



Laidiens: **05.09.2016., Nr. 171**

Oficiālās publikācijas Nr.: **2016/171.2**

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 147

Rīgā 2016. gada 31. augustā

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 29 2. p.)

Apdrošinātāju publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi

*Izdoti saskaņā ar
Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas 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, nedalībvalstu apdrošinātāju filiālēm (tālāk tekstā – apdrošinātājs) un dalībvalstu 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. Pārskatā iekļaujamā informācija atbilst šādiem kritērijiem:
 - 5.1. tā ir būtiska lēmumu pieņemšanai;
 - 5.2. tā ir savlaicīga;
 - 5.3. tā ir pieejama plašam interesentu lokam bez papildu izmaksām;
 - 5.4. tā ir pietiekama finansiālā stāvokļa, darbības rezultātu un ar apdrošinātāja darbību saistīto risku izvērtēšanai;

5.5. tā ir ticama un droša, priekšroku dodot revidētajai informācijai, ja tādu iespējams nodrošināt. Ja pārskata periodā zvērināts revidents vai zvērinātu revidentu komercsabiedrība ir veikusi apdrošinātāja finanšu pārskatu pārbaudi, apdrošinātājs papildus sniedz informāciju par revidentu, kas veica šādu pārbaudi;

5.6. tā ir salīdzināma pa pārskata periodiem un atbilstoši skaidrota;

5.7. tā ir konsekventa metožu un pieņēmumu izmantošanā, kā arī to ietekmes atspoguļojumā.

6. Apdrošinātāja pārskatā lietojamā naudas vienība ir Latvijas Republikas naudas vienība. Pārskatā norāda tajā ietverto skaitļu precizitātes pakāpi, izņemot rādītājus, kuriem noteikumu 13. punktā noteikta precizitātes pakāpe.

7. Apdrošinātāja vadība (apdrošināšanas akciju sabiedrībās un savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvajās sabiedrībās – valde, nedalībvalstu apdrošinātāju filiālēs – filiāles vadītājs) ir atbildīga par pārskata sagatavošanu un savlaicīgu publicēšanu, kā arī informācijas atjaunošanu pēc nepieciešamības.

8. 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

9. Pārskatā sniedz informāciju vismaz par:

9.1. finansiālo stāvokli un darbības rezultātiem, atjaunojot to katrā pārskata periodā;

9.2. darbības rādītājiem, atjaunojot to katrā pārskata periodā;

9.3. risku analīzi, atjaunojot to pēc nepieciešamības;

9.4. vadību un pārvaldību, atjaunojot to pēc nepieciešamības;

9.5. grupas sastāvu, atjaunojot to pēc nepieciešamības;

9.6. pašu kapitāla un maksāspējas kapitāla prasības aprēķinu, atjaunojot to katrā pārskata periodā.

10. Ja kopš pēdējās publiskošanas informācija, kas minēta noteikumu 9.3., 9.4. un 9.5. punktā, nav mainījusies, apdrošinātājs, publicējot kārtējo ceturkšņa pārskatu, nepārprotami informē par to, kur pieejama jaunākā publiskotā šāda satura informācija, ar norādi, ka tajā nav notikušas būtiskas izmaiņas.

11. Bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņu saturs un vērtēšanas noteikumi atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprināto "Apdrošināšanas akciju sabiedrību, savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvo biedrību un nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumu" prasībām. Bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņu izkārtojums norādīts noteikumu 1. un 2. pielikumā.

12. 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:

12.1. nedzīvības apdrošināšanā:

- 12.1.1. nelaimes gadījumu apdrošināšana,
- 12.1.2. veselības apdrošināšana,
- 12.1.3. sauszemes transporta apdrošināšana,
- 12.1.4. dzelzceļa transporta apdrošināšana,
- 12.1.5. gaisakuģu apdrošināšana,
- 12.1.6. kuģu apdrošināšana,
- 12.1.7. kravu apdrošināšana,
- 12.1.8. īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem un citiem zaudējumiem,
- 12.1.9. sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana,
- 12.1.10. gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana,
- 12.1.11. kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana,
- 12.1.12. vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana,
- 12.1.13. kredītu apdrošināšana,
- 12.1.14. galvojumu apdrošināšana,
- 12.1.15. dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana,
- 12.1.16. juridisko izdevumu apdrošināšana,
- 12.1.17. palīdzības apdrošināšana,
- 12.1.18. sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana;
- 12.2. dzīvības apdrošināšanā atbilstoši Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 19. panta otrajā daļā minētajiem apdrošināšanas veidiem.

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

13.1. sadalījumā pa noteikumu 12.1. punktā minētajiem apdrošināšanas veidiem:

- 13.1.1. zaudējumu rādītāju (piekritušās atlīdzību prasības, neto/nopelnītās prēmijas, neto),
- 13.1.2. izdevumu rādītāju (neto darbības izdevumi + citi tehniskie izdevumi, neto/nopelnītās prēmijas, neto),
- 13.1.3. kombinēto rādītāju (zaudējumu rādītājs + izdevumu rādītājs);

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

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

14.1. 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 pārapdrošināšana, atvasinātie finanšu instrumenti un alternatīvi riska nodošanas vai pārvietošanas mehānismi;

14.2. izvērtē apdrošinātāja pakļautību katrai būtiskai riska kategorijai.

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

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

15.2. apdrošināšanas akciju sabiedrības padomes priekšsēdētāja un valdes priekšsēdētāja, savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās sabiedrības izpildinstitūcijas vadītāja, nedalībvalsts 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;

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

15.4. darbības stratēģiju un mērķiem;

15.5. būtiskiem sadarbības partneriem, t.sk. apdrošināšanas un pārapdrošināšanas starpniekiem, pārapdrošinātājiem, ārpakalpojumu sniedzējiem, kuri nodrošina ieguldījumu veikšanu, apdrošināšanas riska parakstīšanu un apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanu.

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

16.1. nosaukumu un reģistrācijas numuru;

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

16.3. komercsabiedrības veidu (apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība, dalībvalsts apdrošinātājs vai pārapdrošinātājs, nedalībvalsts apdrošinātājs vai pārapdrošinātājs, dalībvalsts apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, nedalībvalsts apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība vai jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība, daudznazaru apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība, cita sabiedrība);

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

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

17. 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 pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II), prasībām un atklāj noteikumu 6. pielikumā norādīto informāciju.

III. Pārskatu iesniegšanas kārtība

18. Vienlaikus ar pārskata ievietošanu apdrošinātāja interneta mājaslapā apdrošinātājs 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.

19. Finanšu un kapitāla tirgus komisija izmanto saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2016. gada 9. marta normatīvo noteikumu Nr. 58 "Apdrošinātāju un pārapdrošinātāju pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi"

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.

20. Finanšu un kapitāla tirgus komisijai iesniedzamos pārskatus sagatavo saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātajos "Elektroniski sagatavoto pārskatu iesniegšanas normatīvajos noteikumos" noteikto kārtību.

21. 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

22. Noteikumi, izņemot noteikumu 18. un 19. punkta prasības, piemērojami, apdrošinātājam sagatavojot publiskos ceturkšņa pārskatus, sākot ar 2016. gada otro ceturksni. Informāciju par pārskata periodu no 2016. gada 1. janvāra līdz 2016. gada 30. jūnijam apdrošinātājs var publiskot ne vēlāk kā triju mēnešu laikā pēc pārskata perioda beigām.

23. Noteikumu 18. punkta prasības piemērojamas, apdrošinātājam sagatavojot publiskos ceturkšņa pārskatus, sākot ar 2016. gada ceturto ceturksni.

24. Finanšu un kapitāla tirgus komisija noteikumu 19. punkta prasības dalībvalstu apdrošinātāju filiālēm piemēro, sākot ar 2016. gada ceturto ceturksni.

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

26. Ar šo noteikumu spēkā stāšanos spēku zaudē Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2006. gada 24. marta noteikumi Nr. 61 "Apdrošinātāju publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumi".

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas priekšsēdētājs
P.Putniņš

1. pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
31.08.2016. normatīvajiem noteikumiem Nr. 147

Bilances pārskats

_____ . gada _____
(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata perioda beigās	Iepriekšējā pārskata gada beigās
Materiālie aktīvi		
Ieguldījumi zemes gabalos un ēkās		
Nemateriālie aktīvi		
Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā		