



Laidiens: 30.10.1998., Nr. 322/325

Ministru kabineta noteikumi Nr. 421

Rīgā 1998.gada 27.oktobrī (prot. Nr. 58, 13.§)

Apdrošināšanas sabiedrības gada pārskata sastādīšanas noteikumi

*Izdoti saskaņā ar Apdrošināšanas sabiedrību un
to uzraudzības likuma 49.panta otro daļu*

I. Vispārīgie jautājumi

1. Apdrošināšanas sabiedrības par katru darbības gadu sagatavo pārskatu, kurā sniedz patiesu un skaidru informāciju par apdrošināšanas sabiedrības finansu stāvokli un peļņu vai zaudējumiem.
2. Apdrošināšanas sabiedrības gada pārskatā (turpmāk - gada pārskats) lietojamā naudas izteiksmes vienība ir lats. Visu operāciju (darījumu) uzskaiti katru dienu kārtu vienā bilancē, par vērtības mēru izmantojot latu. Balances aktīvu un pasīvu, kā arī ārpusbilances posteņus ārvalstu valūtās novērtē latos pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas maiņas kursa gada beigās.
3. Gada pārskatu veido:
 - 3.1. apdrošināšanas sabiedrības balance (1.pielikums);
 - 3.2. peļņas un zaudējumu aprēķina tehniskais un netehniskais rezultāts (2., 3. un 4.pielikums);
 - 3.3. peļņas un zaudējumu aprēķina tehniskais rezultāts par sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu (5.pielikums) - apdrošināšanas sabiedrībām, kurām izsniegta licence šajā obligātās apdrošināšanas veidā;
 - 3.4. naudas plūsmas pārskats (6. un 7.pielikums);
 - 3.5. apdrošināšanas sabiedrības valdes un padomes ziņojums;
 - 3.6. pārskats par izmaiņām bilances postenī "Kapitāls un rezerves";
 - 3.7. ziņojums par lietotajām grāmatvedības metodēm un gada pārskata pielikums;
 - 3.8. apdrošināšanas darbības pārskats.
4. Apdrošināšanas darbības pārskats ietver informāciju par apdrošinātāja finansiālo darbību, kas saistīta ar apdrošināšanas veikšanu. Tā formu un saturu nosaka Apdrošināšanas uzraudzības inspekcija. Apdrošināšanas darbības pārskatu nepārbauda zvērināts revidents vai cita persona, kurai piešķirtas tiesības pārbaudīt gada pārskatu.
5. Gada pārskatā:

5.1. norāda pilnu apdrošināšanas sabiedrības nosaukumu;

5.2. norāda apdrošināšanas sabiedrības padomes priekšsēdētāja un valdes priekšsēdētāja, kā arī padomes un valdes locekļu vārdu, uzvārdu un ieņemamo amatu (šīs ziņas sniedz arī par tām personām, kuras pārskata gada laikā atstājušas minētos amatus);

5.3. bilances, peļņas un zaudējumu aprēķina, naudas plūsmas pārskata, pārskata "Kapitāls un rezerves" katras lappuses apakšējā malā ir šādi paraksti:

5.3.1. akciju sabiedrības dokumentos - valdes priekšsēdētāja, padomes priekšsēdētāja, izpilddirektora un galvenā grāmatveža paraksts;

5.3.2. savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās biedrības dokumentos - izpildinstitūcijas vai sabiedrības vadītāja un galvenā grāmatveža paraksts.

6. Gada pārskata pielikumā iekļauj paskaidrojošu informāciju par bilances, peļņas un zaudējumu aprēķina, naudas plūsmas pārskata posteņu saturu, ārpusbilances posteņiem, kā arī atklāj citu informāciju, kas ir būtiski ietekmējusi vai var būtiski ietekmēt apdrošināšanas sabiedrības finansiālā stāvokļa novērtēšanu.

7. Šo noteikumu IV, VI un X nodaļā norādītos posteņus atspoguļo katru atsevišķi noteiktajā secībā. Ar arābu cipariem apzīmētos posteņus ir atļauts sadalīt sīkāk, ņemot vērā apdrošināšanas sabiedrības īpatnības. Ar arābu cipariem apzīmētus jaunus posteņus var pievienot, ja to saturs nav ietverts kādā jau esošajā postenī.

8. Katrs bilances, peļņas un zaudējumu aprēķina un naudas plūsmas pārskata postenis atspoguļo apdrošināšanas sabiedrības pārskata gada un attiecīgos iepriekšējā pārskata gada rādītājus. Ja šie rādītāji nav salīdzināmi, tas jāpaskaidro gada pārskata pielikumā.

9. Pirmajā pārskata gadā norāda tikai pārskata gada rādītājus. Bilances, peļņas un zaudējumu aprēķina un naudas plūsmas pārskata posteņus, kuros nav summas, uzrāda tikai tad, ja iepriekšējā gada pārskatā ir bijis attiecīgs postenis ar summu.

10. Visus darījumus atspoguļo grāmatvedībā to veikšanas dienā. Nav pieļaujama nekāda savstarpēja aktīva un pasīva posteņu, ieņēmumu vai izdevumu saldo pārrēķināšana.

11. Ja kāds līdzekļu objekts vai kāda saistība attiecas uz vairākiem bilances posteņiem, tā piederību pie citiem posteņiem atspoguļo vai nu zem posteņa, kurā tas ietverts, vai gada pārskata pielikumā, ja šāds atspoguļojums ir nepieciešams gada pārskata izprašanai. Apdrošināšanas sabiedrības pašu akcijas vai daļas, kā arī līdzdalību citas sabiedrības kapitālā atspoguļo tikai šim nolūkam paredzētajos posteņos.

12. Apdrošināšanas uzraudzības inspekcija izstrādā ieteicamo kontu plānu uzskaites veikšanai. Ņemot vērā darījumu specifiku, apdrošināšanas sabiedrības šo kontu plānu var papildināt. Lai nodrošinātu kontroles iespējas, uzskaitē lietotajam kontu plānam ar visām izmaiņām un to pamatojumu jābūt brīvi pieejamam apdrošināšanas sabiedrības grāmatvedībā.

13. Zvērināts revidents vai cita persona, kurai Apdrošināšanas uzraudzības inspekcija ir piešķirusi tiesības veikt apdrošināšanas sabiedrības gada pārskata pārbaudi (turpmāk - zvērināts revidents), sagatavo rakstisku atzinumu, kurā īpaši norāda, vai apdrošināšanas sabiedrības sastādītais gada pārskats un ziņojums un attiecīgi koncerna gada pārskats un ziņojums sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par apdrošināšanas sabiedrības aktīviem, pasīviem un finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, par peļņu un zaudējumiem, par naudas plūsmu pārskata gadā, kā arī norāda, vai zvērinātais revidents ir saņēmis visu pieprasīto informāciju un nepieciešamos paskaidrojumus.

14. Lietvedības un citus dokumentus apdrošināšanas sabiedrība sagatavo, reģistrē un uzglabā saskaņā ar Latvijas Republikā noteikto dokumentu standartu un likumu "Par arhīviem".

II. Gada pārskata sagatavošana, iesniegšana un publicēšana

15. Gada pārskatu paraksta:

15.1. apdrošināšanas akciju sabiedrības gada pārskatu - valdes priekšsēdētājs, padomes priekšsēdētājs un izpilddirektors (ja kāds valdes vai padomes loceklis uzskata, ka gada pārskats nav apstiprināms, vai arī izsaka iebildumus, kurus viņš vēlas paziņot akcionāru pilnsapulcei, tas jānorāda ar īpašu piezīmi apdrošināšanas sabiedrības valdes un padomes ziņojumā);

15.2. savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās biedrības gada pārskatu - izpildinstitūcijas vai biedrības vadītājs.

16. Gada pārskatu (izņemot šo noteikumu 3.8.apakšpunktā minēto dokumentu) pārbauda zvērināts revidents un pirms apstiprināšanas akcionāru pilnsapulcē gada pārskatu iesniedz Apdrošināšanas uzraudzības inspekcijā.

17. Sabiedrība ne vēlāk kā pārskata gadam sekojošā gada 30.aprīlī, bet koncerna mātes uzņēmums ne vēlāk kā septiņus mēnešus pēc pārskata gada beigām iesniedz Valsts ieņēmumu dienesta nodaļā pēc uzņēmuma atrašanās vietas gada pārskata norakstu kopā ar zvērināta revidenta atzinumu un paskaidrojumu, ja gada pārskats nav apstiprināts. Pēc gada pārskata apstiprināšanas akcionāru pilnsapulcē vai - savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvajām biedrībām - biedru kopsapulcē (pilnvaroto sapulcē) tā norakstu iesniedz Valsts ieņēmumu dienestā. Ne vēlāk kā mēnesi pēc gada pārskata apstiprināšanas akcionāru pilnsapulcē vai - savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvajām biedrībām - biedru kopsapulcē (pilnvaroto sapulcē) apdrošināšanas sabiedrības bilanci, peļņas un zaudējumu aprēķinu un zvērināta revidenta atzinumu publicē laikrakstā "Latvijas Vēstnesis".

18. Ja tiek publicēts apdrošināšanas sabiedrības gada pārskats un ziņojums vai koncerna gada pārskats, tam jābūt tādā formā un redakcijā, kādā tas ticis revidēts, attiecīgo pārskatu publicē kopā ar revidenta atzinumu un piezīmi (ja tāda ir). Ja revidentam ir bijuši kādi iebildumi v a i viņš atteicies apstiprināt gada pārskatu, šo faktu paziņo, norādot atteikšanās iemeslus.

19. Ja gada pārskats un citi dokumenti netiek publicēti pilnībā, skaidri norāda, ka tiek publicēts saīsināts gada pārskats. Saīsinātajā gada pārskatā obligāti publicējami ar romiešu cipariem apzīmētie bilances posteņi. Revidenta atzinumu un piezīmi (ja tāda ir) publicē pilnībā.

III. Ziņojumi

20. Gada pārskatā ietver šādus ziņojumus:

20.1. rakstisku apdrošināšanas sabiedrības valdes un padomes ziņojumu, kas apliecina atbildību par gada pārskata patiesumu un kuru paraksta valdes un padomes priekšsēdētājs;

20.2. zvērināta revidenta atzinumu par gada pārskatu;

20.3. pārskatu par izmaiņām bilances pasīva postenī "Kapitāls un rezerves", kas sagatavots saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem;

20.4. ziņojumu par grāmatvedības metodēm, kas lietotas, sastādot gada pārskatu un gada pārskata pielikumu.

21. Zvērināts revidents pārbauda gada pārskatu apdrošināšanas sabiedrībā un sagatavo ziņojumu uzņēmuma vadībai. Ziņojumā norādīti konstatētie trūkumi, kā arī aplūkoti specifiski ar apdrošināšanu saistīti jautājumi (ko

nosaka Apdrošināšanas uzraudzības inspekcija). Ziņojuma norakstu nosūta Apdrošināšanas uzraudzības inspekcijai.

22. Šo noteikumu 20.punktā minēto dokumentu saturu nosaka Apdrošināšanas uzraudzības inspekcija.

IV. Bilances shēma

Aktīvs

I. Parakstītais, bet nesamaksātais pamatkapitāls

II. Nemateriālie ieguldījumi un dibināšanas izdevumi

1. Dibināšanas izdevumi un kapitāla izveidošanas izmaksas.

2. Aizņēmumu izdošanas izmaksas.

3. Nemateriālie ieguldījumi.

III. Investīcijas

1. Zeme un ēkas.

2. Investīcijas saistītajos uzņēmumos un meitas uzņēmumos:

2.1. akcijas meitas uzņēmumos;

2.2. vērtspapīru izdošana un aizdevumi meitas uzņēmumiem;

2.3. daļas vai akcijas saistītajos uzņēmumos.

3. Citas investīcijas:

3.1. akcijas un citi mainīgā procenta vērtspapīri;

3.2. fiksētā procenta vērtspapīri;

3.3. ieguldījumu daļas investīciju fondos;

3.4. ar hipotēku garantētie aizdevumi;

3.5. citi aizdevumi;

3.6. depozīti kredītiestādēs;

3.7. citas investīcijas.

4. Pārapirošinātāja garantijas iemaksas depozītu veidā.

IV. Ieguldījumi fondos, kur investīciju risku uzņemas dzīvības apdrošināšanas polišu īpašnieki

V. Debitori

1. Debitori apdrošināšanas operācijās:

1.1. polišu īpašnieki;

1.2. starpnieki.

2. Debitori norēķinu operācijās ar pārapirošinātājiem.

3. Citi debitori, atsevišķi norādot debitorus saistītajos uzņēmumos.

VI. Citi aktīvi

1. Materiālie aktīvi.
2. Nauda bankā un kasē.
3. Apdrošināšanas sabiedrībai piederošās akcijas.
4. Citi.

VII. Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi

1. Uzkrātie procenti un īre.
2. Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi.
3. Citas priekšapmaksas un atliktie ienākumi.

Kopā aktīvi

Pasīvs

I. Kapitāls un rezerves

1. Parakstītais pamatkapitāls.
2. Akciju emisijas uzcenojums.
3. Pārvērtēšanas rezerve.
4. Likumā noteiktās rezerves.
5. Pārējās statūtos noteiktās rezerves.
6. Nesadalītā peļņa:
 - 6.1. iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa;
 - 6.2. pārskata gada nesadalītā peļņa.

II. Subordinētās saistības

III . Tehniskās rezerves

1. Nenopelnītās prēmijas un neparedzētie riski:
 - 1.1. bruto summa;
 - 1.2. pārapdrošinātāja daļa (-).
2. Dzīvības apdrošināšana:
 - 2.1. bruto summa;
 - 2.2. pārapdrošinātāja daļa (-).
3. Atliktās apdrošināšanas atlīdzības prasības:
 - 3.1. bruto summa;
 - 3.2. pārapdrošinātāja daļa (-).