**Instrukcija par ECB papildinājumiem**

**SE.01.01. – Iesniedzamās informācijas saturs (Maksātspēja II pārskatu veidnes S.01.01. variants ar ECB papildinājumiem)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **AILE/RINDA** | **POSTENIS** | **NORĀDĪJUMI** |
| C0010/ER0030 | SE.02.01 – Bilance | Jāizmanto viena no šā slēgtā saraksta vērtībām:1 – ziņots;6 – atbrīvojums saskaņā ar 35. panta 6.–8. punktu[[1]](#footnote-2) (pārskatu veidnes SE.02.01.16 un SE.02.01.17) vai 48. pamatnostādni[[2]](#footnote-3) (pārskatu veidnes SE.02.01.18 un SE.02.01.19);0 – nav ziņots cita iemesla dēļ (šajā gadījumā nepieciešams īpašs pamatojums). |
| C0010/ER0140 | SE.06.02 – Aktīvu saraksts | Jāizmanto viena no šā slēgtā saraksta vērtībām:1 – ziņots;6 – atbrīvojums saskaņā ar 35. panta 6.–8. punktu1 (pārskatu veidne SE.06.02.16) vai 48. pamatnostādni2 (pārskatu veidne SE.06.02.18);7 – neattiecas uz gadu, jo ir ziņots par 4. ceturksni;0 – nav ziņots (šajā gadījumā nepieciešams īpašs pamatojums). |
| C0010/ER0291 | SE.17.01 – Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves | Jāizmanto viena no šā slēgtā saraksta vērtībām:1 – ziņots;2 – nav ziņots, jo nav nedzīvības apdrošināšanas darījumu (tikai uzņēmumiem, kas nav atbrīvoti saskaņā ar 35. panta 6.– 8. punktu1);6 – atbrīvojums saskaņā ar 35. panta 6.– 8. punktu1;0 – nav ziņots cita iemesla dēļ (šajā gadījumā nepieciešams īpašs pamatojums). |
| C0010/ER1000 | E.01.01 – Noguldījumi pie cedentiem – izvērsts pārskats  | Jāizmanto viena no šā slēgtā saraksta vērtībām:1 – ziņots;2 – nav ziņots, jo nav pārapdrošināšanas darījumu;6 – atbrīvojums saskaņā ar 35. panta 6.–8. punktu1 vai 48. pamatnostādni2;7 – neattiecas, jo pēc ceturkšņa datu iesniegšanas nav notikušas būtiskas pārmaiņas (šis variants attiecas tikai uz gada datiem);0 – nav ziņots (šajā gadījumā nepieciešams īpašs pamatojums). |
| C0010/ER1010 | E.02.01 – Pensiju tiesības | Jāizmanto viena no šā slēgtā saraksta vērtībām:1 – ziņots;2 – nav ziņots, jo nav pensiju tiesību;0 – nav ziņots cita iemesla dēļ (šajā gadījumā nepieciešams īpašs pamatojums). |
| C0010/ER1030 | E.04.01 – Ieguldījumu ieņēmumi un izdevumi (attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem) | Jāizmanto viena no šā slēgtā saraksta vērtībām:1 – ziņots;6 – atbrīvojums saskaņā ar 35. panta 6.– 8. punktu1;7 – neattiecas uz gadu, jo ir ziņots par 4. ceturksni;0 – nav ziņots cita iemesla dēļ (šajā gadījumā nepieciešams īpašs pamatojums). |

**SE.02.01. – Bilance (Maksātspēja II pārskatu veidnes S.02.01. variants ar ECB papildinājumiem)**

**Vispārīgas piezīmes**

Norišu analīze laika gaitā ir viens no iemesliem, kāpēc ECBS vāc statistiskos datus. Tāpēc katra pārskata perioda novērojumi netiek aplūkoti neatkarīgi, bet gan attiecībā pret iepriekšējiem periodiem. Svarīgs apdrošināšanas sabiedrību statistikas elements ir atšķirība starp darījumiem un citiem faktoriem, kas ietekmē bilances atlikumus (t. i., Maksātspēja II vērtību) un to dinamiku pārskata periodā. Minētie citi faktori ietver ar cenu vai valūtas kursu pārmaiņām vai pārklasificēšanu saistīto pārvērtēšanas ietekmi (kas [Regulā (ES) Nr. 549/2013](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN-LV/TXT/?uri=CELEX:32013R0549&fromTab=ALL&from=en) (EKS 2010) *inter alia* minētas kā "citas aktīvu apjoma pārmaiņas").



Aile "Pārklasificēšanas korekcijas" (EC0021) ietver jebkādas vērtības pārmaiņas (salīdzinājumā ar iepriekšējo periodu), kuras uzrādītas ailē "Maksātspēja II vērtība" un kuras izriet no pārmaiņām, kas nav saistītas nedz ar cenu vai valūtas kursu pārmaiņām, nedz ar darījumu, kas definēts kā "ekonomiskā plūsma, kas ir mijiedarbība starp institucionālām vienībām, savstarpēji vienojoties, vai darbība institucionālā vienībā, ko noderīgi aplūkot kā darījumu" (saskaņā ar EKS 2010 1.66. punktu).

Informācijas sniegšana par pārklasificēšanas korekcijām ietver visus attiecīgos bilances posteņus un scenārijus, kur nepieciešamas pārklasificēšanas korekcijas. Tālāk sniegts pārskats par scenārijiem un ietekmēto bilances rindu posteņu paredzamo atspoguļojumu.

Jāņem vērā, ka valstu centrālās bankas (NCB) var pieprasīt papildinformāciju (piemēram, sektoru vai termiņu dalījumu) par ziņotu pārklasificēšanas korekciju.

**1. piemērs. Finanšu instrumentu klasifikācijas pārmaiņas vai ziņošanas kļūdu labojumi (nemainot kopējos aktīvus/saistības)**

Aile "Pārklasificēšanas korekcijas" ietver jebkādas vērtības pārmaiņas (salīdzinājumā ar iepriekšējo periodu), kuras uzrādītas ailē "Maksātspēja II vērtība" un kuras izriet no finanšu instrumentu klasifikācijas pārmaiņām, kas radušās ziņošanas kļūdu labojumu vai kārtējo klasifikācijas pārmaiņu dēļ. Saistībā ar ziņošanas kļūdu labošanu jāņem vērā, ka pārklasificēšana labo tikai darījumus, nevis attiecīgās iepriekšējo periodu Maksātspēja II kopsummas. Tāpēc vēlama kļūdainu datu korekcija, nevis ziņošana par pārklasificēšanu.

Tālāk redzamajā 1. piemērā kāds finanšu instruments ir nepareizi ietverts kādā bilances postenī. Kopējie aktīvi/saistības nemainās, bet ir nepieciešamas pārklasificēšanas korekcijas aktīvu vai saistību pusē. Negatīva vērtība labo summu, kas ir nepareizi ietverta kādā bilances postenī, savukārt pozitīva vērtība labo tā bilances posteņa vērtību, kurā minētā summa patiesībā bija jāietver.

Attiecībā uz 2019. gada 4. ceturkšņa pārskata periodu apdrošināšanas sabiedrība konstatē, ka 2019. gada 3. ceturkšņa pārskata periodā kotēta akcija ar vērtību "100" iepriekš ir kļūdaini klasificēta kā uzņēmuma obligācija. Šo kļūdu var labot, izmantojot pārklasificēšanu. Šajā gadījumā attiecībā uz 2019. gada 4. ceturkšņa pārskata periodu aktīvu pusē būtu jāveic negatīvs ieraksts postenī "Uzņēmumu obligācijas" (R0150/EC0021) un "Obligācijas" (R0130/EC0021)) un pozitīvs ieraksts postenī "Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti" (R0110/EC0021) (jāuzrāda arī postenī "Kapitāla vērtspapīri" (R0100/EC0021)), ar identisku absolūto vērtību 100 (biržas sarakstā iekļautas akcijas vērtība 2019. gada 3. ceturksnī), bet ar pretējām zīmēm.

Nākamās tabulas atspoguļo ierakstus par 2019. gada 3. ceturksni, pirms tika konstatēta kļūdainā klasifikācija, un par 2019. gada 4. ceturksni, kur tiek ziņots par pārklasificēšanu.

|  |
| --- |
| **2019. gada 3. cet.**  |
|   |   | Maksātspēja II kopsumma | Pārklasificēšana |
| Aktīvi |   | C0010 | EC0021 |
| Kapitāla vērtspapīri  | R0100 | 10 000 | 0 |
| Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti  | R0110 | 5 000 | 0 |
| Obligācijas | R0130  | 20 000 | 0 |
| Uzņēmumu obligācijas | R0150 | 4 000 | 0 |

|  |
| --- |
| **2019. gada 4. cet.** |
|   |   | Maksātspēja II kopsumma | Pārklasificēšana |
| Aktīvi |   | C0010 | EC0021 |
| Kapitāla vērtspapīri  | R0100 | 10 100 | +100 |
| Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti | R0110 | 5 100 | +100 |
| Obligācijas | R0130  | 19 900 | –100 |
| Uzņēmumu obligācijas | R0150 | 3 900 | –100 |

**2. piemērs. Bilances posteņu vērtību ziņošanas kļūdu labojumi (mainot kopējos aktīvus/saistības)**

Dažu pārmaiņu rezultātā kopējie aktīvi/saistības arī palielinās vai samazinās, tāpēc arī tās jāuzskaita, izmantojot pārklasificēšanas korekcijas. Šāda veida pārklasificēšanu var iesniegt, piemēram, gadījumos, kad finanšu instrumenta vērtība kļūdaini ir atspoguļota mazāka, nekā tā patiesībā ir, piemēram, kļūdaina aprēķina vai kļūdainas atspoguļošanas dēļ (piemēram, 2019. gada 3. ceturkšņa pārskata periodā pareizā vērtība "150" ir kļūdaini atspoguļota kā "15"). Taču, kā minēts 1. piemērā, jāņem vērā, ka vēlamā pieeja ir iepriekšējos periodos kļūdaini iesniegto datu koriģēšana.

Biržas sarakstā iekļauto kapitāla vērtspapīru pārmaiņas var ietekmēt arī saistību pusi, piemēram, "Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)" (R0650), kas ir arī daļa no "Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)" (R0600). Bilances posteņa kategorija nemainās.

Šāda veida pārklasificēšana, kas maina kopējos aktīvus un saistības, ietvertu pozitīvu ierakstu "135" (pareizā vērtība "150" 2019. gada 3. ceturkšņa pārskata periodā mīnus 15, kas tika nepareizi atspoguļota 2019. gada 3. ceturkšņa pārskata periodā) postenī "Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti" (R0110/EC0021) (jāatspoguļo arī posteņos "Kapitāla vērtspapīri" (R0100/EC0021) un "Aktīvi kopā" (R0500/EC0021)) un pozitīvu ierakstu "135" saistību pusē posteņos "Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)" (R0650/EC0021) un "Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu)" (R0600/ER0021), kā arī "Saistības kopā" (R0900/EC0021) 2019. gada 4. ceturkšņa pārskata periodā.

Nākamās tabulas atspoguļo ierakstus par 2019. gada 3. ceturksni (pirms tika konstatēts kļūdainais aprēķins vai kļūdainā atspoguļošana) un par 2019. gada 4. ceturksni (kur tiek ziņots par pārklasificēšanu).

|  |
| --- |
| **2019. gada 3. cet.** |
|   |   | Maksātspēja II kopsumma | Pārklasi-ficēšana |   |   | Maksātspēja II kopsumma | Pārklasi-ficēšana |
|   |   | C0010 | EC0021 |   |   | C0010 | EC0021 |
| Kapitāla vērtspapīri  | R0100 | 10 000 | 0 | Dzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu) | R0600 | 70 000 | 0 |
| Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti | R0110 | 1 000 | 0 | Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu) | R0650 | 60 000 | 0 |
| Aktīvi kopā | R0500 | 100 000 | 0 | Saistības kopā | R0900 | 100 000 | 0 |

|  |
| --- |
| **2019. gada 4. cet.** |
|   |   | Maksātspēja II kopsumma | Pārklasi-ficēšana |   |   | Maksātspēja II kopsumma | Pārklasi-ficēšana |
|   |   | C0010 | EC0021 |   |   | C0010 | EC0021 |
| Kapitāla vērtspapīri  | R0100 | 10 135 | +135 | Tehniskās rezerves –dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu) | R0600 | 70 135 | +135 |
| Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti | R0110 | 1 135 | +135 | Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot veselības apdrošināšanu un indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu) | R0650 | 60 135 | +135 |
| Aktīvi kopā | R0500 | 100 135 | +135 | Saistības kopā | R0900 | 100 135 | +135 |

**3. piemērs.** **Divu apdrošināšanas sabiedrību apvienošanās – iegūstošās sabiedrības datu sniegšana**

Šādā gadījumā iesaistītajiem uzņēmumiem parasti ir kādi savstarpēji ieguldījumi – "savstarpējas pozīcijas". Visas plūsmas starp iesaistītajām sabiedrībām pirms apvienošanās tiek atspoguļotas kā darījumi, savukārt plūsmas, kuras veidojas apvienošanās rezultātā (t. i., transmisijas no pazūdošās apdrošināšanas sabiedrības uz paliekošo apdrošināšanas sabiedrību apvienošanās brīdī) tiek atspoguļotas kā pārklasificēšana.

Savstarpējām pozīcijām, kas eksistē starp apvienošanā iesaistītajām sabiedrībām (piemēram, pārapdrošināšanas līgumi, kapitāla vai parāda vērtspapīru turējumi, savstarpēji izsniegti aizdevumi utt.), jāveic pārklasificēšana, jo apvienošanās procesā tās izzūd. Tāpēc pirms apvienošanās esošās savstarpējo pozīciju summas jāatspoguļo kā pārklasificēšana ar negatīvu zīmi tajā pārskata periodā, kad notiek apvienošanās.

Nākamais vienkāršotais piemērs sniedz labāku ieskatu savstarpējo pozīciju pārklasificēšanas atspoguļošanā. Apdrošināšanas sabiedrība A (ASA) apvienojas ar apdrošināšanas sabiedrību B (ASB), pēc tam ASA beigs pastāvēt. Pirms apvienošanās ir šādas savstarpējās pozīcijas.

• ASA turējumā ir ASB emitētas uzņēmuma obligācijas ar vērtību "100".

• ASB turējumā ir ASA emitētas biržas sarakstā neiekļautas akcijas ar vērtību "300" (tiek pieņemts, ka biržas sarakstā neiekļautās akcijas, kas ir saistību puses kapitāla vērtspapīri, ir ietvertas postenī "Aktīvu un saistību starpības atlikums" (R1000), jo SE.02.01 nav skaidras atsauces par kapitālu un rezervēm).

Tā kā savstarpējās pozīcijas apvienošanās procesā izzūd, tās jāpārklasificē (citādi tās varētu izraisīt nepareizu darījumu atspoguļojumu). Šūnas trekndrukā atspoguļo savstarpējo pozīciju Maksātspēja II vērtības (C0010), kas jāpārklasificē tajā pārskata periodā, kurā notiek apvienošanās; šūnas ar punktētu fonu attiecas uz ASB emitētām obligācijām ASA turējumā, un šūnas ar svītrotu fonu attiecas uz ASA emitētām akcijām ASB turējumā.

|  |
| --- |
| **ASA (apdrošināšanas sabiedrība, kas beigs eksistēt) – pirms apvienošanās** |
| Uzņēmuma obligācijas | 400 | Citas finanšu saistības (emitētie parāda vērtspapīri – EC0815) | 50 |
| ***t. sk. B emitētas obligācijas*** | ***100*** | Apdrošināšanas tehniskās rezerves | 1 350 |
|  |
|   |   | Biržas sarakstā neiekļautās akcijas – ietvertas postenī "Aktīvu un saistību starpības atlikums (R1000) | 400 |
| Ieguldījumu fondi | 1 400 | ***t. sk. B turējumā esošas akcijas*** | ***300*** |
| **Aktīvi kopā** | **1 800** | **Saistības kopā** | **1 800** |

|  |
| --- |
| **ASB (iegūstošā apdrošināšanas sabiedrība) – pirms apvienošanās** |
|   |   | Citas finanšu saistības (emitētie parāda vērtspapīri – EC0815) | 150 |
| Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā neiekļauti  | 1 100 | ***t. sk. A turējumā esošas obligācijas*** | 100 |
| ***t. sk. A emitētas akcijas*** | 300 | Apdrošināšanas tehniskās rezerves | 2 150 |
| Ieguldījumu fondi | 1 500 | Biržas sarakstā neiekļautās akcijas – ietvertas postenī" Aktīvu un saistību starpības atlikums" (R1000) | 300 |
| **Aktīvi kopā** | **2 600** | **Saistības kopā** | **2 600** |

Pārskata periodā, kurā notiek apvienošanās, iegūstošā apdrošināšanas sabiedrība atspoguļo šādas Maksātspēja II vērtības (C0010) ar attiecīgu pārklasificēšanu postenī EC0021.

|  |
| --- |
| **ASB (iegūstošā apdrošināšanas sabiedrība) – pēc apvienošanās** |
|   | C0010 | EC0021 |  | C0010 | EC0021 |
| **Uzņēmuma obligācijas** | **300** | **–100** | **Citas finanšu saistības (emitētie parāda vērtspapīri – EC0815)** | **100** | **–100** |
| **Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā neiekļauti**  | **800** | **–300** | Apdrošināšanas tehniskās rezerves | 3 500 |   |
| Ieguldījumu fondi | 2 900 |   | **Biržas sarakstā neiekļautās akcijas – ietvertas postenī "Aktīvu un saistību starpības atlikums" (R1000)** | **400** | **–300** |
| **Aktīvi kopā** | **4 000** | **–400** | **Saistības kopā** | **4 000** | **–400** |

**4. piemērs. Pārmaiņas eurozonas sastāvā (ER802, ER803, ER0813, ER0814)**

Kādas valsts pievienošanās eurozonai vai izstāšanās no tās var ietekmēt ER802, ER803, ER0813 un ER0814 rindu vērtības. Tālāk sniegtais piemērs ilustrē situāciju, kurā kāda eurozonas apdrošināšanas sabiedrība ir parādā Lietuvas kredītiestādei pirms pēdējās eurozonas paplašināšanas 2015. gada 1. janvārī, kad Lietuva pievienojās eurozonai. Līdz 2014. gada 4. ceturksnim parāds Lietuvas kredītiestādei vai iestādei, kas nav kredītiestāde, būtu ietverts attiecīgi C0010/ER0803 vai C0010/ER0814 (pārējās valstīs rezidējošām). 2015. gada 1. ceturksnī parāds Lietuvas kredītiestādēm vai iestādēm, kas nav kredītiestādes, būtu pievienots attiecīgi C0010/ER0802 un C0010/ER0813 (eurozonā rezidējošām kredītiestādēm, kuras nav iekšzemes kredītiestādes). Turklāt tiktu lūgts ziņot par pārklasificēšanas korekciju par parāda summu Lietuvas iestādēm. Piemēram, ja 2014. gada 4. ceturksnī parāds Lietuvā rezidējošām kredītiestādēm bija 5, tad 2015. gada 1. ceturksnī EC0021/ER0802 pārklasificēšanas korekcijām būtu jābūt +5, un EC0021/ER0803 būtu jābūt –5, kā parādīts nākamajās tabulās.

|  |
| --- |
| **2014. gada 4. cet.** |
|  |  | Maksātspēja II kopsumma | Pārklasifi-cēšana |
| **Saistības** |  | C0010 | EC0021 |
| Parādi kredītiestādēm | R0800 | 60 | 0 |
| Parādi iekšzemē rezidējošām kredītiestādēm | ER0801 | 20 | 0 |
| Parādi eurozonā rezidējošām kredītiestādēm, kuras nav iekšzemes kredītiestādes | ER0802 | 20 | 0 |
| Parādi pārējās valstīs rezidējošām kredītiestādēm | ER0803 | 20 | 0 |

|  |
| --- |
| **2015. gada 1. cet.** |
|  |  | Maksātspēja II kopsumma | Pārklasifi-cēšana |
| **Saistības** |  | C0010 | EC0021 |
| Parādi kredītiestādēm | R0800 | 60 | 0 |
| Parādi iekšzemē rezidējošām kredītiestādēm | ER0801 | 20 | 0 |
| Parādi eurozonā rezidējošām kredītiestādēm, kuras nav iekšzemes kredītiestādes | ER0802 | 25 | +5 |
| Parādi pārējās valstīs rezidējošām kredītiestādēm | ER0803 | 15 | –5 |

**5. piemērs. Pārmaiņas grāmatvedības praksē – pozīciju neto aprēķins**

Pārklasificēšanas korekcija ir nepieciešama arī tad, ja mainās grāmatvedības principi attiecībā uz pozīciju neto aprēķinu aktīvu pusē un saistību pusē. Piemēram, līdz šim tika veikts tehnisko rezervju pozīcijas (saistības) un noguldījumu pie cedentiem pozīcijas (aktīvi) neto aprēķins. Ja mainās grāmatvedības principi un tehnisko rezervju pozīcija un noguldījumu pie cedentiem pozīcija jāuzrāda atsevišķi, jāuzrāda arī ietekmēto posteņu pārklasificēšanas korekcijas. Sniegtajām pārklasificēšanas korekcijām jāatspoguļo summa, kas iepriekš netika atspoguļota neto izteiksmes dēļ (tātad līdz šim abās pozīcijās neeksistēja). Nākamajā piemērā neto aprēķina apjoms ir 5, un C0010 uzrādītās Maksātspēja II kopsummas tiek attiecīgi palielinātas 2019. gada 4. ceturksnī. Šajā gadījumā 2019. gada 4. ceturksnī EC0021 jāuzrāda arī pārklasificēšanas korekcijas +5 abiem posteņiem.

|  |
| --- |
| **2019. gada 3. cet.** |
|  |  | Maksātspēja II kopsumma | Pārklasi-ficēšana |
| **Aktīvi** |  | C0010 | EC0021 |
| Noguldījumi pie cedentiem | R0350 | 0 | 0 |
| **Saistības** |   |   |   |
| Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu apdrošināšanu) | R0600 | 100 | 0 |

|  |
| --- |
| **2019. gada 4. cet.** |
|  |  | Maksātspēja II kopsumma | Pārklasi-ficēšana |
| **Aktīvi** |  | C0010 | EC0021 |
| Noguldījumi pie cedentiem | R0350 | 5 | +5 |
| **Saistības** |   |   |   |
| Tehniskās rezerves – dzīvības apdrošināšana (izņemot indeksam piesaistītu un daļām/tirgum piesaistītu apdrošināšanu) | R0600 | 105 | +5 |

Līdzīgi – ja norāžu pārmaiņas tagad ļauj divas pozīcijas, kuras agrāk bija jāuzrāda atsevišķi, atspoguļot neto izteiksmē, negatīvas pārklasificēšanas korekcijas būtu jāziņo par ietekmētajiem bilances posteņiem atbilstoši tādai pašai loģikai, kā aprakstīts iepriekš.

**6. piemērs. Pārmaiņas grāmatvedības praksē – bilances un ārpusbilances posteņi**

Pārklasificēšanas korekcijas var būt nepieciešamas arī tad, ja mainās grāmatvedības prakse. Kā piemēru var minēt pārmaiņas SFPS pamatnostādnēs vai pārmaiņas saistībā ar skaidrojumiem vai valsts kompetentās iestādes vai Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes (EIOPA) pārskatītām norādēm.

Ja mainās norādes par to, kuri posteņi uzrādāmi kā bilances vai ārpusbilances posteņi, tas jāatspoguļo ar pārklasificēšanas korekciju. Piemēram, saskaņā ar 16. SFPS lielākā daļa līzinga līgumu tika iekļauti bilancē. Ja ir līzinga līgumi, kuri tika iekļauti bilancē, palielinātajām Maksātspēja II kopsummām jābūt papildinātām ar pārklasificēšanas korekcijām. Tālāk redzamajā piemērā apdrošināšanas sabiedrībai bija ēka līzingā, un līzinga līgums ir sagatavots atbilstoši ārpusbilances struktūrai. 2019. gada 4. ceturksnī šis līzinga līgums tika iekļauts bilancē, un tas tiek atspoguļots kā Maksātspēja II kopsummas palielinājums par 5 postenim "Īpašumi, iekārtas un aprīkojums pašu vajadzībām" (C0010/R0060), kā arī palielinājums par 5 postenim "Parādi iekšzemē rezidējošām iestādēm, kuras nav kredītiestādes" (C0010/ER0812). Abiem posteņiem atbilstošas pārklasificēšanas korekcijas būtu jāziņo ar vērtību "+5", kā redzams tālāk.

|  |
| --- |
| **2018. gada 4. cet.** |
|  |  | Maksātspēja II kopsumma | Pārklasificē-šana |
| **Aktīvi** |  | C0010 | EC0021 |
| Īpašumi, iekārtas un aprīkojums pašu vajadzībām | R0060 | 120 | 0 |
| **Saistības** |   |   |   |
| Parādi iekšzemē rezidējošām iestādēm, kuras nav kredītiestādes | ER0812 | 100 | 0 |

|  |
| --- |
| **2019. gada 1. cet.** |
|  |  | Maksātspēja II kopsumma | Pārklasificē-šana |
| **Aktīvi** |  | C0010 | EC0021 |
| Īpašumi, iekārtas un aprīkojums pašu vajadzībām | R0060 | 125 | +5 |
| **Saistības** |   |   |   |
| Parādi iekšzemē rezidējošām iestādēm, kuras nav kredītiestādes | ER0812 | 105 | +5 |

**Citi ECB papildinājumi**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **AILE/****RINDA** | **POSTENIS** | **NORĀDĪJUMI** |
|  | SAISTĪBAS |  |
| C0010/ER0801 | Parādi iekšzemē rezidējošām kredītiestādēm | Ziņotājas sabiedrības parādi tajā pašā valstī rezidējošām kredītiestādēm. Šis postenis ir posteņa "Parādi kredītiestādēm" (C0010/R0800) apakšgrupa un tādējādi neietver obligācijas.Parādiem būtu jāietver repo darījumi vai vērtspapīru aizdevumi ar skaidrās naudas nodrošinājumu, bet nebūtu jāietver neto pozīcijas, ko veido vērtspapīru aizdevumi bez skaidrās naudas nodrošinājuma. Tie jāuzrāda pie atlikušajiem aktīviem vai saistībām atkarībā no neto pozīcijas zīmes. |
| C0010/ER0802  | Parādi eurozonā rezidējošām kredītiestādēm, kuras nav iekšzemes kredītiestādes | Ziņotājas sabiedrības parādi citā eurozonas valstī rezidējošām kredītiestādēm. Šis postenis ir posteņa "Parādi kredītiestādēm" (C0010/R0800) apakšgrupa un tādējādi neietver obligācijas.Parādiem būtu jāietver repodarījumi vai vērtspapīru aizdevumi ar skaidrās naudas nodrošinājumu, bet nebūtu jāietver neto pozīcijas, ko veido vērtspapīru aizdevumi bez skaidrās naudas nodrošinājuma. Tie jānorāda pie atlikušajiem aktīviem vai saistībām atkarībā no neto pozīcijas zīmes. |
| C0010/ER0803  | Parādi pārējās pasaules valstīs rezidējošām kredītiestādēm | Ziņotājas sabiedrības parādi ārpus eurozonas rezidējošām kredītiestādēm. Šis postenis ir posteņa "Parādi kredītiestādēm" (C0010/R0800) apakšgrupa un tādējādi neietver obligācijas.Parādiem būtu jāietver repodarījumi vai vērtspapīru aizdevumi ar skaidrās naudas nodrošinājumu, bet nebūtu jāietver neto pozīcijas, ko veido vērtspapīru aizdevumi bez skaidrās naudas nodrošinājuma. Tie jānorāda pie atlikušajiem aktīviem vai saistībām atkarībā no neto pozīcijas zīmes. |
| C0010/ER0811  | Parādi iestādēm, kuras nav kredītiestādes  | Ziņotājas sabiedrības parādi darījuma partneriem, kuri nav kredītiestādes, izņemot obligācijas.Parādiem būtu jāietver repo darījumi vai vērtspapīru aizdevumi ar skaidrās naudas nodrošinājumu, bet nebūtu jāietver neto pozīcijas, ko veido vērtspapīru aizdevumi bez skaidrās naudas nodrošinājuma. Tie jānorāda pie atlikušajiem aktīviem vai saistībām atkarībā no neto pozīcijas zīmes. |
| C0010/ER0812  | Parādi iekšzemē rezidējošām iestādēm, kuras nav kredītiestādes | Ziņotājas sabiedrības parādi partneriem, kuri nav kredītiestādes un kuri rezidē tajā pašā valstī. Šis postenis ir posteņa "Parādi iestādēm, kuras nav kredītiestādes" (C0010/ER0811) apakšgrupa un tādējādi neietver obligācijas.Parādiem būtu jāietver repo darījumi vai vērtspapīru aizdevumi ar skaidrās naudas nodrošinājumu, bet nebūtu jāietver neto pozīcijas, ko veido vērtspapīru aizdevumi bez skaidrās naudas nodrošinājuma. Tie jānorāda pie atlikušajiem aktīviem vai saistībām atkarībā no neto pozīcijas zīmes. |
| C0010/ER0813  | Parādi eurozonā rezidējošām iestādēm, kuras nav kredītiestādes un kuras nav iekšzemes iestādes | Ziņotājas sabiedrības parādi darījuma partneriem, kuri nav kredītiestādes un kuri rezidē citā eurozonas valstī. Šis postenis ir posteņa "Parādi iestādēm, kuras nav kredītiestādes" (C0010/ER0811) apakšgrupa un tādējādi neietver obligācijas.Parādiem būtu jāietver repo darījumi vai vērtspapīru aizdevumi ar skaidrās naudas nodrošinājumu, bet nebūtu jāietver neto pozīcijas, ko veido vērtspapīru aizdevumi bez skaidrās naudas nodrošinājuma. Tie jānorāda pie atlikušajiem aktīviem vai saistībām atkarībā no neto pozīcijas zīmes. |
| C0010/ER0814  | Parādi pārējās pasaules valstīs rezidējošām iestādēm, kuras nav kredītiestādes | Ziņotājas sabiedrības parādi darījuma partneriem, kuri nav kredītiestādes, un kuri rezidē ārpus eurozonas. Šis postenis ir posteņa "Parādi iestādēm, kuras nav kredītiestādes" (C0010/ER0811) apakšgrupa un tādējādi neietver obligācijas.Parādiem būtu jāietver repo darījumi vai vērtspapīru aizdevumi ar skaidrās naudas nodrošinājumu, bet nebūtu jāietver neto pozīcijas, ko veido vērtspapīru aizdevumi bez skaidrās naudas nodrošinājuma. Tie jānorāda pie atlikušajiem aktīviem vai saistībām atkarībā no neto pozīcijas zīmes. |
| C0010/ER0815  | Citas finanšu saistības (emitētie parāda vērtspapīri) | Ziņotājas sabiedrības emitēti parāda vērtspapīri. |
| C0010/ER0851 | Neapgrozāmi instrumenti iekšzemē rezidējošu kredītiestāžu turējumā | Neapgrozāmi subordinēti parāda instrumenti (t. sk. aizdevumi) iekšzemes kredītiestāžu turējumā. |
| C0010/ER0852 | Neapgrozāmi instrumenti tādu eurozonā rezidējošu kredītiestāžu turējumā, kuras nav iekšzemes kredītiestādes | Neapgrozāmi subordinēti parāda instrumenti (t. sk. aizdevumi) tādu eurozonā rezidējošu kredītiestāžu turējumā, kuras nav iekšzemes kredītiestādes. |
| C0010/ER0853 | Neapgrozāmi instrumenti pārējās pasaules valstīs rezidējošu kredītiestāžu turējumā | Neapgrozāmi subordinēti parāda instrumenti (t. sk. aizdevumi) pārējās pasaules valstīs rezidējošu kredītiestāžu turējumā. |
| C0010/ER0854 | Neapgrozāmi instrumenti tādu iekšzemē rezidējošu iestāžu turējumā, kuras nav kredītiestādes | Neapgrozāmi subordinēti parāda instrumenti (t. sk. aizdevumi) tādu iekšzemes iestāžu turējumā, kuras nav kredītiestādes. |
| C0010/ER0855 | Neapgrozāmi instrumenti tādu eurozonā rezidējošu iestāžu turējumā, kuras nav kredītiestādes un kuras nav iekšzemes iestādes | Neapgrozāmi subordinēti parāda instrumenti (t. sk. aizdevumi) tādu eurozonā rezidējošu iestāžu turējumā, kuras nav kredītiestādes un kuras nav iekšzemes iestādes. |
| C0010/ER0856 | Neapgrozāmi instrumenti tādu pārējās pasaules valstīs rezidējošu iestāžu turējumā, kuras nav kredītiestādes | Neapgrozāmi subordinēti parāda instrumenti (t. sk. aizdevumi) tādu pārējās pasaules valstīs rezidējošu iestāžu turējumā, kuras nav kredītiestādes. |
| Pārklasificēšanas korekcija | AKTĪVI |  |
| EC0021/R0070 | Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem) | Pārklasificēšanas korekcijas šiem instrumentiem ietver posteņa "Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem" attiecīgās summas. |
| EC0021/R0080 | Īpašumi (izņemot īpašumus pašu vajadzībām) |
| EC0021/R0090 | Turējumi, t. sk. dalība radniecīgos uzņēmumos |
| EC0021/R0100 | Kapitāla vērtspapīri |
| EC0021/R0110 | Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā iekļauti |
| EC0021/R0120 | Kapitāla vērtspapīri – biržas sarakstā neiekļauti |
| EC0021/R0130 | Obligācijas |
| EC0021/R0140 | Valdības obligācijas |
| EC0021/R0150 | Uzņēmumu obligācijas |
| EC0021/R0160 | Strukturētās parādzīmes |
| EC0021/R0170 | Vērtspapīri ar nodrošinājumu |
| EC0021/R0180 | Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi |
| EC0021/R0190 | Atvasinātie finanšu instrumenti |
| EC0021/R0200 | Noguldījumi, izņemot naudas ekvivalentus |
| EC0021/R0210 | Citi ieguldījumi |
| EC0021/R0220 | Aktīvi, kurus tur indeksam piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem | Pārklasificēšanas korekcijas šim postenim ir 0, jo attiecīgās summas jāietver posteņos R0070–R0210. |
| Pārklasificēšanas korekcija | SAISTĪBAS |  |
| EC0021/R1000 | Aktīvu un saistību starpības atlikums | Pārklasificēšanas korekcijas šim postenim attiecas uz pārmaiņām (atbilstoši iepriekš minētajiem piemēriem):– saskaņošanas rezervēs;– parasto akciju kapitālā (ieskaitot pašu akcijas); – ar parasto akciju kapitālu saistītajā akciju emisijas uzcenojuma kontā;– sākotnējā kapitālā, dalībnieku iemaksās vai ekvivalentā pamata pašu kapitāla postenī savstarpējās apdrošināšanas sabiedrībām un savstarpējās apdrošināšanas tipa sabiedrībām;– subordinētajos savstarpējo apdrošināšanas dalībnieku kontos; – papildu fondos;– priekšrocību akcijās;– ar priekšrocību akcijām saistītajā akciju emisijas uzcenojuma kontā. |

**SE.06.02 – Aktīvu saraksts (Maksātspēja II pārskatu veidnes S.06.02. variants ar ECB papildinājumiem)**

**Vispārīgas piezīmes**

Valstu centrālās bankas var nolemt, ka informācijas apkopošana par norakstītajiem/daļēji norakstītajiem aizdevumiem nav nepieciešama, ja apdrošināšanas sabiedrību rezidentu kopējie aizdevumi (papildu identifikācijas koda (*complementary identification code* (CIC)) 8. kategorija) valsts līmenī uzskatāmi par nebūtiskiem.

**Informācija par turējumā esošajām pozīcijām**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **AILE** | **POSTENIS** | **NORĀDĪJUMI** |
| EC0141 | Norakstīšana/daļēja norakstīšana | Aizdevuma "nominālvērtības" (C0140) samazināšana tā vērtības krituma dēļ. Tas attiecas uz samazinājumu kopš pēdējā pārskata sniegšanas perioda, t. i., kopš iepriekšējā ceturkšņa pārskata, ja tas jāsniedz reizi ceturksnī, un kopš iepriekšējā gada pārskata, ja tas jāsniedz reizi gadā. Samazinājuma vērtībai jābūt pozitīvai.Reversās norakstīšanas (atjaunināšanas) vērtībai jābūt negatīvai. Norakstītās summas jānorāda, neņemot vērā reverso norakstīšanu (atjaunināšanu).Aizdevums jāuzrāda šajā pārskatu veidnē par periodu, kurā notiek norakstīšana, pat tad, ja uzņēmuma aktīvos vairs nav ieraksta par šo aizdevumu.Šis postenis attiecas tikai uz CIC 8. kategoriju un tikai gadījumos, kad ailē EC0291 "Instrumentu klasifikācija saskaņā ar EKS 2010" instrumentu vērtība ir "1" vai "2".   |

**Informācija par aktīviem**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **AILE** | **POSTENIS** | **NORĀDĪJUMI** |
| EC0231 | Emitenta sektors saskaņā ar EKS 2010 | Jānoskaidro ziņotājas sabiedrības darījuma partnera tautsaimniecības sektors saskaņā ar klasifikāciju, kas izklāstīta Eiropas Kontu sistēmā, kura izveidota ar Regulu (ES) Nr. 549/2013 (EKS 2010). Jāizmanto viena no šā slēgtā saraksta vērtībām:1 – centrālā banka (EKS 2010 S.121 sektors);2 – noguldījumus pieņemošas sabiedrības, izņemot centrālo banku (EKS S.122 sektors);3 – naudas tirgus fondi (EKS S.123 sektors);4 – ieguldījumu fondi, izņemot naudas tirgus fondus (EKS S.124 sektors);5 – citi finanšu starpnieki, izņemot apdrošināšanas sabiedrības un pensiju fondus (izņemot vērtspapīrošanas darījumos iesaistītās finanšu instrumentsabiedrības) + finanšu palīgsabiedrības + piesaistošās finanšu iestādes un naudas aizdevēji (EKS S.125 sektors, izņemot finanšu instrumentsabiedrības, + EKS S.126 sektors + EKS S.127 sektors);6 – vērtspapīrošanas darījumos iesaistītās finanšu instrumentsabiedrības (EKS S.125 sektora apakšiedalījums);7 – apdrošināšanas sabiedrības (EKS S.128 sektors);8 – pensiju fondi (EKS S.129 sektors);9 – nefinanšu sabiedrības (EKS S.11 sektors);10 – valdība (EKS S.13 sektors);11 – mājsaimniecības un mājsaimniecības apkalpojošās bezpeļņas organizācijas (EKS S.14 sektors + EKS S.15 sektors).Informāciju par šo posteni sniedz CIC 8. kategorijā un 1., 2., 3., 5. un 6. kategorijā, ja instrumentam nav starptautiskā vērtspapīru identifikācijas numura (ISIN) (t. i., ja C0040 aktīva ID kods nesākas ar "ISIN/" vai "CAU/ISIN/").CIC 8. kategorijas "Hipotēku kredīti un aizdevumi" tautsaimniecības sektors attiecas uz aizņēmēju. |
| EC0271 | Kolektīvo ieguldījumu sabiedrību rezidences valsts | Kolektīvo ieguldījumu sabiedrības rezidences valsts, t. i., valsts, kurā kolektīvo ieguldījumu sabiedrības darbība ir likumīgi pilnvarota/licencēta.Šis postenis attiecas tikai uz CIC 4. kategoriju un tikai gadījumos, kad šim instrumentam nav ISIN (t. i., ja C0040 aktīva ID kods nesākas ar "ISIN/" vai "CAU/ISIN/"). |
| EC0291 | Instrumentu klasifikācija saskaņā ar EKS 2010 | Instrumenti, kuri klasificēti kā parāda vērtspapīri vai kapitāla vērtspapīri uzraudzības pārskatu sniegšanas mērķiem, bet kurus var klasificēt atšķirīgi statistikas pārskatu sniegšanas vajadzībām. Tie ietver: (i) aizņēmēja parādzīmes; (ii) neapgrozāmus parāda vērtspapīrus; (iii) neapgrozāmus naudas tirgus vērtspapīrus; (iv) reģistrētas obligācijas (*Namensschuldverschreibungen* ("N obligācijas") vai ekvivalentus neapgrozāmus instrumentus); (v) reģistrētus līdzdalības sertifikātus (*Namensgenussscheine* vai ekvivalentus instrumentus) un (vi) parakstīšanās tiesības. Statistikas pārskatu sniegšanas mērķiem (i), (ii) un (iii) punktu klasificē kā aizdevumus/noguldījumus saskaņā ar Regulu ECB/2014/50[[3]](#footnote-4) par statistikas pārskatu sniegšanas prasībām apdrošināšanas sabiedrībām. Apgrozāmie uzrādītāja parāda vērtspapīri tiek uzskatīti par vērtspapīriem, kaut arī tie ir reģistrēti. Šādos gadījumos jāizmanto "9. vērtība – jebkurš cits instruments" no tālāk sniegtā slēgtā saraksta vērtībām.(iv) punkta klasifikācija statistikas mērķiem atkarīga no šā instrumenta konkrētajām pazīmēm.(v) un (vi) punktu klasificē kā kapitāla vērtspapīrus Regulas ECB/2014/50 mērķiem. To identifikāciju, kā uzrādīts šajā ailē, var izmantot Regulas ECB/2012/24 (ar grozījumiem) mērķiem[[4]](#footnote-5) par vērtspapīru turējumu statistiku.Jāizmanto viena no šā slēgtā saraksta vērtībām:1 – instruments ir (i), (ii) vai (iii); 2 – instruments ir (iv);3 – instruments ir (v) vai (vi);9 – jebkurš cits instruments.Šis lauks attiecas uz CIC 1., 2., 3., 5. un 6. kategoriju.  |
| EC0381 | Emisijas datums | Instrumenta emisijas datums.Informāciju par šo posteni jāsniedz par CIC 8. kategoriju un par 1., 2., 5. un 6. kategoriju, ja instrumentam nav ISIN (t. i., ja C0040 aktīva ID kods nesākas ar "ISIN/" vai "CAU/ISIN/"). Attiecībā uz privātpersonām izsniegtiem CIC 8. kategorijā iekļautajiem aizdevumiem un hipotēku kredītiem jāziņo svērtais emisijas datums (balstoties uz aizdevuma apjomu). |
| EC0382 | Emisijas cena | Šajā laukā būtu jānorāda emisijas cenas nominālvērtības vienības procentuālā daļa (emisijas cena procentos no nominālvērtības), un tas būtu jāaizpilda tikai attiecībā uz procentos norādītām bezkupona obligācijām bez ISIN.Informāciju par šo posteni jāsniedz attiecībā uz bezkupona obligācijām par CIC 1., 2., 5., 6. un 8. kategoriju, ja instrumentiem nav ISIN (t. i., ja C0040 "Aktīva ID kods" nesākas ar "ISIN/" vai "CAU/ISIN/"). |
| EC0391 | Atcelšanas iespēja | Aktīvs ir atmaksājams pēc apdrošināšanas sabiedrības pieprasījuma. Informāciju par šo posteni jāsniedz par CIC 1., 2., 5., 6. un 8. kategoriju, ja instrumentiem nav ISIN (t. i., ja C0040 "Aktīva ID kods" nesākas ar "ISIN/" vai "CAU/ISIN/").Jāizmanto viena no šā slēgtā saraksta vērtībām:1 – jā; 2 – nē. |

**SE.17.01 – Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves (Maksātspēja II pārskatu veidnes S.17.01 variants ar ECB papildinājumiem)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **RINDA** | **POSTENIS** | **NORĀDĪJUMI** |
| ER0161 | Bruto diskontētā atlīdzību prasību rezervju vislabākā aplēse atlīdzību prasību notikumiem kārtējā finanšu gadā | Uzkrātā bruto diskontētā atlīdzību prasību rezervju vislabākā aplēse, ieskaitot pārapdrošināšanu, saistībā ar atlīdzību prasību notikumiem kopš finanšu gada sākuma (no gada sākuma līdz pašreizējam datumam), neatkarīgi no tā, vai šo notikumu rezultātā radušās atlīdzību prasības ir pieteiktas. Postenim būtu jāattiecas uz ceturkšņa beigu bruto diskontēto atlīdzību prasību rezervju vislabāko aplēsi, ieskaitot pārapdrošināšanu. Dati būtu jāziņo absolūtajā izteiksmē un diskontēti, neieskaitot likvidācijas un regresa prasības un jebkādus izdevumus, kā arī jebkādas nākotnes prēmijas. |
| ER0421 | Bruto atlīdzību prasības, kas izmaksātas kārtējā finanšu gadā saistībā ar piekritušajām atlīdzību prasībām pirms kārtējā finanšu gada | Kopējās bruto atlīdzību prasības, kas izmaksātas no gada sākuma līdz pašreizējam datumam, neieskaitot likvidācijas un regresa prasības un izdevumus. Šis postenis atspoguļo bruto atlīdzību prasību maksājumus kārtējā finanšu gadā atbilstīgi piekritušajām atlīdzību prasībām iepriekšējos finanšu gados (N-1 vai agrāk) (laiks, kas pagājis starp negadījuma/parakstīšanas datumu un maksājuma datumu). Piemēram, par finanšu gada N 1. un 2. ceturksni būtu ziņots šādi:1. cet.: kārtējā finanšu gada (N) 1. ceturksnī izmaksātās atlīdzību prasības saistībā ar piekritušajām atlīdzību prasībām pirms kārtējā finanšu gada (N-1 vai agrāk)2. cet.: kārtējā finanšu gada (N) 1. un 2. ceturksnī izmaksātās atlīdzību prasības saistībā ar piekritušajām atlīdzību prasībām pirms kārtējā finanšu gada (N-1 vai agrāk) |
| ER0422 | Bruto atlīdzību prasības, kas izmaksātas kārtējā finanšu gadā saistībā ar piekritušajām atlīdzību prasībām kārtējā finanšu gadā | Kopējās bruto atlīdzību prasības, kas izmaksātas no gada sākuma līdz pašreizējam datumam, neieskaitot likvidācijas un regresa prasības un izdevumus. Šis postenis atspoguļo bruto atlīdzību prasību maksājumus kārtējā pārskata periodā atbilstīgi piekritušajām atlīdzību prasībām kārtējā finanšu gadā N.Piemēram, par finanšu gada N 1. un 2. ceturksni būtu ziņots šādi:1. cet.: kārtējā finanšu gada (N) 1. ceturksnī izmaksātās atlīdzību prasības saistībā ar piekritušajām atlīdzību prasībām kārtējā finanšu gadā (N)2. cet.: kārtējā finanšu gada (N) 1. un 2. ceturksnī izmaksātās atlīdzību prasības saistībā ar piekritušajām atlīdzību prasībām kārtējā finanšu gadā (N) |

**E.01.01 – Noguldījumi pie cedentiem – izvērsts pārskats (jauna pārskatu veidne ECBS vajadzībām)**

**Vispārīgas piezīmes**

Šī pārskatu veidne satur statistikas vajadzībām nepieciešamo informāciju par noguldījumiem pie cedentiem (CIC 75), kurus uzrāda vienā rindā SE.06.02 pārskatu veidnē.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **AILE** | **POSTENIS** | **NORĀDĪJUMI** |
| EC0010 | Rindas identifikācijas kods | Identifikācijas kods atsauces nolūkiem. |
| EC0020 | Emitenta valsts | ISO 3166-1 cedenta atrašanās valsts alfa-2 kods.Cedenta atrašanās vietu nosaka pēc aktīvu emitējošā uzņēmuma adreses. Tā atbilst cedenta rezidences valstij. |
| EC0030 | Valūta | ISO 4217 noguldījuma valūtas alfabētiskais kods. |
| EC0040 | Maksātspēja II kopsumma | Vērtība, kas aprēķināta saskaņā ar Direktīvas Nr. 2009/138/EK 75. pantu, līdzīgi kā pārskatu veidnes SE.06.02 ailē C0170 "Maksātspēja II kopsumma". Tā norāda noguldījuma Maksātspēja II vērtību. |
| EC0050 | Uzkrātie procenti | Uzkrāto procentu summa pēc pēdējā procentu maksājuma datuma. Jāņem vērā, ka šī vērtība veido arī daļu no posteņa "Maksātspēja II kopsumma". |
| EC0060 | Nominālvērtība | Neatmaksātā pamatsumma, kas novērtēta nominālvērtībā saskaņā ar SE.06.02 pārskatu veidnes C0140 aili "Nominālvērtība". |

**E.02.01 – Pensiju tiesības (jauna pārskatu veidne ECBS vajadzībām)**

**Vispārīgas piezīmes**

Šī pārskatu veidne satur statistikas vajadzībām nepieciešamo informāciju par pensiju tiesībām (kuras norādītas S.14.01 pārskatu veidnes C0102 ailē un kuras būtu jāiekļauj šajā pārskatu veidnē, ja ailē C0102 ziņotā vērtība ir "1 – jā").

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **AILE** | **POSTENIS** | **NORĀDĪJUMI** |
| EC0010/ER0010 | Pensiju tiesības | Bruto tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, un bruto vislabākā aplēse par ziņotājas sabiedrības pensiju shēmām, t. sk. gan arodpensiju, gan individuālajiem pensiju plāniem.  |
| EC0010/ER0020 | t. sk. 2. pīlāra pensiju tiesības | Bruto tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, un bruto vislabākā aplēse saistībā ar 2. pīlāra pensiju tiesībām.2. pīlāra pensiju tiesības attiecas tikai uz arodpensiju plāniem un tādējādi veido kopējo pensiju tiesību apakšgrupu.Atsevišķos gadījumos sabiedrībām šo datu sniegšanai nepieciešams izdarīt pieņēmumus/veikt aplēses. |
| EC0010/ER0030 | 2. pīlāra definētu pabalstu pensiju tiesības | Bruto tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, un bruto vislabākā aplēse saistībā ar 2. pīlāra definētu pabalstu pensiju tiesībām.Definētu pabalstu pensiju shēmās iesaistītajiem darbiniekiem atrunāto pensiju pabalstu apmēru nosaka saskaņā ar iepriekš noteiktu formulu. Definētu pabalstu pensiju shēmas saistības atbilst atrunāto pabalstu pašreizējai vērtībai.Atsevišķos gadījumos sabiedrībām šo datu sniegšanai nepieciešams izdarīt pieņēmumus/veikt aplēses. |
| EC0010/ER0040 | 2. pīlāra definētu iemaksu pensiju tiesības | Bruto tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, un bruto vislabākā aplēse par 2. pīlāra definētu iemaksu pensiju tiesībām.Definētu iemaksu shēmās izmaksājamie pensiju pabalsti ir atkarīgi no pensiju shēmas aktīvu ieguldījumu rezultātiem. Definētu iemaksu shēmas saistības ir shēmas ieguldīto aktīvu pašreizējā tirgus vērtība.Dažos gadījumos sabiedrībām šo datu sniegšanai nepieciešams izdarīt pieņēmumus/veikt aplēses. |
| EC0010/ER0050 | 2. pīlāra hibrīda pensiju tiesības | Bruto tehniskās rezerves kopumā un bruto labākā aplēse par 2. pīlāra hibrīda pensiju tiesībām.Hibrīda shēmas apvieno definētu iemaksu un definētu pabalstu shēmu elementus.Dažos gadījumos sabiedrībām šo datu sniegšanai nepieciešams izdarīt pieņēmumus/veikt aplēses. |

**E.04.01 – Ieguldījumu ieņēmumi un izdevumi (attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem) (pārskatu veidne ECBS vajadzībām)**

Šī pārskatu veidne satur statistikas vajadzībām nepieciešamo informāciju par tādu dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju ģeogrāfisko dalījumu, kas saistītas ar ieguldījumu ieņēmumiem un ieguldījumu izdevumiem, kuri attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem, un ar visiem (dzīvības un nedzīvības apdrošināšanas) ieguldījumu ieņēmumiem un ieguldījumu izdevumiem, kuri neattiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem. Informācija pārskatu veidnē būtu jāziņo par periodu no gada sākuma līdz šim brīdim.

Šī pārskatu veidne satur statistikas vajadzībām nepieciešamo informāciju par tādas dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju daļas ģeogrāfisko dalījumu, kas saistīta ar ieguldījumu ieņēmumiem un ieguldījumu izdevumiem, kuri attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem, un kas saistīta ar visiem (dzīvības un nedzīvības apdrošināšanas) ieguldījumu ieņēmumiem un ieguldījumu izdevumiem, kuri neattiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem. Informācija pārskatu veidnē būtu jāziņo par periodu no gada sākuma līdz šim brīdim.

Ieguldījumu ieņēmumi attiecas tikai uz ienākumiem (piemēram, dividendēm, īres maksām, procentu ienākumiem), nevis uz turējumu ieguvumiem un zaudējumiem (realizētajiem un nerealizētajiem).

Ieguldījumu izdevumi attiecas uz pārskatu veidnes S.29.02 ailē C0010/R0050 minētajiem izdevumiem.

Informācija par ieguldījumu ieņēmumiem un izdevumiem, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem, ietilpst dzīvības apdrošināšanas tehniskajās rezervēs, un tā jāziņo par visām valstīm, par kurām ziņots pēdējā iesniegtajā pārskatu veidnē S.12.02. Tāpat kā pārskatu veidnē S.12.02, informācija par piederības valsti jāziņo vienmēr, savukārt informācija par valstīm ārpus būtiskuma robežvērtības būtu jāziņo apkopotā veidā iedaļā "Citas EEZ valstis" vai "Citas ārpus EEZ esošas valstis". Informācija par valstīm, kuras pārskatu veidnē S.12.02 iekļaujas būtiskuma robežvērtībā, jāziņo arī pārskatu veidnē E.04.01 par katru valsti atsevišķi.

Ieguldījumu ieņēmumiem, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem, būtu jāietver jebkādi ienākumi no apdrošinājuma ņēmēju saņemtajām ieguldītajām prēmijām, kuras pārskata periodā nodrošina tehniskās rezerves. Tas attiecas uz indeksam piesaistītiem/daļām piesaistītiem līgumiem un indeksam nepiesaistītiem/daļām nepiesaistītiem līgumiem. Pieņemot, ka nedzīvības apdrošināšanas produkti ar līdzdalību peļņā nepastāv, kopējiem ieguldījumu ieņēmumiem, kas katru gadu ziņoti pārskatu veidnē S.29.02 (C0010/R0040), vajadzētu būt vienādiem ar 4. ceturkšņa pārskatu veidnes E.04.01 ailes EC0020 un EC0030 visu rindu un ailes EC0060 rindas ER0050 summu. Proti, tiklīdz pārskatu veidne S.29.02 gada pārskatu sniegšanas rezultātā kļūst pieejama, ieguldījumu ieņēmumus, kas neattiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem (EC0060/ER0050), var aprēķināt, no tā paša gada pārskatu veidnes S.29.02.01 C0010/R0040 atņemot 4. ceturkšņa pārskatu veidnes E.04.01 ailes EC0020 un EC0030 visas rindas.

Ieguldījumu izdevumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un par ko jāziņo ailē EC0040 un EC0050, ir saistīti ar tādām apdrošinājuma ņēmēja izmaksām (kas minētas pārskatu veidnē S.29.02) pārskata periodā, kuras nodrošina tehniskās rezerves pārskata periodā. Pieņemot, ka nedzīvības apdrošināšanas produkti ar līdzdalību peļņā nepastāv, kopējiem ieguldījumu izdevumiem, kas katru gadu ziņoti pārskatu veidnē S.29.02 (C0010/R0050), vajadzētu būt vienādiem ar 4. ceturkšņa pārskatu veidnes E.04.01 ailes EC0040 un EC0050 visu rindu un ailes EC0070 rindas ER0050 summu. Proti, tiklīdz pārskatu veidne S.29.02 gada pārskatu sniegšanas rezultātā kļūst pieejama, ieguldījumu izdevumus, kas neattiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem (EC0070/ER0050), var aprēķināt, no tā paša gada pārskatu veidnes S.29.02.01 C0010/R0050 atņemot 4. ceturkšņa pārskatu veidnes E.04.01 ailes EC0040 un EC0050 visas rindas.

Tālāk norādītajā vienkāršotajā piemērā redzams, kā būtu jāaizpilda pārskatu veidne E.04.01:

2020. gads:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Aktīvu un saistību starpības atlikums | = | aktīvi | mīnus | saistības |
| 2 | = | 10 | mīnus | 8 |

Konkrēts aktīvs, kas turēts indeksam nepiesaistītam/daļām nepiesaistītam produktam ar līdzdalību peļņā, ja līgums noslēgts piederības valstī, izmaksā dividendes, kuru apmērs ir "3", un attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju 85 % apmērā. Tehniskās rezerves 2021. gadā mainīsies par 2.55. Pieņemot, ka nekas cits nemainās, rezultāts būtu šāds:

2021. gads:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Aktīvu un saistību starpības atlikums | = | aktīvi | mīnus | saistības |
| 2.45 | = | 13 (10 + 3) | mīnus | 10.55 (8 + 2.55) |

"0.45", kas ietekmē aktīvu un saistību starpības atlikumu, tiktu ziņots ailē EC0060/ER0050. Tehnisko rezervju pieaugums par 2.55 būtu jāziņo ailē EC0020/ER0010.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **AILE** | **POSTENIS** | **NORĀDĪJUMI** |
| EC0020/ER0010 | Indeksam nepiesaistīta un daļām nepiesaistīta apdrošināšana. Ieguldījumu ieņēmumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju. Piederības valsts | Ieguldījumu ieņēmumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no indeksam nepiesaistītas un daļām nepiesaistītas apdrošināšanas, ja valsts, kurā noslēgts līgums, vai cedenta atrašanās valsts ir piederības valsts.  |
| EC0020/ER0020 | Indeksam nepiesaistīta un daļām nepiesaistīta apdrošināšana. Ieguldījumu ieņēmumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju. EEZ valstis ārpus būtiskuma robežvērtības | Ieguldījumu ieņēmumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no indeksam nepiesaistītas un daļām nepiesaistītas apdrošināšanas, ja valsts, kurā noslēgts līgums, vai cedenta atrašanās valsts ir EEZ valsts ārpus būtiskuma robežvērtības (t. i., valsts, par kuru nav sniegta informācija atsevišķi valstu dalījumā), izņemot piederības valsti.  |
| EC0020/ER0030 | Indeksam nepiesaistīta un daļām nepiesaistīta apdrošināšana. Ieguldījumu ieņēmumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju. Ārpus EEZ esošas valstis ārpus būtiskuma robežvērtības | Ieguldījumu ieņēmumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no indeksam nepiesaistītas un daļām nepiesaistītas apdrošināšanas, ja valsts, kurā noslēgts līgums, vai cedenta atrašanās valsts ir ārpus EEZ esoša valsts ārpus būtiskuma robežvērtības (t. i., valsts, par kuru nav sniegta informācija atsevišķi valstu dalījumā).  |
| EC0030/ER0010 | Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana. Ieguldījumu ieņēmumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju. Piederības valsts | Ieguldījumu ieņēmumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas, ja valsts, kurā noslēgts līgums, vai cedenta atrašanās valsts ir piederības valsts.  |
| EC0030/ER0020 | Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana. Ieguldījumu ieņēmumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju. EEZ valstis ārpus būtiskuma robežvērtības | Ieguldījumu ieņēmumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas, ja valsts, kurā noslēgts līgums, vai cedenta atrašanās valsts ir EEZ valsts ārpus būtiskuma robežvērtības (t. i., valsts, par kuru nav sniegta informācija atsevišķi valstu dalījumā), izņemot piederības valsti. |
| EC0030/ER0030 | Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana. Ieguldījumu ieņēmumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju. Ārpus EEZ esošas valstis ārpus būtiskuma robežvērtības | Ieguldījumu ieņēmumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas, ja valsts, kurā noslēgts līgums, vai cedenta atrašanās valsts ir ārpus EEZ esoša valsts ārpus būtiskuma robežvērtības (t. i., valsts, par kuru nav sniegta informācija atsevišķi valstu dalījumā).  |
| EC0040/ER0010 | Indeksam nepiesaistīta un daļām nepiesaistīta apdrošināšana. Ieguldījumu izdevumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju. Piederības valsts | Ieguldījumu izdevumi, t. sk. procentu maksājumi par subordinētajām un finanšu saistībām, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no indeksam nepiesaistītas un daļām nepiesaistītas apdrošināšanas, ja valsts, kurā noslēgts līgums, vai cedenta atrašanās valsts ir piederības valsts.  |
| EC0040/ER0020 | Indeksam nepiesaistīta un daļām nepiesaistīta apdrošināšana. Ieguldījumu izdevumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju. EEZ valstis ārpus būtiskuma robežvērtības | Ieguldījumu izdevumi, t. sk. procentu maksājumi par subordinētajām un finanšu saistībām, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no indeksam nepiesaistītas un daļām nepiesaistītas apdrošināšanas, ja valsts, kurā noslēgts līgums, vai cedenta atrašanās valsts ir EEZ valsts ārpus būtiskuma robežvērtības (t. i., valsts, par kuru nav sniegta informācija atsevišķi valstu dalījumā), izņemot piederības valsti.  |
| EC0040/ER0030 | Indeksam nepiesaistīta un daļām nepiesaistīta apdrošināšana. Ieguldījumu izdevumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju. Ārpus EEZ esošas valstis ārpus būtiskuma robežvērtības | Ieguldījumu izdevumi, t. sk. procentu maksājumi par subordinētajām un finanšu saistībām, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no indeksam nepiesaistītas un daļām nepiesaistītas apdrošināšanas, ja valsts, kurā noslēgts līgums, vai cedenta atrašanās valsts ir ārpus EEZ esoša valsts ārpus būtiskuma robežvērtības (t. i., valsts, par kuru nav sniegta informācija atsevišķi valstu dalījumā).  |
| EC0050/ER0010 | Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana. Ieguldījumu izdevumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju. Piederības valsts | Ieguldījumu izdevumi, t. sk. procentu maksājumi par subordinētajām un finanšu saistībām, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas, ja valsts, kurā noslēgts līgums, vai cedenta atrašanās valsts ir piederības valsts.  |
| EC0050/ER0020 | Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana. Ieguldījumu izdevumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju. EEZ valstis ārpus būtiskuma robežvērtības | Ieguldījumu izdevumi, t. sk. procentu maksājumi par subordinētajām un finanšu saistībām, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas, ja valsts, kurā noslēgts līgums, vai cedenta atrašanās valsts ir EEZ valsts ārpus būtiskuma robežvērtības (t. i., valsts, par kuru nav sniegta informācija atsevišķi valstu dalījumā), izņemot piederības valsti.  |
| EC0050/ER0030 | Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana. Ieguldījumu izdevumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju. Ārpus EEZ esošas valstis ārpus būtiskuma robežvērtības | Ieguldījumu izdevumi, t. sk. procentu maksājumi par subordinētajām un finanšu saistībām, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas, ja valsts, kurā noslēgts līgums, vai cedenta atrašanās valsts ir ārpus EEZ esoša valsts ārpus būtiskuma robežvērtības (t. i., valsts, par kuru nav sniegta informācija atsevišķi valstu dalījumā).  |
| EC0060/ER0050 | Ieguldījumu ieņēmumi, kas neattiecas uz apdrošinājuma ņēmēju | Ieguldījumu ieņēmumi, kas neattiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no saskaņošanas rezervēm/pamata pašu kapitāla.  |
| EC0070/ER0050 | Ieguldījumu izdevumi, kas neattiecas uz apdrošinājuma ņēmēju | Ieguldījumu izdevumi, t. sk. procentu maksājumi par subordinētajām un finanšu saistībām, kas neattiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no saskaņošanas rezervēm/pamata pašu kapitāla.  |
| EC0010 | Valsts | Norādiet valsts ISO 3166-1 alfa-2 kodu, lai noteiktu valstis, kas iekļaujas būtiskuma robežvērtībā. |
| EC0020/ER0040… | Indeksam nepiesaistīta un daļām nepiesaistīta apdrošināšana. Ieguldījumu ieņēmumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju, valstīm, kuras iekļaujas būtiskuma robežvērtībā | Ieguldījumu ieņēmumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no indeksam nepiesaistītas un daļām nepiesaistītas apdrošināšanas, ja valsts, kurā noslēgts līgums, vai cedenta atrašanās valsts ir valsts, kura iekļaujas būtiskuma robežvērtībā.  |
| EC0030/ER0040… | Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana. Ieguldījumu ieņēmumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju, valstīm, kuras iekļaujas būtiskuma robežvērtībā | Ieguldījumu ieņēmumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas, ja valsts, kurā noslēgts līgums, vai cedenta atrašanās valsts ir valsts, kura iekļaujas būtiskuma robežvērtībā. |
| EC0040/ER0040… | Indeksam nepiesaistīta un daļām nepiesaistīta apdrošināšana. Ieguldījumu izdevumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju, valstīm, kuras iekļaujas būtiskuma robežvērtībā | Ieguldījumu izdevumi, t. sk. procentu maksājumi par subordinētajām un finanšu saistībām, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no indeksam nepiesaistītas un daļām nepiesaistītas apdrošināšanas, ja valsts, kurā noslēgts līgums, vai cedenta atrašanās valsts ir valsts, kura iekļaujas būtiskuma robežvērtībā.  |
| EC0050/ER0040… | Indeksam piesaistīta un daļām piesaistīta apdrošināšana. Ieguldījumu izdevumi, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmēju, valstīm, kuras iekļaujas būtiskuma robežvērtībā | Ieguldījumu izdevumi, t. sk. procentu maksājumi par subordinētajām un finanšu saistībām, kas attiecas uz apdrošinājuma ņēmējiem un ir daļa no indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas apdrošināšanas, ja valsts, kurā noslēgts līgums, vai cedenta atrašanās valsts ir valsts, kura iekļaujas būtiskuma robežvērtībā.  |

1. Grozījumi [Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra Direktīvas 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/en/ALL/?uri=CELEX:32009L0138) (Maksātspēja II) (pārstrādāta versija) 35. panta 6.–8. punktā. [↑](#footnote-ref-2)
2. [Pamatnostādņu par trešo valstu apdrošināšanas sabiedrību filiāļu pārraudzību](https://www.eiopa.europa.eu/sites/default/files/publications/eiopa_guidelines/gl_third_country_branches_en_ori_final.pdf) 48. pamatnostādne (EIOPA-BoS-15/110). [↑](#footnote-ref-3)
3. Eiropas Centrālās bankas 2014. gada 28. novembra Regula (ES) Nr. 1374/2014 par statistikas pārskatu sniegšanas prasībām apdrošināšanas sabiedrībām (OV L 366, 20.12.2014., 36.–76. lpp.). [↑](#footnote-ref-4)
4. Eiropas Centrālās bankas 2012. gada 17. oktobra Regula (ES) Nr. 1011/2012 par vērtspapīru turējumu statistiku (OV L 305, 01.11.2012., 6.–24. lpp.). [↑](#footnote-ref-5)