

Úrad pre finančný trh

**Analýza
aktuálneho stavu
poistovníctva
v Slovenskej republike**

Bratislava, jún 2001

Obsah

Úvod	3
1. Hodnotenie poisťného trhu k 31. 12. 2000	5
(1) Základné imanie poisťovní	6
(2) Hospodársky výsledok	7
2. Špecifické ukazovatele poisťného trhu	10
(1) Predpísané poisťné	10
(1.1) Zákonné poistenia	14
(1.2) Predpísané poisťné podľa druhov poistenia	16
(2) Náklady na poisťné plnenia	17
(3) Škodovosť	19
3. Rezervy	22
(1) Štruktúra rezerv k 31. 12. 2000	22
(2) Umiestnenie finančných prostriedkov rezerv	22
4. Platobná schopnosť poisťovní	25
5. Audítori	27
6. Aktuári	28
7. Sprostredkovateľská činnosť	29
8. Prehľad legislatívneho vývoja za rok 2000	30
Prílohy	

Úvod

Poisťný trh v trhovej ekonomike má významné postavenie so špecifickými úlohami, princípmi a významom. Cieľom tejto analýzy poisťného trhu, hodnotenia platobnej schopnosti a ostatných ukazovateľov je objasniť vývoj poisťovníctva v Slovenskej republike v posledných rokoch, predstaviť jeho súčasný stav a poukázať na jeho problémy. Analýza slúži ako prehľad a východisko pre činnosť dozorného orgánu, ako podklad pre smerovanie kontrol v poisťovníctve a zároveň priniesla námety pre zmenu právnych predpisov v komerčnom poisťovníctve. Zároveň slúži ako základ pre budovanie a rozvíjanie tzv. „early warning“ systému.

Poisťný trh v Slovenskej republike v uplynulých rokoch prešiel úspešnou transformáciou. Zákon č. 24/1991 Zb. o poisťovníctve (ďalej len „zákon“) umožnil prechod od predchádzajúceho monopolu Slovenskej poisťovne v poisťovníctve na podnikanie v trhových podmienkach. Nadväzujúce legislatívne úpravy ďalej upravili prostredie pre fungovanie trhového mechanizmu v poisťovníctve. Na základe takto vytvorených podmienok sa postupne rozvíjal poisťný trh v Slovenskej republike. V roku 2000 pôsobilo na slovenskom poisťnom trhu 29 poisťovní.

Slovenská republika prijatím Asociačnej dohody s Európskymi spoločenstvami sa zaviazala upraviť svoju legislatívu a zároveň vybudovať v oblasti financií inštitúcie zodpovedajúce štandardu ekonomicky vyspelých krajín s trhovou ekonomikou. Vychádzajúc z týchto záväzkov začal vykonávať svoju činnosť dozor nad poisťovníctvom. Postupne, na základe prijímaných legislatívnych zmien sa vytvárajú predpoklady pre vykonávanie tejto činnosti v súlade s medzinárodnými požiadavkami a skúsenosťami v podmienkach Slovenska.

Pravidelné hodnotenie platobnej schopnosti poisťovní oprávnených podnikat' na území Slovenska v súlade so zákonom a analýza poisťného trhu sa vykonáva od r. 1996. Dozorný orgán spracováva analýzy rozhodujúcich ukazovateľov poisťného trhu, ktoré sú charakteristické pre komerčné poisťovníctvo. Pre zabezpečenie komplexného hodnotenia bolo potrebné vypracovať sústavu ukazovateľov a zjednotiť metodiku ich sledovania.

Zákomom č. 101/2000 Z. z., ktorým sa mení a dopľňa zákon č. 24/1991 Zb. o poisťovníctve v znení neskorších predpisov, sa zmenili podmienky pre podnikanie v poisťovníctve najmä tým, že sa umožnilo podnikat' na slovenskom poisťnom trhu zahraničným poisťovňam prostredníctvom pobočiek – organizačných zložiek týchto poisťovní, a že sa posilnilo postavenie a úlohy dozoru nad poisťovníctvom. Dozorný orgán schvaľuje nadobúdanie akcií poisťovne, schvaľuje členov štatutárnych orgánov poisťovní, má právo zaviesť nútenú správu v poisťovni, rozšírili sa jeho možnosti ukladať sankcie poisťovňam. Ustanovila sa funkcia aktuára a boli definované podmienky pre maklérsku činnosť v poisťovníctve.

Kvalitatívna zmena v dozore nad poisťovníctvom nastala od 1. novembra 2000, kedy zákonom č. 329/2000 Z. z. o Úrade pre finančný trh a o zmene a doplnení niektorých zákonov bol zriadený nezávislý dozorný orgán, ktorého úlohou je aj vykonávanie dozoru nad poisťovníctvom.

Zo získaných poznatkov vyplýva, že pozitívna zmena v komerčnom poisťovníctve sa prejavila nielen nárastom počtu poisťovní, ale aj zavádzaním nových poisťných produktov a služieb rozširujúcich možnosti výberu takého typu poisťnej ochrany, aká je z hľadiska požiadaviek a potrieb klientov najviac požadovaná. V dôsledku uplatňovania štandardných postupov v poisťovníctve, ktoré zodpovedajú medzinárodným kritériám najmä v oblasti povoľovania podnikania v poisťovníctve, vykonávania finančnej kontroly a vyhodnocovania platobnej schopnosti poisťovní (solventnosti), pokračoval záujem zahraničných poisťovní o získanie povolenia na podnikanie na území Slovenskej republiky.

Tým, že sa zamestnanci dozorného orgánu nad poisťovníctvom zúčastňujú na prácach vo výbore OECD pre poisťovníctvo, majú možnosť oboznamovať sa aj s najnovšími poznatkami o vývoji poisťného trhu, vymieňať si relevantné informácie so zástupcami dozorných orgánov členských krajín Európskych spoločenstiev a uplatniť ich v konkrétnej praxi. Aktívna účasť na konferenciách dozorných orgánov zo Strednej a Východnej Európy prispieva k prezentácii slovenského poisťovníctva v zahraničí.

V roku 2000 bola činnosť dozoru orientovaná najmä na

- prípravu komplexných návrhov povolenia na podnikanie 2 nových poisťovní,*
- posúdenie nových poisťných produktov a schválenie 82 poisťných podmienok a produktov,*
- prípravu návrhov na vydanie 182 povolení na výkon sprostredkovateľskej činnosti v poisťovníctve,*
- vykonanie 2 komplexných previerok hospodárenia poisťovní,*
- priebežné vykonávanie kontroly plnenia opatrení na nápravu,*
- schvaľovanie štatutárnych orgánov v piatich poisťovniach,*
- schvaľovanie nadobudnutia akcií poisťovní v štyroch poisťovniach,*
- schvaľovanie prevodu poisťného kmeňa v jednej poisťovni,*
- zber a analýzu dát a budovanie tzv. „early warning“ systému,*
- vzdelávanie zamestnancov,*
- prezentáciu stavu a vývoja komerčného poisťovníctva na domácich a zahraničných odborných seminároch a konferenciách,*
- spoluprácu na tvorbe legislatívy.*

Osobitná pozornosť sa venovala finančnej kontrole a vyhodnoteniu platobnej schopnosti 29 poisťovacích spoločností. Na základe analýzy boli v prípadoch nedostatočnej platobnej schopnosti 6 poisťovniam uložené opatrenia na jej obnovu. V súvislosti s ukončením obdobia, kedy boli poisťovne povinné zosúladiť umiestnenie prostriedkov rezerv s vyhláškou MF SR č.136/1996 Z. z., ktorou sa ustanovuje tvorba, použitie a spôsob umiestnenia prostriedkov rezerv poisťovne v znení neskorších predpisov (ďalej len „vyhláška“) sa vykonala kontrola umiestnenia prostriedkov vo všetkých poisťovniach. Na základe kontroly boli uložené 4 poisťovniam opatrenia na odstránenie nedostatkov.

1. Hodnotenie poisťného trhu k 31. 12. 2000

V roku 2000 pokračoval dynamický vývoj na poisťnom trhu Slovenskej republiky. V priebehu roka boli vydané dve povolenia na podnikanie poisťovníctve a vznik poisťovne. Ministerstvo financií SR vydalo povolenie pre Poisťovňu Cardif Slovakia, a. s., Bratislava a Úrad pre finančný trh (ďalej len „úrad“) vydal povolenie pre Poisťovňu DRUKOS, a. s., Banská Bystrica.

Vzhľadom na závažné porušovanie zákona o poisťovníctve a neplnenie opatrení na nápravu dozorný orgán odňal povolenie na podnikanie v poisťovníctve Všeobecnej ľudovej poisťovni, a. s., Žilina. V decembri roku 2000 požiadala o prevod poisťného kmeňa Európska Cestovná Poisťovňa, a. s., Bratislava. Poistný kmeň prevzal UNION, poisťovacia a. s., Bratislava. Európska Cestovná Poisťovňa, a. s., od roku 2001 prestala pôsobiť ako poisťovňa na slovenskom poisťnom trhu.

K 31. 12. 2000 pôsobilo na poisťnom trhu 29 poisťovní. Ich prehľad je v tabuľke č. 1:

Tabuľka č. 1: Prehľad poisťovní v Slovenskej republike k 31. 12. 2000

Poisťovňa	Dátum udelenia povolenia	Základné imanie (v tis. Sk)	Podiel zahraničného kapitálu (v %)
Slovenská poisťovňa, a.s. *	6.3.1991	3 500 000	4,62
KOOPERATIVA poisťovňa, a.s.	20.3.1991	550 000	91,18
UNIQA poisťovňa, a.s.	15.4.1991	300 000	99,37
Ergo, a.s.	12.5.1992	230 000	49,57
QBE poisťovňa, a.s.	25.5.1992	143 360	100,00
UNION, poisťovacia a.s.	24.9.1992	266 000	94,62
Allianz poisťovňa, a.s.	26.1.1993	370 000	100,00
Česká poisťovňa - Slovensko, a.s.	24.3.1993	250 000	100,00
Komunálna poisťovňa, a.s.	13.10.1993	136 000	-
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a.s.	29.9.1994	75 000	100,00
VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA, a.s.	17.10.1994	120 000	-
Univerzálna banková poisťovňa, a.s.	27.3.1995	300 000	-
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a.s.	30.5.1995	230 700	16,47
Hasičská poisťovňa, a.s. *	21.8.1995	138 426	-
First American Slovak Insurance Company - Prvá americko-slovenská poisťovňa, a.s. /AMSLICO/	19.9.1995	200 000	100,00
Európska Cestovná Poisťovňa, a.s.	5.1.1996	52 030	100,00
Dopravná poisťovňa, a.s. *	18.1.1996	91 816	-
Nationale-Nederlanden poisťovňa, a.s.	22.3.1996	438 000	100,00
Poisťovňa TATRA, a.s. *	25.6.1996	140 000	-
Generali Poisťovňa, a.s.	22.1.1997	145 000	100,00
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a.s.	13.2.1997	300 000	-
D.A.S., poisťovňa právnej ochrany, a.s.	17.10.1997	50 000	100,00
Wüstenrot, životná poisťovňa, a.s.	9.7.1998	100 000	90,00
R+V Poisťovňa, a.s.	20.7.1998	140 000	100,00
Poisťovňa AIG Slovakia, a.s.	14.9.1998	70 000	100,00
Zurich Poisťovňa, a.s.	1.7.1999	60 000	100,00
VICTORIA-VOLKSBANKEN Poisťovňa, a.s.	2.11.1999	130 000	90,00
Poisťovňa Cardif Slovakia, a.s.	23.2.2000	130 000	100,00
Poisťovňa DRUKOS, a.s.	28.11.2000	80 000	-

* do dátumu spracovania analýzy účtovné závierky neboli overené audítorm

(1) Základné imanie poisťovní

Zákon stanovuje výšku minimálneho základného imania, ktoré musia mať spoločnosti na vykonávanie poisťovacej činnosti podľa poisťných odvetví. Výška základného imania je jedným z východísk pre hodnotenie platobnej schopnosti poisťovne.

V roku 2000 zvýšilo svoje základné imanie 5 poisťovní, a to Česká poisťovňa – Slovensko, a. s., First American Slovak Insurance Company – Prvá americko-slovenská poisťovňa, a. s., Poisťovňa TATRA, a. s., D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a. s. a Wüstenrot, životná poisťovňa, a. s.

V priebehu roka prišlo k zmenám podielu zahraničného kapitálu, keď tento podiel naďalej rástol. Z celkového počtu 29 poisťovní bolo 21 poisťovní so zahraničnou majetkovou účasťou, pričom v 19 z nich bol prevažujúci, resp. 100 % podiel zahraničných akcionárov. Osem poisťovní vykazuje len slovenský kapitál. Celkový podiel zahraničných akcionárov na základnom imaní všetkých poisťovní je 42,3 %.

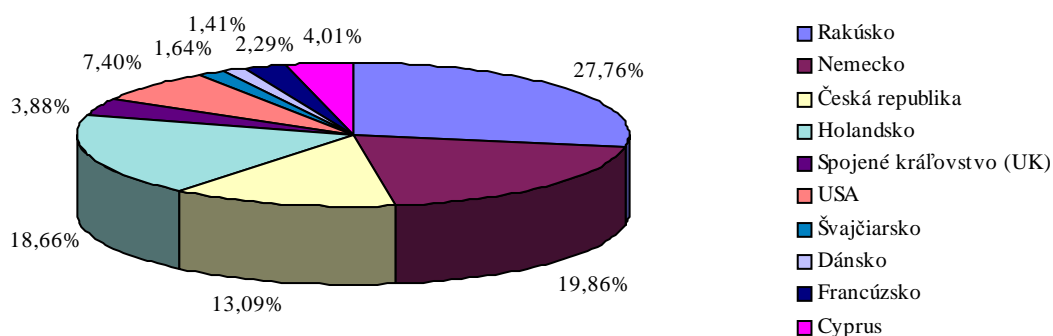
Zloženie zahraničného kapitálu podľa teritoriálnej štruktúry jeho pôvodu je nasledovné:

Tabuľka č. 2: Podiely zahraničného kapitálu na základnom imaní poisťovní

Štát	Objem ZI vo vlastníctve zahraničných akcionárov (v tis. Sk)	Podiel zahraničných akcionárov na ZI (v %)	Podiel akcionárov na poisťnom trhu (v %)
Rakúsko	1 025 898	27,76	11,74
Nemecko	733 771	19,86	8,40
Česká republika	483 797	13,09	5,54
Holandsko	689 663	18,66	7,89
Spojené kráľovstvo (UK)	143 360	3,88	1,64
USA	273 476	7,40	3,13
Švajčiarsko	60 596	1,64	0,69
Dánsko	52 030	1,41	0,60
Francúzsko	84 638	2,29	0,97
Cyprus	148 283	4,01	1,70
Celkom	3 695 510	100,00	42,30

Graf č. 1

Štruktúra zahraničných akcionárov poisťovní



(2) Hospodársky výsledok

V roku 2000 vykázalo 17 poisťovní zisk a 12 stratu. Vývoj hospodárskeho výsledku za ostatných 6 rokov v jednotlivých poisťovniach je uvedený v nasledovnom prehľade:

Tabuľka č. 3: Hospodársky výsledok za jednotlivé roky (v tis. Sk)

Poisťovňa	1995	1996	1997	1998	1999	2000
Slovenská poisťovňa, a.s.	305 467	339 194	307 493	-1 837 320	46 563	103 521
KOOPERATIVA poisťovňa, a.s.	23 594	14 214	22 303	35 877	50 453	58 026
UNIQA poisťovňa, a.s.	-62 001	15 728	32 936	85 211	19 993	38 952
Ergo, a.s.	-11 095	-20 914	633	294	683	20 123
QBE poisťovňa, a.s.	2 109	4 611	6 664	68 030	65 655	-18 645
UNION, poisťovacia a.s.	4 052	5 052	9 300	-12 654	-118 798	-73 899
Allianz poisťovňa, a.s.	-1 832	1 376	70 441	154 114	263 081	258 914
Česká poisťovňa - Slovensko, a.s.	-9 776	4 836	24 508	1 132	920	-11 913
Komunálna poisťovňa, a.s.	2 103	11 609	8 236	5 470	1 306	8 425
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a.s.	-839	226	949	10 702	942	5 486
VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA, a.s.	-42 605	22 606	42 682	-21 498	1 947	15 886
Univerzálna banková poisťovňa, a.s.	-15 184	-28 934	321	4 778	7 763	9 003
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a.s.	-6 103	-14 110	-22 434	9 220	-5 113	-12 946
Hasičská poisťovňa, a.s.	-4 393	-23 949	-15 125	-4 659	4 565	-46 708
First American Slovak Insurance Company - Prvá americko-slovenská poisťovňa, a.s. /AMSLICO/	-	-26 690	1 044	43 673	94 504	138 795
Európska Cestovná Poisťovňa, a.s.	-	-12 081	-10 826	-14 887	-14 801	-596
Dopravná poisťovňa, a.s.	-	3 424	5 542	17 663	14 305	-29 004
Nationale-Nederlanden poisťovňa, a.s.	-	-105 908	-133 164	-35 271	52 201	84 210
Poisťovňa TATRA, a.s.	-	-10 189	1 772	1 896	861	-15 915
Generali Poisťovňa, a.s.	-	-	3 970	4 510	-13 019	-27 939
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a.s.	-	-	-6 443	-24 109	-48 868	10 901
Všeobecná ľudová poisťovňa, a.s.	-	-	-2 930	-13 487	-	-
D.A.S., poisťovňa právnej ochrany, a.s.	-	-	-1 771	-2 220	-8 439	-7 563
Wüstenrot, životná poisťovňa, a.s.	-	-	-	-5 027	-13 749	1 106
R+V Poisťovňa, a.s.	-	-	-	-53 371	-153 549	-117 299
Poisťovňa AIG Slovakia, a.s.	-	-	-	-2 340	2 382	7 005
Zurich Poisťovňa, a.s.	-	-	-	-	-2 940	-5 342
VICTORIA-VOLKSBANKEN Poisťovňa, a.s.	-	-	-	-	-2 481	9 525
Poisťovňa Cardif Slovakia, a.s.	-	-	-	-	-	1 893
Poisťovňa DRUKOS, a.s.	-	-	-	-	-	144

Vplyv na hospodársky výsledok v komerčných poisťovniach majú najmä tieto objektívne faktory:

- začiatok pôsobenia na poisťovnom trhu. Podľa doterajších skúseností na Slovensku a teórie poisťovníctva je prvých 5 rokov pôsobenia na poisťovnom trhu, najmä u poisťovní vykonávajúcich životné poistenie vyššia pravdepodobnosť dosiahnutia straty. Je to spôsobené predovšetkým vysokými počiatočnými nákladmi na rozbeh činnosti poisťovne a vysokými obstarávacími nákladmi,
- zavedenie nového poisťovného odvetvia v priebehu činnosti poisťovne,
- obchodná politika poisťovne,
- spôsob zaistenia poisťovne,
- hospodárenie poisťovne.

V roku 2000 najvyššiu stratu vykazuje R+V Poisťovňa, a. s., Bratislava. Dôvodom straty je začiatok pôsobenia na poisťovnom trhu a obchodná politika poisťovne, čo dokumentuje skutočnosť, že oproti minulému obdobiu sa strata znížila. Poisťovňa pôsobí na poisťovnom trhu od r. 1998 a vykonáva životné a neživotné poistenie. V UNION-e, poisťovacej a. s. je strata dôsledkom zavedenia životného poistenia od r. 1998. V Hasičskej poisťovni, a. s., sa prejavili problémy v obchodnej politike a v hospodárení. Vysoká škodovosť v poistení dopravných rizík je dôvodom straty v Dopravnej poisťovni, a. s. V Generali Poisťovni, a. s., je strata zapríčinená najmä rozširovaním pôsobnosti poisťovne a budovaním nových zastúpení a agentúr a s tým spojenými vysokými nákladmi. Nepriaznivý vplyv na hospodárenie QBE poisťovne, a. s., mala celková reštrukturalizácia poisťovne pri zmene majiteľa, vysporiadanie sporných poisťovních udalostí z predchádzajúceho obdobia, a tým vysoká škodovosť. Česká poisťovňa - Slovensko, a. s., vykazuje vysoké náklady na správnu réžiu a náklady obstarania. Náklady na obstaranie poistenia sú dôvodom straty v poisťovni D.A.S., poisťovňa právnej ochrany, a. s. V Poisťovni Tatra, a. s., možno konštatovať vysoké náklady na prevádzku. Strata v poisťovni Zurich, a. s., je spôsobená krátkym pôsobením poisťovne na poisťovnom trhu.

Prehľad o prevádzkových nákladoch a z toho na nákladoch na obstaranie poisťovních zmlúv tak, ako sú uvedené v účtovných závierkach podľa poisťovní je v prílohe č. 1a a 1b.

Prehľad o ďalších ukazovateľoch, ktoré majú vplyv na hospodárske výsledky poisťovní je v tabuľke č. 4.

Tabuľka č. 4: Vybrané ukazovatele poisťovní vplyvajúce na hospodársky výsledok

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za rok 2000		7 322
Počet interných pracovníkov obchodnej služby (stav k 31. 12. 2000)		2 298
Vyplatené provízie interným pracovníkom OS (v tis. Sk)	v životnom poistení	56 641
	v neživotnom poistení	109 507
Počet externých pracovníkov OS (stav k 31. 12. 2000)	Sprostredkovatelia (makléri)	182
	Výluční sprostredkovatelia pre jednu poisťovňu (agenti)	35 119
Vyplatené provízie sprostredkovateľom (v tis. Sk)	v životnom poistení	1 265 559
	v neživotnom poistení	622 085
Vyplatené provízie z aktívneho zaistenia (v tis. Sk)	v životnom poistení	0
	v neživotnom poistení	17 572

Poisťovne vytvárajú fond zábrany škôd. Vývoj finančných prostriedkov na zábranu škôd je nasledovný:

Tabuľka č. 5: Finančné prostriedky na zábranu škôd (v tis. Sk)

Riziko	31.12.1997	31.12.1998	31.12.1999	31.12.2000
Požiar	11 908	11 698	10 334	9 878
Odcudzenie	8 722	3 417	5 189	2 879
Ochrana zdravia	13 529	33 832	4 070	21 421
Životné prostredie	0	0	2 349	0
Ostatné riziká	21 955	24 980	7 307	4 771
Celkom	56 114	73 927	29 249	38 949

Okrem týchto prostriedkov, ktoré sú použité najmä na prevenciu rizík, Slovenská poisťovňa, a. s., Bratislava poskytuje v zmysle zákona osem percent prijatého poistného zo zákonného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla za predchádzajúci kalendárny rok na úhradu nákladov spojených so zaobstarávaním prostriedkov na záchranu ľudských životov a materiálnych hodnôt v cestnej doprave právnickým osobám podieľajúcim sa na tejto činnosti.

2. Špecifické ukazovatele poistného trhu

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

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

(1) Predpísané poistné

Celkové predpísané poistné, vrátane zákonného poistenia, bolo v roku 2000 vo výške 27 486 559 tis. Sk, čo predstavuje medziročný nárast o 15,84 %. Oproti predchádzajúcim rokom, kedy bol medziročný nárast viac ako 20 %, sa za posledné dva roky vývoj stabilizoval, napriek tomu bol aj v roku 2000 vyšší ako miera inflácie. Prehľad o predpísanom poistnom za rok 2000 podľa jednotlivých poisťovní je v tabuľke č. 6.

Tabuľka č. 6: Predpísané poistné v slovenských poisťovniach za rok 2000 (v tis. Sk)

Poisťovňa	ŽIVOTNÉ poistenie	Podiel na trhu (v %)	NEŽIVOTNÉ poistenie	Podiel na trhu (v %)	SPOLU	Podiel na trhu (v %)
Slovenská poisťovňa, a.s.	4 130 484	36,85	4 886 190	30,02	9 016 674	32,80
Slovenská poisťovňa, a.s. - zákonné poistenie	-	-	4 154 230	25,52	4 154 230	15,11
Kooperatíva poisťovňa, a.s.	620 737	5,54	1 885 716	11,59	2 506 453	9,12
UNIQA poisťovňa, a.s.	167 785	1,50	681 356	4,19	849 141	3,09
ERGO, a.s.	403 837	3,60	250 955	1,54	654 792	2,38
QBE poisťovňa, a.s.	373 756	3,33	218 252	1,34	592 008	2,15
UNION, poisťovacia a.s.	102 559	0,91	554 675	3,41	657 234	2,39
Allianz poisťovňa, a.s.	551 021	4,92	1 469 716	9,03	2 020 737	7,35
Česká poisťovňa - Slovensko, a.s.	45 001	0,40	769 945	4,73	814 946	2,96
Komunálna poisťovňa, a.s.	73 179	0,65	191 369	1,18	264 548	0,96
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a.s.	-	-	99 093	0,61	99 093	0,36
VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA, a.s.	796	0,01	33 627	0,21	34 423	0,13
Univerzálna banková poisťovňa, a.s.	68 707	0,61	273 699	1,68	342 406	1,25
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a.s.	192 800	1,72	-	-	192 800	0,70
Hasičská poisťovňa, a.s.	34 065	0,30	134 606	0,83	168 671	0,61
First American Slovak Insurance Company - Prvá americko-slovenská poisťovňa, a.s. /AMSLICO/	2 141 468	19,10	40 281	0,25	2 181 749	7,94
Európska Cestovná Poisťovňa, a.s.	-	-	19 432	0,12	19 432	0,07
Dopravná poisťovňa, a.s.	-	-	116 098	0,71	116 098	0,42
Nationale-Nederlanden poisťovňa, a.s.	1 643 031	14,66	-	-	1 643 031	5,98
Poisťovňa TATRA, a.s.	8 279	0,07	50 441	0,31	58 720	0,21
Generali Poisťovňa, a.s.	62 838	0,56	129 418	0,80	192 256	0,70
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a.s.	543 825	4,85	14 026	0,09	557 851	2,03
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a.s.	-	-	32 216	0,20	32 216	0,12
Wüstenrot, životná poisťovňa, a.s.	40 304	0,36	-	-	40 304	0,15
R+V Poisťovňa, a.s.	3 902	0,03	107 926	0,66	111 828	0,41
Poisťovňa AIG Slovakia, a.s.	-	-	123 932	0,76	123 932	0,45
Zurich Poisťovňa, a.s.	-	-	37 024	0,23	37 024	0,13
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a.s.	1 307	0,01	2 430	0,01	3 737	0,01
Poisťovňa Cardif Slovakia, a.s.	41	0,0004	184	0,001	225	0,001
Poisťovňa DRUKOS, a.s. *	0	0	-	-	0	0
Celkom	11 209 722	100	16 276 837	100	27 486 559	100

* Poisťovňa DRUKOS, a.s. získala povolenie 28.11.2000 a v roku 2000 neuzatvorila žiadne obchody

Grafické znázornenie predpísaného poistného za rok 2000 je v prílohách č. 2, 3 a 4.

Prehľad o predpísanom poistnom za obdobie rokov 1993 – 2000 spolu s grafmi je v prílohách č. 5, 6 a 7.

Tendencia postupného nárastu podielu životného poistenia na celkovom poistení sa výrazne prejavila aj v roku 2000 a v súlade s celosvetovým trendom podiel neživotného poistenia klesá. V roku 2000 presiahol podiel životného poistenia 40 % na celkovom predpísanom poistnom. Medziročne je nárast predpísaného poistného v životnom poistení približne 30 %. Výrazný nárast v životnom poistení je dôsledkom zavádzania nových produktov na poistný trh, najmä investičného životného poistenia a čiastočne tento ukazovateľ ovplyvnila aj klasifikácia druhov poistenia podľa zákona č. 101/2000 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon s platnosťou od 1. 4. 2000. Podľa teraz platnej metodiky sa úrazové pripoistenie a pripoistenie chorôb k životnému poisteniu vykazuje v životnom poistení. Spomalenie rastu sa naďalej prejavuje v neživotnom poistení. Na vývoj v životnom a neživotnom poistení a ich podieloch ukazuje tabuľka č. 7.

Tabuľka č. 7: Podiel životného a neživotného poistenia na celkovom predpísanom poistnom (v mil. Sk)

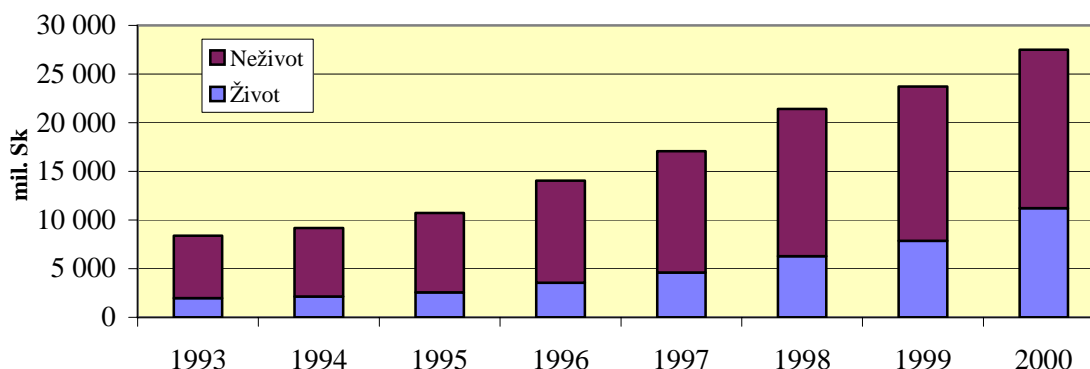
Rok	Život	Podiel	Medziročný nárast	Neživot	Podiel	Medziročný nárast	Celkom	Medziročný nárast
1993	1 972	23,47%	-	6 427	76,53%	-	8 399	-
1994	2 154	23,43%	9,17%	7 039	76,57%	9,44%	9 193	9,38%
1995	2 552	23,81%	18,57%	8 173	76,19%	16,18%	10 725	16,74%
1996	3 538	25,16%	38,49%	10 503	74,81%	28,43%	14 041	30,83%
1997	4 603	26,94%	30,14%	12 484	73,06%	18,86%	17 087	21,70%
1998	6 297	29,39%	36,80%	15 127	70,61%	21,17%	21 424	25,38%
1999	7 860	33,12%	24,82%	15 868	66,88%	4,90%	23 728	10,75%
2000	11 210	40,78%	42,62%	16 277	59,22%	2,58%	27 487	15,84%
2000*	10 218	37,18%	30,01%	17 268	62,82%	8,82%	27 487	15,84%

* podiely podľa pôvodnej metodiky, kedy pripoistenia k životnému poisteniu boli vykazované v neživotnom poistení

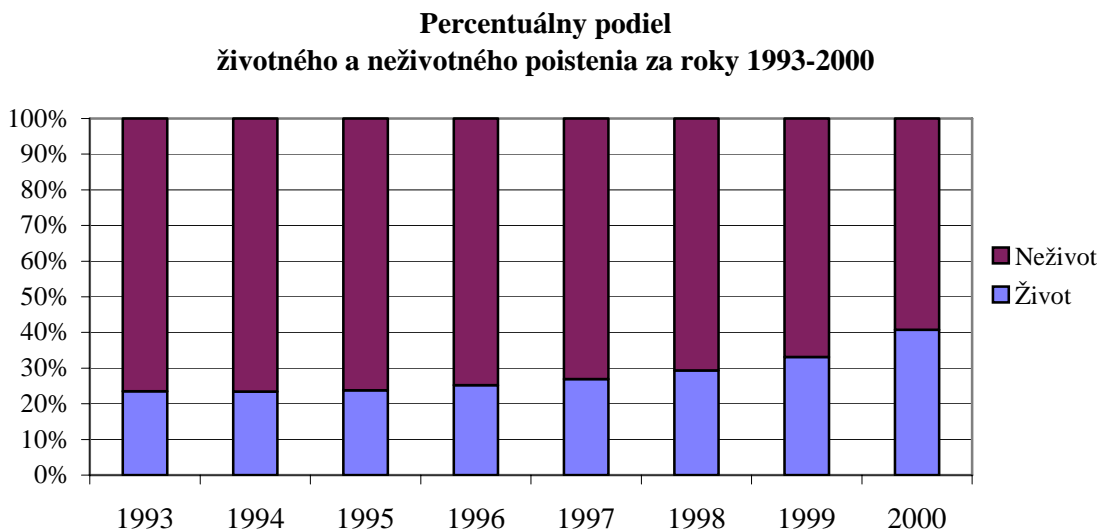
Z prehľadu vyplýva, že podiel predpísaného poistného v životnom poistení od roku 1996 výrazne rastie. Vývoj na poistnom trhu smeruje k stavu, kedy oba druhy poistenia budú približne v rovnakom objeme, t. j. 50 : 50. V prílohe č. 8 je grafické znázornenie medziročného nárastu predpísaného poistného za obdobie 1994 – 2000.

Graf č. 2

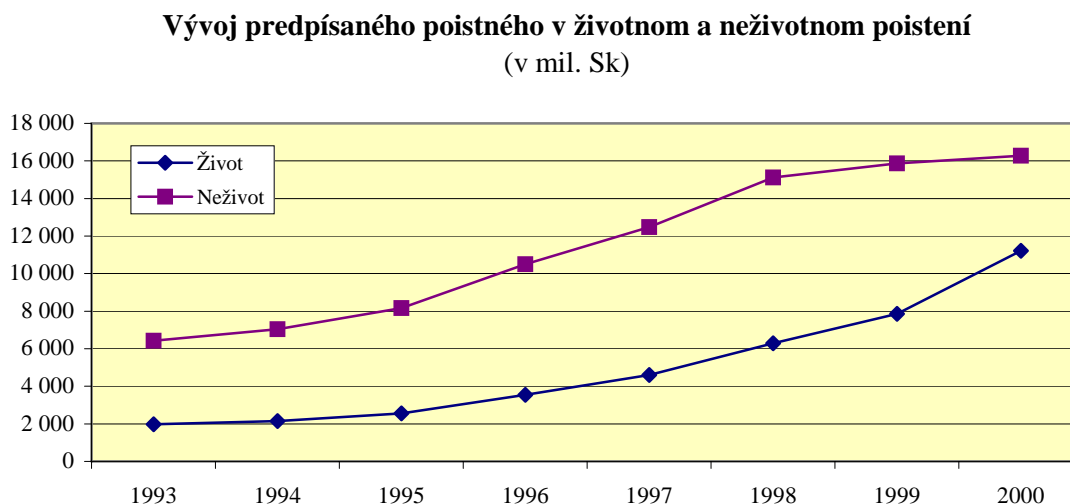
**Podiel životného a neživotného poistenia
za roky 1993-2000 podľa výšky predpísaného poistného**



Graf č. 3



Graf č. 4



Na zvýšenie objemu poistného rizika, ktoré môže poisťovňa kryť, sa používa zaistenie. Zaistnou zmluvou poisťovne postupujú časť poisteného rizika zaistovňiam, ide o tzv. pasívne zaistenie. Pasívne zaistenie slovenských poisťovní vykonávajú najmä renomované zahraničné zaistovne. V životnom poistení bolo zaistovateľom postúpené 1,90 % predpísaného poistného, v neživotnom poistení to bolo 24,54 % predpísaného poistného. V závislosti od individuálnych zaistných programov jednotlivých poisťovní boli poistné zmluvy v životnom poistení zaistené v rozsahu od 0 % do 20,44 % a v neživotnom poistení od 0 % do 99,01 %.

Aktívne zaistenie pri ktorom poisťovne okrem poisťovacej činnosti vykonávajú zaistovaciu činnosť – zaistujú iné poisťovne – vykonávajú v Slovenskej republike iba Slovenská poisťovňa, a. s. a KOOPERATIVA, a. s., obidve len v neživotnom poistení. Výška predpísaného poistného z aktívneho zaistenia bola 59 982 tis. Sk v roku 2000, čo tvorí 0,37 % z celkového objemu predpísaného poistného v neživotnom poistení. Prehľad o výške predpísaného poistného postúpeného zaistovateľovi je v prílohe č. 9.

Možno konštatovať, že aj v roku 2000 na poisťovnom trhu Slovenskej republiky mala Slovenská poisťovňa, a. s., najvyšší podiel z pohľadu výšky predpísaného poistného. Jej podiel na celkovom predpísanom poistnom predstavuje 47,91 %. Vývoj podielu Slovenskej poisťovne, a. s., na poisťovnom trhu dokumentuje nasledovný prehľad:

Tabuľka č. 8: Vývoj podielu Slovenskej poisťovne, a. s., na predpísanom poistnom

1993	84,65 %	1997	62,30 %
1994	83,10 %	1998	58,59 %
1995	78,72 %	1999	52,58 %
1996	67,82 %	2000	47,91 %

Klesajúci podiel Slovenskej poisťovne, a. s. je výrazný predovšetkým v životnom poistení, kde tvorí len 36,85 % (r. 1999 – 46,98 %). Výrazne rastú podiely dvoch najväčších životných poisťovní First American Slovak Insurance Company – Prvá americko-slovenská poisťovňa, a. s. /AMSLICO/ (19,10 % v roku 2000, 14,06 % podiel v r.1999) a Nationale-Nederlanden poisťovňa, a. s. (14,66 % v roku 2000, 12,41 % podiel v r.1999).

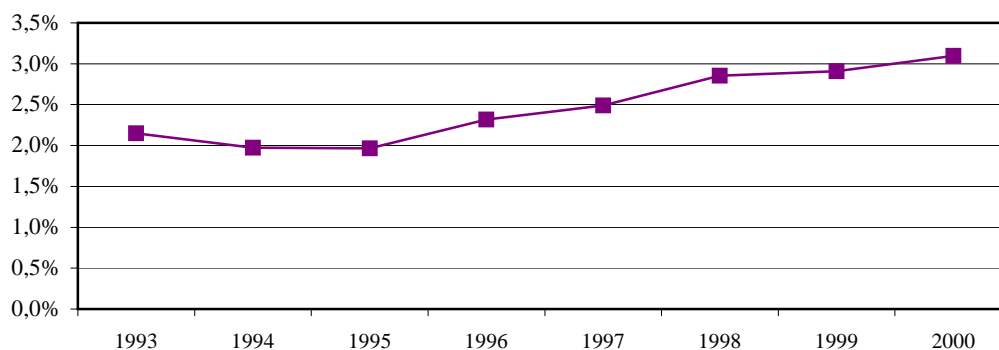
Podiel predpísaného poistného na hrubom domácom produkte (HDP) je indikátor merajúci váhu poistných obchodov na národnej ekonomike. Tento indikátor napriek tomu, že je hlboko pod medzinárodným priemerom, priebežne rastie a v roku 2000 predstavoval 3,10 %. Postupný nárast spolu s porovnaním vývoja tohto ukazovateľa v ČR je dokumentovaný v tabuľke č. 9. Pre porovnanie, v krajinách EÚ bol tento podiel 7,51 % v roku 1997 a v krajinách OECD 8,41 %.

Tabuľka č. 9: Porovnanie vývoja podielu predpisu poistného na HDP v Slovenskej republike s vývojom v Českej republike

Rok	Slovenská republika			Česká republika		
	HDP v bež. cenách (v mld. Sk)	Predpis poistného (v mld. Sk)	Podiel predpisu k HDP	HDP v bež. cenách (v mld. Kč)	Predpis poistného (v mld. Kč)	Podiel predpisu k HDP
1993	369,1	8,399	2,27 %	1 020,3	22,959	2,25 %
1994	440,5	9,193	2,09 %	1 182,8	29,670	2,51 %
1995	516,8	10,725	2,08 %	1 381,1	33,796	2,45 %
1996	575,7	14,041	2,44 %	1 572,3	41,124	2,62 %
1997	653,9	17,087	2,61 %	1 668,8	47,984	2,88 %
1998	717,4	21,424	2,99 %	1 798,3	55,200	3,07 %
1999	779,3	23,728	3,05 %	1 833,0	62,500	3,41 %
2000	887,2	27,487	3,10 %	1 910,6	67,409	3,53 %

Graf č. 5

Podiel predpísaného poistného na HDP



Pre porovnanie uvádzame v tabuľke č. 10 vývoj predpísaného poistného v ČR a v SR. Za obdobie rokov 1993 – 2000 rýchlejšie rástlo predpísané poistné v životnom poistení v Slovenskej republike (5,7-krát) než v Českej republike (3,8-krát), kým v neživotnom poistení rástlo predpísané poistné o niečo rýchlejšie v Českej republike (2,7-krát) než v Slovenskej republike (2,5-krát).

Tabuľka č. 10: Vývoj predpísaného poistného v ČR a SR (v mld. Kč, resp. Sk)

Rok	Život ČR	Život SR	Neživot ČR	Neživot SR	Spolu ČR	Spolu SR	Medziročný nárast ČR	Medziročný nárast SR
1993	5,92	1,97	17,04	6,43	22,96	8,40	-	-
1994	7,45	2,15	22,22	7,04	29,67	9,19	29,23 %	9,45 %
1995	9,34	2,55	24,45	8,17	33,80	10,73	13,91 %	16,66 %
1996	10,94	3,54	30,19	10,50	41,12	14,04	21,68 %	30,92 %
1997	12,47	4,60	35,52	12,48	47,98	17,09	16,68 %	21,69 %
1998	15,10	6,30	40,10	15,13	55,20	21,42	15,04 %	25,38 %
1999	19,70	7,86	42,80	15,87	62,50	23,73	13,22 %	10,75 %
2000	22,24	11,21	45,17	16,28	67,41	27,49	7,85 %	15,84 %

(1.1) Záonné poistenia

Podiel predpísaného poistného prislúchajúceho na zákonné poistenia bol v roku 2000 15,11 % z celkového predpísaného poistného. Mierny medziročný rast tohto podielu (14,95 % v roku 1999) je dôsledkom zvýšenia sadzieb poistného pri poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla. Z výsledkov vyplýva, že predpísané zákonné poistné predstavuje viac ako štvrtinu celkového predpísaného poistného v neživotnom poistení. Na vývoj v tomto ukazovateli v podmienkach Slovenskej poisťovne, a. s. poukazuje nasledovný prehľad:

Tabuľka č. 11: Vývoj podielu zákonných poistení na predpísanom poistnom v Slovenskej poisťovni, a. s. (v tis. Sk)

Rok	Predpísané poistné v zákonomnom poistení (ZPMV+ZPÚCH)* v SP, a. s.	Celkové predpísané poistné v SP, a. s.	Podiel predpísaného poistného v (ZPMV + ZPÚCH) k predpisu v neživotnom poistení v SP, a. s.	Podiel predpísaného poistného v zákonomnom poistení (ZPMV+ZPÚCH) k celkovému v SP, a. s.
1997	2 550 405	10 644 980	33,09%	23,96%
1998	3 530 948	12 552 681	38,57%	28,13%
1999	3 546 040	12 476 769	40,37%	28,42%
2000	4 154 230	13 170 904	45,95%	31,54%

* ZPMV = Záonné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel
ZPÚCH = Záonné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú pracovným úrazom a chorobou z povolania

a) Záonné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel

Záonné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel sa riadi vyhláškou MF SR č. 423/1991 Zb. v znení neskorších predpisov, ktorá v zmysle § 29 zákona upravuje podmienky zákonného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, sadzby poistného a určuje poisťovňu, ktorá ho vykonáva. V súlade so schválenou koncepciou rozvoja poisťovníctva a koncepciou prechodu zo zákonného poistenia zodpovednosti za škodu

spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel na systém povinného zmluvného poistenia je v legislatívnom procese návrh zákona o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Navrhovanou právnou úpravou sa s účinnosťou od 1. 1. 2002 zruší monopol Slovenskej poisťovne, a. s. a vytvorí sa podmienky pre poskytovanie tohto poistenia na základe osobitného povoloňacieho konania aj ostatným komerčným poisťovňami.

Výška predpísaného poistného za tento druh poistenia vo vzťahu k celkovému predpísanému poistnému v Slovenskej poisťovni, a. s. je nasledovná:

Tabuľka č. 12: Vývoj podielu zákonného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel na predpísanom poistnom v Slovenskej poisťovni, a. s. (v tis. Sk)

Rok	Predpísané poistné v ZPMV v SP, a.s.	Celkové predpísané poistné v SP, a.s.	Podiel predpísaného poistného v ZPMV k predpisu v neživotnom poistení v SP, a.s.	Podiel predpísaného poistného v ZPMV k celkovému predpisu v SP, a.s.
1997	1 808 074	10 644 980	23,46%	16,99%
1998	2 729 834	12 552 681	29,82%	21,75%
1999	2 795 587	12 476 769	31,83%	22,41%
2000	3 354 297	13 170 904	37,10%	25,47%

Rast podielu tohto poistenia je zapríčinený najmä pravidelným zvyšovaním sadzieb poistného. Na rast tohto podielu vplýva aj rast počtu automobilov a zmena ich kubatúry za posledné obdobie.

b) Zákonné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú pracovným úrazom a chorobou z povolania

Zákonné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú pracovným úrazom a chorobou z povolania v súlade s § 205d Zákonníka práce upravuje vyhláška MF SR č. 280/1993 Zb. v znení vyhlášky MF SR č. 61/1994 Z. z., ktorou sa ustanovujú bližšie podmienky a sadzby poistného zákonného poistenia zamestnávateľa pre prípad zodpovednosti za škodu pri pracovnom úraze alebo chorobe z povolania. Zo zákona je oprávnená na výkon tohto poistenia Slovenská poisťovňa, a.s. Výška predpísaného poistného za tento druh poistenia vo vzťahu k celkovému predpísanému poistnému v Slovenskej poisťovni, a. s., je nasledovná:

Tabuľka č. 13: Vývoj podielu zákonného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú pracovným úrazom a chorobou z povolania na predpísanom poistnom v Slovenskej poisťovni, a. s. (v tis. Sk)

Rok	Predpísané poistné v ZPÚCH v SP, a.s.	Celkové predpísané poistné v SP, a.s.	Podiel predpísaného poistného v ZPÚCH k predpisu v neživotnom poistení v SP, a.s.	Podiel predpísaného poistného v ZPÚCH k celkovému predpisu v SP, a.s.
1997	742 331	10 644 980	9,63%	6,97%
1998	801 114	12 552 681	8,75%	6,38%
1999	750 453	12 476 769	8,54%	6,01%
2000	799 933	13 170 904	8,85%	6,07%

Podľa návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 100/1998 Z. z. o sociálnom zabezpečení v znení neskorších predpisov a zákon č. 274/1994 Z. z. o Sociálnej poisťovni v znení neskorších predpisov sa predpokladá, že prevod zákonného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú pracovným úrazom a chorobou z povolania zo Slovenskej poisťovne, a. s., na Sociálnu poisťovňu sa uskutoční k 1. 1. 2002.

(1.2) Predpísané poistné podľa druhov poistenia

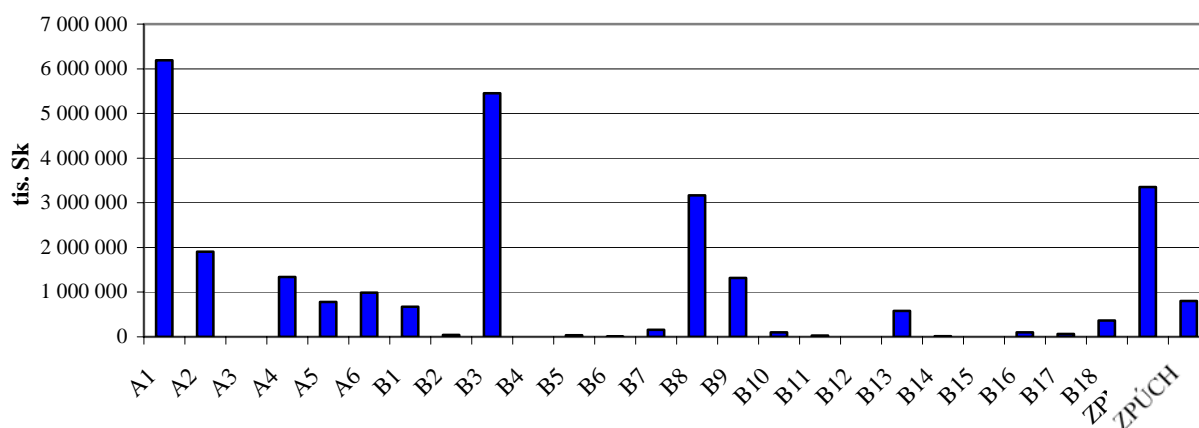
Od roku 2000, kedy bola zavedená klasifikácia druhov poistenia podľa poistných odvetví, sa sleduje aj štruktúra predpísaného poistného podľa jednotlivých druhov poistenia. Osobitne sa sledujú zákonné poistenia. V tabuľke č. 14 je uvedená štruktúra predpísaného poistného podľa jednotlivých druhov poistenia (členenie poistení na druhy v zmysle zákona je uvedené v prílohe č. 24):

Tabuľka č. 14: Štruktúra predpísaného poistného podľa druhov poistenia

Životné poistenie			Neživotné poistenie		
Druhy poistenia	Predpísané poistné	Podiel na predpísanom poistnom	Druhy poistenia	Predpísané poistné	Podiel na predpísanom poistnom
A1	6 191 953	55,24%	B1	671 338	4,12%
A2	1 904 497	16,99%	B2	45 466	0,28%
A3	0	0,00%	B3	5 450 963	33,49%
A4	1 343 161	11,98%	B4	0	0,00%
A5	778 651	6,95%	B5	36 398	0,22%
A6	991 462	8,84%	B6	9 409	0,06%
Celkom A	11 209 722	100,00%	B7	160 445	0,99%
			B8	3 169 734	19,47%
			B9	1 317 255	8,09%
			B10	101 536	0,62%
			B11	26 372	0,16%
			B12	379	0,00%
			B13	580 538	3,57%
			B14	17 708	0,11%
			B15	1 218	0,01%
			B16	102 827	0,63%
			B17	62 893	0,39%
			B18	368 129	2,26%
			Celkom B	12 122 607	74,48%
			ZPMV	3 354 297	20,61%
			ZPÚCH	799 933	4,91%
			Celkom ZP	4 154 230	25,52%
			Celkom B a ZP	16 276 837	100,00%

Graf č. 6

Štruktúra predpísaného poistného podľa druhov poistenia



(2) Náklady na poistné plnenia

Náklady na poistné plnenia v životnom a neživotnom poistení sa vyvíjali proporcionálne. Na ich výšku za rok 2000 poukazuje nasledovná tabuľka č. 15, grafické znázornenie je v prílohe č. 10, 11 a 12.

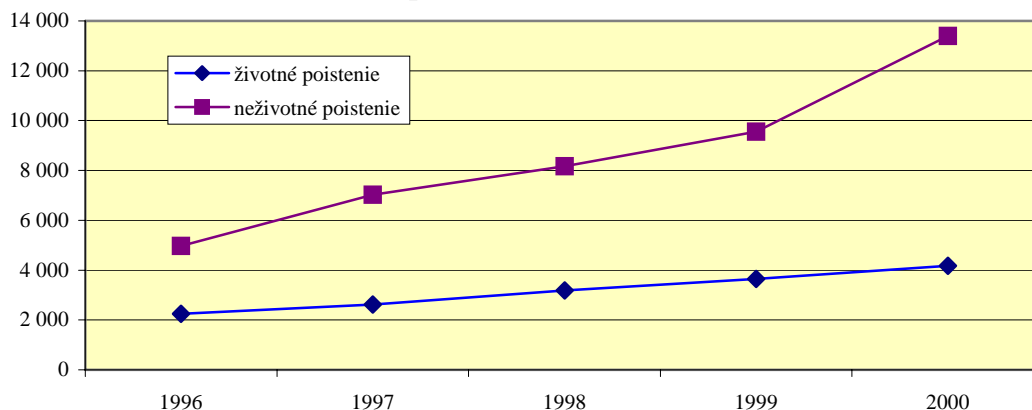
Tabuľka č. 15: Náklady na poistné plnenia (v tis. Sk)

Poisťovňa	ŽIVOTNÉ poistenie	Podiel na trhu (v %)	NEŽIVOTNÉ poistenie	Podiel na trhu (v %)	SPOLU	Podiel na trhu (v %)
Slovenská poisťovňa, a.s.*	3 406 339	81,51	2 802 221	30,42	6 208 560	46,36
Slovenská poisťovňa, a.s. - zákonné poistenie	-	-	2 990 948	32,46	2 990 948	22,33
Kooperativa poisťovňa, a.s.	72 988	1,75	900 247	9,77	973 235	7,27
UNIQA poisťovňa, a.s.	23 184	0,55	415 252	4,51	438 436	3,27
ERGO, a.s.	55 822	1,34	160 375	1,74	216 197	1,61
QBE poisťovňa, a.s.	262 809	6,29	106 398	1,15	369 207	2,76
UNION, poisťovacia a.s.	2 329	0,06	315 156	3,42	317 485	2,37
Allianz poisťovňa, a.s.	65 175	1,56	639 087	6,94	704 262	5,26
Česká poisťovňa - Slovensko, a.s.	13 746	0,33	380 154	4,13	393 900	2,94
Komunálna poisťovňa, a.s.	11 706	0,28	40 960	0,44	52 666	0,39
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a.s.	-	-	26 660	0,29	26 660	0,20
VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA, a.s.	0	0,00	18 494	0,20	18 494	0,14
Univerzálna banková poisťovňa, a.s.	21 099	0,50	98 375	1,07	119 474	0,89
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a.s.	11 611	0,28	-	-	11 611	0,09
Hasičská poisťovňa, a.s.	5 579	0,13	44 564	0,48	50 143	0,37
First American Slovak Insurance Company – Prvá americko-slovenská poisťovňa, a.s. /AMSLICO/	63 458	1,52	5 792	0,06	69 250	0,52
Európska Cestovná Poisťovňa, a.s.	-	-	7 984	0,09	7 984	0,06
Dopravná poisťovňa, a.s.	-	-	47 887	0,52	47 887	0,36
Nationale-Nederlanden poisťovňa, a.s.	150 250	3,60	-	-	150 250	1,12
Poisťovňa TATRA, a.s.	151	0,00	20 843	0,23	20 994	0,16
Generali Poisťovňa, a.s.	280	0,01	79 883	0,87	80 163	0,60
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a.s.	11 609	0,28	94	0,00	11 703	0,09
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a.s.	-	-	5 623	0,06	5 623	0,04
Wüstenrot, životná poisťovňa, a.s.	920	0,02	-	-	920	0,01
R+V Poisťovňa, a.s.	1	0,00	72 104	0,78	72 105	0,54
Poisťovňa AIG Slovakia, a.s.	-	-	34 084	0,37	34 084	0,25
Zurich Poisťovňa, a.s.	-	-	0	0,00	0	0,00
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a.s.	100	0,00	0	0,00	100	0,00
Poisťovňa Cardif Slovakia, a.s.	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Poisťovňa DRUKOS, a.s.	0	0,00	-	-	0	0,00
Celkom	4 179 156	100	9 213 185	100	13 392 341	100,00

* Podiel výšky predpísaného poistného bez zákonného poistného

Graf č. 7

Vývoj nákladov na poistné plnenia v životnom a neživotnom poistení (v mil. Sk)



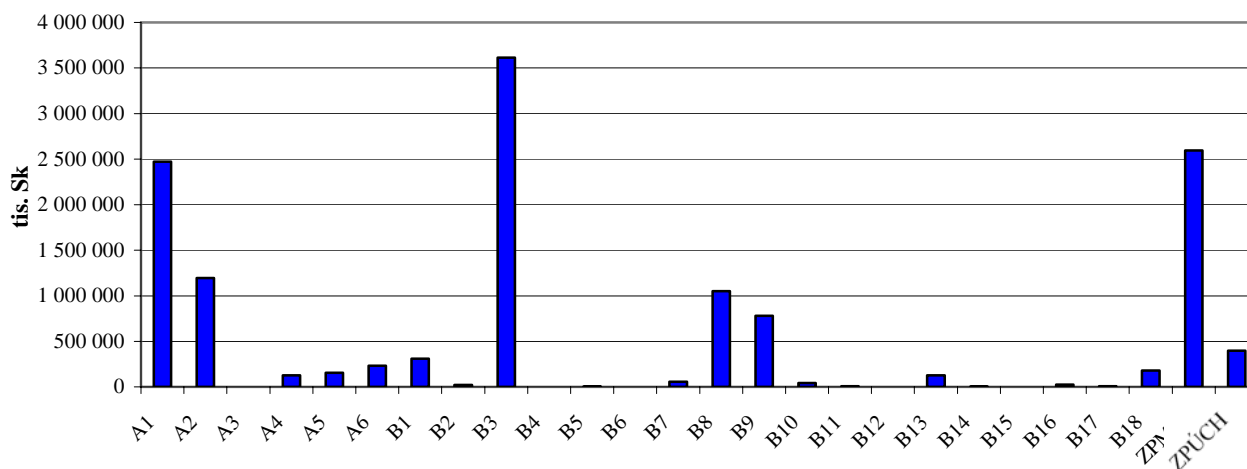
Výška nákladov na poistné plnenia je ovplyvnená najmä dlhodobo vytváraným poistným kmeňom so stále prevažujúcim podielom Slovenskej poisťovne, a. s., na poistnom trhu. Poistný kmeň v Slovenskej poisťovni, a. s., najmä v životnom poistení tvorí prevažujúci podiel starých zmlúv, kde prichádza k poistnému plneniu a podiel nových zmlúv sa znižuje. Tým klesá podiel Slovenskej poisťovne, a. s., na trhu životného poistenia.

Prehľad o vývoji nákladov na poistné plnenia za obdobie 1996 - 2000 spolu s grafmi je uvedený v prílohách č. 13, 14 a 15. V prílohe č. 16 je uvedená výška nákladov na poistné plnenia postúpená zaisťovateľovi. Z údajov vyplýva, že zaisťovatelia sa v roku 2000 podieľali na úhrade 0,77 % nákladov na poistné plnenia v životnom poistení a 18,26 % nákladov na poistné plnenia v neživotnom poistení.

Podobne ako pri predpísanom poistnom uvádzame v grafe č. 8 a v tabuľke č. 16 štruktúru nákladov na poistné plnenia za rok 2000 podľa jednotlivých druhov poistenia v zmysle klasifikácie, osobitne sledujúc zákonné poistenia:

Graf č. 8

Štruktúra nákladov na poistné plnenia podľa druhov poistenia



Tabuľka č. 16: Štruktúra nákladov na poistné plnenia podľa druhov poistenia

Životné poistenie			Neživotné poistenie		
Druhy poistenia podľa klasifikácie	Náklady na poistné plnenia	Podiel na nákladoch na poistné plnenia	Druhy poistenia podľa klasifikácie	Náklady na poistné plnenia	Podiel na nákladoch na poistné plnenia
A1	2 470 396	59,11%	B1	309 465	3,36%
A2	1 193 686	28,56%	B2	21 810	0,24%
A3	0	0,00%	B3	3 613 735	39,22%
A4	125 598	3,01%	B4	0	0,00%
A5	156 404	3,74%	B5	3 147	0,03%
A6	233 072	5,58%	B6	1 242	0,01%
Celkom A	4 179 157	100,00%	B7	56 031	0,61%
			B8	1 049 508	11,39%
			B9	778 987	8,46%
			B10	43 382	0,47%
			B11	6 081	0,07%
			B12	0	0,00%
			B13	128 105	1,39%
			B14	2 678	0,03%
			B15	228	0,00%
			B16	24 372	0,26%
			B17	5 638	0,06%
			B18	177 821	1,93%
			Celkom B	6 222 228	67,54%
			ZPMV	2 594 071	28,16%
			ZPÚCH	396 877	4,31%
			Celkom ZP	2 990 948	32,46%
			Celkom B a ZP	9 213 176	100,00%

(3) Škodovosť

Škodovosť sa sleduje v neživotnom poistení. Rozumie sa ňou podiel nákladov na poistné plnenia k predpísanému poistnému za dané účtovné obdobie. Ide o tzv. jednoduchú škodovosť. Okrem tohto indexu je možné sledovať škodovosť presnejšie, t. j. berúc do úvahy aj tvorbu rezervy na poistné plnenie a tvorbu rezervy na poistné budúcich období. Rezerva na poistné plnenie (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. Rezerva na poistné budúcich období (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.

Dozorný orgán sleduje, ako sa indexy škodovosti menia po zohľadnení zaistenia. Zaistenie by malo vo všeobecnosti znižovať škodovosť. Tento ukazovateľ však ovplyvňuje forma a spôsob zaistenia, napr. ak má poisťovňa veľa malých škôd a zaistenie je orientované na veľké škody, prípadne ak poisťovňa zaisťuje len individuálne poistné zmluvy, u ktorých v danom roku nie sú škody a podobné špecifické prípady.

Dozorný orgán vyhodnotil nasledovné indexy škodovosti:

Jednoduchý index škodovosti = náklady na poistné plnenia / predpísané poistné

$$\text{Škodovosť vrátane RPP} = \frac{(\text{náklady na poistné plnenia} + \text{zmena stavu RPP})}{\text{predpísané poistné}}$$

$$\text{Škodovosť vrátane RPP a RPBO} = \frac{(\text{náklady na poistné plnenia} + \text{zmena stavu RPP})}{(\text{predpísané poistné} - \text{zmena stavu RPBO})}$$

Uvedené indexy sa sledovali v hrubej výške bez odpočítania podielu zaistovateľa a v čistej výške po odpočítaní podielu zaistovateľa tak, aby bolo zrejmé, aký vplyv má zaistenie na škodovosť. V nasledujúcej tabuľke je uvedený vývoj rôznych indexov škodovosti za poistný trh (vychádzalo sa z účtovných závierok poisťovní).

Tabuľka č. 17: Škodovosť v neživotnom poistení

Rok	Jednoduchý index škodovosti pred zaistením	Škodovosť s RPP pred zaistením	Škodovosť s RPBO a s RPP pred zaistením	Škodovosť po zaistení	Škodovosť s RPP po zaistení	Škodovosť s RPBO a s RPP po zaistení
1997	57,02%	63,11%	64,91%	62,59%	65,97%	65,18%
1998	54,72%	42,41%	43,19%	65,07%	69,85%	71,19%
1999	61,41%	52,30%	53,60%	66,52%	69,70%	73,06%
2000	57,33%	57,83%	58,80%	62,26%	60,78%	61,13%

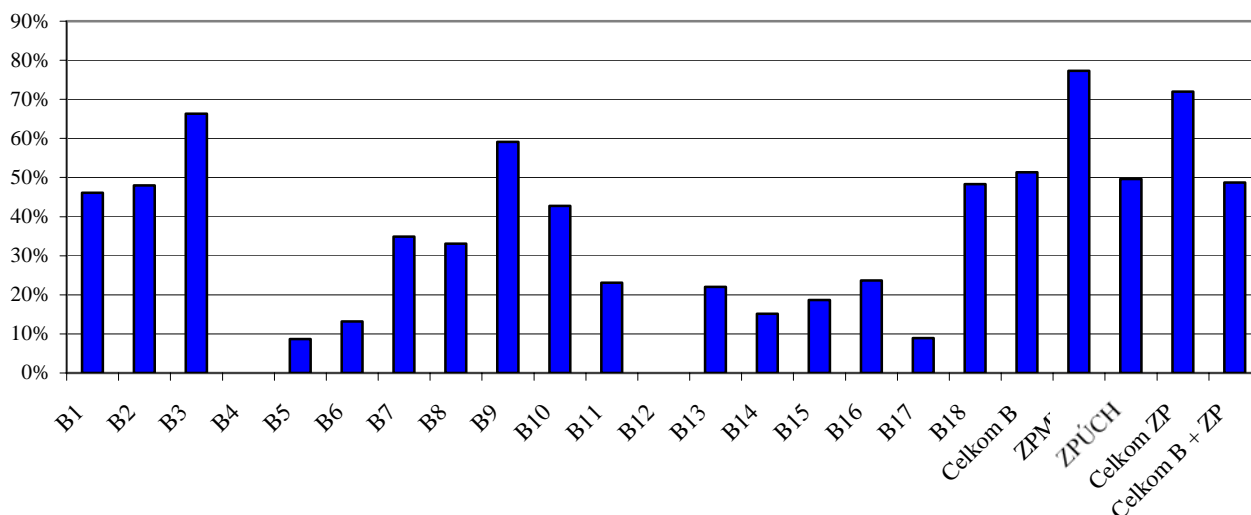
Pre porovnanie bola po prvýkrát vyhodnotená aj škodovosť za jednotlivé druhy poistenia uvedené pod bodom B – neživotné poistenie, v zmysle klasifikácie druhov poistenia. Vzhľadom na chýbajúce údaje o tvorbe rezerv (nie všetky poisťovne vedeli rozčleniť rezervy po druhoch poistenia) bola vyhodnotená iba jednoduchá škodovosť po druhoch. Najvyššia škodovosť 77,34 % je v zákonnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel, ktoré sa sleduje osobitne. Ďalej je to poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových (druh B 3) so škodovosťou 66,3 %. Poistné plnenia vyplatené v týchto dvoch druhoch poistenia tvoria viac ako 50 % zo všetkých vyplatených poistných plnení v rámci neživotných poistení. Vyššiu ako 50 % škodovosť vykazuje aj poistenie iných škôd na majetku (druh B 9).

Tabuľka č. 18: Škodovosť jednotlivých druhov neživotného poistenia

Druhy poistenia podľa klasifikácie	Škodovosť	Druhy poistenia podľa klasifikácie	Škodovosť	Druhy poistenia podľa klasifikácie	Škodovosť	Zákonné poistenie	Škodovosť
B1	46,10 %	B7	34,92 %	B13	22,07 %	ZPMV	77,34 %
B2	47,97 %	B8	33,11 %	B14	15,12 %	ZPÚCH	49,61 %
B3	66,30 %	B9	59,14 %	B15	18,71 %	ZP Celkom	72,00 %
B4	-	B10	42,73 %	B16	23,70 %	Celkom B + ZP	48,72 %
B5	8,65 %	B11	23,06 %	B17	8,96 %		
B6	13,20 %	B12	0,00 %	B18	48,30 %		
				Celkom B	51,33 %		

Graf č. 9

Škodovosť v neživotnom poistení podľa druhov poistenia



Individuálne bola zaznamenaná škodovosť až 95 % pre druh B 3 (poistenie škôd na motorových vozidlách). Napriek celkovo nízkej škodovosti druhu B 8 (poistenie škôd na majetku spôsobených živlami) niektoré poisťovne vykázali až 66 % škodovosť pre daný druh (vplyv na celkovú škodovosť bol však nízky z dôvodu celkového nízkeho podielu na poistnom trhu).

Nízkou škodovosťou 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.

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.

Pri niektorých indexoch škodovosti (pri škodovosti po odpočítaní podielu zaistovateľa) bola zistená vyššia škodovosť, individuálne aj viac ako 100 %. Ide o špecifikum zaistenia, kde pri individuálnych poistných zmluvách môže byť podiel zaistovateľa na predpise iný ako na celom poistnom kmeni, alebo hromadnou zaistnou zmluvou je krytá len časť škôd a zvyšok zostáva na vlastný vrub poisťovne.

Prehľad jednoduchej škodovosti v neživotnom poistení pre jednotlivé poisťovne za roky 1996 – 2000 je uvedený v prílohe č. 17.

3. Rezervy

(1) Štruktúra rezerv k 31. 12. 2000

Dozorný orgán sleduje štruktúru rezerv poisťovne v životnom aj neživotnom poistení, ktoré je poisťovňa povinná vytvárať v zmysle § 13 ods. 1 zákona a v zmysle vyhlášky. K 31. 12. 2000 poisťovne celkovo vytvorili rezervy (rezervy na vlastný vrub, t. j. bez podielu zaistovateľa) vo výške 39 018 704 tis. Sk, čo je medziročný nárast o 12,34 %. Z toho boli rezervy v životnom poistení vo výške 30 288 040 tis. Sk a rezervy v neživotnom poistení 8 730 664 tis. Sk. Medziročne vzrástli rezervy v životnom poistení o 17,40 %, naopak v neživotnom poistení rezervy poklesli o 2,25 %. Prehľad o výške rezerv je uvedený v tabuľkách č. 19 a 20:

Tabuľka č. 19: Stav rezerv v životnom poistení (v tis. Sk)

Druh rezervy	31.12.1997	31.12.1998	31.12.1999	31.12.2000
Rezerva na poistné budúcich období (441)	954 874	1 834 670	531 872	787 872
Rezerva na poistné plnenie (443)	27 695	94 727	129 023	238 711
Rezerva na životné poistenie (442)	22 770 706	23 638 900	24 847 867	28 089 682
Rezerva na krytie záväzkov z finančného umiestnenia v mene poistených (446)	0	32 981	269 375	1 166 236
Ostatné rezervy poisťovne (449)	0	7 747	21 198	5 539
Celkom:	23 753 275	25 609 025	25 799 334	30 288 040

Tabuľka č. 20: Stav rezerv v neživotnom poistení (v tis. Sk)

Druh rezervy	31.12.1997	31.12.1998	31.12.1999	31.12.2000
Rezerva na poistné budúcich období (441)	1 088 170	1 278 189	1 861 007	1 871 292
Rezerva na poistné plnenie (443)	2 608 563	3 154 477	3 589 428	3 305 349
Rezerva na poistné prémie a zľavy (444)	584 208	601 030	660 640	643 348
Rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizík (445)	1 886 188	2 408 602	2 804 436	2 909 027
Ostatné rezervy poisťovne (449)	0	2 348	16 144	1 649
Celkom:	6 167 129	7 444 646	8 931 654	8 730 664

(2) Umiestnenie finančných prostriedkov rezerv

Vytvorené rezervy, okrem rezervy na krytie záväzkov z finančného umiestnenia v mene poistených, boli kryté aktívami prislúchajúcimi rezervám vo výške 34 007 587 tis. Sk, čo je 90 % z celkovej výšky rezerv. Do sumy tvoriacej výšku krytia prostriedkov rezerv sa započítavali len aktíva v súlade s § 9 vyhlášky. Prostriedky týchto rezerv podľa § 9 vyhlášky boli umiestnené v nasledovnej štruktúre (grafické znázornenie je v prílohe č. 18 a 19):

Tabuľka č. 21: Štruktúra umiestnenia prostriedkov rezerv poisťovní k 31. 12. 2000 (v tis. Sk)

Druh umiestnenia rezerv	Z rezerv v životnom poistení	Z rezerv v neživotnom poistení	Z rezerv celkom
Bankové úložky *	14 959 784	6 158 299	21 118 082
Štátne dlhopisy a štátne pokladničné poukážky	5 602 376	752 875	6 355 251
Verejne obchodovateľné dlhopisy	1 253 049	13 183	1 266 232
Akcie a podielové listy	601 329	40 325	641 654
Zahraničné cenné papiere	363 760	112 545	476 305
Nehnutelnosti	3 903 460	244 959	4 148 419
Pôžičky zo životných poistení	1 643	-	1 643
Celkom	26 685 401	7 322 186	34 007 587

* vrátane vkladových listov, vkladových certifikátov, depozitných certifikátov a dlhopisov emitovaných bankou

Pri kontrole umiestnenia prostriedkov rezerv k 31. 12. 2000 sa venovala pozornosť jednotlivým druhom investícií z rezerv. Osobitná pozornosť bola venovaná najmä bankovým vkladom v zmysle § 9 ods.1 vyhlášky. Za bankové vklady sa v zmysle Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktorým sa ustanovuje účtovná osnova a postupy účtovania pre poisťovne č. 3175/98 – KM zo 16. novembra 1998 (ďalej len „opatrenie“) nepovažujú bežné účty (účtovná trieda 2). 4 poisťovne toto opatrenie nedodržali.

Dve poisťovne pri umiestňovaní prostriedkov rezerv nesprávne zahrnuli dlhopisy FNM do aktív prislúchajúcich rezervám. Dlhopisy FNM sú špeciálne dlhopisy, ktoré nie sú ani štátne ani verejne obchodovateľné dlhopisy.

Poisťovne v rozpore so zákonom a vyhláškou použili finančné prostriedky rezerv na poskytnutie rôznych druhov pôžičiek, resp. úverov, nákup verejne neobchodovateľných cenných papierov a pre nedostatok finančných zdrojov započítali rôzne druhy pohľadávok voči iným osobám. Súhrn všetkých nesprávne umiestnených prostriedkov rezerv je nasledovný (grafické znázornenie je v prílohe č. 20 a 21):

Tabuľka č. 22: Nesprávne umiestnené prostriedky rezerv (v tis. Sk)

Štruktúra nesprávne umiestnených prostriedkov rezerv	Z rezerv v životnom poistení	Z rezerv v neživotnom poistení	Z rezerv celkom
Vklady na bežných účtoch	48 554	241 924	290 478
Pohľadávky z poistenia	4 225	24 491	28 716
Pohľadávky voči Colnému úradu	0	9 484	9 484
Nehnutelnosti nad limit	67 573	43 056	110 629
Dlhopisy FNM	66 977	0	66 977
Verejne neobchodovateľné dlhopisy	1 184 031	0	1 184 031
Verejne neobchodovateľné akcie	2 779 307	82 526	2 861 833
Zahraničné cenné papiere - neobchodovateľné	142 149	0	142 149
Iné pôžičky	120 392	2 736	123 128
Úvery	2 345	0	2 345
Celkom	4 414 553	404 217	4 818 770

Pri porovnávaní účtovných závierok overených audítorm s preukázaným umiestnením prostriedkov rezerv sa zistilo, že vo viacerých poisťovniach čísla preukazujúce jednotlivé druhy aktív neboli v súlade s účtovnou závierkou. V niektorých prípadoch to bolo spôsobené pripočítaním alikvótnych úrokových výnosov k účtovnej hodnote jednotlivých aktív.

Samostatne sa vyhodnocoval produkt Investičné životné poistenie, pre ktorý sa tvorí rezerva na krytie záväzkov z finančného umiestnenia v mene poistených. Poisťovne k 31. 12. 2000 vytvorili túto rezervu vo výške 1 166 236 tis. Sk. V zmysle § 9 ods. 3 vyhlášky sa na túto rezervu nevzťahuje spôsob umiestnenia prostriedkov rezerv podľa ods. 1 a 2 § 9.

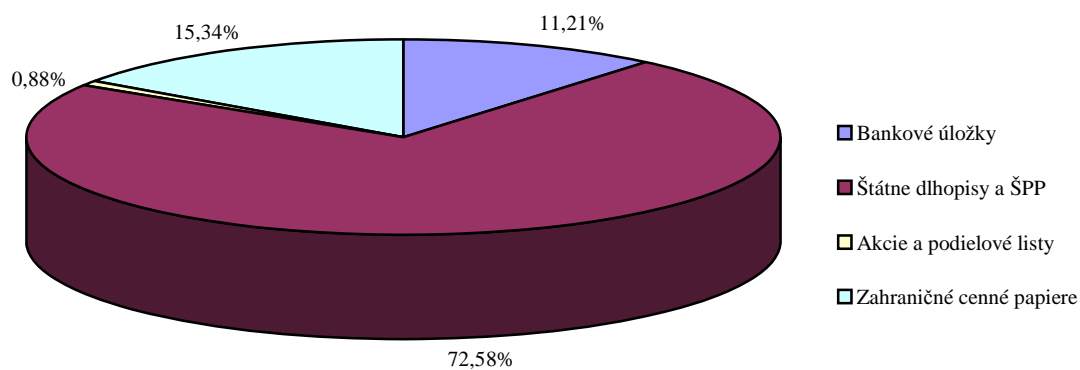
Prehľad o umiestnení finančných prostriedkov rezervy k produktu Investičné životné poistenie je v tabuľke č. 23. Z údajov vyplýva, že poisťovne ku koncu roka 2000 preukázali krytie len 97,52 % vytvorenej rezervy.

Tabuľka č. 23: Štruktúra umiestnenia prostriedkov rezervy na krytie záväzkov z finančného umiestnenia v mene poistených k 31. 12. 2000 (v tis. Sk)

Druh investície	Hodnota
Bankové úložky	127 453
Štátne dlhopisy a štátne pokladničné poukážky	825 403
Akcie a podielové listy	9 988
Zahraničné cenné papiere	174 448
Celkom	1 137 292

Graf č. 10

Štruktúra investovania prostriedkov rezervy na krytie záväzkov z finančného umiestnenia v mene poistených 31. 12. 2000 (v tis. Sk)



4. Platobná schopnosť poisťovní

Vyhodnocovanie platobnej schopnosti komerčných poisťovní bolo potrebné zaviesť do praxe v súlade s direktívami EÚ pre poisťovníctvo, a to 1. direktívou č. 79/267/EEC o životnom poistení a 1. direktívou č. 73/239/EEC o neživotnom poistení. Metodika hodnotenia platobnej schopnosti poisťovní vychádza z matematicko-poisťovních štandardov uplatňovaných v krajinách s rozvinutým poisťovním trhom.

V súlade s ustanovením § 14a odsek 3 zákona sa platobná schopnosť poisťovní vykazuje každoročne podľa Výnosu Ministerstva financií SR zo dňa 30. decembra 1996 číslo 4054/96-sekr. o spôsobe zisťovania a preukazovania platobnej schopnosti v znení neskorších predpisov (ďalej len „výnos“).

Platobná schopnosť poisťovne je jedným z ukazovateľov preukazujúcich finančnú situáciu poisťovne a jej schopnosť plniť si svoje záväzky. Ako základ pre zisťovanie a preukazovanie platobnej schopnosti slúžia údaje zo súvahy poisťovne, z výkazu ziskov a strát overených audítorm a vybrané údaje z analytickej a operatívnej evidencie poisťovne. Samotné zisťovanie a preukazovanie platobnej schopnosti poisťovne vykonáva poisťovňa na jednotných formulároch podľa toho, či vykonáva životné poistenie, neživotné poistenie alebo vykonáva súčasne aj životné aj neživotné poistenie.

Poisťovne vykazujú skutočnú a požadovanú mieru platobnej schopnosti. Skutočná miera platobnej schopnosti vyjadruje skutočnú výšku kapitálu, ktorý má poisťovňa k dispozícii na pokrytie svojich záväzkov. Pre určenie požadovanej miery platobnej schopnosti v neživotnom poistení je rozhodujúca vyššia z hodnôt vypočítaných z výšky predpísaného poisťného a objemu poisťných plnení obvykle za 3 roky. Rozhodujúcim ukazovateľom pre určenie požadovanej miery platobnej schopnosti v životnom poistení je výška matematických rezerv a hrubý rizikový kapitál poisťovne. Výsledok získaný z týchto údajov sa porovnáva s minimálnou výškou časti základného imania v peňažnej forme, stanovenej zákonom.

Za nedostatočnú platobnú schopnosť poisťovne sa považuje prípad, ak skutočná miera platobnej schopnosti nedosahuje požadovanú mieru platobnej schopnosti poisťovne. Ak dozorný orgán zistí, že poisťovňa vykazuje nedostatočnú mieru platobnej schopnosti, uloží poisťovní v zmysle zákona o poisťovníctve vykonať opatrenia na obnovu platobnej schopnosti v správnom konaní.

Na základe výnosu odbor poisťovníctva úradu posúdil výpočty platobnej schopnosti predložené jednotlivými poisťovňami a v prípade potreby v súčinnosti s predkladateľmi vykonal ich úpravy a korektúry. V štyroch prípadoch bola hodnotená platobná schopnosť poisťovne len na základe účtovnej závierky, ktorá nebola overená audítorm.

Odbor poisťovníctva zároveň skontroloval plnenie opatrení na obnovu platobnej schopnosti za rok 1999, ktoré bolo vydané šiestim poisťovňami.

Celkový počet poisťovní na slovenskom poisťovním trhu, ktoré k 31. 12. 2000 dosiahli, resp. presiahli požadovanú mieru platobnej schopnosti, je 24. Skutočná miera platobnej schopnosti týchto poisťovní sa pohybovala v rozsahu od 1,01 do 3,25- násobku požadovanej. Z porovnania skutočnej a požadovanej miery platobnej schopnosti vyplýva, že 4 poisťovne majú skutočnú mieru platobnej schopnosti v rozsahu od 2,01 do 3,25-násobku požadovanej. Jednej poisťovni schválil úrad započítanie výnosov vybraných položiek do výpočtu platobnej schopnosti, čím poisťovňa splnila požadovanú mieru platobnej schopnosti.

Nedostatočnú platobnú schopnosť za rok 2000, t. j. podiel skutočnej a požadovanej miery platobnej schopnosti nižší ako 1,00 vykázalo 5 poisťovní (podiel v rozsahu od 0,99 do 0,63). Hlavnými dôvodmi spôsobujúcimi nedostatočnú platobnú schopnosť sú neuhradená strata minulých rokov a strata bežného účtovného obdobia. Ďalšími faktormi sú vysoký podiel nehmotného majetku ako aj skutočnosť, že poisťovne nespĺnili opatrenia na obnovu platobnej schopnosti uložené v roku 2000. Aj napriek tomu, že dozorný orgán udelil dvom z uvedených piatich poisťovní súhlas s použitím ďalších položiek na výpočet skutočnej miery platobnej schopnosti v súlade s výnosom, nedosiahli požadovanú mieru platobnej schopnosti.

Voči poisťovniam, ktoré nespĺňajú požadovanú mieru platobnej schopnosti začne úrad správne konanie vo veci uloženia opatrení na vykonanie obnovy platobnej schopnosti.

V rámci kontroly plnenia opatrení na obnovu platobnej schopnosti vydaných šiestim poisťovniam v roku 2000 bolo zistené, že tri poisťovne splnili opatrenia navýšením základného imania alebo vytvorením rezervných fondov na pokrytie strát minulých rokov. Zvyšné tri poisťovne napriek predloženému plánu obnovy opatrenia nespĺnili.

Plnenie opatrení uložených v roku 2000 na obnovu platobnej schopnosti poisťovní sa vyhodnocuje priebežne od začiatku roku 2001. V prípadoch opakovaného nesplnenia uložených opatrení úrad komplexne rieši situáciu v jednotlivých poisťovniach, aby došlo v čo najkratšom čase k náprave a nebola prípadne ohrozená schopnosť poisťovne plniť si svoje záväzky. Spôsob riešenia sa vyberá v súlade so zákonom a predovšetkým s prihliadnutím na zabezpečenie oprávnených záujmov poistených.

V najbližšej budúcnosti bude potrebné prehodnotiť štruktúru aktív používanú pre krytie skutočnej miery platobnej schopnosti poisťovne. Zákon stanovuje požiadavku na minimálnu výšku časti základného imania, ktorá musí byť splatená v peňažnej forme pred udelením povolenia na vznik poisťovne a podnikanie v poisťovníctve, ale nestanovuje spôsob s jeho nakladaním počas činnosti poisťovne. Neurčuje spôsob jeho investovania, ktoré by malo byť len do bezpečných aktív (nízko rizikové a likvidné). Predpokladá sa, že v rekonštruovanom zákone o poisťovníctve (predpokladaný dátum účinnosti 1. 1. 2002) bude definovaná povinnosť nakladať s časťou základného imania (garančný fond) tak, aby na krytie skutočnej miery platobnej schopnosti poisťovne boli použité len voľné, záväzkom nepodliehajúce aktíva.

5. Audítori

Ročnú účtovnú závierku poisťovne preskúmava audítor. Poisťovne v súlade s § 16 zákona každoročne oznamujú dozornému orgánu osobu, ktorú poverili preskúmaním ročnej účtovnej závierky. Prehľad audítorov, ktorí vykonávali audit v poisťovniach za roky 1996-2000 je uvedený v tabuľke č. 24. V prílohe č. 22 a 23 sú uvedené súhrnné účtovné výkazy súvaha Úč POJ 1-01 a výkaz ziskov a strát Úč POJ 2-01 za celý poisťovní trž k 31. 12. 2000.

Tabuľka č. 24: Prehľad audítorov poisťovní za roky 1996 - 2000

Poisťovňa	Audítor				
	1996	1997	1998	1999	2000
Slovenská poisťovňa, a.s.	Solidita	Solidita	Arthur Andersen	Arthur Andersen	Arthur Andersen
Kooperativa poisťovňa, a.s.	SAHESA	KPMG	KPMG	KPMG	KPMG
UNIQA poisťovňa, a.s.	KPMG	KPMG	KPMG	KPMG	KPMG
ERGO, a.s.	Interaudit Trenčín	Interaudit Trenčín	Ernst & Young	Ernst & Young	Ernst & Young
QBE poisťovňa, a.s.	HZ s.r.o.	HZ s.r.o.	HZ s.r.o.	HZ s.r.o.	Price Waterhouse Coopers
UNION, poisťovacia a.s.	Coopers & Lybrand	Coopers & Lybrand	Coopers & Lybrand	Coopers & Lybrand	Price Waterhouse Coopers
Allianz poisťovňa, a.s.	KPMG	KPMG	KPMG	KPMG	KPMG
Česká poisťovňa - Slovensko, a.s.	KPMG	KPMG	KPMG	KPMG	KPMG
Komunálna poisťovňa, a.s.	BDR Consult	BDR Consult	BDR Consult	BDR Consult	BDR Consult
POISŤOVŇA GERLING Slovensko, a.s.	-	Vengrin Audit	KPMG	KPMG	KPMG
VZÁJOMNÁ ŽIVOTNÁ POISŤOVŇA, a.s.	Arthur Andersen	KPMG	KPMG	Labur Audit	Rentabil
Univerzálna banková poisťovňa, a.s.	EPA s.r.o.	EPA s.r.o.	EPA s.r.o.	Ernst & Young	Ernst & Young
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a.s.	Hegedusová	Hegedusová	Hegedusová	HB Audit	HB Audit
Hasičská poisťovňa, a.s.	Interaudit Trenčín	Interaudit Trenčín	Interaudit Trenčín	Interaudit Trenčín	Ernst & Young
First American Slovak Insurance Company - Prvá americko-slovenská poisťovňa, a.s. ("AMSLICO")	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers	Coopers & Lybrand	Coopers & Lybrand	Coopers & Lybrand
Európska Cestovná Poisťovňa, a.s.	KPMG	KPMG	KPMG	KPMG	KPMG
Dopravná poisťovňa, a.s.	ECO - KREDIT	ECO - KREDIT	ECO - KREDIT	Konto Team	Audit Company
Nationale-Nederlanden poisťovňa, a.s.	Ernst & Young	Ernst & Young	Ernst & Young	Ernst & Young	Ernst & Young
Poisťovňa TATRA, a.s.	Sivák, Trnovský	Sivák, Trnovský	KPMG	EPA	SIGNIA
Generali Poisťovňa, a.s.	-	-	KPMG	KPMG	Price Waterhouse Coopers
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a.s.	-	Országhová	Országhová	OROSCONSULT	OROSCONSULT
Všeobecná ľudová poisťovňa, a.s.	-	Interaudit Benstip	Števkó	-	-
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a.s.	-	KPMG	KPMG	KPMG	KPMG
Wüstenrot, životná poisťovňa, a.s.	-	-	KPMG	KPMG	KPMG
R+V Poisťovňa, a.s.	-	-	KPMG	KPMG	KPMG
Poisťovňa AIG Slovakia, a.s.	-	-	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers	Price Waterhouse Coopers
Zurich Poisťovňa, a.s.	-	-	KPMG	KPMG	KPMG
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a.s.	-	-	KPMG	KPMG	KPMG
Poisťovňa Cardif Slovakia, a.s.	-	-	-	-	KPMG
Poisťovňa DRUKOS, a.s.	-	-	-	-	BDR Consult

6. Aktuári

Poisťovňa je povinná počas vykonávania poisťovacej činnosti zabezpečiť, aby definovanie, analýzu a riešenie finančných programov v oblasti poisťovníctva s využitím metód matematickej štatistiky, finančnej a poisťovnej matematiky vykonával aktuár. Poisťovne, ktorým bolo vydané povolenie na vznik poisťovne a podnikanie v poisťovníctve pred 1. aprílom 2000, boli povinné do 31. marca 2001 predložiť dozornému orgánu meno aktuára a doklady preukazujúce splnenie náležitostí v zmysle § 12a zákona.

Tabuľka č. 25: Menný zoznam aktuárov poisťovní k 31. 3. 2001

Poisťovňa	Aktuár
Slovenská poisťovňa, a.s.	RNDr. Mária Vrt'ová
Kooperativa poisťovňa, a.s.	Ing. Rastislav Pavlovský
UNIQA poisťovňa, a.s.	Ing. Martin Zatkalík
ERGO, a.s.	Mgr. Martin Janeček
QBE poisťovňa, a.s.	RNDr. Pavol Huraj
UNION, poisťovacia a.s.	RNDr. Andrej Hoos
Allianz poisťovňa, a.s.	Ing. Katarína Kijacová
Česká poisťovňa - Slovensko, a.s.	RNDr. Vít Šroller
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
Univerzálna banková poisťovňa, a.s.	Doc. RNDr. František Lamoš, CSc.
Prvá česko-slovenská poisťovňa, a.s.	Ing. Jozef Koma
Hasičská poisťovňa, a.s.	Mgr. Ingrid Krčová
First American Slovak Insurance Company - Prvá americko-slovenská poisťovňa, a.s. ("AMSLICO")	Mgr. Martina Pospíšilová
Európska Cestovná Poisťovňa, a.s.*	-
Dopravná poisťovňa, a.s.**	-
Nationale-Nederlanden poisťovňa, a.s.	Ing. Jelica Kl'učovská
Poisťovňa TATRA, a.s.**	-
Generali Poisťovňa, a.s.	Mgr. Zuzana Ranincová
KONTINUITA - Slovenská životná poisťovňa, a.s.	Ing. Mgr. Zuzana Matiová
D.A.S. poisťovňa právnej ochrany, a.s.	Doc. RNDr. Viera Pacáková, PhD.
Wüstenrot, životná poisťovňa, a.s.	RNDr. Štefan Gyurik
R+V Poisťovňa, a.s.	Ing. Peter Kútik
Poisťovňa AIG Slovakia, a.s.	Ing. Mojmír Vedej
Zurich Poisťovňa, a.s.	Ing. Ľubica Rondošová
VICTORIA - VOLKSBANKEN Poisťovňa, a.s.	Axel Hartleib
Poisťovňa Cardif Slovakia, a.s.	Dimitri Lansu
Poisťovňa DRUKOS, a.s.	Mgr. Adriana Harmanová

* poisťovňa v roku 2000 ukončila poisťovaciu činnosť

** poisťovňa nezamestnala v uvedenom termíne aktuára

7. Sprostredkovateľská činnosť

S účinnosťou od 1. 4. 2000 zákonom č. 101/2000 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 24/1991 Zb. o poisťovníctve v znení neskorších predpisov bola definovaná sprostredkovateľská činnosť v poisťovníctve a subjekty – makléri, pôsobiaci v tejto oblasti. Sprostredkovateľskou činnosťou v poisťovníctve je činnosť fyzickej osoby alebo právnickej osoby zameraná na uzavretie poisťovnej zmluvy medzi poisťovňou a záujemcom o poistenie alebo poisťovňou a zaistovňou a poskytovanie odborného poradenstva v oblasti poisťovníctva. Zároveň boli stanovené podmienky, za ktorých sa fyzickej a právnej osobe vydá povolenie na sprostredkovateľskú činnosť v poisťovníctve pre viac poisťovní. Citovaným zákonom bolo ustanovené, že všetky osoby, ktoré vykonávali túto činnosť pre poisťovne pred 1. aprílom 2000 sú povinné požiadať o vydanie povolenia dozorný orgán do 30. septembra 2000.

Dozorný orgán vydal k 31. 12. 2000 v zmysle citovaných ustanovení povolenie na vykonávanie sprostredkovateľskej činnosti 182 maklérom, z toho 69 fyzickým osobám a 113 právnickým osobám, ktoré spĺňajú zákonom stanovené požiadavky. Aktuálny zoznam osôb, ktorým bolo vydané povolenie na vykonávanie sprostredkovateľskej činnosti, je uvedený na webovej stránke úradu www.uft.sk.

8. Prehľad legislatívneho vývoja za rok 2000

V roku 2000 zaznamenala Slovenská republika výrazné zmeny v legislatívnej oblasti. Najdôležitejšiu zmenu zákona za posledné roky priniesol zákon č. 101/2000 Z. z., ktorého prijatie je v súlade s aproximáciou našej legislatívy s komunitárnym právom EU.

Uvedená novela zákona obsahovala najmä nasledovné oblasti úpravy:

- nové vymedzenie právnej formy subjektov, ktorým môže byť udelené povolenie na vznik poisťovne a podnikanie v poisťovníctve,
- presne stanovila podobu akcií poisťovne,
- zrušila pre poisťovne povinnosť zloženia kaucie,
- zabezpečuje princíp špecializácie u nových poisťovacích spoločností na životné a neživotné poisťovne, pričom zavádza poisťné druhy a odvetvia v súlade so smernicami č. 73/239/EEC a 79/267/EEC,
- bližšie špecifikuje poisťovacieho sprostredkovateľa a podmienky na udelenie povolenia pre nezávislého sprostredkovateľa - makléra,
- po prvýkrát sa zavádza povinnosť poisťovne zamestnať aktuára,
- určila podrobnejšie podmienky potrebné na udelenie povolenia na vznik poisťovne a podnikanie v poisťovníctve a to najmä pri členoch štatutárnych orgánov a náležitostiach obchodného plánu,
- presnejšie vymedzila povinnosť schvaľovať poisťné podmienky,
- rozšírila právomoci dozorného orgánu pri ukladaní sankcií, najmä rozšírenie druhov a zvýšenie hornej hranice pre pokuty.

Ďalšou výraznou zmenou bolo zriadenie úradu, zákonom č. 329/2000 Z. z. o Úrade pre finančný trh a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktorým bol prenesený výkon štátneho dozoru nad poisťovníctvom z Ministerstva financií SR na úrad a čiastočne upravil procesnú stránku konania úradu.

Zákon č. 329/2000 Z. z. upravil najmä nasledovné časti správneho poriadku :

- zúženie definície účastníka konania, čím sa obmedzil ich počet a zrýchlilo samotné konanie,
- zákon zaviedol možnosť spojiť viac vecí do jedného konania, po splnení stanovených podmienok,
- rozširuje a spresňuje podmienky, za ktorých úrad môže zastaviť konanie,
- predlžuje lehotu na rozhodnutie pri konaní začatom na podnet účastníka na 60 dní,
- rozhodnutie úradu nie je možné preskúmať v rámci obnovy konania ani mimo odvolacieho konania,
- zvýšila sa pokuta za neposkytnutie súčinnosti pri činnosti úradu na 500 000,- Sk,
- zákon vylúčil pri výkone kontroly použitie zákona 10/1996 Z. z. o kontrole v štátnej správe.

Zákon č. 101/2000 Z. z. bol schválený v NR SR 9. februára 2000 a účinnosť nadobudol 1. apríla 2000. Zákon 329/2000 Z. z. bol schválený v NR SR 20. septembra 2000 a účinnosť nadobudol 1. novembra 2000.

V roku 2000 vydalo Ministerstvo financií SR vyhlášku č. 1/2000 Z. z., ktorá upresnila tvorbu rezervy na životné poistenie a spôsob určenia hodnoty cenných papierov a nehnuteľností.

Ministerstvo financií SR v spolupráci s úradom v roku 2000 pripravilo návrh zákona o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla

po prijatí ktorého príde k zrušeniu monopolu Slovenskej poisťovne, a. s., v uvedenom druhu poistenia, a tým vytvorí štandardné podmienky pre poisťovne kompatibilné s krajinami EÚ.

Ekonomický a právny vývoj spoločne s postupujúcim procesom integrácie Slovenskej republiky do európskych štruktúr si vyžaduje ďalšie zásadné legislatívne úpravy. Hlavným nástrojom na implementáciu európskych direktív by mal byť rekodifikovaný zákon, ktorý zabezpečí vysokú kompatibilitu poisťného práva SR s právom krajín Európskej únie. Práce na rekodifikovanom zákone začali počas roku 2000 a jeho prijatie sa plánuje na rok 2001.