-)	49	-6 362	0
III.	Emisné ážio	50	364 482	364 482
IV.	Ostatné kapitálové fondy	51	623 766	434 912
V.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	52	590 606	-9 182
VI.	Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	53	559 567	510 899
VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	54	-433 605	170 953
VIII.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	55	1 384 968	-835 118
<b>B.</b>	<b>Podriadené pasíva</b>	56	0	0
<b>C.</b>	<b>Technické rezervy</b>	57	57 868 410	45 550 099
I.	Technická rezerva na poistné budúcich období	58	4 026 818	2 643 363
1.	Hrubá výška	59	5 314 724	3 622 014
2.	Výška zaistenia (-)	60	-1 287 906	-978 651
II.	Technická rezerva na životné poistenie	61	42 246 215	35 412 401
1.	Hrubá výška	62	42 390 088	35 541 848
2.	Výška zaistenia (-)	63	-143 873	-129 447
III.	Technická rezerva na poistné plnenie	64	9 519 901	5 131 983
1.	Hrubá výška	65	12 952 873	7 595 515
2.	Výška zaistenia (-)	66	-3 432 970	-2 463 532
IV.	Technická rezerva na poistné prémie a zľavy	67	226 413	757 566
1.	Hrubá výška	68	239 078	886 457
2.	Výška zaistenia (-)	69	-12 665	-128 891
V.	Technická rezerva na vyrovnanie mimoriadnych rizík	70	1 848 331	1 604 713
VI.	Iné technické rezervy	71	733	72
1.	Hrubá výška	72	1 334	72
2.	Výška zaistenia (-)	73	-601	0
<b>D.</b>	<b>Technická rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov v mene poistených</b>	74	3 471 482	2 151 230
1.	Hrubá výška	75	3 471 482	2 134 011
2.	Výška zaistenia (-)	76	0	0
<b>E.</b>	<b>Rezervy</b>	77	510 598	557 650
<b>F.</b>	<b>Vklady pri pasívnom zaistení</b>	78	367 019	238 423

## Príloha 16 – pokračovanie

P o l o ž k a		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b	c	5	6
<b>G.</b>	<b>Závazky, z toho</b>	79	11 200 381	8 953 740
I.	Závazky z poistenia , z toho	80	5 385 561	4 778 388
1a.	Závazky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	81	1 579	31
1b.	Závazky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	82	65 987	36 276
II.	Závazky zo zaistenia, z toho	83	1 645 592	1 142 687
1a.	Závazky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	84	0	0
1b.	Závazky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	85	0	0
III.	Pôžičky zaručené dlhopisom, z toho	86	0	0
1.	Pôžičky zaručené dlhopisom v konvertibilnej mene	87	0	0
1a.	Závazky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	88	0	0
1b.	Závazky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	89	0	0
2.	Ostatné pôžičky zaručené dlhopisom	90	0	0
2a.	Závazky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	91	0	0
2b.	Závazky voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	92	0	0
IV.	Bankové úvery	93	47	142 810
V.	Ostatné záväzky, z toho	94	4 169 179	2 898 741
1.	Závazky z daní	95	183 292	89 636
2.	Závazky zo sociálneho zabezpečenia a zdravotného poistenia	96	42 436	78 754
<b>H.</b>	<b>Účty časového rozlíšenia</b>	97	1 575 518	688 358
	PASÍVA celkom	98	89 783 990	68 500 211
	Kontrolné číslo	999	341 119 634	265 663 036

<sup>1)</sup> v celkovom výkaze Súvahy poisťovní je zahrnutý aj výkaz Súvahy k 31. 12. 2003 Slovenskej kancelárie poisťovateľov

## Príloha 17

Príloha č. 2 k opatreniu č. 22 213/2002-92

Výkaz ziskov a strát Úč POI 2-01

## Výkaz ziskov a strát poisťovní k 31. 12. 2003

Sumár (v tis. Sk) <sup>1)</sup>

P o l o ž k a		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Základňa	Medzisúččet	Výsledok	
a	b	c	1	2	3	4
<b>I.</b>	<b>TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU</b>	1	x	x	x	x
<b>1.</b>	<b>Zaslúžené poistné, bez zaistenia</b>	2	x	x	x	x
1a.	Predpísané poistné v hrubej výške	3	25 113 742	x	x	x
1b.	Predpísané poistné v hrubej výške postúpené zaistovateľom	4	-7 874 147	17 239 594	x	x
1c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné budúcich období	5	845 828	x	x	x
1d.	Podiel zaistovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poistné budúcich období	6	-211 864	-633 966	16 605 629	11 347 651
<b>2.</b>	<b>Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu</b>	7	x	x	775 916	664 671
<b>3.</b>	<b>Ostatné technické výnosy, bez zaistenia</b>	8	x	x	2 846 419	3 040 524
<b>4.</b>	<b>Náklady na poistné plnenia, bez zaistenia</b>	9	x	x	x	x
4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	10	9 961 250	x	x	x
4aa.	Náklady na poistné plnenia postúpené zaistovateľom	11	-2 450 427	7 510 822	x	x
4b.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	12	3 765 128	x	x	x
4ba.	Podiel zaistovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poistné plnenia	13	-348 189	3 416 940	-10 927 761	-5 849 049
<b>5.</b>	<b>Zmena stavu iných technických rezerv, bez zaistenia</b>	14	x	x	585 044	-115 196
<b>6.</b>	<b>Prémie a zľavy, bez zaistenia</b>	15	x	x	-855 533	-692 929
<b>7.</b>	<b>Čistá výška prevádzkových nákladov</b>	16	x	x	x	x
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	17	x	2 456 501	x	x
7b.	Zmena stavu výšky prevedených obstarávacích nákladov na poistné zmluvy	18	x	51 561	x	x
7c.	Správna réžia	19	x	4 160 050	x	x
7d.	Provízie od zaistovateľov a podiely na ziskoch	20	x	-1 780 642	-4 887 468	-3 945 010
<b>8.</b>	<b>Ostatné technické náklady, bez zaistenia</b>	21	x	x	-3 989 679	-66 561
<b>9.</b>	<b>Zmena stavu technickej rezervy na vyrovnávanie mimoriadnych rizík</b>	22	x	x	260 402	934 614
<b>10.</b>	<b>Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu</b>	23	x	x	412 968	-128 486



## Príloha 17 – pokračovanie

P o l o ž k a		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Základňa	Medzisúčet	Výsledok	
a	b	c	1	2	3	4
II.	<b>TECHNICKÝ ÚČET K ŽIVOTNÉMU POISTENIU</b>	24	x	x	x	x
1.	<b>Zaslúžené poistné, bez zaistenia</b>	25	x	x	x	x
1a.	Predpísané poistné v hrubej výške	26	x	17 303 558	x	x
1b.	Predpísané poistné v hrubej výške postúpené zaistovateľom	27	x	-811 622	x	x
1c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné budúcich období, bez zaistenia	28	x	-143 490	16 348 446	14 014 023
2.	<b>Výnosy z finančného umiestnenia</b>	29	x	x	x	x
2a.	Výnosy z podielových cenných papierov a vkladov a v tom rozhodujúci vplyv	30	x	0	x	x
2b.	Výnosy z ostatného finančného umiestnenia a v tom rozhodujúci vplyv	31	x	x	x	x
2ba.	Výnosy z pozemkov a stavieb	32	46 028	x	x	x
2bb.	Výnosy z ostatných zložiek finančného umiestn.	33	2 731 554	2 777 582	x	x
2c.	Použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu	34	x	128 500	x	x
2d.	Výnosy z realizácie finančného umiestnenia	35	x	28 159 071	31 065 153	18 767 677
3.	<b>Prírastky hodnoty finančného umiestnenia</b>	36	x	x	894 294	174 968
4.	<b>Ostatné technické výnosy, bez zaistenia</b>	37	x	x	141 596	56 013
5.	<b>Náklady na poistné plnenia, bez zaistenia</b>	38	x	x	x	x
5a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	39	5 794 328	x	x	x
5aa.	Podiel zaistovateľov na nákladoch na poistné plnenia	40	-110 306	5 684 022	x	x
5b.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	41	158 738	x	x	x
5ba.	Podiel zaistovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poistné plnenia	42	-5 177	153 561	-5 837 582	-4 952 330
6.	<b>Zmena stavu ostatných technických rezerv, bez zaistenia</b>	43	x	x	x	x
6a.	Zmena stavu technickej rezervy na životné poistenie v hrubej výške, bez zaistenia	44	5 041 341	x	x	x
6aa.	Podiel zaistovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na životné poistenie	45	-10 017	5 031 324	x	x
6b.	Zmena stavu iných technických rezerv, bez zaistenia	46	x	1 263 318	-6 294 643	-3 292 144
7.	<b>Prémie a zľavy, bez zaistenia</b>	47	x	x	-12 753	-12 973
8.	<b>Čistá výška prevádzkových nákladov</b>	48	x	x	x	x
8a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	49	x	3 087 854	x	x
8b.	Zmena stavu výšky prevedených obstarávacích nákladov na poistné zmluvy	50	x	-180 490	x	x
8c.	Správna réžia	51	x	2 899 564	x	x
8d.	Provizie od zaistovateľov a podiely na ziskoch	52	x	-502 918	-5 304 010	-3 468 584
9.	<b>Náklady na finančné umiestnenie</b>	53	x	x	x	x
9a.	Náklady na finančné umiestnenie	54	x	319 556	x	x
9b.	Tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu	55	x	71 643	x	x
9c.	Náklady na realizáciu finančného umiestnenia	56	x	28 205 976	-28 597 176	-13 270 606

## Príloha 17 – pokračovanie

P o l o ž k a		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Základňa	Medzisúčtet	Výsledok	
a	b	c	1	2	3	4
10.	Úbytky hodnoty finančného umiestnenia	57	x	x	-1 036 815	115 531
11.	Ostatné technické náklady, bez zaistenia	58	x	x	-305 211	-127 546
12.	Prevedené výnosy z finančného umiestnenia na netechnický účet	59	x	x	-21 317	-15 522
13.	Výsledok technického účtu k životnému poisteniu	60	x	x	1 039 986	-1 045 936
III.	<b>NETECHNICKÝ ÚČET</b>	61	x	x	x	x
1.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	62	x	x	412 968	-128 486
2.	Výsledok technického účtu k životnému poisteniu	63	x	x	1 039 986	-1 045 936
3.	Výnosy z finančného umiestnenia	64	x	x	x	x
3a.	Výnosy z podielových cenných papierov a vkladov a v tom rozhodujúci vplyv	65	x	117 106	x	x
3b.	Výnosy z ostatného finančného umiestnenia a v tom rozhodujúci vplyv	66	x	x	x	x
3ba.	Výnosy z pozemkov a stavieb	67	39 828	x	x	x
3bb.	Výnosy z ostatných zložiek finančného umiestnenia	68	1 118 133	1 157 961	x	x
3c.	Použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu	69	x	1 025 112	x	x
3d.	Výnosy z realizácie finančného umiestnenia	70	x	15 809 126	18 109 304	6 601 123
4.	Prírastky hodnoty finančného umiestnenia	71	x	x	261 322	0
5.	Prevedené výnosy z finančného umiestnenia	72	x	x	191	-2 760
6.	Náklady na finančné umiestnenie	73	x	x	x	x
6a.	Náklady na finančné umiestnenie	74	x	135 333	x	x
6b.	Tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu	75	x	24 526	x	x
6c.	Náklady na realizáciu finančného umiestnenia	76	x	16 687 317	-16 847 176	-5 452 139
7.	Úbytky hodnoty finančného umiestnenia	77	x	x	-210 687	0
8.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia	78	x	x	-745 090	-636 211
9.	Ostatné výnosy	79	x	x	1 049 214	1 713 352
10.	Ostatné náklady	80	x	x	-1 383 913	-1 275 697
11.	Ostatné dane a poplatky	81	x	x	-92 721	-73 179
12.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	82	x	x	-207 639	-51 943
13.	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	83	x	x	1 385 760	-534 239
14.	Mimoriadne výnosy	84	x	x	7 811	63 150
15.	Mimoriadne náklady	85	x	x	-8 604	-361 759
16.	Mimoriadny výsledok hospodárenia	86	x	x	-793	-301 360
17.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	87	x	x	0	0
18.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	88	x	x	1 384 968	-835 641
	Kontrolné číslo	999	51 550 703	150 481 816	60 513 385	23 750 840

<sup>1)</sup> v celkovom výkaze VZaS poisťovní je zahrnutý aj VZaS k 31. 12. 2003 Slovenskej kancelárie poisťovateľov

**Príloha 18****KLASIFIKÁCIA POISTNÝCH ODVETVÍ PODĽA POISTNÝCH DRUHOV****A - životné poistenie**

## Poistné odvetvie

1. Poistenie pre prípad smrti, poistenie pre prípad dožitia alebo poistenie pre prípad smrti alebo dožitia (A1)
2. Poistenie vena alebo prostriedkov na výživu detí (A2)
3. Poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami (A3)
4. Poistenie podľa bodov 1 a 3 spojené s investičným fondom (A4)
5. Dôchodkové poistenie (A5)
6. Poistenie pre prípad úrazu alebo choroby, ak je pripoistením podľa tohto druhu uvedenom v bodoch 1 až 4 (A6)

**B - neživotné poistenie**

## Poistné odvetvie

1. Poistenie úrazu (B1)
2. Poistenie choroby (B2)
3. Poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových (B3)
4. Poistenie škôd na koľajových dopravných prostriedkoch (B4)
5. Poistenie škôd na leteckých dopravných prostriedkoch (B5)
6. Poistenie škôd na plávajúcich dopravných prostriedkoch (B6)
7. Poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok (B7)
8. Poistenie škôd na majetku inom, ako je uvedené v bodoch 3 až 7, spôsobených požiarom, výbuchom, víchricou, prírodnými živlami inými ako víchrica, jadrovou energiou, zosuvom alebo zosadaním pôdy (B8)
9. Poistenie iných škôd na majetku inom, ako je uvedené v bodoch 3 až 7, vzniknutých krupobitím alebo mrazom, alebo inými príčinami (napr. krádežou), ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v bode 8 (B9)
10. Poistenie zodpovednosti
  - a) za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla (B10a)
  - b) dopravcu (B10b)
11. Poistenie zodpovednosti za škodu vyplývajúcu z vlastníctva alebo z používania leteckého dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu (B11)
12. Poistenie zodpovednosti za škodu vyplývajúcu z vlastníctva alebo z používania riečneho, jazerného alebo námorného dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu (B12)
13. Všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu iné, ako je uvedené v bodoch 10 až 12 (B13)
14. Poistenie úveru (B14)
15. Poistenie kaucie (B15)
16. Poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich z výkonu povolania, z nedostatočného príjmu, zo zlých poveternostných podmienok, zo straty zisku, z trvalých všeobecných nákladov, z neočakávaných obchodných výdajov, zo straty trhovej hodnoty, zo straty pravidelného zdroja príjmov, z inej nepriamej obchodnej finančnej straty a z ostatných finančných strát (B16)
17. Poistenie právnej ochrany (B17)
18. Poistenie pomoci osobám v núdzi počas cestovania alebo pobytu mimo miesta svojho trvalého pobytu (B18)