



Nedzīvības apdrošinātāju pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi

Izdoti saskaņā ar Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma 51.pantu

I. Vispārīgie jautājumi

1. “Nedzīvības apdrošinātāju pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi” (tālāk tekstā – noteikumi) ir izstrādāti, pamatojoties uz Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumu, lai iegūtu informāciju uzraudzības veikšanai, kā arī finanšu kontu, maksājumu bilances un “EUROSTAT” statistiskā pārskata sagatavošanai.

2. Noteikumi nosaka nedzīvības apdrošināšanas komercsabiedrību akciju sabiedrības formā un savstarpējās nedzīvības apdrošināšanas kooperatīvo biedrību (tālāk tekstā – apdrošināšanas sabiedrība), kā arī nedalībvalstu nedzīvības apdrošinātāju filiāļu darbības pārskata un ceturkšņa pārskata un dalībvalstu nedzīvības apdrošinātāju filiāļu ceturkšņa pārskatu saturu, formu un iesniegšanas kārtību.

3. Noteikumos lietotie termini:

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

3.2. kritisko slimību apdrošināšana – līgumi, kuros apdrošināšanas gadījums, kad apdrošināšanas atlīdzība tiek izmaksāta vienreizēja maksājuma veidā, ir apdrošinātās personas saslimšana ar kādu no līgumā uzskaitītajām slimībām. Pārskatos informāciju par kritisko slimību apdrošināšanu atspoguļo pie veselības apdrošināšanas, kam piemēroti dzīvības apdrošināšanas tehniskie principi;

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

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

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

3.6. īstermiņa prasības un saistības – prasības un saistības ar sākotnējo atmaksāšanas vai izpildes termiņu līdz vienam gadam (ieskaitot), ko nosaka saskaņā ar darījuma slēgšanas brīdī darījuma aktā noteikto izpildes termiņu;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.18. māsaimniecības apkalpojošās bezpeļņas institūcijas – institūcijas, kas nodrošina preces un pakalpojumus fiziskajām personām vai fizisko personu grupām un kas resursus gūst galvenokārt no brīvprātīgām iemaksām naudā vai natūrā, piemēram, arodbiedrības, profesionālās vai izglītības apvienības, patērētāju asociācijas, politiskās partijas, baznīcas, reliģiskās kopienas, kā arī kultūras, atpūtas un sporta klubi, žēlsirdības, atbalsta un palīdzības organizācijas;

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

3.20. citi termini atbilst Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma, Pārādrošināšanas likuma, Finanšu instrumentu tirgus likuma, Apdrošināšanas un pārādrošināšanas starpnieku darbības likuma, Komisijas padomes apstiprināto noteikumu par apdrošinātāju gada pārskatu sagatavošanu un noteikumu par tehnisko rezervju izveidošanas un aprēķināšanas metodēm terminu lietojumam.

II. Nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību pārskati

4. Nedzīvības apdrošināšanas sabiedrības darbības pārskatu veido:

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

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

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

4.4. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par pārādrošināšanu” (4. pielikums);

4.5. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par tehnisko rezervju segumu ar aktīviem, to izvietojumu un saskaņošanu pa valūtām” (5. pielikums);

4.6. “Pārskats par nedzīvības apdrošināšanas sabiedrības pašu līdzekļiem un maksātspējas prasību izpildi” (6. pielikums);

4.7. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par tiešajā apdrošināšanā parakstīto bruto prēmiju un izmaksāto bruto atlīdzību ģeogrāfisko sadalījumu” (7. pielikums);

4.8. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par izdevumu struktūru” (8. pielikums);

4.9. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par tiešo apdrošināšanu” (9. pielikums);

4.10. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par ieguldījumu vērtību” (10. pielikums);

4.11. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par filiālēm, pārstāvniecībām, darbiniekiem un apdrošināšanas aģentiem” (11. pielikums);

4.12. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par tā ārvalstu filiāļu darbību tiešajā apdrošināšanā” (12. pielikums);

4.13. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par tā darbību tiešajā apdrošināšanā, izmantojot pakalpojumu sniegšanas brīvības principu dalībvalstīs” (13. pielikums).

5. Nedzīvības apdrošināšanas sabiedrības ceturkšņa pārskatu veido 4.1.–4.7. un 4.9. punktā minētie pielikumi un:

5.1. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par ārpusbilances saistībām” (14. pielikums);

5.2. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par cedēto pārādrošināšanu (retrocesiju)” (15. pielikums);

5.3. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par dalībvalstīs apdrošinātajiem riskiem” (16. pielikums);

5.4. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par lielākajām pieteiktajām atlīdzību prasībām” (17. pielikums);

5.5. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par lielākajām saistībām” (18. pielikums);

5.6. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par prioritāriem prasījumiem un to segumu ar aktīviem” (19. pielikums);

5.7. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par tiesā pieteiktajām prasībām, kurās apdrošinātājs ir minēts kā atbildētājs” (20. pielikums);

5.8. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskats par nemateriālajiem un materiālajiem aktīviem un izveidotajām tehniskajām rezervēm” (21. pielikums);

5.9. “Atsevišķu nedzīvības apdrošinātāja bilances pārskata pozīciju izvērsums” (22. pielikums).

III. Ārvalstu nedzīvības apdrošinātāju filiāļu pārskati

6. Nedalībvalsts nedzīvības apdrošinātāja filiāles darbības pārskatu veido 4.1.–4.5. un 4.7.–4.11. punktā minētie pielikumi un “Pārskats par nedalībvalsts nedzīvības apdrošinātāja filiāles pašu līdzekļiem, maksātspējas prasību izpildi un pašu līdzekļu segumu ar aktīviem” (23. pielikums).

7. Nedalībvalsts nedzīvības apdrošinātāja filiāles ceturkšņa pārskatu veido 4.1.–4.5., 4.7., 4.9. un 5.1.–5.9. punktā minētie pielikumi un “Pārskats par nedalībvalsts nedzīvības apdrošinātāja filiāles pašu līdzekļiem, maksātspējas prasību izpildi un pašu līdzekļu segumu ar aktīviem” (23. pielikums).

8. Dalībvalsts nedzīvības apdrošinātāja filiāles ceturkšņa pārskatu veido 4.3., 4.7., 5.8. un 5.9. punktā minētie pielikumi un “Dalībvalsts nedzīvības apdrošinātāja filiāles pārskats par tiešo apdrošināšanu” (24. pielikums).

IV. Paskaidrojumi par nedzīvības apdrošinātāja pārskatos atspoguļojamo informāciju

9. Sagatavojot pārskatus, ņem vērā Komisijas apstiprināto noteikumu par apdrošinātāju gada pārskata sagatavošanu prasības attiecībā uz šiem noteikumiem atbilstošo pārskatu posteņu saturu, ja šajos noteikumos nav dots atsevišķs skaidrojums.

10. Nedzīvības apdrošināšanas sabiedrība un nedalībvalsts nedzīvības apdrošinātāja filiāle sagatavo darbības pārskatu, pamatojoties uz pēdējo revidēto sabiedrības vai filiāles gada pārskatu.

11. Dalībvalsts nedzīvības apdrošinātāja filiāle, sagatavojot pārskatus, ievēro attiecīgās dalībvalsts normatīvo aktu prasības, kuras ir saistošas, sagatavojot gada pārskatu.

12. “Nedzīvības apdrošinātāja bilances pārskatā” (1. pielikums):

12.1. postenī 23000 “Tehniskās rezerves” atspoguļo saskaņā ar apdrošinātāja vadības apstiprināto kārtību aprēķinātās tehniskās rezerves, ievērojot Komisijas apstiprināto noteikumu par tehnisko rezervju izveidošanas un aprēķināšanas kārtību prasības. Šajā postenī atspoguļo arī saskaņā ar apdrošinātāja vadības apstiprināto kārtību aprēķināto pārpadrošinātāja daļu tehniskajās rezervēs, ievērojot cedētās pārpadrošināšanas (retrocesijas) līgumu nosacījumus;

12.2. postenī 13410 “Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu” atspoguļo ieguldījumus sabiedrību pamatkapitālā, ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās un tām pielīdzināmos vērtspapīros un ieguldījumus citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu. Šeit uzrāda tikai tādu līdzdalību sabiedrību pamatkapitālā, kura nav jāatspoguļo bilances aktīvu postenī 13200 “Ieguldījumi radniecīgajās sabiedrībās” un postenī 13300 “Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās”;

12.3. postenī 13420 “Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu” atspoguļo pārvedamos parāda vērtspapīrus, hipotekārās ķīlu zīmes un citus pārvedamos vērtspapīrus ar fiksētu ienākumu, t.sk. centrālo un vietējo valdību emitētos vērtspapīrus, kredītiestāžu un citu sabiedrību emitētos vērtspapīrus. Vērtspapīri, kuru procentu likme mainās saskaņā ar īpašiem nosacījumiem, kā, piemēram, procentu likme starpbanku tirgū, ir uzskatāmi par parāda vērtspapīriem un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu;

12.4. postenī 15410 “Atvasinātie finanšu instrumenti” atspoguļo finanšu aktīvus, kas rodas, novērtējot atvasinātos finanšu instrumentus to patiesajā vērtībā, t.i., atsevišķu atvasināto finanšu instrumentu pozitīvo vērtību kopsummu;

12.5. postenī 13460 “Termiņnoguldījumi kredītiestādēs” atspoguļo noguldījumus kredītiestādēs, kurus var izņemt tikai pēc noteikta termiņa. Noguldījumus, kuriem nav šāda termiņa ierobežojuma vai tas nepārsniedz 24 stundas vai vienu darba dienu, pat ja tie nes procentu ienākumus, atspoguļo bilances aktīva postenī 15300;

12.6. postenī 26520 “Atvasinātie finanšu instrumenti” atspoguļo finanšu saistības, kas rodas, novērtējot atvasinātos finanšu instrumentus to patiesajā vērtībā, t.i., atsevišķu atvasināto finanšu instrumentu negatīvo vērtību kopsummu;

12.7. pārskata 3.1. daļā “Debitori un kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām – starpnieki” un 3.2. daļā “Debitori un kreditori no pārpadrošināšanas, cedētās pārpadrošināšanas (retrocesijas) operācijām” sniedz detalizētu informāciju par darījumiem ar cedentiem, apdrošināšanas, pārpadrošināšanas starpniekiem un pārpadrošinātājiem, kā arī informāciju par samaksāto komisiju tiem apdrošināšanas un pārpadrošināšanas starpniekiem (juridiskām personām), ar kuriem veiktie darījumi netiek atspoguļoti pārskata 1. daļas 14120. un/vai 26120. pozīcijā. Pārskata 3.1. daļas “Debitori un kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām – starpnieki” ailes “Apdrošināšanas starpnieka parakstītās prēmijas” un “Apdrošināšanas starpnieka izmaksātās atlīdzības” aizpildāmas, tikai iesniedzot darbības pārskatu, un tajās atspoguļojama informācija par pārskata periodā parakstītajām prēmijām un izmaksātajām atlīdzībām visiem apdrošināšanas līgumiem, kuru parakstīšanā izmantoti apdrošināšanas starpnieka (juridiskas personas) pakalpojumi;

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

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

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

12.11. pārskata 6. daļas “Vērtības samazināšanās zaudējumi un iepriekšējos periodos atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērstās summas” 2. ailē “Citi tehniskie ienākumi” un 4. ailē “Citi tehniskie izdevumi” sniedz informāciju par iepriekšējos periodos atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērstajām summām vai vērtības samazināšanās zaudējumiem, kas atspoguļoti “Nedzīvības apdrošinātāja peļņas vai zaudējumu aprēķina” (2. pielikums) 1. daļas “Tehniskais rezultāts” pozīcijās “Citi tehniskie ienākumi, neto” un “Citi tehniskie izdevumi, neto”;

12.12. pārskata 6. daļas “Vērtības samazināšanās zaudējumi un iepriekšējos periodos atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērstās summas” 3. ailē “Citi ienākumi” un 5. ailē “Citi izdevumi” sniedz informāciju par iepriekšējos periodos atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērstajām summām vai vērtības samazināšanās zaudējumiem, kas atspoguļoti “Nedzīvības apdrošinātāja peļņas vai zaudējumu aprēķina” (2. pielikums) 2. daļas “Netehniskais rezultāts” pozīcijās “Citi ienākumi” un “Citi izdevumi, ietverot pārvērtēšanu”.

13. “Nedzīvības apdrošinātāja peļņas vai zaudējumu aprēķina” (2. pielikums):

13.1. pārskata 1. daļas “Tehniskais rezultāts” pozīcija 12000 “No netehniskā rezultāta pārnestais ieguldījumu darbības rezultāts” tiek aprēķināta šādi:

13.1.1. nedzīvības apdrošinātājs daļu no ieguldījumu darbības rezultāta peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārnes no netehniskā rezultāta uz tehnisko rezultātu, to atskaitot no peļņas vai zaudējumu aprēķina netehniskā rezultāta (pārskata 2. daļa “Netehniskais rezultāts”, pozīcija 140) un pieskaitot peļņas vai zaudējumu aprēķina tehniskajam rezultātam (pārskata 1. daļa “Tehniskais rezultāts”, pozīcija 12000);

13.1.2. nedzīvības apdrošinātājs, aprēķinot ieguldījumu darbības rezultāta daļu, kuru pārnes no peļņas vai zaudējumu aprēķina netehniskā rezultāta uz tehnisko rezultātu, pielieto šādu bilances posteņu attiecību:

tehniskās rezerves

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

13.3. pārskata 1. daļas "Tehniskais rezultāts" pozīcijā 13000 "Citi tehniskie ienākumi, neto" atspoguļo tos ar apdrošināšanas darbību saistītos ienākumus, kuri nav atspoguļoti citos peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņos, piemēram, ienākumus no citu apdrošinātāju apdrošināšanas produktu izplatīšanas un procentu ienākumus no dalītajiem prēmiju maksājumiem. Šeit uzrāda arī tiešās apdrošināšanas, pārpdrošināšanas, cedētās pārpdrošināšanas (retrocesijas) operāciju debitoru parādu pārvērtēšanas iepriekšējos periodos atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērstās summas;

13.4. pārskata 1. daļas "Tehniskais rezultāts" pozīcijā 18000 "Citi tehniskie izdevumi, neto" atspoguļo tos ar apdrošināšanas darbību saistītos izdevumus, kuri nav atspoguļoti citos peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņos, piemēram, procentu maksājumus pārpdrošinātājam par pārpdrošinātāja noguldījumu un samaksu par kopapdrošināšanas līgumu pārvaldīšanu. Šeit uzrāda arī tiešās apdrošināšanas, pārpdrošināšanas, cedētās pārpdrošināšanas (retrocesijas) operāciju debitoru parādu pārvērtēšanas rezultātā atzītos zaudējumus no vērtības samazināšanās;

13.5. pārskata 2. daļas "Netehniskais rezultāts" pozīcijā 150 "Citi ienākumi" atspoguļo ienākumus, kas nav uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķina tehniskajā rezultātā un nav iekļauti ieguldījumu darbības ienākumos, piemēram, pārējās ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītās vērtības pozitīvās izmaiņas. Šeit uzrāda arī pārējo debitoru parādu pārvērtēšanas iepriekšējos periodos atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērstās summas;

13.6. pārskata 2. daļas "Netehniskais rezultāts" pozīcijā 160 "Citi izdevumi, ietverot pārvērtēšanu" atspoguļo izdevumus, kas nav uzrādīti peļņas vai zaudējumu aprēķina tehniskajā rezultātā un nav iekļauti ieguldījumu darbības izdevumos, piemēram, pārējās ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītās vērtības negatīvās izmaiņas, kā arī samaksātās soda naudas. Šeit uzrāda arī pārējo debitoru parādu pārvērtēšanas rezultātā atzītos zaudējumus no vērtības samazināšanās, nemateriālo aktīvu amortizāciju un to vērtības samazināšanās zaudējumus.

14. "Nedzīvības apdrošinātāja naudas plūsmas pārskatā" (3. pielikums):

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

14.2. pozīcijā 12000 "Par pārpdrošināšanu saņemtās bruto prēmijas" atspoguļo naudas līdzekļus, kuri ir saņemti, apdrošinātājam pārpdrošināšot citu apdrošinātāju riskus, t.sk. saņemtos prēmiju maksājumus;

14.3. pozīcijā 14100 "Pārējā saņemtā nauda" atspoguļo saņemtās kopapdrošināšanas prēmijas, apdrošināšanas atlīdzības, ja apdrošinātājs ir vadošais apdrošinātājs, un citus saņemtos līdzekļus saskaņā ar kopapdrošināšanas līguma nosacījumiem. Šajā pozīcijā atspoguļo arī naudas līdzekļus, kuri ir saņemti, apdrošinātājam veicot cedēto pārpdrošināšanu un retrocesiju, t.sk. apdrošināšanas atlīdzības un komisijas naudas, kā arī pārējo saņemto naudu, kas attiecas uz apdrošinātāja pamatdarbību, bet kuru neatspoguļo 11000., 12000. un 14200. pozīcijā;

14.4. pozīcijā 14200 "Pārējā samaksātā nauda" atspoguļo izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības un samaksātos atlīdzību noregulēšanas izdevumus. Šo pozīciju samazina par atgūto zaudējumu summām ar cesijas vai derīgo atlieku realizācijas palīdzību, kā arī par regresa prasību rezultātā atgūtajām summām. Šajā pozīcijā atspoguļo vadošā apdrošinātāja samaksātās kopapdrošināšanas prēmijas citiem kopapdrošināšanas līguma dalībniekiem un citus maksājumus saskaņā ar kopapdrošināšanas līguma nosacījumiem, kā arī apdrošinātāja samaksātās summas, apdrošinātājam veicot cedēto pārpdrošināšanu un retrocesiju, t.sk. prēmiju maksājumus, un apdrošinātājam pieņemot pārpdrošināšanā citu apdrošinātāju riskus, t.sk. apdrošināšanas atlīdzības un komisijas naudas. Šajā pozīcijā atspoguļo Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likumā noteiktos obligātos maksājumus, maksājumus Apdrošināto aizsardzības fondā un Komisijas uzturēšanai, kā arī pārējo samaksāto naudu, kas attiecas uz apdrošinātāja pamatdarbību, bet kuru neatspoguļo 11000. un 12000. pozīcijā;

14.5. pozīcijā 21000 "Ieguldījumu iegāde" atspoguļo attiecīgo ieguldījumu iegādei izlietos naudas līdzekļus;

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

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

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

15. "Nedzīvības apdrošinātāja pārskatā par pārpdrošināšanu" (4. pielikums):

15.1. pārskata 1. daļā "Pārpdrošināšana valstu dalījumā" sniedz informāciju par pārpdrošināšanā pieņemtajām saistībām sadalījumā pa valstīm, ņemot vērā cedējošā apdrošinātāja vai pārpdrošinātāja reģistrācijas vietu;

15.2. pārskata 2. daļā "Pārpdrošināšana apdrošināšanas veidu dalījumā" sniedz informāciju par saistībām, kas pieņemtas no cita apdrošinātāja vai pārpdrošinātāja, sadalījumā pa apdrošināšanas veidiem.

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

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

16.2. pārskata 2. daļā "Tehnisko rezervju segumam izmantotie atvasinātie finanšu instrumenti" sniedz informāciju par katrā ieguldījumu veidā ietvertajiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem atvasināto finanšu instrumentu dalījumā, norādot regulētā tirgus (ja instruments ir ietverts regulētajā tirgū), kurā ietverts atvasinātais finanšu instruments, valsts nosaukumu un mājas lapas internetā adresi, kurā atrodama informācija par šajā tirgū ietvertajiem vērtspapīriem;

16.3. atvasināto finanšu instrumentu nosacīto pamatvērtību nosaka šādi:

16.3.1. ārvalstu valūtas atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kad notiek ārvalstu valūtas pirkšana vai pārdošana par latiem, – ārvalstu valūtas daudzums, kuru apdrošinātais pērķ vai pārdod;

16.3.2. ārvalstu valūtas atvasinātajiem finanšu instrumentiem, kad notiek vienas ārvalstu valūtas apmaiņa pret citu ārvalstu valūtu, – tās ārvalstu valūtas daudzums, kuru apdrošinātais saņems;

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

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

16.4. pārskata 3. daļā “Tehnisko rezervju segums ar ieguldījumiem zemes gabalos un ēkās”, 4. daļā “Tehnisko rezervju segums ar ieguldījumiem ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, kapitāla vērtspapīros, hipotekārājās ķīlu zīmēs un parāda vērtspapīros”, 5. daļā “Tehnisko rezervju segums ar hipotēku nodrošinātiem aizdevumiem” un 7. daļā “Tehnisko rezervju segums ar noguldījumiem kredītiestādēs” norāda atvasinātā finanšu instrumenta bilances vērtību, ja tāds izmantots;

16.5. pārskata 4. daļā “Tehnisko rezervju segums ar ieguldījumiem ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībās, kapitāla vērtspapīros, hipotekārājās ķīlu zīmēs un parāda vērtspapīros” norāda regulētā tirgus, kurā ietverts attiecīgais vērtspapīrs, valsts nosaukumu un mājas lapas internetā adresi, kurā atrodama informācija par regulētajā tirgū ietvertajiem vērtspapīriem. Ja tehnisko rezervju segumam tiek izmantoti parāda vērtspapīri, kuri nav ietverti regulētajā tirgū, bet tikai reģistrēti Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā noteiktajās valstīs, tad norāda šo vērtspapīru reitingu un reitingu piešķirušās aģentūras nosaukumu. Ja pārskatā atspoguļotajiem vērtspapīriem ir piesaistīti atvasinātie finanšu instrumenti, sniedz informāciju par regulēto tirgu, kurā ietverts vērtspapīrs, nevis atvasinātais finanšu instruments;

16.6. pārskata 6. daļā “Apdrošinājuma ņēmēju debitoru parādi no tiešās apdrošināšanas operācijām” sniedz informāciju par apdrošinājuma ņēmēju debitoru parādiem sadalījumā pa parāda termiņiem;

16.7. pārskata 8. daļā “Tehnisko rezervju un to seguma saskaņošana pa valūtām” sniedz informāciju par tehnisko rezervju un to seguma saskaņošanu pa valūtām atbilstoši Komisijas apstiprinātajiem noteikumiem par tehnisko rezervju ieguldījumu saskaņošanu pa valūtām.

17. “Pārskatā par nedzīvības apdrošināšanas sabiedrības pašu līdzekļiem un maksāspējas prasību izpildi” (6. pielikums) un “Pārskatā par nedzīvības apdrošinātāja filiāles pašu līdzekļiem, maksāspējas prasību izpildi un pašu līdzekļu segumu ar aktīviem” (23. pielikums) pašu līdzekļus un maksāspējas normu aprēķina, garantijas fonda minimālo lielumu nosaka un maksāspējas prasību izpildi nosaka, pamatojoties uz Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma, kā arī Komisijas apstiprināto noteikumu par nedzīvības apdrošinātāju maksāspējas normas un pašu līdzekļu aprēķinu prasībām. Ja apdrošinātais nedzīvības apdrošināšanas līgumus piedāvā mazāk nekā trīs gadus, tad apdrošinātāja maksāspējas norma tiek aprēķināta, tikai pamatojoties uz parakstītajām prēmijām, un pārskata 3. daļā “Maksāspējas normas aprēķins, pamatojoties uz izmaksātajām atlīdzībām” nav jāaizpilda.

18. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskatā par tiešajā apdrošināšanā parakstīto bruto prēmiju un izmaksāto bruto atlīdzību ģeogrāfisko sadalījumu” (7. pielikums) sniedz informāciju par tiešajā apdrošināšanā parakstītajām bruto prēmijām, pamatojoties uz apdrošinātā riska atrašanās vietu vai apdrošinātās personas pastāvīgo dzīvesvietu vai reģistrācijas vietu. Ja līgums noslēgts ar juridisku personu par tās darbinieku apdrošināšanu un, parakstot prēmijas, nav iespējams identificēt apdrošināto personu pastāvīgo dzīvesvietu, pieņem, ka tā ir juridiskās personas reģistrācijas valsts.

19. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskatā par izdevumu struktūru” (8. pielikums) sniedz informāciju par visiem ar apdrošinātāja darbību saistītajiem izdevumu veidiem:

19.1. atlīdzību noregulēšanas izdevumus sadala personāla izmaksās (algas un sociālie maksājumi darbiniekiem, kas noregulē atlīdzību prasības) un izdevumos par pakalpojumiem (maksājumi trešajām pusēm – advokātiem, ekspertiem u.c., kas tiek pieaicināti atlīdzību noregulēšanā);

19.2. klientu piesaistīšanas izdevumu kopsummu (ņemot vērā izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos) sadala apdrošināšanas komisijas naudā un izdevumos par pakalpojumiem (netiešie izdevumi, piemēram, reklāmai);

19.3. administratīvos izdevumus sadala personāla izmaksās (algas un sociālie maksājumi darbiniekiem, komandējumu izdevumi) un izdevumos par pakalpojumiem (materiālo aktīvu nolietojums un pārvērtēšana, maksājumi par pakalpojumiem trešajām pusēm);

19.4. citus tehniskos izdevumus sadala komisijas naudā (maksa citiem apdrošinātājiem par produktu izplatīšanu) un izdevumos par pakalpojumiem (maksa par kopapdrošināšanas līgumu administrēšanu, procentu maksājumi pārāpdrošinātājiem par pārāpdrošinātāja noguldījumu pie cedenta);

19.5. ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumus sadala personāla izmaksās (algas un sociālie maksājumi darbiniekiem, kuri nodarbojas ar ieguldījumu pārvaldi) un izdevumos par pakalpojumiem (komisijas nauda par ieguldījumu pārvaldi).

20. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskatā par tiešo apdrošināšanu” (9. pielikums) un “Dalībvalsts nedzīvības apdrošinātāja filiāles pārskatā par tiešo apdrošināšanu” (24. pielikums) sniedz informāciju par apdrošināšanas portfeli, neietverot pārāpdrošināšanas līgumus.

21. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskata par tiešo apdrošināšanu” (9. pielikums) 2. daļā “Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā izmaksātās atlīdzības” sniedz informāciju par šajā apdrošināšanas veidā pārskata gadā izmaksāto atlīdzību sadalījumu. Pārskata ietvaros par vienu izmaksāto atlīdzību tiek uzskatītas par vienu ceļu satiksmes negadījumu vienas apdrošināšanas polises ietvaros trešajām personām saskaņā ar attiecīgā apdrošināšanas līguma nosacījumiem izmaksātās bruto atlīdzības.

22. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskatā par ieguldījumu vērtību” (10. pielikums) attiecīgos ieguldījumus sadala pēc to bilancē atspoguļotās vērtības (iegādes vērtībā vai patiesajā vērtībā).

23. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskata par filiālēm, pārstāvniecībām, darbiniekiem un apdrošināšanas aģentiem” (11. pielikums) pozīcijā “Apdrošināšanas aģenti” norāda to apdrošināšanas aģentu skaitu, kuri pārskata periodā apdrošinātāja vārdā slēguši līgumus. Nedzīvības apdrošinātāja filiāle šajā pārskatā aizpilda tikai pozīcijas “Apdrošinātāja darbinieki” un “Apdrošināšanas aģenti”.

24. “Nedzīvības apdrošinātāja pārskatā par tā ārvalstu filiāļu darbību tiešajā apdrošināšanā” (12. pielikums) sniedz informāciju par apdrošinātāja ārvalstīs izvietotajās filiālēs parakstītajām bruto prēmijām, izmaksātajām bruto atlīdzībām un apdrošināšanas komisijas naudas kopsummas (ņemot vērā izmaiņas atliktajos izdevumos) apmēru tiešajā apdrošināšanā apdrošināšanas veidu dalījumā. Papildus sniedz informāciju par sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskajā apdrošināšanā (gan brīvprātīgajā, gan obligātajā apdrošināšanā, izņemot pārvadātāju civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu) pārskata gada laikā izmaksāto atlīdzību prasību skaitu.