

LATVIJAS VĒSTNESIS

LATVIJAS REPUBLIKAS OFICIĀLAIS IZDEVUMS

OP 2016/236.20

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 201

Rīgā 2016. gada 29. novembrī

(Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes
sēdes protokols Nr. 42 7. p.)

Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi

Izdoti saskaņā ar Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma
86. panta otro un trešo daļu

I. Vispārīgie jautājumi

1. "Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību un nedalībvalstu apdrošinātāju filiāļu gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" (tālāk tekstā – noteikumi) ir saistoši apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām un nedalībvalstu apdrošinātāju filiālēm, kas darbojas saskaņā ar Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likumu, (tālāk tekstā visas kopā – apdrošinātājs), sagatavojot gada pārskatu, konsolidēto gada pārskatu un kārtojot grāmatvedību.

2. Noteikumos lietotie termini:

2.1. uzskaites vērtība (*carrying amount*) – 36. Starptautiskā Grāmatvedības standarta 6. punkta izpratnē;

2.2. patiesā vērtība (*fair value*) – 13. Starptautiskā Finanšu pārskatu standarta A pielikuma termina izpratnē;

2.3. amortizētā iegādes vērtība (*amortised cost*) – 39. Starptautiskā Grāmatvedības standarta 9. punkta izpratnē;

2.4. finanšu instruments (*financial instrument*) – 32. Starptautiskā Grāmatvedības standarta 11. punkta izpratnē;

2.5. finanšu aktīvs (*financial asset*) – 32. Starptautiskā Grāmatvedības standarta 11. punkta izpratnē;

2.6. finanšu saistības (*financial liability*) – 32. Starptautiskā Grāmatvedības standarta 11. punkta izpratnē;

2.7. kapitāla instruments (*equity instrument*) – 32. Starptautiskā Grāmatvedības standarta 11. punkta izpratnē;

2.8. patiesajā vērtībā novērtētais finanšu aktīvs vai finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (*financial asset or financial liability at fair value through profit or loss*) – 39. Starptautiskā Grāmatvedības standarta 9. punkta izpratnē, kas ietver:

2.8.1. tirdzniecības nolūkā turētu finanšu aktīvu vai finanšu saistības (*financial assets or financial liability held for trading*),

2.8.2. pēc sākotnējās atzīšanas klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtētu finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (tālāk tekstā – klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā);

2.9. līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi (*held-to-maturity investment*) – 39. Starptautiskā Grāmatvedības standarta 9. punkta izpratnē;

2.10. aizdevumi un debitoru parādi (*loans and receivables*) – 39. Starptautiskā Grāmatvedības standarta 9. punkta izpratnē;

2.11. pārdošanai pieejami finanšu aktīvi (*available-for-sale financial assets*) – 39. Starptautiskā Grāmatvedības standarta 9. punkta izpratnē;

2.12. atvasinātais finanšu instruments (*derivative*) – 39. Starptautiskā Grāmatvedības standarta 9. punkta izpratnē;

2.13. vērtības samazināšanās zaudējumi (*impairment losses*) – 16. Starptautiskā Grāmatvedības standarta 6. punkta izpratnē;

2.14. faktiskā procentu likme (*effective interest rate*) – 39. Starptautiskā Grāmatvedības standarta 9. punkta izpratnē;

2.15. riska ierobežošana (*hedging*) – 39. Starptautiskā Grāmatvedības standarta 71. punkta izpratnē;

2.16. apdrošināšanas līgums (*insurance contract*) – 4. Starptautiskā Finanšu pārskatu standarta A pielikuma termina izpratnē;

2.17. ieguldījumu līgums – līgums, kas juridiskajā izpratnē ir apdrošināšanas līgums, taču, pamatojoties uz 4. Starptautiskajā Finanšu pārskatu standartā noteiktajiem kritērijiem, neatbilst apdrošināšanas līguma definīcijai;

2.18. apdrošināšanas risks (*insurance risk*) – 4. Starptautiskā Finanšu pārskatu standarta A pielikuma termina izpratnē;

2.19. finanšu risks (*financial risk*) – 4. Starptautiskā Finanšu pārskatu standarta A pielikuma termina izpratnē;

2.20. aplēses dalība peļņā (*discretionary participation feature*) – 4. Starptautiskā Finanšu pārskatu standarta A pielikuma termina izpratnē;

2.21. garantētie ieguvumi (*guaranteed benefits*) – 4. Starptautiskā Finanšu pārskatu standarta A pielikuma termina izpratnē;

2.22. meitas sabiedrība (*subsidiary*) – 10. Starptautiskā Finanšu pārskatu standarta A pielikuma termina izpratnē;

2.23. asociētā sabiedrība (*associate*) – 28. Starptautiskā Grāmatvedības standarta 3. punkta izpratnē;

2.24. nemateriālā vērtība (*goodwill*) – 3. Starptautiskā Finanšu pārskatu standarta A pielikuma termina izpratnē;

2.25. ieguldījumu īpašums (*investment property*) – 40. Starptautiskā Grāmatvedības standarta 5. punkta izpratnē.

3. Apdrošinātājs par katru darbības gadu sagatavo gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu. Gada pārskats (konsolidētais gada pārskats) kā vienots kopums sastāv no:

3.1. finanšu pārskatiem (konsolidētajiem finanšu pārskatiem);

3.2. apdrošinātāja vadības (akciju sabiedrībās – padomes un valdes, savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvajās biedrībās – izpildinstitūcijas) ziņojuma (grupas mātes sabiedrības vadības ziņojuma) un nefinanšu

paziņojuma (konsolidētā nefinanšu paziņojuma), ja to ir pienākums sagatavot saskaņā ar šo noteikumu III nodaļā minēto;

3.3. paziņojuma par apdrošinātāja vadības (grupas mātes sabiedrības vadības) atbildību.

4. Finanšu pārskati (konsolidētie finanšu pārskati) sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par apdrošinātāja finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un naudas plūsmu. Finanšu pārskatus (konsolidētos finanšu pārskatus) sagatavo, pamatojoties uz Starptautiskās Grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem Grāmatvedības standartiem, Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem un Starptautisko Finanšu pārskatu interpretāciju komitejas standartu interpretācijām, kuras apstiprinājusi Eiropas Komisija un kuras publicētas "Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī", (tālāk tekstā – Starptautiskie Finanšu pārskatu standarti). Informācija par Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem pieejama interneta mājaslapā www.europa.eu.int/comm/internal_market/accounting/ias_en.htm, kā arī Latvijas Republikas Finanšu ministrijas interneta mājaslapā www.fm.gov.lv. Sagatavojot finanšu pārskatus (konsolidētos finanšu pārskatus), var izmantot arī tādus Starptautiskos Finanšu pārskatu standartus, kuri publicēti "Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī" pēc pārskata perioda beigu datuma, bet līdz gada pārskata apstiprināšanai. Informācija par Starptautisko Finanšu pārskatu standartu apstiprināšanas gaitu Eiropas Komisijā un paredzamo publicēšanu "Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī" pieejama interneta mājaslapā www.efrag.org. Ar apdrošināšanas darbību saistīto finanšu pārskatu (konsolidēto finanšu pārskatu) posteņu novērtēšanai, kura nav noteikta Starptautiskajos Finanšu pārskatu standartos, piemēro šo noteikumu prasības.

5. Finanšu pārskati (konsolidētie finanšu pārskati) ietver:

5.1. pārskatu par finanšu stāvokli pārskata perioda beigu datumā (tālāk tekstā – bilance vai konsolidētā bilance);

5.2. pārskata perioda visaptverošo ienākumu pārskatu vai pārskata perioda visaptverošo ienākumu konsolidēto pārskatu, kurā visus pārskata perioda ienākumus un izdevumus uzrāda atsevišķā visaptverošo ienākumu pārskatā vai divos pārskatos, kuros uzrāda atsevišķu aprēķinu par peļņas vai zaudējumu aprēķina komponentēm un atsevišķu visaptverošo ienākumu pārskatu (aprēķinu, kas ietver arī pārējās peļņas vai zaudējumu aprēķinā neatzītās ienākumu komponentes);

5.3. pārskata perioda naudas plūsmas pārskatu (tālāk tekstā – naudas plūsmas pārskats vai konsolidētais naudas plūsmas pārskats);

5.4. pārskata perioda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu (tālāk tekstā – kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats vai konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats);

5.5. pielikumu;

5.6. pārskatu par finanšu stāvokli agrākajā salīdzināmajā pārskata perioda sākuma datumā, ja apdrošinātājs retrospektīvi piemēro grāmatvedības politiku vai veic retrospektīvu finanšu pārskatu posteņu korekciju, vai pārklasificē finanšu pārskatu posteņus;

5.7. salīdzinošu informāciju par iepriekšējo pārskata periodu.

6. Gada pārskatā (konsolidētajā gada pārskatā) lietojamā naudas vienība ir Latvijas Republikas naudas vienība. Gada pārskatā (konsolidētajā gada pārskatā) norāda skaitļu precizitātes pakāpi.

7. Pielikumā iekļauj paskaidrojošu informāciju par bilances, peļņas vai zaudējumu aprēķina, naudas plūsmas pārskata un kapitāla un rezervju izmaiņu pārskata (konsolidētās bilances, konsolidētā peļņas vai zaudējumu

aprēķina, konsolidētā naudas plūsmas pārskata un konsolidētā kapitāla un rezervju izmaiņu pārskata) posteņu saturu, kā arī atklāj citu informāciju, kas ir būtiski ietekmējusi vai var būtiski ietekmēt apdrošinātāja finansiālā stāvokļa un darbības rezultātu novērtēšanu.

8. Paraugs bilances, peļņas vai zaudējumu aprēķina, naudas plūsmas pārskata un kapitāla un rezervju izmaiņu pārskata posteņu izkārtojumam norādīts šo noteikumu 1., 2., 3. un 4. pielikumā. Apdrošinātājs var neuzrādīt atsevišķus posteņus, ja tie ir nebūtiski vai to neuzrādīšana padara finanšu pārskatu posteņus pārskatāmākus, kā arī izveidot minēto pārskatu posteņu citādu izkārtojumu, taču jebkurā gadījumā posteņos atspoguļojamajai informācijai jāatbilst Starptautisko Finanšu pārskatu standartu prasībām.

9. Konsolidēto gada pārskatu paraksta apdrošinātāja grupas mātes sabiedrības vadība:

9.1. akciju sabiedrībās – valdes priekšsēdētājs un padomes priekšsēdētājs;

9.2. savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvajās biedrībās – izpildinstitūcijas vadītājs.

II. Ziņojumi

10. Apdrošinātāja vadības (grupas mātes sabiedrības vadības) ziņojumā:

10.1. norāda apdrošinātāja nosaukumu, juridisko adresi un reģistrācijas numuru, licences numuru un izsniegšanas datumu;

10.2. norāda valdes un padomes priekšsēdētāja vai izpildinstitūcijas (savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās biedrības) vadītāja, kā arī valdes locekļu, padomes locekļu vai izpildinstitūcijas locekļu vārdu, uzvārdu, ieņemamo amatu. Šis ziņas sniedz arī par tām personām, kuras pārskata gadā atstājušas minētos amatus;

10.3. sniedz skaidru apdrošinātāja (grupas) attīstības, tā darbības rezultātu un vietas tirgū apskatu, kā arī ietver tam piemēto būtisko risku un nenoteiktību aprakstu. Apskatu sagatavo kā apdrošinātāja (grupas) attīstības, tā darbības rezultātu un vietas tirgū līdzsvarotu un visaptverošu analīzi, ņemot vērā tā darbības apjomu un sarežģītību;

10.4. cik nepieciešams, lai izprastu apdrošinātāja (grupas) attīstību, tā finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus, šo noteikumu 10.3. punktā minētajā analīzē iekļauj:

10.4.1. finanšu rādītājus,

10.4.2. galvenos attiecīgo apdrošinātāju (grupu) un tā darbību raksturojošos nefinanšu rādītājus, kā arī informāciju par vides aizsardzības prasībām un nodarbinātības jautājumiem vai citu informāciju, ja tas ir piemēroti,

10.4.3. pēc nepieciešamības – atsauces uz finanšu pārskatos (konsolidētajos finanšu pārskatos) norādītajām summām un papildu skaidrojumiem par tām;

10.5. sniedz informāciju par turpmākās attīstības prognozi, t.sk. plānus attiecībā uz ārkārtas dividendēm, ja tādi pastāv;

10.6. sniedz ziņas par pārskata gadā īstenotajiem pasākumiem pētniecības un attīstības jomā;

10.7. par apdrošinātāja (grupas mātes sabiedrības) pašu akcijām norāda šādu informāciju:

10.7.1. pašu akciju iegādes iemeslus pārskata gadā,

10.7.2. pārskata gadā atpirkto vai pārdoto pašu akciju skaitu un to nominālvērtības apmēru, kā arī pašu akciju īpatsvaru procentos no parakstītā pamatkapitāla, to atpirkšanas vai pārdošanas apmēru,

10.7.3. iegūto un turēto pašu akciju skaitu un to nominālvērtības apmēru, kā arī šāda pašu akciju apmēra īpatsvaru parakstītajā pamatkapitālā pārskata gada beigās;

10.8. norāda ziņas par filiālēm un pārstāvniecībām (to skaitu sadalījumā pa valstīm);

10.9. sniedz informāciju par finanšu instrumentiem, ja tas ir būtiski apdrošinātāja (grupas) aktīvu, saistību, finansiālā stāvokļa un peļņas vai zaudējumu novērtēšanai, norādot:

10.9.1. finanšu riska pārvaldības mērķus un politiku, t.sk. politiku attiecībā uz katru nozīmīgu tādu prognozēto nākotnes darījuma veidu, kuram tiek piemērota riska ierobežošanas uzskaitē,

10.9.2. pakļautību tirgus riskam, kredītriskam un likviditātes (naudas plūsmas) riskam;

10.10. norāda informāciju par jebkādiem svarīgiem notikumiem no pārskata gada beigām līdz gada pārskata (konsolidētā gada pārskata) apstiprināšanas dienai, kas nozīmīgi finansiālā stāvokļa un darbības rezultātu izpratnei;

10.11. sniedz priekšlikumus par peļņas sadali, dividendžu lielumu, ņemot vērā arī pārskata periodā aprēķinātās un izmaksātās ārkārtas dividendes, vai zaudējumu segšanu.

11. Paziņojumā, kas apliecina apdrošinātāja vadības (grupas mātes sabiedrības vadības) atbildību, norāda:

11.1. ka vadībai ir pienākums saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasībām sagatavot finanšu pārskatus (konsolidētos finanšu pārskatus), kas skaidri un patiesi atspoguļo apdrošinātāja (grupas) finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī tā pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmu;

11.2. ka vadība (grupas mātes sabiedrības vadība) atbild par atbilstošas grāmatvedības kārtošānu, par apdrošinātāja līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu;

11.3. vai finanšu pārskati (konsolidētie finanšu pārskati) sagatavoti saskaņā ar konsekventi lietotajiem Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem;

11.4. vai apdrošinātāja vadības (grupas mātes sabiedrības vadības) lēmumi un pieņēmumi par finanšu pārskatu (konsolidēto finanšu pārskatu) sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

12. Ja kāds valdes vai padomes loceklis uzskata, ka gada pārskats (konsolidētais gada pārskats) nav apstiprināms, vai izvirza iebildumus, kurus viņš grib paziņot akcionāru sapulcei vai biedru kopsapulcei, to īpaši norāda paziņojumā par apdrošinātāja vadības (grupas mātes sabiedrības vadības) atbildību.

III. Nefinanšu paziņojums (konsolidētais nefinanšu paziņojums)

13. Apdrošinātājs tā vadības (grupas mātes sabiedrības vadības) ziņojumā iekļauj nefinanšu paziņojumu (konsolidēto nefinanšu paziņojumu), ja tas divus gadus pēc kārtas (gan kārtējā, gan iepriekšējā pārskata gadā) atbilst šādiem kritērijiem:

13.1. vidējais darbinieku skaits pārsniedz 500;

13.2. aktīvu kopsumma bilances datumā pārsniedz (konsolidācijas līmenī) 20 miljonus *euro* vai gada neto apgrozījums pārsniedz (konsolidācijas līmenī) 40 miljonus *euro*. Par neto apgrozījumu atzīst bruto parakstīto apdrošināšanas prēmiju apmēru.

14. Apdrošinātājs (grupa), kas atbilst šo noteikumu 13. punktā minētajiem kritērijiem, var izdarīt izvēli neiekļaut apdrošinātāja vadības (grupas mātes sabiedrības vadības) ziņojumā nefinanšu paziņojumu (konsolidēto

nefinanšu paziņojumu), bet sagatavot atsevišķu nefinanšu paziņojumu, kurā sniedz informāciju atbilstoši šajā nodaļā minētajam, un to publicēt kopā ar apdrošinātāja vadības (grupas mātes sabiedrības vadības) ziņojumu kā gada pārskata (konsolidētā gada pārskata) sastāvdaļu.

15. Ja apdrošinātājs (grupa), kas atbilst šo noteikumu 13. punktā minētajiem kritērijiem, nefinanšu paziņojumu (konsolidēto nefinanšu paziņojumu) ir iekļāvis apdrošinātāja vadības (grupas mātes sabiedrības vadības) ziņojumā vai to sagatavojis kā šo noteikumu 14. punktā minēto atsevišķo nefinanšu paziņojumu, tas ir atbrīvots no šo noteikumu 10.4. punktā minēto nefinanšu rādītāju sniegšanas un analīzes vadības (grupas mātes sabiedrības vadības) ziņojumā.

16. Apdrošinātājs, kas ir meitas sabiedrība, ir atbrīvots no pienākuma sagatavot nefinanšu paziņojumu, ja tajā sniedzamā informācija (gan par šo apdrošinātāju, gan tā meitas sabiedrībām) ir iekļauta attiecīgā apdrošinātāja mātes sabiedrības konsolidētajā vadības ziņojumā vai atsevišķā dokumentā, kas ietilpst mātes sabiedrības konsolidētajā gada pārskatā, kurš sagatavots, ņemot vērā šajā nodaļā minēto. Apdrošinātājs, kas ir mātes sabiedrība un vienlaikus citas sabiedrības meitas sabiedrība, ir atbrīvots no pienākuma sagatavot konsolidēto nefinanšu paziņojumu, ja tajā sniedzamā informācija (gan par šo mātes sabiedrību, gan tās meitas sabiedrībām) ir iekļauta attiecīgā apdrošinātāja mātes sabiedrības konsolidētajā vadības ziņojumā vai atsevišķā dokumentā, kas ietilpst attiecīgā apdrošinātāja mātes sabiedrības konsolidētajā gada pārskatā, kurš sagatavots, ņemot vērā šajā nodaļā minēto.

17. Cik nepieciešams, lai iegūtu izpratni par apdrošinātāja (grupas) attīstību, darbības rezultātiem, finansiālo stāvokli un tā darbības ietekmi, nefinanšu paziņojumā (konsolidētajā nefinanšu paziņojumā) sniedz informāciju vismaz par vides, sociālajiem un ar nodarbinātību saistītajiem jautājumiem, kā arī par cilvēktiesību ievērošanu un pretkorupcijas un kukuļošanas novēršanas pasākumiem (tālāk tekstā – korporatīvās sociālās atbildības jomas), t.sk.:

17.1. apdrošinātāja (grupas) komercdarbības modeļa īsu aprakstu, kas ietver vispārīgu informāciju par apdrošinātāja (grupas) galvenajiem saimnieciskās darbības veidiem un ģeogrāfiskajiem tirgiem, sadarbības partneriem, klientiem, svarīgākajiem izmantojamajiem resursiem, izdevumu un ienākumu plūsmu un citu tā darbību raksturojošu informāciju;

17.2. aprakstu par politikām, kuras īsteno apdrošinātājs (grupa) attiecībā uz korporatīvās sociālās atbildības jomām, t.sk. aprakstu par to, kādas uzticamības pārbaudes (*due diligence*) procedūras ir ieviestas;

17.3. aprakstu par šo noteikumu 17.2. punktā minēto politiku īstenošanas rezultātiem;

17.4. informāciju par galvenajiem ar korporatīvās sociālās atbildības jomām saistītajiem riskiem, kuri raksturīgi apdrošinātāja (grupas) darījumiem, t.sk., kad tas ir būtiski un samērīgi, informāciju par riskiem, kas izriet no tā darbības ietvaros noslēgtajiem tiesiskajiem darījumiem vai sniegtajiem pakalpojumiem un var radīt negatīvas sekas korporatīvās sociālās atbildības jomās, un par to, kā šādi riski tiek pārvaldīti;

17.5. galvenos attiecīgā apdrošinātāja (grupas) un tā nozares darbību raksturojošos nefinanšu rādītājus.

18. Nefinanšu paziņojumā (konsolidētajā nefinanšu paziņojumā) iekļauj arī atsauces uz finanšu pārskatos (konsolidētajos finanšu pārskatos) uzrādītajām summām un papildu skaidrojumus par tām, ja finanšu pārskatos (konsolidētajos finanšu pārskatos) uzrādītās summas attiecas uz kādu no korporatīvās sociālās atbildības jomām.

19. Lai sniegtu informāciju par korporatīvās sociālās atbildības jomām, apdrošinātājs (grupa) var izmantot Latvijas Republikas vai Eiropas Savienības izdotajos dokumentos iekļautās pamatnostādnes vai ieteikumus (piemēram, vides aizsardzību reglamentējošajos normatīvajos aktos minēto par brīvprātīgu piedalīšanos Eiropas

Kopienas vides vadības un audita sistēmā atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra Regulai (EK) Nr. 1221/2009, ar ko organizācijām atļauj brīvprātīgi piedalīties kopienas vides vadības un audita sistēmā) vai citu starptautisko organizāciju izdotajos dokumentos (piemēram, Apvienoto Nāciju Organizācijas Globālajā līgumā, Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas pamatnostādnes daudz nacionālajiem uzņēmumiem, Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācijas rokasgrāmatā par pretkorupcijas standartiem, Starptautiskās Standartizācijas organizācijas ISO standartā Nr. 2600, Starptautiskās Darba organizācijas trīspusējā deklarācijā par principiem attiecībā uz daudz nacionāliem uzņēmumiem un sociālo politiku, Globālajā ziņošanas iniciatīvā) iekļautās pamatnostādnes vai ieteikumus (tālāk tekstā – LR, ES vai citu starptautisko organizāciju izdotajos dokumentos iekļautās pamatnostādnes vai ieteikumi). Nefinanšu paziņojumā (konsolidētajā nefinanšu paziņojumā) norāda, kuras LR, ES vai citu starptautisko organizāciju izdotajos dokumentos iekļautās pamatnostādnes vai ieteikumus apdrošinātājs (grupa) izmanto.

20. Ja apdrošinātājs (grupa) neīsteno politiku attiecībā uz vienu vai vairākām korporatīvās sociālās atbildības jomām, nefinanšu paziņojumā (konsolidētajā nefinanšu paziņojumā) sniedz skaidru un argumentētu pamatojumu par iemesliem, kādēļ tas netiek veikts.

21. Izņēmuma gadījumā apdrošinātājs (grupa) var nesniegt informāciju par notikumiem, kuru iestāšanās ir sagaidāma tuvākā gada laikā, vai sarunu procesā esošiem jautājumiem, ja ir izpildīti abi uzskaitītie nosacījumi:

21.1. apdrošinātāja valde (grupas mātes sabiedrības vadība) rakstveida ziņojumā akcionāru pilnsapulcei sniedz skaidrojumu par apstākļiem, kuru dēļ minētās informācijas sniegšana nopietni kaitētu apdrošinātāja (grupas) darbībai;

21.2. minētās informācijas nesniegšana nav šķērslis skaidras izpratnes gūšanai par apdrošinātāja (grupas) attīstību, darbības rezultātiem, finansiālo stāvokli un tā darbības ietekmi uz korporatīvās sociālās atbildības jomām.

22. Zvērināts revidents vai zvērinātu revidentu komercsabiedrība (tālāk tekstā – zvērināts revidents) pārbauda, vai ir sagatavots nefinanšu paziņojums (konsolidētais nefinanšu paziņojums), kā arī to, vai nefinanšu paziņojums (konsolidētais nefinanšu paziņojums) ir iekļauts vadības (grupas mātes sabiedrības vadības) ziņojumā vai šo noteikumu 14. punktā minētajā atsevišķajā dokumentā, bet šo noteikumu 16. punktā minētajā gadījumā – vai no nefinanšu paziņojuma sagatavošanas atbrīvotā apdrošinātāja nefinanšu paziņojumā (konsolidētajā nefinanšu paziņojumā) sniedzamā informācija ir iekļauta mātes sabiedrības konsolidētajā vadības ziņojumā vai atsevišķā dokumentā.

IV. Bilance un paskaidrojumi par bilances posteņiem

23. Bilances posteņu izkārtojuma paraugs sniegts šo noteikumu 1. pielikumā.

24. Postenī "Materiālie aktīvi" atspoguļo apdrošinātājam piederošos, finanšu līzings darījumu rezultātā iegūtos materiālos aktīvus, kurus tas izmanto pakalpojumu sniegšanai, administratīvos nolūkos, citu materiālo aktīvu saglabāšanas vai remonta vajadzībām, iznomā un paredz lietot ilgāk par vienu gadu. Šeit norāda arī programmnodrošinājumu, kas ir attiecīgo elektronisko iekārtu vai ierīču neatņemama sastāvdaļa, kā arī apdrošinātājam piederošo un bez izpirkuma tiesībām iznomāto materiālo aktīvu rekonstrukcijas, uzlabošanas vai atjaunošanas izmaksas, kuras ir uzlabojušas attiecīgo materiālo aktīvu ekonomiskos rādītājus, ja nomas līgumā nav paredzēta šo izmaksu kompensācija. Šajā postenī atspoguļo nepabeigtās būvniecības izmaksas un avansa

maksājumus par zemes gabaliem, ēkām un materiālajiem aktīviem. Pielikumā norāda pašu lietošanā esošos materiālos aktīvus.

25. Postenī "Ieguldījumi zemes gabalos un ēkās" atspoguļo ieguldījumus zemes gabalos un ēkās, t.sk. bez izpirkuma tiesībām iznomātajos un finanšu līzingu darījumu rezultātā iegūtajos. Šeit atspoguļo arī tiesības uz nekustamo īpašumu, kā arī apdrošinātājam piederošo un bez izpirkuma tiesībām nomāto ēku rekonstrukcijas, uzlabošanas vai atjaunošanas izmaksas, kuras ir uzlabojušas attiecīgo objektu ekonomiskos rādītājus, ja nomas līgumā nav paredzēta šo izmaksu kompensācija.

26. Postenī "Nemateriālie aktīvi" atspoguļo identificējamus aktīvus, kam nav materiālās formas, kas tiek turēti pakalpojumu sniegšanai vai citiem mērķiem, ja ir sagaidāms, ka apdrošinātājs nākotnē saņems ekonomiskos labumus, kas attiecināmi uz šiem aktīviem, piemēram, par samaksu iegūtās tiesības, t.sk. koncesijas, patentus, licences, nomas tiesības, programnodrošinājumu, kas nav elektronisko iekārtu neatņemama sastāvdaļa, iegādāto sabiedrību pozitīvo nemateriālo vērtību, apdrošināšanas portfeļa pārņemšanas rezultātā iegūtos apdrošināšanas līgumu nemateriālos aktīvus un citus pēc būtības līdzīgus pret atlīdzību iegūtus aktīvus.

27. Postenī "Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā" atspoguļo ieguldījumus (akcijas, daļas) radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā. Radniecīgā sabiedrība ir apdrošinātāja meitas sabiedrība un meitas sabiedrības meitas sabiedrība, kā arī apdrošinātāja mātes sabiedrība un mātes sabiedrības citas meitas sabiedrības.

28. Postenī "Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā" atspoguļo ieguldījumus (akcijas, daļas) asociēto sabiedrību pamatkapitālā.

29. Postenī "Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi" atspoguļo to daļu no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kuru, ievērojot 39. Starptautiskajā Grāmatvedības standartā noteikto, apdrošinātājs klasificē kā tirdzniecības nolūkā turētus finanšu aktīvus, piemēram, parāda instrumentus, kapitāla instrumentus. Atvasinātie finanšu instrumenti parasti ir tirdzniecības nolūkā turēti, izņemot tos, kurus izmanto netirdzniecības portfeļa aktīvu riska ierobežošanai.

30. Postenī "Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā" atspoguļo to daļu no patiesajā vērtībā novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kuru, ievērojot 39. Starptautiskajā Grāmatvedības standartā noteikto, apdrošinātājs atzīst kā klasificētus kā patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, piemēram, parāda un kapitāla instrumentus.

31. Postenī "Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi" atspoguļo regulētā tirgū tirgotus parāda instrumentus un citus finanšu ieguldījumus ar fiksētu termiņu, kā arī termiņnoguldījumus kredītiestādēs, kurus saskaņā ar 39. Starptautiskajā Grāmatvedības standartā noteikto apdrošinātājs klasificē kā līdz termiņa beigām turētus ieguldījumus.

32. Postenī "Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi" atspoguļo aizdevumus pret hipotēku. Pielikumā atšifrē ar hipotēku nodrošināto aizdevumu summas ar un bez apdrošināšanas polises papildu nodrošinājuma.

33. Postenī "Citi aizdevumi" atspoguļo aizdevumus, kuri saskaņā ar šo noteikumu 32. punkta prasībām nav jāatspoguļo bilances aktīva postenī "Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi". Šajā postenī atspoguļo arī vekselus, kas saņemti, aizvietojo debitoru parādus vai aizdevumus. Šeit atspoguļo arī aizdevumus apdrošinājumaņēmējiem, izņemot tos gadījumus dzīvības apdrošināšanā, kad, pamatojoties uz noslēgto apdrošināšanas līgumu ar juridiskām personām, tiek izsniegts aizdevums vai nu apdrošinājumaņēmējam (juridiskai personai), vai apdrošinātajai personai, paredzot, ka par izsniegtā aizdevuma summu tiek samazināta riska, ko apdrošinātājs uzņēmis, daļa. Šādus aizdevumus atspoguļo bilances aktīva postenī "Pārējie debitori". Pielikumā atšifrē aizdevumu summas ar un bez apdrošināšanas polises papildu nodrošinājuma.

34. Postenī "Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām – apdrošinājumaņēmēji" atspoguļo prasības saskaņā ar apdrošināšanas līguma nosacījumiem pret apdrošinājumaņēmējiem arī tad, ja apdrošināšanas līgums tiek noslēgts, izmantojot apdrošināšanas starpnieka pakalpojumus. Ja apdrošinājumaņēmējs ir veicis norēķinu, izmantojot apdrošināšanas starpniecību, tad apdrošināšanas starpnieka neveiktais norēķins ar apdrošinātāju par šādiem maksājumiem ir jāatzīst kā prasība pret apdrošināšanas starpnieku, kura saskaņā ar šo noteikumu 35. punkta nosacījumiem jāatspoguļo bilances aktīva postenī "Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām – starpnieki".

35. Postenī "Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām – starpnieki" atspoguļo prasības saskaņā ar starpniecības līguma nosacījumiem pret apdrošināšanas starpniekiem, citām apdrošināšanas sabiedrībām un vadošajiem apdrošinātājiem kopapdrošināšanas gadījumā.

36. Postenī "Debitori no pārāpdrošināšanas, cedētās pārāpdrošināšanas un retrocesijas operācijām" atspoguļo apdrošinātāja prasības pret pārāpdrošinātājiem, kuras rodas no pārāpdrošināšanas, cedētās pārāpdrošināšanas un retrocesijas darbībām, kā arī prasības pret pārāpdrošināšanas starpniekiem, ja tādas ir izvirzītas saskaņā ar pārāpdrošināšanas vai starpniecības līguma nosacījumiem. Ja apdrošinātājs vienlaicīgi veic gan pārāpdrošināšanu, gan cedēto pārāpdrošināšanu un retrocesiju, pielikumā attiecīgās debitoru prasības norāda atsevišķi.

37. Postenī "Noguldījumi pie cedenta" apdrošinātājs, kurš pārāpdrošina riskus, atspoguļo garantijas iemaksas kā noguldījumus, kuri noguldīti pie cedenta vai pie trešajām pusēm, ja pārāpdrošināšanas līgums paredz šādu kārtību. Šeit atspoguļotās summas nedrīkst apvienot ar citiem cedenta parādiem apdrošinātājam vai samazināt par apdrošinātāja parādiem cedentam, kā arī veikt šādu parādu savstarpējo ieskaitu. Vērtspapīrus, kuri noguldīti pie cedenta vai trešās puses, bet kuri paliek apdrošinātāja īpašumā, atspoguļo kā ieguldījumus attiecīgajā bilances aktīva postenī, un šādu faktu atklāj pielikumā.

38. Postenī "Pārējie debitori" atspoguļo prasības, kuras saskaņā ar šo noteikumu 34.–37. punkta prasībām neatspoguļo attiecīgajos bilances aktīva posteņos, kā arī šo noteikumu 33. punktā minētos aizdevumus apdrošinājumaņēmējiem, kurus neatspoguļo bilances aktīva postenī "Citi aizdevumi". Šajā postenī atspoguļo arī parakstītā pamatkapitāla daļu, kura nav apmaksāta pārskata perioda beigu datumā.

39. Postenī "Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi" atspoguļo to klientu piesaistīšanas izdevumu daļu, kuru veido ar attiecīgā apdrošināšanas līguma noslēgšanu saistītie klientu piesaistīšanas izdevumi, piemēram, apdrošināšanas starpniekiem maksājamā komisijas nauda un izdevumi par dokumentu noformēšanu, kas attiecas uz nākamajiem pārskata gadiem. Nedzīvības apdrošināšanā, aprēķinot, kāda daļa ar katru līgumu saistīto klientu piesaistīšanas izdevumu attiecas uz atliktajiem klientu piesaistīšanas izdevumiem, ievēro tādu proporciju, kādu veido nenopelnīto prēmiju tehnisko rezervju attiecība pret bruto parakstītajām prēmijām katram apdrošināšanas līgumam. Ja dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju aprēķinā ir iekļauti klientu piesaistīšanas izdevumi, tos noraksta

izdevumos saskaņā ar Cilmerizācijas metodi vai proporcionāli līguma darbības termiņam, bet ne ilgāk kā piecu gadu laikā, atlikto daļu atspoguļojot šajā postenī. Šā aprēķina vajadzībām dzīvības apdrošināšanas matemātiski aprēķināto tehnisko rezervju summu nevar samazināt par atsevišķu apdrošināšanas līgumu negatīvajām matemātiskajām rezervēm. Apdrošinātājs, kurš pārpadrošina, šajā postenī atspoguļo to pārpadrošināšanas komisijas naudas daļu, kas attiecas uz nākamajiem pārskata gadiem, ievērojot šajā punktā minēto aprēķināšanas kārtību.

40. Postenī "Pārējie nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi" atspoguļo ienākumus, kuri attiecas uz pārskata gadu un iepriekšējiem gadiem, bet kuru saņemšanas termiņš vēl nav iestājies, izņemot tādus, kurus saskaņā ar Starptautiskajos Finanšu pārskatu standartos noteikto iekļauj attiecīgā finanšu aktīva patiesajā vērtībā vai amortizētajā iegādes vērtībā, kā arī izdevumus, kuri radušies līdz pārskata gada beigām, bet attiecas uz nākamajiem periodiem.

41. Postenī "Nodokļu aktīvi" atspoguļo atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvus, kā arī tekošos uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvus saskaņā ar 12. Starptautiskajā Grāmatvedības standartā noteikto.

42. Postenī "Cedētās pārpadrošināšanas un retrocesijas līgumi" atspoguļo summas, kuras saskaņā ar noslēgtajiem cedētās pārpadrošināšanas un retrocesijas līgumiem tiek atskaitītas no apdrošināšanas saistībām. Minētās summas apdrošinātājs uzrāda sadalījumā pa attiecīgo tehnisko rezervju veidiem.

43. Postenī "Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm" atspoguļo prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm (prasības pret kredītiestādēm, kuras var tikt apmierinātas bez iepriekšēja pieprasījuma vai pieprasījuma termiņš ir 24 stundas vai viena darba diena).

44. Postenī "Apmaksātais pamatkapitāls" atspoguļo apmaksāto akciju (paju) nominālvērtību kopsummu.

45. Postenī "Akciju emisijas uzcenojums" atspoguļo starpību starp apdrošinātāja akciju pārdošanas cenu un to nominālvērtību, izņemot papildmaksu uzkrātā rezerves kapitāla apmaksai.

46. Postenī "Pašu akcijas/pajas (-)" atspoguļo apdrošinātāja atgūtās pašu akcijas vai pajas, norādot tās iegādes vērtībā. Iegādes vērtībā iekļauj ar akciju vai paju iegādi saistītos papildu izdevumus. Pielikumā norāda pašu akciju vai paju skaitu un nominālvērtību.

47. Postenī "Pārvērtēšanas rezerves" atspoguļo ieguldījumu zemes gabalos un ēkās, kas tiek izmantoti apdrošinātāja darbības nodrošināšanai, vērtības pārvērtēšanu un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņas saskaņā ar apdrošinātāja grāmatvedības politikā noteiktajiem posteņu vērtēšanas nosacījumiem, kā arī attiecīgās ārvalstu valūtas kursa starpību saskaņā ar 21. Starptautiskajā Grāmatvedības standartā noteikto. Šeit atspoguļo arī materiālo aktīvu vērtības pārvērtēšanas rezultātu un zaudējumus no vērtības samazināšanās, ja iepriekšējos periodos bijis atzīts vērtības pieaugums, saskaņā ar 16. Starptautiskajā Grāmatvedības standartā noteikto. Šajā postenī uzrāda arī nemateriālo aktīvu pārvērtēšanas rezervi saskaņā ar 38. Starptautiskajā Grāmatvedības standartā noteikto.

48. Postenī "Izlīdzināšanas rezerve" atspoguļo apdrošināšanas līgumiem aprēķinātās rezerves, kuras veido, lai apdrošināšanas veidos, kuros zaudējumu attiecība pa gadiem var ievērojami atšķirties, izlīdzinātu zaudējumu svārstības nākamajos pārskata gados vai lai nodrošinātos pret kādu specifisku risku.

49. Postenī "Rezerve aplēses dalībai peļņā" atspoguļo rezerves, kurām apdrošinātājs, nosakot grāmatvedības politiku ieguldījumu līgumiem ar garantēto ienesīgumu un aplēses dalību peļņā, ir paredzējis uzskaitē atzīt atsevišķi aplēses dalības peļņā daļu un to klasificējis kā kapitāla un rezervju posteni.

50. Postenī "Rezerves kapitāls un pārējās rezerves" atspoguļo rezerves kapitālu, kas izveidots no pārskata gada un iepriekšējo gadu peļņas un papildmaksām uzkrātā rezerves kapitāla apmaksai jauna akciju laidiena gadījumā, kā arī pārējās rezerves, kas izveidotas statūtos vai normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā. Savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās biedrības šajā postenī atspoguļo iestāšanās maksu, ja tā paredzēta savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās biedrības statūtos, ziedojumus un citus neparedzētus ienākumus, kā arī savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās biedrības statūtos noteiktajā kārtībā izveidotās citas rezerves.

51. Postenī "Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/zaudējumi" atspoguļo iepriekšējo pārskata gadu nesadalīto peļņu, kas palikusi apdrošinātāja rīcībā pēc rezerves kapitāla un pārējo rezervju papildināšanas un dividendžu sadales, vai zaudējumus.

52. Postenī "Pārskata gada peļņa/zaudējumi" atspoguļo pārskata gada peļņu pirms tās sadales vai zaudējumus.

53. Postenī "Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves" atspoguļo apdrošinātāja aprēķinātās saistības par nenopelnītajām prēmijām, kuras veido tā daļa no bruto parakstītās prēmijas, kura attiecas uz nākamo pārskata gadu vai turpmākajiem pārskata gadiem. Pirms saistību par nenopelnītajām prēmijām sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātajā apdrošināšanā aprēķināšanas no bruto parakstītās prēmijas var atskaitīt Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likuma 17. panta piektajā daļā minētos obligātos atskaitījumus. Nenopelnīto prēmiju tehnisko rezervi aprēķina katram apdrošināšanas līgumam atsevišķi. Šeit atspoguļo arī saistības par neparedzētajiem riskiem, kuras veido summas, kas aprēķinātas papildus nenopelnīto prēmiju tehniskajām rezervēm par riskiem, kuri jāsedz pēc pārskata gada beigām, lai varētu nokārtot visas atlīdzību prasības un segt izdevumus saskaņā ar spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem, kas pārsniedz nenopelnīto prēmiju tehnisko rezervju apmēru un nākotnē saņemamo prēmiju apmēru par šādiem līgumiem. Ja neparedzēto risku tehniskā rezerve ir būtiska, to uzrāda atsevišķi bilancē vai pielikumā.

54. Postenī "Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves" atspoguļo pēc aktuārmatemātikas metodēm aprēķināto saistību, kas izriet no noslēgtajiem dzīvības apdrošināšanas līgumiem, vērtību, ņemot vērā jau deklarēto gratifikāciju vērtību un atskaitot nākotnē saņemamo apdrošināšanas prēmiju aktuāro vērtību. Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves aprēķina atsevišķi katram dzīvības apdrošināšanas līgumam pēc katram līgumu veidam atbilstošas aktuārmatemātikas formulas un mirstības tabulas.

55. Postenī "Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves" atspoguļo saistības, kuras attiecas uz apdrošināšanas atlīdzību prasību summām, kuras paredzētas, lai nākotnē varētu izmaksāt apdrošināšanas atlīdzības un segt apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanas izdevumus par apdrošināšanas gadījumiem, kuri:

55.1. ir notikuši un par kuriem ir saņemts apdrošināšanas atlīdzības pieteikums, bet par kuriem nav izmaksāta apdrošināšanas atlīdzība vai tā nav izmaksāta pilnā apmērā, aprēķinot atlīdzības apmēru katram apdrošināšanas gadījumam atsevišķi;

55.2. ir notikuši, bet par kuriem vēl nav saņemts apdrošināšanas atlīdzības pieteikums, pamatojoties uz iepriekšējo gadu statistiku par apdrošināšanas gadījumu, par kuriem paziņots pēc pārskata perioda beigu datuma, skaitu un izmaksāto apdrošināšanas atlīdzības apmēru par šādiem apdrošināšanas gadījumiem.

56. Postenī "Gratifikāciju un atlaižu tehniskās rezerves" atspoguļo saistības, kas izriet no apdrošināšanas līgumu nosacījumiem un paredzētas apdrošinājumaņēmējiem vai labuma guvējiem gratifikācijas un atlaides formā. Gratifikāciju tehnisko rezervi aprēķina atsevišķi katram apdrošināšanas līgumam vai līgumu grupai ar vienādiem gratifikāciju un atlaižu piešķiršanas nosacījumiem.

57. Postenī "Citas tehniskās rezerves" atspoguļo saistības, kas izriet no apdrošināšanas līgumu nosacījumiem, ja apdrošinātājs ir pārliecināts, ka jau izveidotās nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves, dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves, atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves, gratifikāciju tehniskās rezerves, tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšanas līgumiem, ja ieguldījumu risku uzņemas apdrošinājumaņēmēji, un izlīdzināšanas rezerves būs nepietiekamas, lai nokārtotu saistības saskaņā ar spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem.

58. Postenī "Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšanas līgumiem, ja ieguldījumu risku uzņemas apdrošinājumaņēmēji" atspoguļo saistības, kas attiecas uz ieguldījumiem saskaņā ar dzīvības apdrošināšanas līgumiem, kuru vērtību vai kuru ieņēmumus nosaka, ņemot par pamatu ieguldījumu, par kuriem apdrošinājumaņēmējs uzņemas risku, vērtību vai atsaucoties uz indeksu. Ja šādi dzīvības apdrošināšanas līgumi paredz papildu risku, piemēram, nāves iestāšanās riska, segšanu, tad šādas rezerves uzrāda postenī "Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves".

59. Postenī "Ieguldījumu līgumu finanšu saistības" atspoguļo saistības, kuras izriet no ieguldījumu līgumiem ar garantēto ienesīgumu, ieguldījumu līgumiem ar garantēto ienesīgumu un aplēses dalību peļņā, ieguldījumu līgumiem, ja ieguldījumu risku uzņemas apdrošinājumaņēmēji, un citiem ieguldījumu līgumiem, kuri pēc savas juridiskās formas atbilst apdrošināšanas līgumiem. Nosakot grāmatvedības politiku, apdrošinātājs norāda, vai ieguldījumu līgumiem ar garantēto ienesīgumu un aplēses dalību peļņā garantētā ienesīguma daļu uzskaitē atzīst atsevišķi no aplēses dalības peļņā daļas un attiecīgi atspoguļo garantētā ienesīguma daļu kā finanšu saistības un aplēses dalības peļņā daļu kā finanšu saistības vai postenī "Rezerve aplēses dalībai peļņā".

60. Postenī "Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības" atspoguļo finanšu saistības, kas rodas no tirdzniecības nolūkā turētajiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem, īsās pozīcijas citu komercsabiedrību kapitāla instrumentiem un parāda instrumentiem, un pārējās saistības, kuras apdrošinātājs saskaņā ar 39. Starptautiskajā Grāmatvedības standartā noteikto klasificē kā tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības.

61. Postenī "Noguldījumi no pārapirošinātājiem" apdrošinātājs atspoguļo cedētās pārapirošināšanas un retrocesijas līguma ietvaros saņemtos noguldījumus vai no pārapirošinātājiem ieturētās summas. Ja apdrošinātājs kā noguldījumu ir saņēmis finanšu instrumentus, kuri nodoti tā īpašumā, šajā postenī atspoguļo apdrošinātāja saistības par šo noguldījumu līgumā noteiktajā apmērā.

62. Postenī "Pakārtotās saistības" atspoguļo saistības, kuras radušās no apdrošinātāja aizņēmumiem, ja aizņēmuma līgums paredz, ka aizdevējs var prasīt atmaksāt aizdevumu pirms termiņa vienīgi apdrošinātāja likvidācijas gadījumā un viņa prasība tiek apmierināta pēc visu citu kreditoru prasību, bet pirms akcionāru prasību apmierināšanas. Minēto nosacījumu skaidri nosaka līgumā. Pielikumā atšifrē saistības pa atlikušajiem termiņiem.

63. Postenī "Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām – apdrošinājuma ņēmēji" atspoguļo apdrošinājuma ņēmēju veiktās apdrošināšanas prēmiju priekšapmaksas. Postenī neatspoguļo izmaksājamās apdrošināšanas atlīdzības.

64. Postenī "Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām – starpnieki" atspoguļo saistības saskaņā ar starpniecības līguma nosacījumiem pret apdrošināšanas starpniekiem, citām apdrošināšanas sabiedrībām un vadošajiem apdrošinātājiem kopapdrošināšanas gadījumā. Ja saskaņā ar starpniecības līguma nosacījumiem apdrošinātājs veic apdrošināšanas līgumā noteiktos maksājumus apdrošinājuma ņēmējam, izmantojot apdrošināšanas starpniecību, tad šādas saistības arī atspoguļo šajā postenī. Postenī neatspoguļo izmaksājamās apdrošināšanas atlīdzības.

65. Postenī "Kreditori no pārapirošināšanas, cedētās pārapirošināšanas un retrocesijas operācijām" atspoguļo apdrošinātāja saistības pret pārapirošinātājiem, kuras rodas no cedētās pārapirošināšanas, retrocesijas un pārapirošināšanas operācijām, kā arī saistības pret pārapirošināšanas starpniekiem, ja tādas veidojas saskaņā ar pārapirošināšanas vai starpniecības līguma nosacījumiem. Ja ar vienu pārapirošinātāju ir noslēgti vairāki pārapirošināšanas līgumi, nav pieļaujama savstarpējo pārapirošināšanas darījumu konta slēguma atlikuma (saldo) aprēķināšana, izņemot gadījumus, kad tas ir paredzēts pārapirošināšanas līgumā. Ja apdrošinātājs vienlaicīgi veic gan pārapirošināšanu, gan cedēto pārapirošināšanu un retrocesiju, pielikumā atspoguļo attiecīgo saistību sadalījumu.

66. Postenī "Pārējie kreditori" atspoguļo saistības pret radniecīgajām un asociētajām sabiedrībām, citas saistības, ja uz tām neattiecas šo noteikumu 63.–65. punkta nosacījumi un tās nav jāatspoguļo attiecīgajos bilances saistību posteņos. Pielikumā sniedz informāciju par posteņa saturu.

67. Postenī "Uzkrājumi" atspoguļo uzkrājumus saistībām, kuras attiecināmas uz pārskata gadu vai iepriekšējiem gadiem, ja ir zināms, ka šo saistību izpildei būs nepieciešami līdzekļi, kuru apmēru ir iespējams pietiekami ticami novērtēt, un kuras atbilst 37. Starptautiskajā Grāmatvedības standartā noteiktajam. Uzkrājumus atspoguļo sadalījumā pa uzkrājumiem pensijām un tamlīdzīgām saistībām un pārējiem uzkrājumiem, piemēram, atvaļinājumu saistībām, pielikumā atšifrējot katru uzkrājumu veidu.

68. Postenī "Nodokļu saistības" atspoguļo uzkrājumus atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistībām, kā arī tekošās uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības saskaņā ar 12. Starptautiskajā Grāmatvedības standartā noteikto.

69. Postenī "Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi" atspoguļo ienākumus, kurus apdrošinātājs ir saņēmis līdz pārskata gada beigām, bet kuri attiecas uz nākamo pārskata gadu, kā arī izdevumus, kuri attiecas uz pārskata gadu un iepriekšējiem gadiem, bet to samaksas termiņš pārskata perioda beigu datumā vēl nav iestājies, izņemot tādos, kurus saskaņā ar Starptautiskajos Finanšu pārskatu standartos noteikto iekļauj attiecīgo finanšu saistību patiesajā vērtībā vai amortizētajā iegādes vērtībā. Šajā postenī atspoguļo, piemēram, uzkrātos īres izdevumus un nenopelnīto cedētās pārapirošināšanas un retrocesijas komisijas naudu. Nenopelnīto cedētās pārapirošināšanas

un retrocesijas komisijas naudu noraksta ienākumos proporcionāli, ņemot vērā apdrošināšanas, cedētās pārapirošināšanas un retrocesijas līgumu darbības termiņus.

V. Peļņas vai zaudējumu aprēķins un paskaidrojumi par peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņiem

70. Peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņu izkārtojuma paraugs sniegts šo noteikumu 2. pielikumā.

71. Postenī "Bruto parakstītās prēmijas" atspoguļo visas pārskata gadā parakstītās apdrošināšanas prēmijas par līgumiem, kurus saskaņā ar 4. Starptautiskajā Finanšu pārskatu standartā noteikto apdrošinātājs ir klasificējis kā apdrošināšanas līgumus, kuri ir stājušies spēkā pārskata gadā, neatkarīgi no tā, vai šīs prēmijas ir vai nav saņemtas. Šajā postenī neatspoguļo apdrošinājumaņēmēju veiktās apdrošināšanas prēmiju priekšapmaksas un saskaņā ar apdrošināšanas līguma nosacījumiem apdrošinājumaņēmējam faktiski piešķirto prēmijas samazinājumu (gūto labumu). Apdrošinājumaņēmēju veiktās apdrošināšanas prēmiju priekšapmaksas atspoguļo bilances saistību posteņi "Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām – apdrošinājumaņēmēji". Parakstītajās prēmijās ietver:

71.1. īstermiņa apdrošināšanas līgumiem dzīvības un dzīvības apdrošināšanā:

71.1.1. vienreizējās apdrošināšanas prēmijas,

71.1.2. apdrošināšanas prēmijas par visu apdrošināšanas periodu, ja apdrošināšanas līguma darbības termiņš ir īsāks par gadu,

71.1.3. līdz pārskata perioda beigu datumam saņemtās apdrošināšanas prēmijas dzīvības apdrošināšanā, ja apdrošināšanas līgumā paredzēts brīvs prēmiju maksāšanas grafiks, vai nedzīvības apdrošināšanā, ja apdrošināšanas līgumā noteikts, ka apdrošināšanas prēmiju galīgo apmēru nosaka attiecīgā apdrošināšanas gada beigās,

71.1.4. apdrošināšanas prēmijas, kas attiecas uz apdrošināšanas gadu, kurš sākas pārskata gadā, ja apdrošināšanas prēmijas paredzēts maksāt reizi vai vairākas reizes apdrošināšanas gada laikā;

71.2. ilgtermiņa apdrošināšanas līgumiem bez izvēles iespējām līguma nosacījumu izmaiņām vai līguma pārveidošanai dzīvības apdrošināšanā – prēmijas apmēru, kuru saskaņā ar apdrošināšanas līguma nosacījumiem apdrošinājumaņēmējam ir pienākums samaksāt attiecīgajā pārskata gadā;

71.3. ilgtermiņa apdrošināšanas līgumiem dzīvības apdrošināšanā ar izvēles iespējām līguma nosacījumu izmaiņām vai līguma pārveidošanai un ar garantēto ienesīgumu, ilgtermiņa apdrošināšanas līgumiem dzīvības apdrošināšanā ar izvēles iespējām līguma nosacījumu izmaiņām vai līguma pārveidošanai un ar garantēto ienesīgumu un aplēses dalību peļņā, kā arī ieguldījumu līgumiem dzīvības apdrošināšanā ar garantēto ienesīgumu – ja šādiem līgumiem saskaņā ar 4. Starptautiskajā Finanšu pārskatu standartā noteikto pastāv iespēja atdalīt noguldījuma komponenti no apdrošināšanas komponentes, tad noguldījuma komponentes prēmiju ienākumus atzīst kā finanšu saistības, bet apdrošināšanas komponentes prēmiju ienākumus atzīst kā parakstītās prēmijas un atspoguļo šajā postenī;

71.4. kopapdrošināšanas gadījumā – apdrošinātāja daļu kopējās parakstītās prēmijas apmērā, ievērojot šo noteikumu 71.1.1.–71.1.4. punkta nosacījumus;

71.5. pārapirošināšanas prēmijas, ievērojot šo noteikumu 71.1.–71.4. punkta nosacījumus;

71.6. samazinājumu par:

71.6.1. atskaitījumiem cedentiem un retrocedentiem pēc līguma termiņa beigām,

71.6.2. anulēto un pārtraukto apdrošināšanas prēmiju summām.

72. Postenī "OCTAA obligātie atskaitījumi" apdrošinātāji, kuri ir tiesīgi nodarboties ar sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligāto apdrošināšanu, atspoguļo Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likumā noteiktos obligātos maksājumus tādā apmērā, kāds ir izveidojies pēc grāmatvedības datiem pārskata gada pēdējā datumā.

73. Postenī "Pārpadrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās" atspoguļo pārpadrošināšanas prēmijas saskaņā ar pārskata gadā noslēgtajiem cedētās pārpadrošināšanas un retrocesijas līgumiem. Ja saskaņā ar cedētās pārpadrošināšanas līguma nosacījumiem pārpadrošināšanas prēmija ir maksājama avansā (depozīta un minimālā prēmija), tad pārpadrošināšanas prēmiju sadala proporcionāli cedētās pārpadrošināšanas līguma darbības termiņam. Šādas pārpadrošināšanas prēmijas apmērs nedrīkst būt mazāks par cedētās pārpadrošināšanas līgumā noteikto koriģējamo pārpadrošināšanas prēmijas apmēru, kas būtu maksājams, ņemot vērā parakstītās apdrošināšanas prēmijas apmēru. Pārpadrošināšanas prēmijas daļu, kura pārskata gadā netiek attiecināta uz šo posteni, atspoguļo bilances aktīva postenī "Pārējie nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi". Pārpadrošinātāja daļu parakstītajās prēmijās samazina par prēmijas daļu, kuru, beidzoties pārpadrošināšanas līguma termiņam, pārpadrošinātājs atmaksā cedentam, kā arī par pārpadrošināšanas prēmijas, kura pārtraukta pirms līguma termiņa beigām, apmēru.

74. Postenī "Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskajās rezervēs" atspoguļo izmaiņas bilances saistību postenī "Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves" pārskata gada laikā.

75. Postenī "Izmaiņas pārpadrošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs" atspoguļo izmaiņas bilances aktīva postenī "Pārpadrošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs" pārskata gada laikā.

76. Postenī "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, procentu ienākumus no dalītajiem prēmiju maksājumiem.

77. Postenī "Piekritušās atlīdzību prasības, neto" atspoguļo:

77.1. izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības, kurās ietilpst:

77.1.1. pārskata gadā izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības,

77.1.2. izmaksātās atpirkuma summas dzīvības apdrošināšanā,

77.1.3. pieteikto apdrošināšanas atlīdzību noregulēšanas izdevumi nedzīvības apdrošināšanā, kas tieši attiecas uz atlīdzību kārtošanu un ir veidojušies vai nu apdrošinātājam (algas un sociālie maksājumi darbiniekiem, kas noregulē atlīdzību prasības), vai trešajām pusēm (maksājumi advokātiem, ekspertiem, kas tiek pieaicināti atlīdzību noregulēšanā),

77.1.4. samazinājuma summas par jau atgūtajiem zaudējumiem ar cesijas vai derīgo atlieku realizācijas palīdzību, kā arī jau atgūtajām regresa prasību summām. Ja samazinājuma summa ir būtiska, pielikumā atšifrē posteņa saturu;

77.2. pārpadrošinātāja daļu izmaksātajās apdrošināšanas atlīdzībās;

77.3. izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs, kas atspoguļo izmaiņas bilances saistību postenī "Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves" pārskata gada laikā;

86. Postenī "Citi tehniskie izdevumi, neto" atspoguļo tos ar apdrošināšanas darbību saistītos izdevumus, kuri nav atspoguļoti citos peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņos, piemēram, procentu maksājumus pārappdrošinātājam par pārappdrošinātāja noguldījumu un samaksu par kopapdrošināšanas līgumu pārvaldīšanu.

87. Postenī "Izmaiņas izlīdzināšanas rezervē" atspoguļo izmaiņas bilances kapitāla un rezervju posteņī "Izlīdzināšanas rezerve" pārskata gada laikā.

88. Postenī "Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi/ienākumi un komisijas naudas maksājumi" atspoguļo darba algu, sociālās nodrošināšanas maksājumus apdrošinātāja darbiniekiem, kuri nodarbojas ar ieguldījumu pārvaldi, kā arī komisijas naudas un citus līdzīgus ienākumus (izdevumus) par sniegtajiem (saņemtajiem) ieguldījumu pārvaldes pakalpojumiem saskaņā ar līguma nosacījumiem.

89. Postenī "Neto procentu ienākumi un dividenžu ienākumi" atspoguļo procentu ienākumus (izdevumus) un līdzīgus ienākumus (izdevumus) no ieguldījumiem finanšu aktīvos, amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajām ieguldījumu līgumu finanšu saistībām, kā arī dividenžu ienākumus no ieguldījumiem radniecīgo un asociēto sabiedrību pamatkapitālā.

90. Postenī "Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām" atspoguļo peļņu vai zaudējumus, kas radušies līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu un citu amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu aktīvu pārdošanas vai cita veida izslēgšanas no bilances rezultātā, kā arī amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto ieguldījumu līgumu finanšu saistību un pārējo finanšu saistību realizācijas rezultātā.

91. Postenī "Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem" atspoguļo iepriekšējos pārskata periodos bilances posteņī "Pārvērtēšanas rezerves" atspoguļoto peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņām, ja šādi pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi tiek pārdoti vai citādā veidā izslēgti no bilances.

92. Postenī "Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām" atspoguļo pārvērtēšanas rezultātā radušos peļņu vai zaudējumus un realizēto peļņu vai zaudējumus no minētajiem finanšu instrumentiem.

93. Postenī "Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā" atspoguļo patiesās vērtības izmaiņas finanšu aktīviem, ieguldījumu līgumu, ja ieguldījumu risku uzņemas apdrošinājuma ņēmēji, un pārējām ieguldījumu līgumu finanšu saistībām, kuras klasificē kā patiesajā vērtībā novērtētas ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā posteņī atspoguļo arī realizēto peļņu vai zaudējumus no minētajiem finanšu instrumentiem.

94. Postenī "Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts" atspoguļo darījumu ārvalstu valūtās un ārvalstu valūtās denominēto aktīvu un saistību pārvērtēšanas peļņu vai zaudējumus.

95. Postenī "Materiālo aktīvu, ieguldījumu ēkās pašu darbības nodrošināšanai, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi" atspoguļo peļņu vai zaudējumus no materiālo aktīvu, ieguldījumu ēkās pašu darbības nodrošināšanai, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas, t.i., aktīvus atsavinot vai gadījumos, kad no attiecīgo aktīvu lietošanas vai atsavināšanas nav sagaidāmi nākotnes saimnieciskie labumi.

96. Postenī "Nolietojums" atspoguļo materiālo aktīvu, ieguldījumu ēkās pašu darbības nodrošināšanai, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu amortizāciju, izņemot nemateriālo vērtību, kura netiek amortizēta.

97. Postenī "Vērtības samazināšanās zaudējumi" atspoguļo amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu, kā arī citu finanšu aktīvu, kas netiek vērtēti patiesajā vērtībā, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu, vērtības samazināšanās zaudējumus un cedētās pārapirošināšanas un retrocesijas līgumu vērtības samazināšanās zaudējumus, kas samazināti par iepriekšējos periodos atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērstajām summām. Šajā postenī uzrāda arī materiālo aktīvu, ieguldījumu zemes gabalos un ēkās pašu darbības nodrošināšanai, ieguldījumu īpašuma, nemateriālās vērtības un nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumus, kas samazināti par iepriekšējos periodos atzīto zaudējumu no vērtības samazināšanās apvērstajām summām.

98. Postenī "Negatīvā nemateriālā vērtība" atspoguļo negatīvo nemateriālo vērtību, kuru saskaņā ar 3. Starptautiskajā Finanšu pārskatu standartā noteikto nekavējoties atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

99. Postenī "Uzņēmumu ienākuma nodoklis" atspoguļo aprēķināto uzņēmumu ienākuma nodokli par pārskata gadu, kā arī izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī. Pielikumā norāda aprēķināto uzņēmumu ienākuma nodokli un izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī.

100. Postenī "Pārskata gada peļņa/zaudējumi" atspoguļo pārskata gada peļņu pirms tās sadales saskaņā ar akcionāru sapulces vai savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās biedrības biedru kopsapulces (pilnvaroto sapulces) lēmumu vai zaudējumus.

101. Postenī "Peļņa/zaudējumi uz vienu akciju" apdrošinātājs, kura akcijas ir publiskajā apgrozībā, uzrāda gan pamata, gan koriģēto peļņu vai zaudējumus uz vienu parasto akciju saskaņā ar 33. Starptautiskā Grāmatvedības standarta prasībām.

VI. Naudas plūsmas pārskats un paskaidrojumi par atsevišķiem naudas plūsmas pārskata posteņiem

102. Naudas plūsmas pārskata posteņu izkārtojuma paraugs sniegts šo noteikumu 3. pielikumā.

103. Naudas plūsmas pārskatā atspoguļo naudas un tās ekvivalentu ienākumus un izmaksas pārskata gadā, sadalot tās kā naudas plūsmu no apdrošināšanas darbības, ieguldījumu darbības un finansēšanas darbības saskaņā ar 7. Starptautiskajā Grāmatvedības standartā noteikto.

104. Naudas plūsmas pārskatā neatspoguļo līdzekļu kustību no viena naudas un tās ekvivalentu posteņa uz citu.

105. Par naudas ekvivalentiem uzskatāmi augsti likvīdi īstermiņa ieguldījumi, kurus īsā laika periodā var pārvērst naudā un iespēja, ka to vērtība mainīsies, ir minimāla. Parasti ieguldījumu uzskata par naudas ekvivalentu tikai tad, ja, skaitot no iegādes datuma, līdz dzēšanai (atpirkšanai) tā atlikušais termiņš ir īss, piemēram, trīs mēneši vai mazāk.

106. Valūtas kursu svārstību ietekmi uz naudu un tās ekvivalentiem neatspoguļo naudas plūsmā no apdrošināšanas darbības, ieguldījumu darbības un finansēšanas darbības. To atspoguļo postenī "Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem".

VII. Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

107. Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā, kas raksturo izmaiņas apdrošinātāja tīrajos aktīvos, uzrāda:

107.1. apdrošinātāja pārskata gada visaptverošo ienākumu kopējo apmēru, kā arī iepriekšējos periodos uzkrāto visaptverošo ienākumu apmēru;

107.2. saskaņā ar 8. Starptautiskajā Grāmatvedības standartā noteikto veiktās retrospektīvas grāmatvedības politikas piemērošanas vai retrospektīvas finanšu pārskatu posteņu korekcijas ietekmi uz katru pārskata sastāvdaļu;

107.3. darījumus ar akcionāriem, kas saistīti ar akciju emisiju un dzēšanu, pašu akciju atpirkšanu un pārdošanu, kā arī dividenžu izmaksām, bet savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās biedrības – pamatkapitāla palielinājumu vai samazinājumu, paju atsavināšanu, kā arī dividenžu izmaksu;

107.4. katras pārskata sastāvdaļas uzskaites vērtības salīdzinājumu pārskata gada sākumā un beigās, atklājot katru izmaiņu pārskata gadā.

108. Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatā vai pielikumā uzrāda apdrošinātāja akcionāriem vai savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās biedrības biedriem dividendēs izmaksājamās peļņas apmēru, kā arī dividenžu apmēru uz vienu akciju.

109. Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskata paraugs, kurā norādīta pārskatā iekļaujamā informācija, sniegts šo noteikumu 4. pielikumā.

VIII. Novērtēšanas noteikumi

110. Finanšu pārskatus sagatavo saskaņā ar šādiem vispārējiem principiem:

110.1. darbības turpināšanas principu, pieņemot, ka apdrošinātājs darbosies arī turpmāk un vadībai nav nodoma vai nepieciešamības izbeigt apdrošinātāja darbību vai būtiski samazināt darbības apjomu;

110.2. uzkrāšanas principu, atspoguļojot ienākumus un izdevumus, kas attiecas uz pārskata gadu, neatkarīgi no to saņemšanas vai maksāšanas datuma;

110.3. konsekvences principu, nemainīgi pielietojot vienas un tās pašas uzskaites un novērtēšanas metodes no perioda periodā;

110.4. būtiskuma principu, atspoguļojot visus posteņus, kuri ir pietiekami nozīmīgi, lai ietekmētu gada pārskata novērtējumu vai gada pārskata lietotāju tālāko lēmumu pieņemšanu;

110.5. formas pakļaušanu saturam, atspoguļojot darījumus un notikumus atbilstoši to ekonomiskajam saturam un būtībai, nevis tikai to juridiskajai formai;

110.6. piesardzības principu, veicot novērtēšanu visos gadījumos ar pienācīgu piesardzību, ievērojot šādus nosacījumus:

110.6.1. iekļauj tikai pārskata gadā gūto peļņu, t.i., ienākumus vai izdevumus uzrāda, ņemot vērā apstākļus, kuri pastāvējuši pārskata perioda beigu datumā,

110.6.2. ņem vērā visas saistības, kas attiecas uz pārskata gadu un iepriekšējo pārskata gadu;

110.7. katra pārskata gada sākuma bilance saskan ar iepriekšējā gada slēguma bilanci. Pārskata gada sākuma bilance var atšķirties no akcionāru sapulcē vai savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās biedrības biedru kopsapulcē apstiprinātās iepriekšējā gada bilances, ja saskaņā ar Starptautiskajos Finanšu pārskatu standartos noteikto tiek veiktas korekcijas iepriekšējos pārskata periodos;

110.8. aktīvu, saistību un kapitāla un rezervju posteņus un to sastāvdaļas novērtē atsevišķi.

111. Ja starp šo noteikumu 110. punktā minētajiem principiem rodas pretruna, novērtējot darījumu vai notikumu un veicot uzskaiti, priekšroku dod piesardzības un būtiskuma principam.

112. Apdrošinātājs var atkāpties no šo noteikumu 110. punktā minētajiem principiem tikai pamatotu iemeslu dēļ, paskaidrojot pielikumā katras šādas atkāpšanās ietekmi uz finansiālā stāvokļa un darbības rezultātu novērtējumu.

113. Aktīvus un saistības uzrāda vērtībā, kuru nedrīkst samazināt, atskaitot no aktīvu vērtības saistību vērtību vai atskaitot no saistību vērtības aktīvu vērtību, izņemot gadījumus, kad to pieprasa vai atļauj attiecīgie Starptautiskie Finanšu pārskatu standarti.

114. Peļņas vai zaudējumu aprēķinā ienākumus un izdevumus nedrīkst savstarpēji ieskaitīt, izņemot gadījumus, kad to pieprasa vai atļauj attiecīgie Starptautiskie Finanšu pārskatu standarti.

115. Finanšu pārskatos aktīvus, ja tiem ir izveidoti uzkrājumi nedrošiem parādiem, uzrāda, atskaitot šo uzkrājumu vērtību.

116. Bilances aktīvu un saistību posteņus ārvalstu valūtās novērtē Latvijas Republikas naudas vienībās saskaņā ar grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas maiņas kursu pārskata gada pēdējā dienā. Ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītās aktīvu un saistību vērtības izmaiņas Latvijas Republikas naudas vienībā atspoguļo peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai bilances postenī "Pārvērtēšanas rezerves" saskaņā ar 21. Starptautiskajā Grāmatvedības standartā noteikto.

117. Ja starp pārskata gada beigām un dienu, kad gada pārskats apstiprināts publiskošanai, ir bijuši notikumi, kuri sniedz pierādījumus par apstākļiem, kuri pastāvējuši pārskata perioda beigu datumā, tad šādus notikumus ņem vērā, veicot attiecīgo finanšu pārskatu posteņu novērtēšanu.

118. Ja starp pārskata gada beigām un dienu, kad gada pārskats apstiprināts publiskošanai, ir bijuši notikumi, kuri norāda uz apstākļiem, kas radušies pēc pārskata perioda beigu datuma, un tie ir tik nozīmīgi, ka, nesniedzot informāciju par tiem, tiktu ietekmēta finanšu pārskatu lietotāju spēja novērtēt šos pārskatus un pieņemt lēmumus, tad pielikumā sniedz informāciju par katra šāda notikuma raksturu un finansiālo seku aplēsi vai paziņojumu, ka šādu aplēsi nav iespējams veikt.

119. Nosakot grāmatvedības politiku, apdrošinātājs norāda katra finanšu instrumentu veida vērtēšanas metodi un to konsekventi piemēro. Finanšu instrumentus klasificē šādi:

119.1. patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā:

119.1.1. tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi vai finanšu saistības,

119.1.2. klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā;

119.2. pārdošanai pieejami finanšu aktīvi;

119.3. aizdevumi un debitoru parādi;

119.4. līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi.

120. Visu finanšu pārskatu posteņu, izņemot tehnisko rezervju un izlīdzināšanas rezervju, vērtēšanu veic, pamatojoties uz Starptautisko Finanšu pārskatu standartu prasībām, ciktāl tas nav pretrunā ar šo noteikumu 4. punkta nosacījumiem.

121. Apdrošinātāja vadībai apstiprinot tehnisko rezervju un izlīdzināšanas rezervju aprēķina metodi, to nemainīgi lieto arī turpmākajos gados, ja vien apstākļi neattaisno metodes maiņu. Pielikumā skaidro aprēķina metodi un, ja tā tiek mainīta, norāda maiņas iemeslus, kā arī to, kā aprēķina metodes maiņa ietekmē aktīvus un saistības, peļņu vai zaudējumus.

122. Apdrošinātājs katrā pārskata perioda beigu datumā novērtē, vai saskaņā ar apdrošinātāja vadības apstiprināto kārtību apdrošināšanas līgumiem aprēķinātās tehniskās rezerves un izlīdzināšanas rezerves ir pietiekamas, sagatavojot saistību atbilstības testu saskaņā ar 4. Starptautiskajā Finanšu pārskatu standartā noteikto. Ja novērtējums parāda, ka apdrošināšanas saistību uzskaites vērtība ir nepietiekama, ņemot vērā nākotnes naudas plūsmas novērtējumu, trūkstošo starpību atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

123. Nosakot grāmatvedības politiku, apdrošinātājs norāda līgumu, kas juridiskajā izpratnē ir apdrošināšanas līgumi, klasificēšanas principus uzskaites vajadzībām, norādot, kā tiek klasificēts katrs apdrošinātāja portfeli esošais apdrošināšanas līgumu veids, un norādot, kādos gadījumos apdrošināšanas līgums var tikt pārklasificēts.

IX. Pielikuma saturs

124. Pielikumā iekļauj šādu, kā arī citos šo noteikumu punktos par pielikuma saturu norādīto un Starptautiskajos Finanšu pārskatu standartos pieprasīto informāciju:

124.1. finanšu pārskatu sagatavošanā pielietotās grāmatvedības politikas skaidrojumu, norādot:

124.1.1. kritērijus un pieņēmumus, kas piemēroti bilances posteņu atzīšanai bilanci vai izslēgšanai no tās, atsevišķi skaidrojot posteņus, kas izriet no apdrošināšanas līgumiem,

124.1.2. bilances un pielikuma posteņu novērtēšanas principus, aktīvu un saistību apgrūtinājumus,

124.1.3. ienākumu un izdevumu uzkrāšanas un atzīšanas politiku, atsevišķi skaidrojot posteņus, kas izriet no apdrošināšanas līgumiem,

124.1.4. kritērijus, saskaņā ar kuriem notiek finanšu instrumentu klasifikācija šo noteikumu 119. punktā minētajās kategorijās, kā arī kritērijus un ierobežojumus to pārklasifikācijai,

124.1.5. metodes un nozīmīgākos pieņēmumus, kas lietoti finanšu aktīvu patiesās vērtības noteikšanai,

124.1.6. būtisku kļūdu, kas attiecas uz iepriekšējiem pārskata gadiem, labojumu kārtību,

124.1.7. grāmatvedības politikas izmaiņu atspoguļošanas principus,

124.1.8. posteņiem, kuri izteikti ārvalstu valūtā, pārrēķināšanai lietoto grāmatvedībā izmantojamo ārvalstu valūtas kursu,

124.1.9. aktīvu, kuriem ir izveidoti uzkrājumi, iegādes vērtību, uzkrājumu apmēru un uzskaites vērtību gan pārskata gada sākumā, gan beigās,

124.1.10. apdrošināšanas līgumu nosacījumus, kuriem ir būtiska ietekme uz nākotnes naudas plūsmu summām, laika periodiem un nenoteiktību,

124.1.11. apdrošināšanas riska ierobežošanai lietotās risku pārvaldības politikas, informāciju par apdrošināšanas riska koncentrāciju un informāciju par procentu likmju risku un kredītrisku, kas izriet no cedētās pārpadrošināšanas un retrocesijas līgumiem;

124.2. radniecīgo un asociēto sabiedrību nosaukumus un juridiskās adreses, norādot īpatsvaru pamatkapitāla daļās, iepriekšējā pārskata gada un pārskata gada peļņu vai zaudējumus;

124.3. vidējo darbinieku skaitu pārskata gadā sadalījumā pa apdrošinātāja darbiniekiem un apdrošinātāja aģentiem, kā arī sadalījumā pa apdrošinātāja struktūrvienībām (apdrošinātāja sēdeklis, filiāles, pārstāvniecības un aģentūras);

124.4. pārskata gadā valdes un padomes locekļiem vai izpildinstitūcijas (savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās biedrības) locekļiem piešķirto kopējo atalgojumu, t.sk. atalgojumu par citu funkciju veikšanu, kā arī valdes un padomes locekļiem vai izpildinstitūcijas locekļiem izsniegto avansu, kredītu galvojumu (garantiju) u.tml. darījumu kopsummas un visas saistības, kas attiecas uz pensiju maksājumiem bijušajiem valdes un padomes locekļiem vai izpildinstitūcijas locekļiem;

124.5. ziņas par akciju sabiedrības akcionāru vai savstarpējās apdrošināšanas kooperatīvās biedrības biedru būtisku līdzdalību pamatkapitālā par stāvokli pārskata gada beigās, norādot akciju vai paju nominālvērtību un balsu skaitu;

124.6. ziņas par pārskata gada laikā parakstīto akciju vai daļu skaitu un nominālvērtību. Ja pamatkapitāls sastāv no vairāku veidu akcijām vai pajām, tad norāda katra veida akciju vai paju skaitu un nominālvērtību.

125. Pielikumā sniedz informāciju par bilancē atspoguļoto finanšu aktīvu un finanšu saistību apmēru, kas attiecas uz radniecīgajām un asociētajām sabiedrībām.

126. Pielikumā sniedz informāciju par tiem bilances posteņa "Kreditori" apakšposteņiem un tajos iekļauto saistību apmēru, kuru sākotnējais atmaksas termiņš ir pieci vai vairāk gadi. Ja saistību izpildei ticis pieprasīts jebkāda veida nodrošinājums, pielikumā sniedz informāciju par nodrošinājuma veidu un apmēru.

127. Pielikumā atspoguļo apdrošinātāja izsniegtos galvojumus u.tml. iespējamās saistības, kuras nav saistītas ar apdrošināšanas līgumiem. Šāda veida saistības pret radniecīgajām sabiedrībām atspoguļo atsevišķi. Iespējamās saistības ir:

127.1. varbūtējās saistības, kuras radušās pagātnes notikumu rezultātā un kuru pastāvēšana ir atkarīga no tādu nākotnes notikumu izpildes, kurus apdrošinātājs pilnībā nevar kontrolēt;

127.2. pašreizējās saistības, kuras radušās pagātnes notikumu rezultātā, bet kuras nav atzītas bilancē, jo saistību apmēru nevar ticami novērtēt vai nav paredzams, ka būs nepieciešami naudas līdzekļi šādu saistību izpildei.

128. Pielikumā norāda:

128.1. šādus peļņas vai zaudējumu aprēķina rādītājus nedzīvības apdrošināšanā, kas sadalīti starp tiešo apdrošināšanu un pārapirošināšanu (ja pārapirošināšana veido 10 vai vairāk procentus no parakstītajām bruto prēmijām):

128.1.1. bruto parakstītās prēmijas,

128.1.2. bruto nopelnītās prēmijas,

128.1.3. bruto izmaksātās atlīdzības,

128.1.4. bruto administratīvos izdevumus;

128.2. šādus peļņas vai zaudējumu aprēķina rādītājus dzīvības apdrošināšanā, kas sadalīti starp tiešo apdrošināšanu un pārapirošināšanu (ja pārapirošināšana veido 10 vai vairāk procentus no parakstītajām bruto prēmijām):

128.2.1. individuālo līgumu prēmijas un grupu līgumu prēmijas:

128.2.1.1. individuālo līgumu prēmijas,

128.2.1.2. grupu līgumu prēmijas,

128.2.2. vienreizējās un periodiskās prēmijas:

128.2.2.1. vienreizējās prēmijas,

128.2.2.2. periodiskās prēmijas,

128.2.3. prēmijas par līgumiem ar aplēses dalību peļņā, prēmijas par līgumiem bez aplēses dalības peļņā un prēmijas par tirgum piesaistītajiem līgumiem:

128.2.3.1. prēmijas par līgumiem ar aplēses dalību peļņā,

128.2.3.2. prēmijas par līgumiem bez aplēses dalības peļņā,

128.2.3.3. prēmijas par tirgum piesaistītajiem līgumiem;

128.3. peļņas vai zaudējumu aprēķina rezultātu cedētajā pārapirošināšanā un retrocesijā.

129. Pielikumā peļņas vai zaudējumu rādītājus nedzīvības apdrošināšanā sadalījumā starp tiešo apdrošināšanu un pārapirošināšanu, ņemot vērā šo noteikumu 128.1. punkta nosacījumus, atspoguļo šādā sadalījumā:

- 129.1. nelaiemes gadījumu apdrošināšana;
- 129.2. veselības apdrošināšana;
- 129.3. sauszemes transporta (izņemot dzelzceļa) apdrošināšana;
- 129.4. dzelzceļa transporta apdrošināšana;
- 129.5. gaisakuģu apdrošināšana;
- 129.6. kuģu apdrošināšana;
- 129.7. kravu apdrošināšana;
- 129.8. īpašuma apdrošināšana pret uguns un dabas stihiju postījumiem un pret citiem zaudējumiem;
- 129.9. sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana;
- 129.10. sauszemes transporta līdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana;
- 129.11. gaisakuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana;
- 129.12. kuģu īpašnieku civiltiesiskās atbildības apdrošināšana;
- 129.13. vispārējās civiltiesiskās atbildības apdrošināšana;
- 129.14. kredītu apdrošināšana;
- 129.15. galvojumu apdrošināšana;
- 129.16. dažādu finansiālo zaudējumu apdrošināšana;
- 129.17. juridisko izdevumu apdrošināšana;
- 129.18. palīdzības apdrošināšana.

130. Šo noteikumu 129. punktā norādīto sadalījumu neveic, ja tiešajā apdrošināšanā parakstīto bruto prēmiju apmērs attiecīgajā veidā nepārsniedz 10 miljonus *euro*. Taču katra nedzīvības apdrošināšanas sabiedrība atspoguļo pēc īpatsvara triju lielāko apdrošināšanas veidu peļņas vai zaudējumu aprēķina rādītāju, kas atspoguļo apdrošināšanas darbību, sadalījumu.

131. Pielikumā sniedz informāciju par komisijas naudas apmēru tiešajā apdrošināšanā sadalījumā pa komisijas naudas veidiem, t.sk. par klientu piesaistīšanu, līgumu atjaunošanu, līgumu pārvaldi un apdrošināšanas prēmiju iekasēšanu.

132. Pielikumā norāda iegādi, atsavināšanu, pārvērtēšanu un citas izmaiņas pārskata gadā, kā arī pārvērtēšanas rezerves pieaugumu (samazinājumu) pārskata gadā, kas ir saistīts ar šādu aktīvu vērtības izmaiņām:

- 132.1. ieguldījumu zemes gabalos un ēkās, kas tiek izmantotas apdrošinātāja darbības nodrošināšanai;
- 132.2. ieguldījumu radniecīgo un asociēto sabiedrību pamatkapitālā.

133. Ja bruto parakstītās prēmijas (pamatojoties uz apdrošinātā riska ģeogrāfisko atrašanās vietu) par noslēgtajiem tiešās apdrošināšanas līgumiem pārsniedz 5 procentus, pielikumā tās norāda šādā valstu sadalījumā:

133.1. Latvija;

133.2. Eiropas Ekonomikas zonas valstis;

133.3. pārējās valstis.

134. Ja ieguldījumi gada pārskatā ir atspoguļoti iegādes vērtībā, šo ieguldījumu patieso vērtību norāda pielikumā. Ja ieguldījumi gada pārskatā ir atspoguļoti patiesajā vērtībā, šo ieguldījumu iegādes vērtību norāda pielikumā.

135. Pielikumā sniedz informāciju par katru bilancē neiekļautu vienošanos, norādot tās veidu, mērķi un finansiālo ietekmi, ja ar šādu vienošanos saistītie riski vai ieguvumi ir būtiski un ja informācija par šādiem riskiem vai ieguvumiem ir nepieciešama, lai novērtētu apdrošinātāja finansiālo stāvokli.

136. Pielikumā sniedz informāciju par pārskata gadā apdrošinātāja zvērinātam revidentam aprēķinātās atlīdzības apmēru sadalījumā pa katru no šādiem zvērināta revidenta sniegtajiem pakalpojumiem:

136.1. gada pārskata (konsolidētā gada pārskata) revīzija;

136.2. citu revīzijas uzdevumu veikšana;

136.3. konsultācijas nodokļu jautājumos;

136.4. citu lietpratēja uzdevumu veikšana.

137. Pielikumā skaidri norāda faktu, ka finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Komisija, kā arī atklāj informāciju, ja veidojas būtiskas atšķirības starp šādi sagatavotajiem finanšu pārskatiem un finanšu pārskatiem, kuri pilnībā sagatavoti saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem Grāmatvedības standartiem, Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem un Starptautisko Finanšu pārskatu interpretāciju komitejas standartu interpretācijām. Būtisku atšķirību gadījumā sniedz katras šādas atšķirības aprakstu un finansiālo atšķirību aplēsi.

X. Papildu prasības konsolidētā gada pārskata sagatavošanas un iesniegšanas kārtībai

138. Konsolidēto bilanci, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, konsolidēto naudas plūsmas pārskatu un konsolidēto kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu var sagatavot, pamatojoties uz šo noteikumu 1., 2., 3. un 4. pielikumā doto paraugu. Mazākuma akcionāru līdzdalības daļu atspoguļo kapitāla un rezervju sastāvā atsevišķi no mātes sabiedrības kapitāla un rezervēm. Apdrošinātājs var neuzrādīt atsevišķus posteņus, ja tie ir nebūtiski vai to neuzrādīšana padara konsolidētās bilances un konsolidētā peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņus pārskatāmākus, kā arī izveidot minēto pārskatu posteņu citādu izkārtojumu, taču jebkurā gadījumā posteņos atspoguļojamajai informācijai jāatbilst Starptautisko Finanšu pārskatu standartu prasībām.

139. Pamatojoties uz Komisijas normatīvajiem noteikumiem, apdrošinātājs, kas sagatavo konsolidētos finanšu pārskatus, izstrādā un apstiprina konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanas kārtību, kā arī izveido iekšējās kontroles sistēmu, kas nodrošina patiesas informācijas savlaicīgu saņemšanu par grupas sabiedrībām.

140. Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, ievēro lietoto konsolidācijas metožu saskaņotības principus, un tos lieto konsekventi no gada gadā. Atkāpties no šā principa drīkst tikai izņēmuma gadījumos. Ikvienu šādu gadījumu, kā arī konsolidācijas metodes maiņas iemeslu un šīs maiņas ietekmi uz konsolidēto finanšu pārskatu posteņiem skaidro konsolidētā gada pārskata pielikumā.

141. Ja meitas sabiedrību neiekļauj konsolidācijā 27. Starptautiskajā Grāmatvedības standartā paredzētajos gadījumos, tad pielikumā paskaidro šīs sabiedrības neiekļaušanas pamatojumu, kā arī raksturo neiekļaušanas ietekmi uz grupas finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un naudas plūsmu. Par konsolidācijā neiesaistīto sabiedrību pielikumā norāda šādu informāciju:

- 141.1. bruto parakstītās prēmijas;
- 141.2. pārskata gada peļņu vai zaudējumus;
- 141.3. kapitālu un rezerves;
- 141.4. vidējo darbinieku skaitu.

XI. Papildu prasības konsolidētā gada pārskata pielikuma saturam

142. Pielikumā iekļauj šādu, kā arī citos šo noteikumu punktos par pielikuma saturu norādīto un Starptautiskajos Finanšu pārskatu standartos pieprasīto informāciju:

- 142.1. konsolidēto finanšu pārskatu posteņu vērtēšanas un pārvērtēšanas metodes;
- 142.2. grupas sabiedrību nosaukumus un to reģistrācijas adreses, katras meitas sabiedrības darbības veidu, kā arī katras meitas sabiedrības pamatkapitāla daļu, kuru ieguvušas grupas sabiedrības un personas, kuras darbojas savā vārdā, bet grupas sabiedrību uzdevumā vai labā;
- 142.3. metodes, kas lietota katras meitas sabiedrības finanšu pārskatu rādītāju iekļaušanai konsolidētajos finanšu pārskatos, aprakstu;
- 142.4. asociēto sabiedrību nosaukumus un to reģistrācijas adreses, kā arī šo sabiedrību pamatkapitāla daļu skaitu, kas pieder konsolidācijā iesaistītajām sabiedrībām vai personām, kuras darbojas savā vārdā, bet grupas sabiedrību uzdevumā vai labā;
- 142.5. kopīgi pārvaldīto sabiedrību nosaukumus un to reģistrācijas adreses, kā arī šo sabiedrību pamatkapitāla daļas, kas pieder konsolidācijā iesaistītajām sabiedrībām vai personām, kuras darbojas savā vārdā, bet grupas sabiedrību uzdevumā vai labā;
- 142.6. jebkuru konsolidētajā bilancē neatspoguļoto saistību kopsummā, ja šāda informācija ir svarīga grupas finansiālā stāvokļa novērtēšanai;
- 142.7. pozitīvās vai negatīvās nemateriālās vērtības sadalījumu pa konkrētām sabiedrībām, kā arī šīs nemateriālās vērtības apmēru pārskata gada sākumā, tās amortizāciju un atlikušo vērtību pārskata gada beigās;
- 142.8. mātes sabiedrības akcijas vai daļas, kas ir šīs mātes sabiedrības pašas īpašumā vai pieder tās meitas sabiedrībām vai personām, kuras darbojas savā vārdā, bet grupas sabiedrību uzdevumā vai labā, norādot šo akciju skaitu un nominālvērtību;
- 142.9. informāciju par konsolidācijā iesaistīto sabiedrību atšķirīgajiem darbības veidiem, ja tāda pastāv;
- 142.10. vietu (Uzņēmumu reģistrs vai attiecīgā citas Eiropas Savienības dalībvalsts reģistru institūcija, vai attiecīgā mātes sabiedrība), kur var saņemt apdrošinātāja mātes sabiedrības vai mātes sabiedrības mātes sabiedrības

konsolidētā gada pārskata, kurā kā tās meitas sabiedrība (meitas sabiedrības meitas sabiedrība) ir iekļauts apdrošinātājs, kopiju, ja tāds ir publiski pieejams.

XII. Noslēguma jautājumi

143. Noteikumi piemērojami, apdrošinātājam sagatavojot gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu, sākot ar 2016. gadu.

144. Šo noteikumu III nodaļas prasības piemērojamas, apdrošinātājam sagatavojot gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu par pārskata periodu, kurš sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk.

Informatīva atsauce uz Eiropas Savienības direktīvām

Noteikumos iekļautas tiesību normas, kas izriet no:

1) Padomes 1991. gada 19. decembra direktīvas par apdrošināšanas uzņēmumu gada pārskatiem un konsolidētajiem pārskatiem 91/674/EEK, kas pamatojas uz Līguma 54. panta 3. punkta "g" apakšpunktu un attiecas uz apdrošināšanas uzņēmumu gada un konsolidētajiem gada pārskatiem;

2) Eiropas Parlamenta un Padomes 2003. gada 18. jūnija direktīvas 2003/51/EK, ar ko attiecībā uz noteikta veida sabiedrību, banku un citu finanšu iestāžu un apdrošināšanas uzņēmumu gada un konsolidētajiem pārskatiem groza direktīvas 78/660/EEK, 83/349/EEK, 86/635/EEK un 91/674/EEK;

3) Eiropas Parlamenta un Padomes 2006. gada 14. jūnija direktīvas 2006/46/EK, ar ko groza Padomes direktīvas 78/660/EEK attiecībā uz noteiktu veidu sabiedrību gada pārskatiem, 83/349/EEK attiecībā uz konsolidētajiem pārskatiem, 86/635/EEK par banku un citu finanšu iestāžu gada pārskatiem un konsolidētajiem pārskatiem un 91/674/EEK par apdrošināšanas uzņēmumu gada pārskatiem un konsolidētajiem pārskatiem;

4) Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija direktīvas 2013/34/ES par noteiktu veidu uzņēmumu gada finanšu pārskatiem, konsolidētajiem finanšu pārskatiem un saistītajiem ziņojumiem, ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvu 2006/43/EK un atceļ Padomes direktīvu 78/660/EEK un 83/349/EEK;

5) Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 22. oktobra direktīvas 2014/95/ES, ar ko groza direktīvu 2013/34/ES attiecībā uz noteiktu lielu uzņēmumu un grupu nefinanšu un daudzveidības informācijas atklāšanu.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas priekšsēdētājs *P.Putniņš*

1. pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
29.11.2016. normatīvajiem noteikumiem Nr. 201

BILANCES POSTEŅU IZKĀRTOJUMA PARAUGS

1. Aktīvi
 - 1.1. Materiālie aktīvi
 - 1.2. Ieguldījumi zemes gabalos un ēkās
 - 1.2.1. Pašu darbības nodrošināšanai
 - 1.2.2. Ieguldījumu īpašums
 - 1.3. Nemateriālie aktīvi
 - 1.3.1. Nemateriālā vērtība
 - 1.3.2. Pārējie
 - 1.4. Ieguldījumi radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā
 - 1.5. Ieguldījumi asociēto sabiedrību pamatkapitālā
 - 1.6. Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi
 - 1.6.1. Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu
 - 1.6.2. Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu
 - 1.6.3. Atvasinātie finanšu instrumenti
 - 1.7. Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā
 - 1.7.1. Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu
 - 1.7.2. Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu
 - 1.8. Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi
 - 1.8.1. Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu
 - 1.8.2. Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu
 - 1.9. Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi
 - 1.9.1. Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu
 - 1.9.2. Termiņnoguldījumi kredītiestādēs
 - 1.10. Aizdevumi un debitoru parādi
 - 1.10.1. Aizdevumi
 - 1.10.1.1. Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi
 - 1.10.1.2. Citi aizdevumi
 - 1.10.2. Debitoru parādi

- 1.10.2.1. Debitori no tiešās apdrošināšanas operācijām
 - 1.10.2.1.1. Apdrošinājuma ņēmēji
 - 1.10.2.1.2. Starpnieki
- 1.10.2.2. Debitori no pārapirošināšanas, cedētās pārapirošināšanas un retrocesijas operācijām
- 1.10.2.3. Noguldījumi pie cedenta
- 1.10.2.4. Pārējie debitori
- 1.11. Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi
 - 1.11.1. Atliktie klientu piesaistīšanas izdevumi
 - 1.11.2. Pārējie nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi
- 1.12. Nodokļu aktīvi
- 1.13. Cedētās pārapirošināšanas un retrocesijas līgumi
 - 1.13.1. Pārapirošinātāja daļa nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs
 - 1.13.2. Pārapirošinātāja daļa dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs
 - 1.13.3. Pārapirošinātāja daļa atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs
 - 1.13.4. Pārapirošinātāja daļa gratifikāciju un atlaižu tehniskajās rezervēs
 - 1.13.5. Pārapirošinātāja daļa citās tehniskajās rezervēs
- 1.14. Nauda kasē un prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm
 - 1.14.1. Nauda kasē
 - 1.14.2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm
- 1.15. Kopā aktīvi

- 2. Kapitāls un rezerves
 - 2.1. Apmaksātais pamatkapitāls
 - 2.2. Akciju emisijas uzcenojums
 - 2.3. Pašu akcijas/pajas (-)
 - 2.4. Pārvērtēšanas rezerves
 - 2.5. Izlīdzināšanas rezerve
 - 2.6. Rezerve aplēses dalībai peļņā
 - 2.7. Rezerves kapitāls un pārējās rezerves
 - 2.8. Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/zaudējumi
 - 2.9. Pārskata gada peļņa/zaudējumi
 - 2.10. Kopā kapitāls un rezerves

- 3. Saistības
 - 3.1. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas saistības
 - 3.1.1. Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskās rezerves
 - 3.1.2. Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves
 - 3.1.3. Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskās rezerves
 - 3.1.4. Gratifikāciju un atlaižu tehniskās rezerves
 - 3.1.5. Citas tehniskās rezerves
 - 3.1.6. Tehniskās rezerves dzīvības apdrošināšanas līgumiem, ja ieguldījumu risku uzņemas apdrošinājuma ņēmēji
 - 3.2. Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības
 - 3.2.1. Kapitāla instrumenti
 - 3.2.2. Parāda instrumenti
 - 3.2.3. Atvasinātie finanšu instrumenti
 - 3.3. Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā
 - 3.3.1. Ieguldījumu līgumu, ja ieguldījumu risku uzņemas apdrošinājuma ņēmēji, finanšu saistības
 - 3.3.2. Pārējās ieguldījumu līgumu finanšu saistības
 - 3.4. Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības
 - 3.4.1. Ieguldījumu līgumu finanšu saistības
 - 3.4.2. Noguldījumi no pārapirošinātājiem
 - 3.4.3. Pakārtotās saistības
 - 3.4.4. Aizņēmumi
 - 3.4.5. Kreditori
 - 3.4.5.1. Kreditori no tiešās apdrošināšanas operācijām
 - 3.4.5.1.1. Apdrošinājuma ņēmēji
 - 3.4.5.1.2. Starpnieki
 - 3.4.5.2. Kreditori no pārapirošināšanas, cedētās pārapirošināšanas un retrocesijas operācijām
 - 3.4.5.3. Pārējie kreditori
 - 3.5. Uzkrājumi
 - 3.5.1. Uzkrājumi pensijām un tamlīdzīgām saistībām
 - 3.5.2. Pārējie uzkrājumi
 - 3.6. Nodokļu saistības
 - 3.7. Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi
 - 3.8. Kopā saistības
- 4. Kopā kapitāls un rezerves un saistības

2. pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
29.11.2016. normatīvajiem noteikumiem Nr. 201

PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINA POSTEŅU IZKĀRTOJUMA PARAUGS

1. Nopelnītās prēmijas
 - 1.1. Bruto prēmijas
 - 1.1.1. Bruto parakstītās prēmijas
 - 1.1.2. OCTAA obligātie atskaitījumi (-)
 - 1.2. Pārapsrošinātāja daļa parakstītajās prēmijās (-)
 - 1.3. Izmaiņas nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku tehniskajās rezervēs (+/-)
 - 1.4. Izmaiņas pārapsrošinātāja daļā nenopelnīto prēmiju tehniskajās rezervēs (+/-)
2. Citi tehniskie ienākumi, neto
3. Piekritušās atlīdzību prasības, neto
 - 3.1. Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības, neto
 - 3.1.1. Bruto atlīdzību summa
 - 3.1.1.1. Izmaksātās atlīdzības
 - 3.1.1.2. Atlīdzību noregulēšanas izdevumi
 - 3.1.1.3. Izmaksātās atpirkuma summas
 - 3.1.1.4. Atgūto zaudējumu summas (-)
 - 3.1.2. Pārapsrošinātāja daļa izmaksātajās apdrošināšanas atlīdzībās (-)
 - 3.2. Izmaiņas atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs (+/-)
 - 3.3. Izmaiņas pārapsrošinātāja daļā atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību tehniskajās rezervēs (+/-)
4. Izmaiņas dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs (+/-)
5. Izmaiņas pārapsrošinātāja daļā dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs (+/-)
6. Izmaiņas citās tehniskajās rezervēs (+/-)
7. Gratifikācijas, neto

8. Neto darbības izdevumi
 - 8.1. Klientu piesaistīšanas izdevumi
 - 8.2. Izmaiņas atliktajos klientu piesaistīšanas izdevumos (+/-)
 - 8.3. Administratīvie izdevumi
 - 8.4. Cedētās pārapirošināšanas un retrocesijas komisijas nauda un līdzdalība peļņā (-)
9. Citi tehniskie izdevumi, neto
10. Izmaiņas izlīdzināšanas rezervē (+/-)
11. Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi/ienākumi un komisijas naudas maksājumi
12. Neto procentu ienākumi un dividenžu ienākumi
13. Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām
14. Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem
15. Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām
16. Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā
17. Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezultāts
18. Materiālo aktīvu, ieguldījumu ēkāš pašu darbības nodrošināšanai, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzišanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi
19. Nolietojums
20. Vērtības samazināšanās zaudējumi
 - 20.1. Finanšu aktīvu, kas netiek vērtēti patiesajā vērtībā, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu, vērtības samazināšanās zaudējumi
 - 20.2. Cedētās pārapirošināšanas un retrocesijas līgumu vērtības samazināšanās zaudējumi

20.3. Materiālo aktīvu, ieguldījumu zemes gabalos un ēkās pašu darbības nodrošināšanai, ieguldījumu īpašuma, nemateriālās vērtības un nemateriālo aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi

21. Negatīvā nemateriālā vērtība

22. Pārskata gada peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas

23. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

24. Pārskata gada peļņa/zaudējumi

25. Pārskata gada peļņas sadale

25.1. Akcionāriem dividendēs

25.2. Rezervei aplēses dalībai peļņā

25.3. Izlīdzināšanas rezervei

26. Peļņa/zaudējumi uz vienu akciju

3. pielikums
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
29.11.2016. normatīvajiem noteikumiem Nr. 201

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATA POSTEŅU IZKĀRTOJUMA PARAUGS

1. Naudas plūsma no apdrošināšanas darbības

- 1.1. Saņemtās prēmijas tiešajā apdrošināšanā
- 1.2. Izmaksātās apdrošināšanas atlīdzības tiešajā apdrošināšanā
- 1.3. Saņemtā nauda par kopapdrošināšanu
- 1.4. Samaksātā nauda par kopapdrošināšanu
- 1.5. Saņemtā nauda par cedēto pārapirošināšanu un retrocesiju
- 1.6. Samaksātā nauda par cedēto pārapirošināšanu un retrocesiju
- 1.7. Saņemtā nauda par pārapirošināšanu
- 1.8. Samaksātā nauda par pārapirošināšanu
- 1.9. Samaksātais ienākuma nodoklis
- 1.10. Obligātie maksājumi
- 1.11. Pārējā samaksātā nauda
- 1.12. Pārējā saņemtā nauda

2. Naudas plūsma no ieguldījumu darbības

- 2.1. Ieguldījumu iegāde
- 2.2. Ieguldījumu pārdošana
- 2.3. Ienākumi no ieguldījumiem
- 2.4. Saņemtās dividendes

3. Naudas plūsma no finansēšanas darbības

- 3.1. Ienākumi no akciju/paju emisijas
- 3.2. Ienākumi no pakārtoto saistību piesaistīšanas
- 3.3. Pakārtoto saistību atmaksa
- 3.4. Pašu akciju/paju atpirkšana
- 3.5. Pašu akciju/paju pārdošana
- 3.6. Izmaksātās dividendes
- 3.7. Ienākumi no citiem finansēšanas avotiem

4. Neto naudas un tās ekvivalentu pieaugums/samazinājums

5. Valūtas kursu izmaiņu ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem (+/-)

6. Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā

7. Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās

4. pielikums
 Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
 29.11.20216. normatīvajiem noteikumiem Nr. 201

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

Pozīcijas nosaukums	Parakstītais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pašu akcijas/pajas	Rezerves kapitāls	Pārvērtēšanas rezerves	Izlīdzināšanas rezerve	Rezerve aplēses dalībai peļņā	Uzkrātā peļņa/zaudējumi	Kopā
A	01	02	03	04	05	06	07	08	09
Atlikums iepriekšējā pārskata gada sākumā									
Grāmatvedības politiku izmaiņas									
Pārrēķinātais atlikums									
Akciju emisija/dzēšana									
Pašu akciju atpirkšana/pārdošana									
Pārvērtēšanas rezervju pieaugums/samazinājums									
Izlīdzināšanas rezerves pieaugums/samazinājums									
Rezerves aplēses dalībai peļņā pieaugums/samazinājums									
Iepriekšējā pārskata gada peļņa/zaudējumi									
Dividendes									
Atlikums pārskata gada sākumā									
Akciju emisija/dzēšana									

Pašu akciju atpirkšana/pārdošana									
Pārvērtēšanas rezervju pieaugums/samazinājums									
Izlīdzināšanas rezerves pieaugums/samazinājums									
Rezerves aplēses daļībai peļņā pieaugums/samazinājums									
Iepriekšējā pārskata gada peļņa/zaudējumi									
Dividendes									
Atlikums pārskata gada beigās									