



Laidiens: **18.08.2020., Nr. 158**

Oficiālās publikācijas Nr.: **2020/158.20**

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 128

Rīgā 2020. gada 11. augustā

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes  
sēdes protokols Nr. 33 5. p.)

## Apdrošinātāju publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi

*Izdoti saskaņā ar Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma  
41. panta astoto daļu un 91. panta ceturto daļu*

### I. Vispārīgie jautājumi

1. "Apdrošinātāju publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) ir saistoši apdrošināšanas sabiedrībām, ārvalsts apdrošinātāju filiālēm (tālāk tekstā – apdrošinātājs) un dalībvalsts apdrošinātāju filiālēm.
2. Noteikumi sagatavoti ar mērķi paaugstināt apdrošinātāju un dalībvalstu apdrošinātāju filiāļu darbības caurskatāmību un veicināt tirgus disciplīnu, savlaicīgi sniedzot tirgus dalībniekiem, apdrošinājumaņēmējiem, ieguldītājiem un citām ieinteresētajām personām salīdzināmu informāciju par apdrošinātāja pārskata perioda finansiālo stāvokli un darbības rādītājiem.
3. Noteikumi nosaka apdrošinātāju un dalībvalstu apdrošinātāju filiāļu publiskajos ceturkšņa pārskatos (tālāk tekstā – pārskats) iekļaujamās informācijas minimālo saturu, kā arī šādu pārskatu publicēšanas kārtību.
4. Apdrošinātājs sagatavo pārskatu, kurā atspoguļo informāciju par tā finansiālo stāvokli un darbību no pārskata gada sākuma līdz 31. martam, 30. jūnijam, 30. septembrim un 31. decembrim (tālāk tekstā – pārskata periods), un nodrošina tā publicēšanu apdrošinātāja interneta mājaslapā. Pārskatam jābūt publiskotam ne vēlāk kā divu mēnešu laikā pēc attiecīgā pārskata perioda beigām.
5. Apdrošinātājs nodrošina pārskata brīvu pieejamību apdrošinātāja interneta mājaslapā vismaz piecus gadus kopš tā publiskošanas dienas.
6. Pārskatā iekļaujamā informācija atbilst šādiem kritērijiem:
  - 6.1. tā ir būtiska lēmumu pieņemšanai;
  - 6.2. tā ir savlaicīga;
  - 6.3. tā ir pieejama plašam interesentu lokam bez papildu izmaksām;

- 6.4. tā ir pietiekama finansiālā stāvokļa, darbības rezultātu un ar apdrošinātāja darbību saistīto risku izvērtēšanai;
- 6.5. tā ir ticama un droša, priekšroku dodot revidētajai informācijai, ja tādu iespējams nodrošināt. Ja līdz pārskata publicēšanas datumam ir saņemts zvērināta revidenta vai zvērinātu revidentu komercsabiedrības ziņojums par finanšu pārskatiem attiecīgā ceturkšņa beigu datumā, apdrošinātājs nodrošina ceturkšņa pārskata datu atbilstību revidēto finanšu pārskatu datiem;
- 6.6. tā ir salīdzināma pa pārskata periodiem un atbilstoši skaidrota. Ja, publicējot kārtējo ceturkšņa pārskatu, iepriekšējā publiskā ceturkšņa pārskata dati, kas norādīti kā dati iepriekšējā pārskata gada beigās šo noteikumu 1. pielikuma "Balances pārskatā", būtiski atšķiras no revidētajos gada finanšu pārskatos uzrādītajiem datiem, apdrošinātājs attiecīgajā ceturkšņa pārskatā informē par šādu faktu un sniedz skaidrojumu par atšķirību iemesliem. Šo noteikumu izpratnē par būtisku tiek uzskatīta bilances attiecīgā posteņa datu atšķirība par 5 procentiem un vairāk attiecībā pret revidētajā bilances pārskatā uzrādīto kopējo aktīvu apmēru;
- 6.7. tā ir konsekventa metožu un pieņēmumu izmantošanā, kā arī to ietekmes atspoguļojumā.
7. Apdrošinātāja pārskatā lietojamā naudas vienība ir Latvijas Republikas naudas vienība. Pārskatā norāda tajā ietverto skaitļu precizitātes pakāpi, izņemot rādītājus, kuriem šo noteikumu 14. punktā noteikta precizitātes pakāpe.
8. Apdrošinātāja vadība (apdrošināšanas akciju sabiedrībās un savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvajās sabiedrībās – valde, ārvalsts apdrošinātāju filiālēs – filiāles vadītājs) ir atbildīga par pārskata sagatavošanu un savlaicīgu publicēšanu, kā arī informācijas atjaunošanu pēc nepieciešamības.
9. Dalībvalsts apdrošinātāja filiāle publicē dalībvalsts apdrošinātāja, kura filiāle tā ir, jaunāko pieejamo publisko pārskatu par dalībvalsts apdrošinātāja darbību un finanšu rādītājiem, kas sagatavots saskaņā ar dalībvalsts apdrošinātāja reģistrācijas valstī pastāvošajiem normatīvajiem aktiem. Dalībvalsts apdrošinātāja filiāle nodrošina šā pārskata pieejamību Latvijas Republikas valsts valodā. Atkāpjoties no minētajām prasībām, dalībvalsts apdrošinātāja filiāle izvērtē lietderību un publisko ikceturkšņa datus par tās darbības apmēru Latvijā, piemēram, par parakstītajām apdrošināšanas prēmijām un izmaksātajām apdrošināšanas atlīdzībām sadalījumā pa apdrošināšanas veidiem.

## **II. Pārskatā iekļaujamā informācija**

10. Pārskatā sniedz informāciju vismaz par:
- 10.1. finansiālo stāvokli un darbības rezultātiem, atjaunojot to katrā pārskata periodā;
- 10.2. darbības rādītājiem, atjaunojot to katrā pārskata periodā;
- 10.3. risku analīzi, atjaunojot to pēc nepieciešamības;
- 10.4. vadību un pārvaldību, atjaunojot to pēc nepieciešamības;
- 10.5. grupas sastāvu, atjaunojot to pēc nepieciešamības;
- 10.6. pašu kapitāla un maksātspējas kapitāla prasības aprēķinu, atjaunojot to katrā pārskata periodā.
11. Ja kopš pēdējās publiskošanas informācija, kas minēta šo noteikumu 10.3., 10.4. un 10.5. punktā, nav mainījusies, apdrošinātājs, publiskojot kārtējo ceturkšņa pārskatu, nepārprotami informē par to, kur pieejama jaunākā publiskotā šāda satura informācija, ar norādi, ka tajā nav notikušas būtiskas izmaiņas.

12. Balances un peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskata posteņu saturs un vērtēšanas noteikumi atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību un ārvalsts apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanu noteiktajām prasībām. Balances un peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskata posteņu izkārtojums sniegts šo noteikumu 1. un 2. pielikumā, kur apdrošinātājs atbilstošajā kolonnā nepārprotami norāda, vai attiecīgā perioda dati ir revidētie vai nerevidētie.

13. Papildus peļņas vai zaudējumu aprēķinā sniegtajai informācijai apdrošinātājs norāda bruto parakstītās apdrošināšanas prēmijas, bruto izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības un neto darbības izdevumus (3. pielikums) sadalījumā pa šādiem apdrošināšanas veidiem, kuros saņemta licence apdrošināšanas pakalpojumu sniegšanai:

13.1. nedzīvības apdrošināšanā:

13.1.1. nelaimes gadījumu apdrošināšana,

13.1.2. veselības apdrošināšana,

13.1.3. sauszemes transporta apdrošināšana,

13.1.4. dzelzceļa transporta apdrošināšana,

13.1.5. gaisakuģu apdrošināšana,

13.1.6. kuģu apdrošināšana,

13.1.7. kravu apdrošināšana,

13.1.8. īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem un citiem zaudējumiem,

13.1.9. sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana, t.sk. sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana,

13.1.10. gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana,

13.1.11. kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana,

13.1.12. vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana,

13.1.13. kredītu apdrošināšana,

13.1.14. galvojumu apdrošināšana,

13.1.15. dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana,

13.1.16. juridisko izdevumu apdrošināšana,

13.1.17. palīdzības apdrošināšana;

13.2. dzīvības apdrošināšanā atbilstoši Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 19. panta otrajā daļā minētajiem apdrošināšanas veidiem.

14. Apdrošinātājs norāda šādus apdrošināšanas darbības rādītājus (4. pielikums), kas izteikti procentos ar diviem cipariem aiz komata:

14.1. sadalījumā pa šo noteikumu 13.1. punktā minētajiem apdrošināšanas veidiem:

14.1.1. zaudējumu rādītāju (piekritušās atlīdzību prasības, neto/nopelnītās prēmijas, neto),

14.1.2. izdevumu rādītāju (neto darbības izdevumi + citi tehniskie izdevumi, neto/nopelnītās prēmijas, neto),

14.1.3. kombinēto rādītāju (zaudējumu rādītājs + izdevumu rādītājs);

14.2. dzīvības apdrošinātājs norāda ieguldījumu atdevi (neto ienākumi no ieguldījumiem/vidējais ieguldījumu apmērs periodā).

15. Sniedzot informāciju par risku analīzi, apdrošinātājs norāda vismaz šādu informāciju:

15.1. apraksta risku pārvaldības vispārējo stratēģiju un praksi, t.sk. risku rašanās iemeslus, risku pārvaldību un kontroli, kā arī norāda, vai un kā risku pārvaldībā tiek pielietota pārapirošināšana, atvasinātie finanšu instrumenti un alternatīvi riska nodošanas vai pārvietošanas mehānismi;

15.2. izvērtē apdrošinātāja pakļautību katrai būtiskai riska kategorijai.

16. Sniedzot informāciju par vadību un pārvaldību, apdrošinātājs norāda ziņas vismaz par:

16.1. apdrošināšanas akciju sabiedrības akcionāriem vai savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās sabiedrības biedriem un to līdzdalību pamatkapitālā, norādot akciju vai paju nominālvērtību un balsu skaitu;

16.2. apdrošināšanas akciju sabiedrības padomes priekšsēdētāja un valdes priekšsēdētāja, savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās sabiedrības izpildinstitūcijas vadītāja, ārvalsts apdrošinātāja filiāles vadītāja, kā arī apdrošināšanas akciju sabiedrības padomes locekļu un valdes locekļu un savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās sabiedrības izpildinstitūcijas locekļu sarakstu ar šo amatpersonu vārdu, uzvārdu un ieņemamo amatu;

16.3. struktūrvienībām un to adresēm, t.sk. apdrošinātāja sēdekli, filiālēm, pārstāvniecībām un aģentūrām;

16.4. darbības stratēģiju un mērķiem;

16.5. būtiskiem sadarbības partneriem, t.sk. apdrošināšanas un pārapirošināšanas starpniekiem, pārapirošinātājiem, ārpakalpojumu sniedzējiem, kuri nodrošina ieguldījumu veikšanu, apdrošināšanas riska parakstīšanu un apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanu.

17. Apdrošinātājs, kuram tiek piemērota uzraudzība grupas līmenī saskaņā ar Apdrošināšanas un pārapirošināšanas likuma 197. panta otro daļu, par katru grupas sabiedrību atklāj šo noteikumu 5. pielikumā norādīto informāciju:

17.1. nosaukumu un reģistrācijas numuru;

17.2. reģistrācijas vietas kodu atbilstoši starptautiskajam standartam ISO 3166 "Valstu un to teritoriālā iedalījuma vienību nosaukumu kodi" un reģistrācijas adresi;

17.3. komercsabiedrības veidu (apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrība, dalībvalsts apdrošinātājs vai pārapirošinātājs, ārvalsts apdrošinātājs vai pārapirošinātājs, dalībvalsts apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, ārvalsts apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, daudznazaru apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība, cita sabiedrība);

17.4. pamatkapitāla vai balsstiesību daļu, kas tieši vai netieši pieder apdrošinātājam vai tā mātes sabiedrībai;

17.5. pamatojumu iekļaušanai grupas uzraudzībā (meitas sabiedrība, meitas sabiedrības meitas sabiedrība, mātes sabiedrība, mātes sabiedrības meitas sabiedrība, cita sabiedrība).

18. Apdrošinātājs pašu kapitāla un maksātspējas kapitāla prasības aprēķinu veic saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2015/35, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības

uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas jomā (Maksābspēja II), prasībām un atklāj šo noteikumu 6. pielikumā norādīto informāciju.

### III. Pārskatu iesniegšanas kārtība

19. Vienlaikus ar pārskata ievietošanu apdrošinātāja interneta mājaslapā apdrošinātājs šo noteikumu 1., 2., 3., 4. un 6. pielikumā minētos pārskatus iesniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijai. Finanšu un kapitāla tirgus komisija izmanto šajos pārskatos iekļautos datus, sagatavojot informāciju publicēšanai savā interneta mājaslapā.

20. Finanšu un kapitāla tirgus komisija izmanto saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo noteikumu par apdrošinātāju un pārapsedrošinātāju pārskatu sagatavošanas prasībām sagatavotā un Finanšu un kapitāla tirgus komisijai iesniegtā dalībvalsts apdrošinātāja filiāles ceturkšņa darbības pārskata veidnes L.01 datus, sagatavojot informāciju publicēšanai savā interneta mājaslapā.

21. Finanšu un kapitāla tirgus komisijai iesniedzamos pārskatus apdrošinātājs sagatavo saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikto kārtību par elektroniski sagatavoto pārskatu iesniegšanu.

22. Ja Finanšu un kapitāla tirgus komisija konstatē, ka apdrošinātāja iesniegtais pārskats sagatavots kļūdaini, tas tiek paziņots pārskata sagatavotājam. Ja Finanšu un kapitāla tirgus komisija nav norādījusi citu termiņu, laboto pārskatu iesniedz ne vēlāk kā nākamajā darbdienā pēc paziņojuma par kļūdu esamību saņemšanas no Finanšu un kapitāla tirgus komisijas.

### IV. Noslēguma jautājumi

23. Konsultācijas par pārskatu sagatavošanu sniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Regulējošo prasību un statistikas departaments.

24. Ar šo noteikumu spēkā stāšanos spēku zaudē Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2016. gada 31. augusta normatīvie noteikumi Nr. 61 "Apdrošinātāju publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi".

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas  
priekšsēdētājas p.i. padomes locekle

**K. Černaja-Mežmale**

1. pielikums

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas

11.08.2020. normatīvajiem noteikumiem Nr. 128

### Bilances pārskats

\_\_\_\_\_. gada \_\_\_\_\_  
(pārskata perioda pēdējais datums)

| Pozīcijas nosaukums               | Pārskata perioda<br>beigās | Iepriekšējā pārskata<br>gada beigās |
|-----------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| Materiālie aktīvi                 |                            |                                     |
| Ieguldījumi zemes gabalos un ēkās |                            |                                     |