

# OBSAH

---

|                                                                                   |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>ZOZNAM SCHÉM.....</b>                                                          | <b>6</b>  |
| <b>ZOZNAM TABULIEK .....</b>                                                      | <b>8</b>  |
| <b>ZOZNAM POUŽITÝCH SKRATIEK .....</b>                                            | <b>10</b> |
| <b>PREDSLOV .....</b>                                                             | <b>13</b> |
| <b>1 ÚLOHA POISŤOVNÍ V GLOBALIZOVANEJ EKONOMIKE.....</b>                          | <b>15</b> |
| 1.1 Vplyv globalizácie na výkazníctvo poisťovní .....                             | 15        |
| 1.2 Predmet činnosti poisťovne na poisťnom trhu .....                             | 19        |
| 1.3 Riadenie rizík v poisťovni.....                                               | 24        |
| 1.3.1 Klasifikácia rizík z poisťovacej činnosti .....                             | 24        |
| 1.3.2 Systém správy a riadenia podľa smernice Solventnosť II .....                | 30        |
| 1.3.3 Vykazovanie informácií o rizikách.....                                      | 39        |
| 1.4 Kooperácia poisťovne s ostatnými subjektmi .....                              | 43        |
| 1.4.1 Zverenie výkonu činností (outsourcing).....                                 | 45        |
| 1.4.2 Finančné sprostredkovanie poistenia .....                                   | 46        |
| 1.4.3 Funkcia aktuára .....                                                       | 50        |
| 1.4.4 Vnútorný audit a externý audit.....                                         | 52        |
| <b>2 POISTNÁ TERMINOLÓGIA POUŽÍVANÁ V ÚČTOVNÍCTVE POISŤOVNÍ...</b>                | <b>56</b> |
| <b>3 LEGISLATÍVNY A REGULAČNÝ RÁMEC ÚČTOVNÍCTVA A VÝKAZNÍCTVA POISŤOVNÍ .....</b> | <b>64</b> |
| 3.1 Implementácia európskeho poisťného práva do národnej legislatívy .....        | 64        |
| 3.2 Národný rámec právnej úpravy poisťovníctva.....                               | 67        |
| 3.3 Integrovaný dohľad nad finančným trhom .....                                  | 73        |
| 3.4 Postavenie a funkcie dohľadu nad poisťovňami v SR .....                       | 76        |
| 3.5 Prepojenosť Solventnosti II na účtovníctvo a vykazovanie poisťovní .....      | 78        |
| 3.6 Právna úprava účtovníctva a vykazovania poisťovní .....                       | 91        |
| <b>4 PREZENTÁCIA INFORMÁCIÍ V ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE POISŤOVNE .....</b>               | <b>98</b> |
| 4.1 Prechod na zostavovanie účtovnej závierky podľa IFRS .....                    | 98        |
| 4.2 Účtovná závierka poisťovne .....                                              | 107       |

|           |                                                                                         |            |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 4.2.1     | Súvaha (výkaz o finančnej situácii) .....                                               | 110        |
| 4.2.2     | Výkaz o komplexnom výsledku hospodárenia .....                                          | 113        |
| 4.2.3     | Výkaz zmien vo vlastnom imaní.....                                                      | 119        |
| 4.2.4     | Výkaz peňažných tokov.....                                                              | 120        |
| 4.2.5     | Poznámky .....                                                                          | 122        |
| 4.3       | Výročná správa.....                                                                     | 124        |
| 4.4       | Výkaz vybraných údajov z individuálnej účtovnej závierky poisťovne .....                | 125        |
| <b>5</b>  | <b>POISTNÁ ZMLUVA A INVESTIČNÁ ZMLUVA, ZÚČTOVACIE VZŤAHY Z PRIAMEHO POISTENIA .....</b> | <b>129</b> |
| 5.1       | Právna úprava poistnej zmluvy .....                                                     | 129        |
| 5.2       | Klasifikácia a oceňovanie poistných a investičných zmlúv .....                          | 133        |
| 5.3       | Štruktúra a účtovanie zúčtovacích vzťahov z priameho poistenia .....                    | 139        |
| 5.4       | Poistné zmluvy podľa IFRS 17 .....                                                      | 147        |
| <b>6</b>  | <b>SPOLUPOISTENIE A ZAISTENIE AKO FORMA DIVERZIFIKÁCIE RIZIKA. ....</b>                 | <b>156</b> |
| 6.1       | Možnosti a formy prenosu rizika.....                                                    | 156        |
| 6.2       | Spôsob zúčtovania so zaistovateľom.....                                                 | 164        |
| <b>7</b>  | <b>OSTATNÉ ZÚČTOVACIE VZŤAHY POISŤOVNE.....</b>                                         | <b>169</b> |
| 7.1       | Štruktúra zúčtovacích vzťahov z ostatnej činnosti .....                                 | 169        |
| 7.2       | Zúčtovacie vzťahy so zamestnancami.....                                                 | 170        |
| 7.3       | Zúčtovacie vzťahy z daní a dotácií .....                                                | 178        |
| 7.4       | Časové rozlíšenie a ostatné zúčtovacie vzťahy.....                                      | 181        |
| <b>8</b>  | <b>FINANČNÉ UMIESTNENIE (INVESTÍCIE) DO NEHNUTEĽNOSTÍ .....</b>                         | <b>185</b> |
| 8.1       | Štruktúra finančného umiestnenia (investícií) .....                                     | 185        |
| 8.2       | Finančné umiestnenie (investície) do nehnuteľností .....                                | 188        |
| 8.3       | Identifikácia a oceňovanie pozemkov a stavieb .....                                     | 189        |
| 8.4       | Odpisovanie a vyradenie pozemkov a stavieb .....                                        | 192        |
| 8.5       | Vykazovanie pozemkov a stavieb .....                                                    | 197        |
| <b>9</b>  | <b>FINANČNÉ UMIESTNENIE (INVESTÍCIE) DO FINANČNÉHO MAJETKU ..</b>                       | <b>199</b> |
| 9.1       | Štruktúra finančného majetku a finančných záväzkov poisťovne (finančné nástroje) .....  | 199        |
| 9.2       | Prvotné rozpoznanie (vykázanie) finančného majetku a finančných záväzkov ....           | 204        |
| 9.3       | Oceňovanie finančného majetku a finančných záväzkov .....                               | 205        |
| 9.4       | Vykazovanie a zverejňovanie finančných nástrojov.....                                   | 213        |
| 9.5       | Ukončenie vykazovania finančných nástrojov v účtovnej závierke poisťovne.....           | 217        |
| 9.6       | Vykazovanie finančných nástrojov podľa IFRS 9 .....                                     | 219        |
| <b>10</b> | <b>NEHMOTNÝ, HMOTNÝ HNUTEĽNÝ MAJETOK A OSTATNÝ MAJETOK.....</b>                         | <b>222</b> |
| 10.1      | Identifikácia a štruktúra nehmotného majetku v poisťovni .....                          | 222        |
| 10.2      | Oceňovanie a vykazovanie nehmotného majetku .....                                       | 225        |

|           |                                                                                                      |            |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 10.3      | Identifikácie a štruktúra hmotného (hnutelného) majetku .....                                        | 230        |
| 10.4      | Oceňovanie hmotného (hnutelného) majetku .....                                                       | 231        |
| 10.5      | Odpisovanie a zníženie hodnoty hmotného (hnutelného) majetku.....                                    | 233        |
| 10.6      | Účtovanie a vyradovanie nehmotného a hmotného (hnutelného) majetku .....                             | 234        |
| <b>11</b> | <b>ŠTRUKTÚRA A VYKAZOVANIE VLASTNÉHO IMANIA .....</b>                                                | <b>240</b> |
| 11.1      | Vlastné imanie a kapitálová požiadavka na solventnosť.....                                           | 240        |
| 11.2      | Základné imanie poisťovne .....                                                                      | 244        |
| 11.3      | Kapitálové fondy a fondy tvorené zo zisku .....                                                      | 245        |
| 11.4      | Výsledok hospodárenia poisťovne.....                                                                 | 249        |
| 11.5      | Vykazovanie informácií o vlastnom imaní v účtovnej závierke.....                                     | 251        |
| <b>12</b> | <b>TECHNICKÉ REZERVY A OSTATNÉ DLHODOBÉ ZÁVÄZKY POISŤOVNE..</b>                                      | <b>253</b> |
| 12.1      | Všeobecná charakteristika záväzkov.....                                                              | 253        |
| 12.2      | Klasifikácia, oceňovanie a účtovanie záväzkov.....                                                   | 256        |
| 12.3      | Technické rezervy – ich tvorba a použitie v poisťovni .....                                          | 260        |
| 12.4      | Predpísané poistné v hrubej výške .....                                                              | 263        |
| 12.5      | Technická rezerva na poistné budúcich období .....                                                   | 265        |
| 12.6      | Technická rezerva na životné poistenie .....                                                         | 269        |
| 12.7      | Technická rezerva na poistné plnenie .....                                                           | 272        |
| 12.8      | Technická rezerva na poistné prémie a zľavy .....                                                    | 273        |
| 12.9      | Technická rezerva na krytie rizika z investovania finančných prostriedkov<br>v mene poistených ..... | 274        |
| 12.10     | Ďalšie technické rezervy .....                                                                       | 276        |
| 12.11     | Účtovanie a vykazovanie ostatných rezerv.....                                                        | 278        |
| <b>13</b> | <b>ČLENENIE, ÚČTOVANIE A VYKAZOVANIE NÁKLADOV A VÝNOSOV<br/>POISŤOVNE .....</b>                      | <b>281</b> |
| 13.1      | Identifikácia a vykázanie nákladov a výnosov v poisťovni.....                                        | 281        |
| 13.2      | Náklady a výnosy podľa poistných druhov .....                                                        | 285        |
| 13.3      | Štruktúra a účtovanie jednotlivých nákladov .....                                                    | 289        |
| 13.4      | Štruktúra a účtovanie jednotlivých výnosov.....                                                      | 299        |
| 13.5      | Zisťovanie výsledku hospodárenia podľa jednotlivých činností .....                                   | 302        |
|           | <b>LITERATÚRA .....</b>                                                                              | <b>305</b> |
|           | <b>PRÍLOHA.....</b>                                                                                  | <b>311</b> |