



Dzīvības apdrošinātāju pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi

Izdoti saskaņā ar Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraud.

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Dzīvības apdrošinātāju pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) ir izstrādāti, pamatojoties uz Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzī informāciju uzraudzības veikšanai, kā arī finanšu kontu, maksājumu bilances un "EUROSTAT" statistiskā pārskata sagatavošanai.

2. Noteikumi nosaka dzīvības apdrošināšanas komercsabiedrību akciju sabiedrības formā un savstarpējās dzīvības apdrošināšanas kooperatīvo biedrību (tālāk tekstā – apdroš kā arī nedalībvalstu dzīvības apdrošinātāju filiāļu darbības pārskata un ceturkšņa pārskata un dalībvalstu dzīvības apdrošinātāju filiāļu ceturkšņa pārskata saturu, formu un ie

3. Noteikumos lietotie termini:

3.1. ISIN kods (*International Securities Identification Number*) – starptautisks vērtspapīru identifikācijas numurs;

3.2. dzīvības apdrošināšana ar uzkrājuma veidošanu – dzīvības apdrošināšana, kuras pazīme ir līgumā noteikts apdrošinājuma summas izmaksas datums. Apdrošināj izmaksāta, arī iestājoties līgumā noteiktajam notikumam apdrošinātās personas dzīvē:

3.2.1. regulāru izmaksu apdrošināšanas līgumi (*annuities*) – apdrošināšana, kas paredz apdrošināšanas atlīdzības izmaksu līgumā noteiktajos gadījumos regulāru r apdrošinātā nāvei vai līgumā noteiktā termiņa beigām:

3.2.1.1. pensijas izmaksu apdrošināšanas līgumi – apdrošināšana, kas paredz regulāru izmaksu saņemšanu līdz apdrošinātās personas nāvei (mūža rente) vai noteiktu lai sākot, kad apdrošinātā persona sasniegusi valsts noteikto pensijas vecumu vai līgumā noteiktu vecumu, kas nav mazāks par 55 gadiem, izņemot noteiktu profesiju, kuru Ministru kabinets, pārstāvjus. Pensiju izmaksu apdrošināšanā apdrošināšanas atlīdzības izmaksa pirms noteiktā vecuma sasniegšanas iespējama apdrošinātās persona apdrošinātā persona tiek atzīta par pirmās grupas invalīdu uz mūžu, gadījumā, ja apdrošinātā persona maina dzīves vai darbavietas valsti, kā arī ja darba devējs, kas veicis ap iemaksas apdrošinātās personas labā (grupu apdrošināšanas līguma gadījumā), ir atzīts par maksātnespējīgu un tiek sākta bankrota procedūra,

3.2.1.2. citi regulāru izmaksu apdrošināšanas līgumi – regulāru izmaksu apdrošināšanas līgumi, kuru pazīmes neatbilst 3.2.1.1. punktā minētajām;

3.2.2. pensijas apdrošināšana – apdrošināšana, kas paredz apdrošinājuma summas izmaksu vienreizēja maksājuma veidā, apdrošinātajai personai sasniedzot valsts noteikt sasniegto līgumā noteiktu vecumu, kas nav mazāks par 55 gadiem, izņemot noteiktu profesiju, kuru sarakstu apstiprinājis Ministru kabinets, pārstāvjus. Apdrošinājuma su noteiktā vecuma sasniegšanas iespējama apdrošinātās personas nāves gadījumā, ja apdrošinātā persona tiek atzīta par pirmās grupas invalīdu uz mūžu, gadījumā, ja apdro dzīves vai darbavietas valsti, kā arī ja darba devējs, kas veicis apdrošināšanas prēmiju iemaksas apdrošinātās personas labā (grupu apdrošināšanas līguma gadījumā), ir atzīts un tiek sākta bankrota procedūra;

3.2.3. kapitāla izmaksas operācijas (*capital redemption operations*) – līgumi, kas paredz apdrošinātāja uzņemto saistību izpildi apdrošināšanas līguma termiņa beigās periodiskiem apdrošināšanas prēmiju maksājumiem. Šajos līgumos nav ietverta apdrošinātās personas dzīvības apdrošināšana;

3.3. dzīvības apdrošināšana bez uzkrājuma veidošanas – dzīvības apdrošināšana, kuras pazīme ir apdrošināšanas līgumā minētās apdrošinājuma summas izmaksa tikai a nāves gadījumā līguma darbības laikā, nodrošinot finansiālu aizsardzību tām personām, kas var ciest zaudējumus apdrošinātās personas nāves gadījumā līguma dar apdrošināšana bez uzkrājuma veidošanas ir dzīvības termiņapdrošināšana, beztermiņa dzīvības apdrošināšana (mūža apdrošināšana) un to paveidi;

3.4. tirgum piesaistītā dzīvības apdrošināšana – dzīvības apdrošināšanas līgumi, kuros apdrošinājumaņēmējs pilnībā vai daļēji uzņemas ieguldījumu risku:

3.4.1. tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līgumi, kuros apdrošinājumaņēmējs uzņemas ieguldījumu risku – līgumi, kuros apdrošinājumaņēmējs izvēlas, kur ieg kapitālu, un jebkāda veida garantijas attiecībā uz ieguldījumu iespējamo atdevi (ja tādas paredz konkrēto ieguldījumu izvēle) sniedz trešā puse;

3.4.2. tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līgumi, kuros apdrošinātājs uzņemas daļu ieguldījumu risku – līgumi, kuros apdrošinātājs sniedz jebkāda veida g iespējamās atlīdzības apmēru;

3.4.3. tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līgumi ar fiksētu summu administratīvo izdevumu segšanai – līgumi, kuros noteikta vai nu konkrēta summa administratīv vai arī administratīvo izdevumu iespējamais maksimālais apmērs;

3.5. kritisko slimību apdrošināšana – līgumi, kuros apdrošināšanas gadījums, kad apdrošināšanas atlīdzība tiek izmaksāta vienreizēja maksājuma veidā, ir apdrošinātās pe kādu no līgumā uzskaitītajām slimībām vai nāve šīs saslimšanas rezultātā. Ja kritisko slimību apdrošināšana tiek pārdota kopā ar dzīvības apdrošināšanu, tad pārskatos inl slimību apdrošināšanu atspoguļo pie atbilstošajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, ja šī apdrošināšana tiek pārdota atsevišķi – pie veselības apdrošināšanas, kā apdrošināšanas tehniskie principi;

3.6. dzīvības apdrošināšanas līgumi bez dalības apdrošinātāja peļņā – apdrošināšanas līgumi, kuros ir fiksēta apdrošinājuma summa;

3.7. dzīvības apdrošināšanas līgumi ar dalību apdrošinātāja peļņā – apdrošināšanas līgumi, kuros apdrošināšanas summas patiesais apmērs ir atkarīgs no apdrošinātāja darl nav mazāks par līgumā noteikto;

3.8. individuālā dzīvības apdrošināšana – vienas personas apdrošināšana neatkarīgi no tā, vai apdrošinājuma ņēmējs ir juridiska vai fiziska persona, kā arī tādi līgumi, kur apdrošinātas vairākas personas (līdzapdrošināšana), ja līgumā paredzēts, ka ar vienu no apdrošinātajām personām saistīts apdrošināšanas gadījums izbeidz līguma darījuma pabeigšanu apdrošinātajām personām;

3.9. nākotnes līgumi – atvasinātie finanšu instrumenti, kuri nosaka saistības pirkt vai pārdot līgumā noteikto bāzes aktīva daudzumu par noteiktu cenu noteiktā datumā. Niekļautos nākotnes līgumus (*futures*) un pārējos nākotnes līgumus (*forwards*);

3.10. mijmaiņas līgumi (*swaps*) – regulētajā tirgū neiekļauti atvasinātie finanšu instrumenti, kas paredz apmaiņu ar maksājumu plūsmām, kuru lielums atkarīgs no atvasinātās nosacītās pamatvērtības, starp divām līgumslēdzējām pusēm noteiktā periodā;

3.11. iespējas līgumi (*options*) – atvasinātie finanšu instrumenti, kuri iespējas līguma pārdevējam rada saistības un iespējas līguma pircējam dod tiesības (bet nerada saistības) vai pārdot (*put option*) līgumā noteiktu bāzes aktīva daudzumu par noteiktu cenu jebkurā datumā no līguma noslēgšanas datuma līdz līguma izpildes datumam (vai līguma izpildes datumā (*European option*);

3.12. istērmiņa prasības un saistības – prasības un saistības ar sākotnējo atmaksāšanas vai izpildes termiņu līdz vienam gadam (ieskaitot), ko nosaka saskaņā ar darījuma slēgtā noteikto izpildes termiņu;

3.13. ilgtermiņa prasības un saistības – prasības un saistības ar sākotnējo atmaksāšanas vai izpildes termiņu, kurš ilgāks par vienu gadu, ko nosaka saskaņā ar darījuma slēgtā noteikto izpildes termiņu;

3.14. ilgtermiņa prasības (1–2 gadi) – ilgtermiņa prasības ar sākotnējo atmaksāšanas termiņu līdz diviem gadiem (ieskaitot), ko nosaka saskaņā ar darījuma slēgšanas brīdī d izpildes termiņu;

3.15. ilgtermiņa prasības (ilgāk par 2 gadiem) – ilgtermiņa prasības ar sākotnējo atmaksāšanas termiņu, kurš ilgāks par diviem gadiem, ko nosaka saskaņā ar darījuma slēgtā noteikto izpildes termiņu;

3.16. ilgtermiņa prasības un saistības (1–5 gadi) – ilgtermiņa prasības un saistības ar sākotnējo atmaksāšanas vai izpildes termiņu līdz pieciem gadiem (ieskaitot), ko nosaka slēgšanas brīdī darījuma aktā noteikto izpildes termiņu;

3.17. ilgtermiņa prasības un saistības (ilgāk par 5 gadiem) – ilgtermiņa prasības un saistības ar sākotnējo atmaksāšanas vai izpildes termiņu, kurš ilgāks par pieciem gadiem, darījuma slēgšanas brīdī darījuma aktā noteikto izpildes termiņu;

3.18. vispārējā valdība – valsts institūcijas, kuras ražo netirgojamas preces vai sniedz pakalpojumus, kas paredzēti individuālajam vai kolektīvajam patēriņam, vai valsts iesaistītas nacionālā ienākuma vai nacionālās bagātības pārdalē. Latvijas Republikas valdības institucionālo vienību sarakstu pēc Eiropas Kontu sistēmas prasībām sagatavo Latvijas Republikas Centrālā statistikas pārvalde;

3.19. nefinanšu sabiedrība – saimnieciska vienība, kas veic preču ražošanu vai sniedz nefinanšu pakalpojumus, lai gūtu peļņu vai citus augļus. Latvijas Republikā par uzskatāms arī individuālais komersants, ja viņš reģistrējies savu darbību Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā;

3.20. monetārās finanšu iestādes (tālāk tekstā – MFI) – kredītiestādes un finanšu sabiedrības, kas pieņem noguldījumus vai tuvos noguldījumus aizstājējus no klientiem, lai rēķina piešķir kredītus un veic ieguldījumus vērtspapiros, kā arī valstu centrālās bankas. Latvijas Banka izveido un regulāri atjaunina “Latvijas Republikas monetāro finanšu Latvijas Bankas interneta mājas lapas www.bank.lv izvēlni “Normatīvie akti”. Eiropas Centrālā banka savā interneta mājas lapā regulāri publicē Eiropas Savienības (tālāk te sarakstu (sk. Latvijas Bankas interneta mājas lapas www.bank.lv izvēlni “Saītes”). Tās centrālās bankas, kredītiestādes un finanšu sabiedrības, kuras atrodas ārpus ES, šo uzskata par MFI, ja to darbība atbilst minētajiem nosacījumiem;

3.21. citi finanšu starpnieki, izņemot apdrošinātājus, pārāpdrošinātājus un privātos pensiju fondus (tālāk tekstā – CFS) – finanšu iestādes, kuras iesaistītas galvenokārt uzņemoties tādas saistības, kas nav valūta, noguldījumi un noguldījumu aizstājēji, pret klientiem, kas nav MFI, vai apdrošināšanas tehniskās rezerves. CFS ir kredītiestādes (piemēram, finanšu lizinga sabiedrības, faktūrkredītiēšanas sabiedrības, eksporta vai importa finansēšanas sabiedrības), ieguldījumu fondi, ieguldījumu brokeru instrumentsabiedrības (*financial vehicle corporations*), finanšu pārvaldītājsabiedrības, riska kapitāla sabiedrības (*venture capital corporations*), kā arī citas finanšu iestādes minētajiem nosacījumiem;

3.22. finanšu palīgsabiedrības – finanšu iestādes, kas iesaistītas galvenokārt finanšu palīgdarbībās, t.i., darbībās, kuras cieši saistītas ar finanšu starpniecību, bet nav piemēram, ieguldījumu brokeri, kas neveic finanšu starpniecības pakalpojumus savā vārdā, sabiedrības, kas nodrošina finanšu tirgu infrastruktūru, iestādes, kas uzrauga MF finanšu tirgu. Finanšu un kapitāla tirgus komisija (tālāk tekstā – Komisija) un akciju sabiedrība “NASDAQ OMX Riga” uzskatāmas par finanšu palīgsabiedrībām;

3.23. mājsaimniecības – fiziskās personas vai fizisko personu grupas, kuru pamatdarbība ir patēriņš un kuras ražo preces un pakalpojumus vienīgi pašu patēriņam. L mājsaimniecībām uzskatāmi arī individuālā darba veicēji, ja viņi nav reģistrējuši savu darbību Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra Komercreģistrā;

3.24. mājsaimniecības apkalpojošās bezpeļņas institūcijas – institūcijas, kas nodrošina preces un pakalpojumus fiziskajām personām vai fizisko personu grupām un kas resu no brīvprātīgām iemaksām naudā vai natūrā, piemēram, arodbiedrības, profesionālās vai izglītības apvienības, patērētāju asociācijas, politiskās partijas, baznīcas, reliģi kultūras, atpūtas un sporta klubi, žēlsirdības, atbalsta un palīdzības organizācijas;

3.25. kredītiestāde – kapitālsabiedrība, kas atbilst Kredītiestāžu likuma 1. panta 1. punkta “a” apakšpunkta prasībām;

3.26. citi termiņi atbilst Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma, Pārāpdrošināšanas likuma, Finanšu instrumentu tirgus likuma, Apdrošināšanas un pārāpdroc darbības likuma, Komisijas apstiprināto noteikumu par apdrošinātāju gada pārskata sagatavošanu un noteikumu par tehnisko rezervju izveidošanas un aprēķināšanu: lietojumam.

II. Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību pārskati

4. Dzīvības apdrošināšanas sabiedrības darbības pārskatu veido:

4.1. “Dzīvības apdrošinātāja bilances pārskats” (1. pielikums);

4.2. “Dzīvības apdrošinātāja peļņas vai zaudējumu aprēķins” (2. pielikums);

4.3. “Dzīvības apdrošinātāja naudas plūsmas pārskats” (3. pielikums);

4.4. “Dzīvības apdrošinātāja pārskats par tiešo apdrošināšanu un pārāpdrošināšanu” (4. pielikums);

- 4.5. "Dzīvības apdrošinātāja pārskats par tehnisko rezervju segumu ar aktīviem, to izvietojumu un saskaņošanu pa valūtām" (5. pielikums);
- 4.6. "Pārskats par dzīvības apdrošināšanas sabiedrības pašu līdzekļiem un maksāspējas prasību izpildi" (6. pielikums);
- 4.7. "Dzīvības apdrošinātāja pārskats par tiešajā apdrošināšanā parakstīto bruto prēmiju un izmaksāto bruto atlīdzību ģeogrāfisko sadalījumu" (7. pielikums);
- 4.8. "Dzīvības apdrošinātāja pārskats par izdevumu struktūru" (8. pielikums);
- 4.9. "Dzīvības apdrošinātāja pārskats par ieguldījumu vērtību" (9. pielikums);
- 4.10. "Dzīvības apdrošinātāja pārskats par filiālēm, pārstāvniecībām, darbiniekiem un apdrošināšanas aģentiem" (10. pielikums);
- 4.11. "Dzīvības apdrošinātāja pārskats par tā ārvalstu filiāļu darbību tiešajā apdrošināšanā" (11. pielikums);
- 4.12. "Dzīvības apdrošinātāja pārskats par tā darbību tiešajā apdrošināšanā, izmantojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu dalībvalstīs" (12. pielikums).
5. Dzīvības apdrošināšanas sabiedrības ceturkšņa pārskatu veido 4.1.–4.7. punktā minētie pielikumi un:
- 5.1. "Dzīvības apdrošinātāja pārskats par ārpusbilances saistībām" (13. pielikums);
- 5.2. "Dzīvības apdrošinātāja pārskats par cedēto pārapdrošināšanu (retrocesiju)" (14. pielikums);
- 5.3. "Dzīvības apdrošinātāja pārskats par dalībvalstīs apdrošinātajiem riskiem" (15. pielikums);
- 5.4. "Dzīvības apdrošinātāja pārskats par lielākajām pieteiktajām atlīdzību prasībām" (16. pielikums);
- 5.5. "Dzīvības apdrošinātāja pārskats par lielākajām saistībām" (17. pielikums);
- 5.6. "Dzīvības apdrošinātāja pārskats par prioritāriem prasījumiem un to segumu ar aktīviem" (18. pielikums);
- 5.7. "Dzīvības apdrošinātāja pārskats par tiesā pieteiktajām prasībām, kurās apdrošinātais ir minēts kā atbildētājs" (19. pielikums);
- 5.8. "Dzīvības apdrošinātāja pārskats par nemateriālajiem un materiālajiem aktīviem un izveidotajām tehniskajām rezervēm" (20. pielikums);
- 5.9. "Atsevišķu dzīvības apdrošinātāja bilances pārskata pozīciju izvērsums" (21. pielikums).

III. Ārvalstu dzīvības apdrošinātāju filiāļu pārskati

6. Nedalībvalsts dzīvības apdrošinātāja filiāles darbības pārskatu veido 4.1.–4.5. un 4.7.–4.10. punktā minētie pielikumi un "Pārskats par nedalībvalsts dzīvības apdrošināšanas līdzekļiem, maksāspējas prasību izpildi un pašu līdzekļu segumu ar aktīviem" (22. pielikums).
7. Nedalībvalsts dzīvības apdrošinātāja filiāles ceturkšņa pārskatu veido 4.1.–4.5., 4.7. un 5.1.–5.9. punktā minētie pielikumi un "Pārskats par nedalībvalsts dzīvības apdrošināšanas līdzekļiem, maksāspējas prasību izpildi un pašu līdzekļu segumu ar aktīviem" (22. pielikums).
8. Dalībvalsts dzīvības apdrošinātāja filiāles ceturkšņa pārskatu veido 4.3., 4.7., 5.8. un 5.9. punktā minētie pielikumi un "Dalībvalsts dzīvības apdrošinātāja filiāles apdrošināšanu" (23. pielikums).

IV. Paskaidrojumi par dzīvības apdrošinātāja pārskatos atspoguļojamo informāciju

9. Sagatavojot pārskatus, ņem vērā Komisijas apstiprināto noteikumu par apdrošinātāju gada pārskata sagatavošanu prasības attiecībā uz šiem noteikumiem atbilstošo pārskatu šajos noteikumos nav dots atsevišķs skaidrojums.
10. Atspoguļojot informāciju dzīvības apdrošinātāja pārskatu posteņos, netiek veikta apdrošināšanas līgumu klasifikācija ieguldījumu un apdrošināšanas līgumos. Visi līgumi apdrošināšanas līgumiem to juridiskajā izpratnē. Tirgum piesaistītās dzīvības apdrošināšanas līgumu prēmijas peļņas vai zaudējumu aprēķinā atspoguļojamas pilnā mērā.
11. Dzīvības apdrošināšanas sabiedrība un nedalībvalsts dzīvības apdrošinātāja filiāle sagatavo darbības pārskatu, pamatojoties uz pēdējo revidēto sabiedrības vai filiāles gada pārskatu.
12. Dalībvalsts dzīvības apdrošinātāja filiāle, sagatavojot pārskatus, ievēro attiecīgās dalībvalsts normatīvo aktu prasības, kuras ir saistošas, sagatavojot gada pārskatu.
13. "Dzīvības apdrošinātāja bilances pārskatā" (1. pielikums):
- 13.1. posteņi 25000 "Tehniskās rezerves" atspoguļo saskaņā ar apdrošinātāja vadības apstiprināto kārtību aprēķinātās tehniskās rezerves, ievērojot Komisijas apstiprināto no rezervju izveidošanas un aprēķināšanas kārtību prasības. Šajā posteņī atspoguļo arī saskaņā ar apdrošinātāja vadības apstiprināto kārtību aprēķināto pārapdrošinātāja daļu pārapdrošināšanas tehniskajās rezervēs, ievērojot cedētās pārapdrošināšanas (retrocesijas) līgumu nosacījumus;
- 13.2. posteņi 13410 "Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu" atspoguļo ieguldījumus sabiedrību pamatkapitālā, ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās un vērtspapīros un ieguldījumus citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu. Šeit uzrāda tikai tādu līdzdalību sabiedrību pamatkapitālā, kura nav jāatspoguļo bilances aktīvu posteņos: radniecīgajās sabiedrībās un posteņi 13300 "Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās";
- 13.3. posteņi 13420 "Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu" atspoguļo pārvedamos parāda vērtspapīrus, hipotekārās ķīlu zīmes un citus pārvedamos vērtspapīrus, t.sk. centrālo un vietējo valdību emitētos vērtspapīrus, kredītiestāžu un citu sabiedrību emitētos vērtspapīrus. Vērtspapīri, kuru procentu likme mainās nosacījumiem, kā, piemēram, procentu likme starpbanku tirgū, ir uzskatāmi par parāda vērtspapīriem un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu;
- 13.4. posteņi 16410 "Atvasinātie finanšu instrumenti" atspoguļo finanšu aktīvus, kas rodas, novērtējot atvasinātos finanšu instrumentus to patiesajā vērtībā, t.i., atsevišķu instrumentu pozitīvo vērtību kopsummu;
- 13.5. posteņi 13460 "Termiņnoguldījumi kredītiestādēs" atspoguļo noguldījumus kredītiestādēs, kurus var izņemt tikai pēc noteikta termiņa. Noguldījumus, kuriem ierobežojuma vai tas nepārsniedz 24 stundas vai vienu darba dienu, pat ja tie nes procentu ienākumus, atspoguļo bilances aktīva posteņi 16300;
- 13.6. posteņi 27520 "Atvasinātie finanšu instrumenti" atspoguļo finanšu saistības, kas rodas, novērtējot atvasinātos finanšu instrumentus to patiesajā vērtībā, t.i., atsevišķu instrumentu negatīvo vērtību kopsummu;
- 13.7. pārskata 3.1. daļā "Debitori un kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām – starpnieki" un 3.2. daļā "Debitori un kreditori no pārapdrošināšanas, cedētās pārapdrošināšanas operācijām" sniedz detalizētu informāciju par darījumiem ar cedentiem, apdrošināšanas, pārapdrošināšanas starpniekiem un pārapdrošinātajiem, kā arī informāciju par sar

apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas starpniekiem (juridiskajām personām), ar kuriem veiktie darījumi netiek atspoguļoti pārskata 1. daļas 15120. un/vai 27120. pozīcij “Debitori un kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām – starpnieki” ailes “Apdrošināšanas starpnieka parakstītās prēmijas” un “Apdrošināšanas starpnieka iz aizpildāmas, tikai iesniedzot darbības pārskatu, un tajās atspoguļojama informācija par pārskata periodā parakstītajām prēmijām un izmaksātajām atlīdzībām visiem apdr kuru parakstīšanā izmantoti apdrošināšanas starpnieka (juridiskas personas) pakalpojumi;

13.8. pārskata 3.3. daļā “Pārējie debitori un citi kreditori” sniedz attiecīgo pārskata 1. daļas pozīciju izvērsumu darījumiem, kuru bilances vērtība pārsniedz 5 000 latu, i dzīvības apdrošinātāju filiāles, kas sniedz pilnu šo pozīciju izvērsumu;

13.9. pārskata 6. daļas “Vērtības samazināšanās zaudējumi un iepriekšējos periodos atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērstās summas” A ailē “Aktīvi, kuriem i sniedz to aktīvu uzskaitījumu, kuriem izdarīta pārvērtēšana;

13.10. pārskata 6. daļas “Vērtības samazināšanās zaudējumi un iepriekšējos periodos atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērstās summas” B ailē “Norāde uz bila tā bilances posteņa nosaukumu, kurā šādi aktīvi atspoguļoti;

13.11. pārskata 6. daļas “Vērtības samazināšanās zaudējumi un iepriekšējos periodos atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērstās summas” 2. ailē “Citi tehniskie “Citi tehniskie izdevumi” sniedz informāciju par iepriekšējos periodos atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērstajām summām vai vērtības samazināšan atspoguļoti “Dzīvības apdrošinātāja peļņas vai zaudējumu aprēķina” (2. pielikums) 1. daļas “Tehniskais rezultāts” pozīcijās “Citi tehniskie ienākumi, neto” un “Citi tehniskie

13.12. pārskata 6. daļas “Vērtības samazināšanās zaudējumi un iepriekšējos periodos atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērstās summas” 3. ailē “Citi ienāk izdevumi” sniedz informāciju par iepriekšējos periodos atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērstajām summām vai vērtības samazināšanās zaudējumiem, kas apdrošinātāja peļņas vai zaudējumu aprēķina” (2. pielikums) 2. daļas “Netehniskais rezultāts” pozīcijās “Citi ienākumi” un “Citi izdevumi, ietverot pārvērtēšanu”.

14. “Dzīvības apdrošinātāja peļņas vai zaudējumu aprēķina” (2. pielikums):

14.1. pārskata 1. daļas “Tehniskais rezultāts” pozīcija 12300 “No netehniskā rezultāta pārnestais ieguldījumu darbības rezultāts (nedzīvības apdrošināšanā)” tiek aprēķināta š

14.1.1. dzīvības apdrošinātājs, kurš veic nelaimes gadījumu un veselības apdrošināšanu, veido tehniskās rezerves sadalījumā pa šādiem apdrošināšanas veidiem:

14.1.1.1. dzīvības apdrošināšana,

14.1.1.2. nelaimes gadījumu apdrošināšana,

12.1.1.3. veselības apdrošināšana;

14.1.2. ieguldījumu darbības ienākumu un izdevumu daļu, kas attiecas uz katru no 12.1.1. punktā minētajiem apdrošināšanas veidiem, nosaka šādi:

14.1.2.1. aprēķina bilances posteņu “Kapitāls un rezerves” un “Tehniskās rezerves” kopsummu,

14.1.2.2. aprēķina procentuālo attiecību starp:

14.1.2.2.1. bilances posteni “Kapitāls un rezerves” un atbilstoši 14.1.2.1. punkta prasībām aprēķināto kopsummu,

14.1.2.2.2. tehniskajām rezervēm (neto), kuras attiecas uz dzīvības apdrošināšanu, un atbilstoši 12.1.2.1. punkta prasībām aprēķināto kopsummu,

14.1.2.2.3. tehniskajām rezervēm (neto), kuras attiecas uz nelaimes gadījumu un veselības apdrošināšanu, un atbilstoši 12.1.2.1. punkta prasībām aprēķināto kopsummu,

14.1.2.3. aprēķina ieguldījumu darbības ienākumus un izdevumus, kas attiecas uz bilances posteni “Kapitāls un rezerves”, kā ieguldījumu darbības ienākumu un izde atbilstoši 14.1.2.2.1. punktam aprēķināto procentuālo attiecību,

14.1.2.4. aprēķina ieguldījumu darbības ienākumus un izdevumus, kas attiecas uz dzīvības apdrošināšanu, kā ieguldījumu darbības ienākumu un izdevumu reizinājumu ar punktam aprēķināto procentuālo attiecību,

14.1.2.5. aprēķina ieguldījumu darbības ienākumus un izdevumus, kas attiecas uz nelaimes gadījumu un veselības apdrošināšanu, kā ieguldījumu darbības ienākumu un izde atbilstoši 14.1.2.2.3. punktam aprēķināto procentuālo attiecību;

14.1.3. ieguldījumu darbības ienākumu un izdevumu daļu, kas attiecas uz katru no 14.1.1. punktā minētajiem apdrošināšanas veidiem, peļņas vai zaudējumu aprēķinā atspogu

14.1.3.1. ieguldījumu darbības ienākumus un izdevumus, kas attiecas uz bilances posteni “Kapitāls un rezerves” un nelaimes gadījumu un veselības apdrošināšanu, uzr “Netehniskais rezultāts” pozīcijā 120 vai pozīcijā 140,

14.1.3.2. ieguldījumu darbības ienākumus un izdevumus, kas attiecas uz dzīvības apdrošināšanu, uzrāda pārskata 1. daļas “Tehniskais rezultāts” pozīcijā 12100 vai pozīcijā 18

14.1.4. ieguldījumu darbības rezultātu (ienākumi mīnus izdevumi), kas attiecas uz nelaimes gadījumu un veselības apdrošināšanu, pārnes no netehniskā rezultāta uz nedzi tehnisko rezultātu, to atskaitot no pārskata 2. daļas “Netehniskais rezultāts” pozīcijas 120 un pieskaitot pārskata 1. daļas “Tehniskais rezultāts” pozīcijai 12300;

14.2. pārskata 1. daļas “Tehniskais rezultāts” pozīcijā 17300 “Administratīvie izdevumi” atspoguļotos administratīvos izdevumus, kuri tieši neattiecas uz konkrētu apdrošin pamatojoties uz parakstītajām prēmijām vai izmaksātajām apdrošināšanas/pārāpdrošināšanas atlīdzībām. Apdrošinātājs var piemērot citu valdes apstiprinātu adm sadalīšanas metodi, ja tā sniedz patiesāku priekšstatu par administratīvo izdevumu apmēru, kas attiecināms uz katru apdrošināšanas veidu. Administratīvo izdevur pamatojumu pievieno apdrošinātāja darbības pārskatam. Izvēlēto administratīvo izdevumu sadales metodi pielieto konsekventi;

14.3. pārskata 1. daļas “Tehniskais rezultāts” pozīcijā 13000 “Citi tehniskie ienākumi, neto” atspoguļo tos ar apdrošināšanas darbību saistītos ienākumus, kuri nav atspog zaudējumu aprēķina posteņos, piemēram, ienākumus no citu apdrošinātāju apdrošināšanas produktu izplatīšanas un procentu ienākumus no dalītajiem prēmiju maksājui tiešās apdrošināšanas, pārāpdrošināšanas un cedētās pārāpdrošināšanas (retrocesijas) operāciju debitoru parādu pārvērtēšanas iepriekšējos periodos atzīto zaudējumu no vē apvērstās summas;

14.4. pārskata 1. daļas “Tehniskais rezultāts” pozīcijā 19100 “Citi tehniskie izdevumi, neto” atspoguļo tos ar apdrošināšanas darbību saistītos izdevumus, kuri nav atspog zaudējumu aprēķina posteņos, piemēram, procentu maksājumus pārāpdrošinātājam par pārāpdrošinātāja noguldījumu un samaksu par kopāpdrošināšanas līgumu pārvald tiešās apdrošināšanas, pārāpdrošināšanas un cedētās pārāpdrošināšanas (retrocesijas) operāciju debitoru parādu pārvērtēšanas rezultātā atzītos zaudējumus no vērtības sam

14.5. pārskata 2. daļas “Netehniskais rezultāts” pozīcija 130 “No tehniskā rezultāta pārnestais ieguldījumu darbības rezultāts (dzīvības apdrošināšanā)” tiek aprēķināta šādi:

14.5.1. dzīvības apdrošinātājs, kurš veic tikai dzīvības apdrošināšanu, daļu no ieguldījumu darbības rezultāta peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārnes no tehniskā rezultāta uz to atskaitot no peļņas vai zaudējumu aprēķina tehniskā rezultāta (pārskata 1. daļa “Tehniskais rezultāts”, pozīcija 19200) un pieskaitot peļņas vai zaudējumu aprēķina netel

(pārskata 2. daļa "Netehniskais rezultāts", pozīcija 130);

14.5.2. dzīvības apdrošinātājs, kurš veic tikai dzīvības apdrošināšanu, aprēķinot ieguldījumu darbības rezultāta daļu, kuru pārnes no peļņas vai zaudējumu aprēķina t netehnisko rezultātu, pielieto šādu bilances posteņu attiecību:

kapitāls un rezerves

kapitāls un rezerves + tehniskās rezerves;

14.6. pārskata 2. daļas "Netehniskais rezultāts" pozīcijā 160 "Citi ienākumi" atspoguļo ienākumus, kas nav uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķina tehniskajā rezultātā, ieguldījumu darbības ienākumos, piemēram, pārējās ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītās vērtības pozitīvās izmaiņas. Šeit uzrāda arī pārējo debitoru parādu pārvērtēšanu periodos atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērstās summas;

14.7. pārskata 2. daļas "Netehniskais rezultāts" pozīcijā 170 "Citi izdevumi, ietverot pārvērtēšanu" atspoguļo izdevumus, kas nav uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķina tehniskajā rezultātā, ieguldījumu darbības izdevumos, piemēram, pārējās ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītās vērtības negatīvās izmaiņas, kā arī samaksātās soda naudas. Šeit uzrāda arī debitoru parādu pārvērtēšanas rezultātā atzītos zaudējumus no vērtības samazināšanās, nemateriālo aktīvu amortizāciju un to vērtības samazināšanās zaudējumus.

15. "Dzīvības apdrošinātāja naudas plūsmas pārskatā" (3. pielikums):

15.1. pozīcijā 11000 "Saņemtās bruto prēmijas tiešajā apdrošināšanā" atspoguļo saņemtās apdrošināšanas prēmijas par tiešās apdrošināšanas līgumiem, kuras ir samaksātas prēmijas daļu;

15.2. pozīcijā 12000 "Par pārapdrošināšanu saņemtās bruto prēmijas" atspoguļo naudas līdzekļus, kuri ir saņemti, apdrošinātājam pārapdrošinot citu apdrošinātāju riskus, t.i., maksājumus;

15.3. pozīcijā 15100 "Pārējā saņemtā nauda" atspoguļo saņemtās kopapdrošināšanas prēmijas, apdrošināšanas atlīdzības, ja apdrošinātājs ir vadošais apdrošinātājs, un citu saskaņā ar kopapdrošināšanas līguma nosacījumiem. Šajā pozīcijā atspoguļo arī naudas līdzekļus, kuri ir saņemti, apdrošinātājam veicot cedēto pārapdrošināšanu, apdrošināšanas atlīdzības un komisijas naudas, kā arī pārējo saņemto naudu, kas attiecas uz apdrošinātāja pamatdarbību, bet kuru neatspoguļo 11000., 12000. un 15200. pozīcijās;

15.4. pozīcijā 15200 "Pārējā samaksātā nauda" atspoguļo izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības, samaksātos atlīdzību noregulēšanas izdevumus un samaksātās atpirkuma summas par atgūto zaudējumu summām ar cesijas vai derīgo atlieku realizācijas palīdzību, kā arī par regresa prasību rezultātā atgūtājām summām. Šajā pozīcijā atspoguļo samaksātās kopapdrošināšanas prēmijas citiem kopapdrošināšanas līguma dalībniekiem un citus maksājumus saskaņā ar kopapdrošināšanas līguma nosacījumiem, samaksātās summas, apdrošinātājam veicot cedēto pārapdrošināšanu un retrocesiju, t.sk. prēmiju maksājumus, un apdrošinātājam pieņemot pārapdrošināšanā citu apdrošinātāja atlīdzības un komisijas naudas. Šajā pozīcijā atspoguļo maksājumus Apdrošināto aizsardzības fondā un Komisijas uzturēšanai, kā arī pārējo samaksāto naudu, kas attiecas uz apdrošinātāja pamatdarbību, bet kuru neatspoguļo 11000. un 12000. pozīcijās;

15.5. pozīcijā 21000 "Ieguldījumu iegāde" atspoguļo attiecīgo ieguldījumu iegādei izlietotos naudas līdzekļus;

15.6. pozīcijā 22000 "Ieguldījumu pārdošana" atspoguļo saņemto naudu no ieguldījumu realizācijas;

15.7. pozīcijā 23000 "Ienākumi no ieguldījumiem" atspoguļo saņemtos ienākumus no procentu maksājumiem, ires maksas un citu veidu ienākumus no ieguldījumiem;

15.8. pozīcijā 32000 "Samaksātā nauda" finansēšanas darbības rezultātā samaksātos naudas līdzekļus, t.sk. akcionāriem izmaksātās dividendes, t.i., dividendes, kas izmaksātas iepriekšējo pārskata gadu rezultātiem.

16. "Dzīvības apdrošinātāja pārskata par tiešo apdrošināšanu un pārapdrošināšanu" (4. pielikums):

16.1. 1.–5. daļā un "Dalībvalsts dzīvības apdrošinātāja filiāles pārskatā par tiešo apdrošināšanu" (23. pielikums) sniedz informāciju par apdrošināšanas portfeli, neietverot līgumus;

16.2. 1.–5. daļā par jauniem līgumiem uzskatāmi līgumi, kas noslēgti ar jauniem klientiem (arī tādiem, kuru noslēgto apdrošināšanas līgumu termiņš ir pagarināts, vai parakstīšanu) un stājušies spēkā pārskata periodā. Pārskata ailē "Kopā" veic līgumu skaita korekciju gadījumā, ja vienā līgumā ietverti vairāki riski un informācija par šo līgumu atspoguļota vairākās vietās;

16.3. 3. daļas 3130. un 3150. pozīcijā sniedz informāciju par apdrošinātās personas izvēles (ja līgumā paredzēta iespēja apdrošinātajai personai izvēlēties atlīdzības izmaksas veikt līgumu pārklasifikāciju);

16.4. 6.1. daļā sniedz informāciju par pārapdrošināšanā pieņemtajām saistībām sadalījumā pa valstīm, pamatojoties uz cedējošā apdrošinātāja vai pārapdrošinātāja reģistrāciju valstī;

16.5. 6.2. daļā sniedz informāciju par saistībām, kas pieņemtas no cita apdrošinātāja vai pārapdrošinātāja, sadalījumā pa apdrošināšanas veidiem.

17. "Dzīvības apdrošinātāja pārskatā par tehnisko rezervju segumu ar aktīviem, to izvietojumu un saskaņošanu pa valūtām" (5. pielikums) sniedz informāciju par tehnisko rezervju segumu ar aktīviem, ņemot vērā tiem piesaistīto atvasināto finanšu instrumentu tiro vērtību, t.i., ņemot vērā "Dzīvības apdrošinātāja bilances pārskata" (1. pielikums) aktīvos un pasīvos (pozitīvās un negatīvās izmaiņas) atspoguļoto informāciju. Ja atvasinātais finanšu instruments piesaistīts vienlaikus vairākiem aktīviem, tā uz katru aktīvu aprēķina proporcionāli aktīvu apmēram:

17.1. pārskata 1. daļā "Kopsavilkums" sniedz informāciju par aktīvu, kurus izmanto tehnisko rezervju segumam, atrašanās, reģistrācijas vietu (debitoriem fiziskām personām – emitenta reģistrācijas valsti);

17.2. pārskata 2. daļā "Tehnisko rezervju segumam izmantotie atvasinātie finanšu instrumenti" sniedz informāciju par katrā ieguldījumu veidā ietvertajiem atvasinātajiem finanšu instrumentu dalījuma, norādot regulētā tirgus (ja instruments ir ietverts regulētajā tirgū), kurā ietverts atvasinātais finanšu instruments, valsts nosaukums, interneta adrese, kurā atrodama informācija par šajā tirgū ietvertajiem vērtspapīriem;

17.3. atvasināto finanšu instrumentu nosacīto pamatvērtību nosaka šādi:

17.3.1. ārvalstu valūtas atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kad notiek ārvalstu valūtas pirkšana vai pārdošana par latiem, – ārvalstu valūtas daudzums, kuru apdrošinātājs

17.3.2. ārvalstu valūtas atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kad notiek vienas ārvalstu valūtas apmaiņa pret citu ārvalstu valūtu, – tās ārvalstu valūtas daudzums, kuru apdrošinātājs

17.3.3. procentu atvasinātajiem finanšu instrumentiem – to parāda vērtspapīru vērtība vai nosacītā vērtība, kuriem atvasinātais finanšu instruments ir piesaistīts;

17.3.4. kapitāla vērtspapīru atvasinātajiem finanšu instrumentiem – to kapitāla vērtspapīru vai akciju indeksu vērtība, kuriem atvasinātais finanšu instruments ir piesaistīts;