



EIOPA-17-403_rev

2018. gada 20. marts

2018. gada 5. jūlijs

EAAPI paskaidrojumi par pārskatu sniegšanas veidnēm

Variācijas analīzes veidnes

- 1.1. EAAPI pēdējo mēnešu laikā ir saņēmusi daudzus jautājumus par pārskatu sniegšanu, izmantojot variācijas analīzes veidnes (S.29.01–S.29.04). Saņemtie jautājumi un atbildes aptvēra lielāko daļu veidņu un attiecās uz to, kā veidnes ir jāinterpretē daudzās jomās. Šā iemesla dēļ EAAPI ir izvēlējusies izklāstīt saņemtos jautājumus un atbildes strukturētākā veidā un pakāpeniski sniegt skaidrojumus par attiecīgajām veidnēm.
- 1.2. Šā skaidrojuma mērķis ir, izmantojot EAAPI jautājumus un atbildes par regulējuma procesu, sniegt skaidrojumus un jautājumu un atbilžu sarakstu par kvantitatīvo pārskatu veidņu S.29.01–S.29.04 aizpildīšanu (kā noteikts Komisijas 2015. gada 2. decembra Īstenošanas regulā (ES) 2015/2450, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz veidnēm informācijas iesniegšanai uzraudzības iestādēm saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK).
- 1.3. Tāpat kā attiecībā uz jebkuriem citiem jautājumiem un atbildēm EAAPI sagaida, ka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības izmantos skaidrojumus un papildu skaidrojumus saistībā ar norādījumiem par pārskatu sniegšanas īstenošanas tehniskajiem standartiem (ĪTS), kas iekļauti šajā dokumentā īstenošanai un pārskatu sniegšanai ar veidnēm, kas attiecas uz iesniegšanu 2017. gada beigās. Tomēr ir jāatzīst, ka saistībā ar veidnēm radušies daudzi jautājumi un šaubas un ka šis skaidrojums tiek publicētas neilgi pirms iesniegšanas datuma, un tāpēc tiek gaidīta optimālākā pieeja.
- 1.4. Skaidrojumam ir šāda struktūra.

- a) Ievērojot veidņu secību, skaidrojumā sniegti paskaidrojumi un jautājumu un atbilžu saraksts; un
 - b) 1. pielikumā sniegti vairāki piemēri attiecībā uz nedzīvības apdrošināšanas darbību un indeksiem piesaistītu un daļām piesaistītu darbību.
- 1.5. Nepieciešamās korekcijas/grozījumi norādījumos par veidnēm¹ tiks ierosināti 2018. gada ĪTS korekcijas projektam, kas EAAPI Uzraudzības padomei jāapstiprina 2018. gada jūlijā.
- 1.6. Šo veidņu mērķis ir ar ekonomiskiem rādītājiem izskaidrot, kāpēc un kā attiecīgās sabiedrības situācija gada laikā ir mainījusies. Tā kā tas nozīmē, ka Direktīvas Maksātspēja II piemērošanai ir divi pilni gadi, šo veidņu termiņš pirmo reizi minēts kā tikai 2017. gada beigās, kad tiks sniegta analīze par pašu kapitāla izmaiņām laikposmā no 2016. gada beigām līdz 2017. gada beigām.
- 1.7. Variācijas analīze ietver četras veidnes, kuras attiecas uz dažādiem ievaddatiem par aktīvu un saistību starpības atlikuma variāciju (pašu kapitāls, ieguldījumi un tehniskās rezerves). Lai novērtētu aktīvu un saistību starpības atlikuma (*EoAoL*) variāciju no viena gada uz otru, būtu jāņem vērā visas četras veidnes kopumā.

Vispārīgi jautājumi un atbildes

Jautājumi un atbildes Nr. 1479:

Vai attiecībā uz S.29.04 ir atjaunināta žurnāldatne, kas atspoguļo izmaiņas, kuras uzskaitītas 2017. gada 29. jūnijā izdotās variācijas analīzes 2. pielikumā?

Konkrēti, vai varat apstiprināt, kas mums veidnē S.29.04 būtu jāizmanto attiecībā uz C0020/R0040? Vai mēs izmantojam variācijas analīzi vai iepriekš izdoto žurnāldatni?

Atbilde:

Tāpat kā jebkuru citu jautājumu un atbilžu gadījumā EAAPI sagaida, ka apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrības izmantos skaidrojumus un papildu skaidrojumus par pārskatu sniegšanas ĪTS instrukcijām, kas iekļautas EAAPI skaidrojumā par pārskatu sniegšanas veidnēm — Variācijas analīzes veidnes īstenošanai un pārskatu sniegšanai ar veidnēm, kas attiecas uz iesniegšanu 2017. gada beigās. Tomēr ir jāatzīst, ka saistībā ar veidnēm radušies daudzi jautājumi un šaubas un ka šis skaidrojums tiek publicētas neilgi pirms iesniegšanas datuma, un tāpēc tiek gaidīta optimālākā pieeja.

¹ Izraudzītā pieeja ir ieviest tikai tās izmaiņas, kas ir absolūti nepieciešamas. Ja norādījumi par pārskatu sniegšanas ĪTS nav pretrunā šā skaidrojuma secinājumiem un norādījumiem, tie netiks grozīti un ir lasāmi kopā ar minēto dokumentu.

S.29.01 - Aktivu un saistību starpības atlikums

- 1.8. Kvantitatīvo pārskatu veidnē S.29.01 ir apkopotas pašu kapitāla variācijas tāpat, kā tās parādītas pašu kapitāla veidnēs (S.23). Tad uzmanība tiek pievērsta tam, lai izolētu variācijas, kas nav "pašsaprotamas":

	Year N	Year N-1	Variation
	C0010	C0020	C0030
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35			
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010		
Share premium account related to ordinary share capital	R0020		
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0030		
Subordinated mutual member accounts	R0040		
Surplus funds	R0050		
Preference shares	R0060		
Share premium account related to preference shares	R0070		
Reconciliation reserve before deduction for participations	R0080		A
Subordinated liabilities	R0090		
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0100		
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0110		
Variation of total BOF items before adjustments	R0120		

Summary of basic own funds, with data from S.23

- 1.9. To veic, tuvinot šūnu "A" — Saskaņošanas rezerve, pirms veikti atskaitījumi par līdzdalībām — pēc posteņu veida, izņemot pašsaprotamus posteņus, lai izolētu *EoAoL*, kas izskaidrojams ar šo veidni:

Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis)	R0130				B
Templates)	R0140				
Own shares	R0150				
Forseeable dividends, distributions and charges	R0160				
Other basic own fund items	R0170				
Restricted own fund items due to ring fencing and matching	R0180				A
Total variation of Reconciliation Reserve					

Split of the reconciliation reserve following the nature of funds => this allows to "exclude" from further analysis the components for which variation is self explanatory

- 1.10. Šūna "A" atbilst *EoAoL* mīnus pašu akcijas, paredzamās dividendes, citi pamata pašu kapitāla posteņi un ierobežoti pašu kapitāla posteņi.

- 1.11. Lai nodrošinātu atbilstību šai pieejai, šūnas S.29.01.R0140–R0170 būtu jāuzrāda kā pozitīvas summas, ja tās ir jāatskaita no *EoAoL*, lai aprēķinātu izlīdzināšanas rezervi.

- 1.12. Visbeidzot, tiek veikta analīze par šūnu "B" — *EoAoL* variācija — pēc izcelsmes:

Summary Analysis of Variation of Excess of Assets over Liabilities				
Variations due to investments and financial liabilities	R0190			S.29.02
Variations due to technical provisions	R0200			S.29.03
Variations in capital basic own fund items and other items approved	R0210			
Variation in Deferred Tax position	R0220			
Income Tax of the reporting period	R0230			
Dividend distribution	R0240			
Other variations in Excess of Assets over Liabilities	R0250			

Split of the excess of assets over liabilities in order to identify the economic source of the variation.

- 1.13. Šo rindu kopsumma atbilst "B". Lai ievērotu šo pieeju, šīs summas būtu jāziņo kā pozitīvas vai negatīvas atkarībā no to ieguldījuma *EoAoL* variācijā. Summas uzrāda pozitīvas, ja tās palielina attiecīgo variāciju, un negatīvas, ja tās samazina *EoAoL* variāciju. Piemēram, S.29.01.R0200 tehnisko rezervju samazinājums tiek uzrādīts kā pozitīva summa, jo tas pozitīvi ietekmē *EoAoL* (skatīt BV144 validācijas sarakstā).

- 1.14. Šīs veidnes daļas nolūks nav sniegt sīki izklāstītu informāciju par visām izmaiņām. Sabiedrībām ir atļauts izmantot tuvinājumus, lai iegūtu šīs summas. Viens veids, kā novērtēt šīs summas, var būt sākt ar S.29.02 un S.29.03 aizpildīšanu (lai iegūtu summas, kas jānorāda S.29.01.R0190 un R0200), ja vien sabiedrības spēj izskaidrot S.29.01.R0250 uzrādītās summas, ja tās ir būtiskas.
- 1.15. Lūgums ņemt vērā, ka S.29.01.R0190 summai vajadzētu būt tādai pašai kā S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 kopsummai mīnus S.29.02.R0050 un S.29.01.R0200 summai —kā S.29.03.R0360 + R0370.
- 1.16. S.29.01.R0190 "Izmaiņas ieguldījumu un finanšu saistību dēļ" uzrādītā summa tiks sīkāk izskaidrota veidnē S.29.02. Šai summai būtu jāatbilst S.29.02.R0010, S.29.02.R0030, S.29.02.R0040 kopsummai, no kuras atņemta S.29.02.R0050. Aizpildot šo šūnu, ir svarīgi saprast darbības jomu posteņiem "Ieguldījumi" un "Finanšu saistības".
- 1.17. Šīs veidnes mērķiem "Ieguldījumi" ietver šādus posteņus no veidnes S.02.01. (Balance): R0070 "Ieguldījumi (izņemot aktīvus, kurus tur indeksi piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem)", R0220 ("Aktīvi, kurus tur indeksi piesaistītiem un daļām piesaistītiem līgumiem")", R0230 ("Aizdevumi un hipotēkas"), R0350 ("Noguldījumi pie cedentiem"), R0410 ("Nauda un naudas ekvivalenti") un R0790 ("Atvasinātie instrumenti" saistībās). Lūgums ņemt vērā, ka pašu akcijas neuzskata par "Ieguldījumiem" (skatīt 1.19. punktu).
- 1.18. Šī posteņa "Ieguldījumi" variācija nav "tīra variācija", jo tai būtu jāaptver tikai tās izmaiņas, kas rada ietekmi uz *EoAoL*, t. i., tajās nebūtu jāietver iegādes (piemēram, kas veiktas pēc saņemtajām prēmijām) vai pārdošana (piemēram, lai apmaksātu atlīdzību prasības vai veiktu atkārtotu ieguldījumu), bet tikai izmaiņas novērtējuma dēļ, tostarp izdevumus/ieņēmumus (kā minēts, S.29.01.R0190 ir jāaptver visas summas, kas uzrādītas S.29.02.). Piemēram, ja obligācijas tiek atmaksātas, tas var ietekmēt posteni "Nauda un naudas ekvivalenti", bet neietekmē *EoAoL*.
- 1.19. Šīs veidnes mērķiem "Finanšu saistības" ietver šādus veidnes S.02.01 posteņus. (Balance): R0800 ("Parādi kredītiestādēm"), R0810 ("Finanšu saistības, izņemot parādus kredītiestādēm") un R0850 ("Subordinētās saistības").
- 1.20. Attiecībā uz S.29.01.R0200 būtu jāņem vērā arī indeksi piesaistītu un daļām piesaistītu tehnisko rezervju summa. Šajās veidnēs netiek pieņemta pilnīga aktīvu un saistību neitralizācija, kas saistīta ar indeksiem

piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām. Skatīt arī piezīmes par S.29.03.R0300.

- 1.21. S.29.01.R0200 uzrādītā summa neietver pārapirošināšanu (skatīt BV508 validāciju sarakstā).
- 1.22. S.29.01.R0210 uzrādītā summa — Variācijas saistībā ar kapitāla pamata pašu kapitāla posteņiem un citiem apstiprinātiem posteņiem — ietver tikai "tīrā kapitāla" posteņus, t. i., neietver izlīdzināšanas rezerves, subordinētās saistības un neto atliktā nodokļa aktīvus, bet ietver pašu akcijas un papildu fondus:
 - a) pašu akciju summa ir iekļauta S.29.01.R0210 un nav iekļauta S.29.01.R0190;
 - b) papildu fondu summa ir iekļauta S.29.01.R0210, un tā kā papildu fondu summai/aprēķinam var būt dažādi avoti, piemēram, aktīvu un tehnisko rezervju vērtēšana, izmantojot Direktīvas Maksātspēja II novērtējumu, aktīvu un tehnisko rezervju novērtēšana, piemērojot finanšu pārskatu vērtēšanu, vai konkrētu naudas plūsmu prognozi, attiecīgās korekcijas būtu jāveic S.29.01.R0250, ja tas nepieciešams, lai novērstu dubultu uzskaiti.
- 1.23. S.29.01.R0220 – "Variācija atliktā nodokļa pozīcijā" un S.29.01.R0230 – "Pārskata perioda ienākuma nodoklis" būtu jānosaka saskaņā ar norādījumiem par pārskatu sniegšanas ĪTS.
- 1.24. S.29.01.R0240 ("Dividenžu sadale") peļņas sadalījums būtu jāuzrāda saskaņā ar norādījumiem par pārskatu sniegšanas ĪTS, tostarp peļņas nodošana mātesuzņēmumam.
- 1.25. Lūgums ņemt vērā, ka S.29.01.R0250 pēdējā rindā "Citas variācijas" būtu jāatspoguļo variācijas vismaz šādos posteņos:
 - korekcija, kas vajadzīga, lai novērstu dubultu uzskaiti no pārskatu sniegšanas par papildu fondiem;
 - tādu aktīvu summas variācijas, kas nav iepriekš definētie ieguldījumi, un citas saistības, piemēram, "pamatlīdzekļi pašu lietošanai" un "pārapirošināšanas debitoru parādi", kā arī "pārapirošināšanas kreditoru parādi";
 - tehniskās plūsmas, kas nav "prēmijas", "atlīdzību prasības un labumi, neieskaitot likvidācijas un regresa prasības," un "izdevumi (izņemot ieguldījumu izdevumus)", kas nav uzrādīti S.29.03.R0310–R0350.
- 1.26. S.29.01.R0250 uzrādītajai summai jāatspoguļo summa, kas vajadzīga, lai R0190–R0240 uzrādītās summas saskaņotu ar summu, kas iegūta no starpības starp *EoAoL* perioda beigās un *EoAoL* perioda sākumā (R0130) (lūgums skatīt BV144 validāciju sarakstā).

1.27. Visbeidzot, šīs divas veidnes daļas ietver divas *EoAoL* analīzes: vienu pēc "būtības" un otru pēc "izcelsmes", kas izskaidro, kāpēc par elementiem tiek ziņots vairāk nekā vienu reizi:

Analysis by "Nature"	Analysis by "Origin"
	+ Variations due to investments and financial liabilities
	+ Variations due to technical provisions
Own shares	+ Variations in capital basic own fund items and other items approved
Forseeable dividends, distributions and charges	+ Variation in Deffered Tax position
Other basic own fund items	+ Income Tax of the reporting period
Restricted own fund items due to ring fencing and matching	+ Dividend distribution
Reconciliation Reserve	+ Other variations in Excess of Assets over Liabilities
Excess of assets over liabilities (Variations of BOF explained by Variation Analysis Templates)	

Jautājumi par S.29.01. - Aktīvu un saistību starpības atlikums²

Jautājumi un atbildes Nr. 524:

Var likties, ka šūna S.29.01.R0180 ir R0130–R0170 summa. Bet vai tai būtu jāatbilst R0080? Ja tā, tad šis fakts ir mulsinošs, jo šī iedaļa (R0130–R0180), šķiet, attiecas uz variāciju izlīdzināšanas rezervē, bet R0130 ir aktīvu un saistību starpības atlikuma variācija. Tā ir gan vispārpieņemtu grāmatvedības principu (VPGP) peļņas un zaudējumu novērtējuma (papildu fondi), gan izlīdzināšanas rezerves funkcija. Vai R0250 ir atsevišķs postenis vai starpsumma?

Atbilde:

Izlīdzināšanas rezerves variācija (S.29.01.R0180) atbilst vērtībai, kas uzrādīta R0130, no kuras atskaitīta R0140–R0170 kopsumma. R0180 uzrādītā vērtība ir tāda pati kā R0080/C0030. Tas faktiski ir identificēts kā "identisku datu punkts" risinājumā "EIOPA_Solvency II_Validations". Tas nozīmē, ka, sniedzot pārskatus, izmantojot *XBRL*, šo summu uzrāda tikai vienu reizi. Aktīvu un saistību starpības atlikums (*EoAoL*), kas uzrādīts R0130, ir Direktīvas Maksātspēja II *EoAoL*, nevis grāmatvedības VPGP funkcija.

Šūna S.29.01.R0250 ir atsevišķs postenis, un tās nolūks ir ļaut sniegt pārskatus par visām atlikušajām *EoAoL* variācijām, kas nav ietvertas R0190 līdz R0240, vai papildu fondu gadījumā — novērst dubultu uzskaiti šajā veidnē.

Jautājums:

Vai papildu fonda variācija būtu jāiekļauj R0210 (kā norādīts norādījumos), ja šī variācija jau ir iekļauta citās variāciju kategorijās (t. i., šūnās R0190, R0200 utt.) sadaļā "Aktīvu un saistību starpības atlikuma kopsavilkuma analīze"?

² Tikai jautājumi un atbildes, kas saņemti, izmantojot EAAP rīku, ir numurēti. Pārējie jautājumi un atbildes tika saņemti šā dokumenta apspriešanas laikā.

Ja R0210 iekļauj papildu fondu variāciju, rodas divkārtšs variāciju skaits attiecībā uz papildu fondiem?

Norādījumi attiecībā uz R0210: "Šī summa skaidro aktīvu un saistību starpības atlikuma variācijas daļu saistībā ar pārmaiņām "tīros" kapitāla posteņos, piemēram, parasto akciju kapitālā (ieskaitot pašu akcijas), priekšrocību akcijās, papildu fondos".

Atbilde:

Papildu fondu summa ir jāiekļauj S.29.01.R0210, kā noteikts norādījumos. Turklāt, tā kā papildu fondu summai var būt dažādi avoti, piemēram, aktīvu un tehnisko rezervju novērtēšana, izmantojot Direktīvas Maksātpēja II novērtējumu, aktīvu un tehnisko rezervju novērtēšana, piemērojot finanšu pārskatus, vai konkrētu naudas plūsmu prognoze, attiecīgās korekcijas būtu jāveic S.29.01.R0250, ja tas nepieciešams, lai novērstu dubultu uzskaiti.

Jautājums

Rindā C0030/R0140 ir norādītas pārmaiņas pašu akcijās, bet tās ietvertas arī S.29.01.C0030/R0190. Vai tā nav dubulta uzskaitē?

Atbilde:

Pēdējās divās veidņu tabulās aktīvu un saistību starpības atlikums ir analizēts pēc tā "būtības" un pēc tā "izcelsmes". Pašu akciju vērtības variācija ir norādīta analizē "pēc būtības" R0140 (otrā tabula, R0130–R0180). Trešajā tabulā (analīze "pēc izcelsmes") pašu akciju summas uzrāda R0210, bet ne R0190. Šīs divas tabulas ir neatkarīgas, tāpēc dubulta uzskaitē nav piemērojama.

Jautājums

Veidnē nav iekļautas "perimetra pārmaiņas"?

Atbilde

Pareizi. Šai veidnei vajadzētu attiekties tikai uz ieguldījumu vērtības variāciju, savukārt jaunu ieguldījumu iegāde vai ieguldījumu dzēšana/pārdošana tajā nav aptverta. Šāda veida variācija būtu jāatspoguļo citās veidnēs, kas saistītas ar darbību, kura radījusi aktīvu un saistību starpības atlikuma variāciju. Piemēram, perimetra pārmaiņu ietekme, ko rada apdrošināšanas portfeļa iegāde vai cesija, vai vienkārša jauna veida darbību sākšana, tiks iekļauta variācijās tehnisko rezervju dēļ. To iekļaus īpašā rindā S.29.01 (R0200) un sīkāk izklāstīs S.29.03 (neto ietekme tehnisko rezervju un tehnisko plūsmu variācijas starpā).

Jautājums

Vai attiecībā uz S.29.01.R0200/C0030 no tās būtu jāatskaita no pārāpdrošināšanas līgumiem atgūstamās summas?

Atbilde:

Jā. No uzrādītās summas būtu jāatskaita no pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas. Skatīt BV508 validāciju sarakstā, ar kurām šo summu apstiprina attiecībā pret summām, kas norādītas S.29.03.

Jautājumi un atbildes Nr. 1462:

Vai apstiprināt, ka attiecībā uz C0030/R0200 "Variācijas saistībā ar neto tehniskajām rezervēm" un līdz ar to attiecībā uz C0120/R0360-R0370 veidnē S.29.03 mums būtu jāizdara teorētisks pieņēmums, ka daļām piesaistītie aktīvi pilnībā "neitralizē" daļām piesaistītās saistības (kas tā nemaz nav), un attiecībā uz C0030/R0250 "Citas variācijas aktīvu un saistību starpības atlikumā" jāatklāj "neto ietekme starp ieguldījumiem un saistībām no daļām piesaistītām un indeksiem piesaistītām darbībām"?

Kā papildu jautājumu attiecībā uz C0030/R0250 lūdzam izskaidrot, kāpēc ar pārapirošināšanu saistītie posteņi ir norādāmi sadaļā "Citas variācijas", ja C0030/R0200 "Variācijas saistībā ar neto tehniskajām rezervēm" būtu jāatskaita no pārapirošināšanas, bet tādējādi pārapirošināšana tiktu ietverta?

Atbilde:

indeksiem piesaistītas un daļām piesaistītas darbības būtu jāiekļauj analizē, kas ietverta S.29.01–S.29.04. Tas nozīmē, ka indeksiem piesaistītas un daļām piesaistītas darbības būtu jāiekļauj S.29.02 un jāatspoguļo S.29.01.R0190; tās būtu jāiekļauj S.29.03 galvenajās tabulās un jāatspoguļo arī S.29.01.R0200, kā arī S.09.04. Turklāt informācijas nolūkā S.29.03.R0300 ir pieprasīta specifiska indeksiem piesaistīta un daļām piesaistīta informācija. Šai šūnai būtu jāatspoguļo indeksiem piesaistītu un daļām piesaistītu darbību turēto aktīvu summas neto ietekme un tehnisko rezervju neto ietekme — indeksiem piesaistīti un daļām piesaistīti aktīvi, tostarp tehniskās plūsmas, — būtu jāziņo informācijas nolūkā. Par pozitīvu ietekmi uz *EoAoL* variāciju būtu jānorāda pozitīva vērtība. Šī summa tiek prasīta informācijas nolūkā tieši tāpēc, ka nepastāv pieņēmums, ka indeksiem piesaistītie un daļām piesaistītie aktīvi pilnībā "neitralizē" indeksiem piesaistītās un daļām piesaistītās saistības.

Attiecībā uz pārapirošināšanas iekļaušanu S.29.01.R0250 jūsu novērojums ir pilnīgi pareizs, no pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas nav jāuzrāda S.29.01.R0250. Tomēr lūgums ņemt vērā, ka pārapirošināšanas debitoru parādi būtu jāuzrāda S.29.01.R0250.

Jautājumi un atbildes Nr. 1487:

Skatu atbildi, kas saņemta novembrī. Mēs jau iepriekš atsaucāmies uz paskaidrojumiem par variācijas analīzes veidni un nespējām izprast, kā vispārīgi risināt universālās dzīvības apdrošināšanas (*UL*) darbības virzienu S.29 iedaļās. Lūgums sniegt mums konkrētāku informāciju par šo jautājumu.

- Pirmkārt, visi piemēri paskaidrojuma dokumentā attiecas uz nedzīvības apdrošināšanas darbībām. Mēs neredzam nevienu, kas sniegtu kopēju ainu par *UL* darbības virzienu: S.29.01.R0250, S.29.03 R0300/C0090 un S.29.04.R0070/C0010.
- Otrkārt, tā kā "R0360/C0120-C0130 variāciju vislabākajā aplēsē (*BE*), riska rezervē (*RM*) un tehniskajās rezervēs (*TP*) apskata kopumā, bet šo summu pēc tam "neitralizē", no tās atskaitot R0300/C0090 uzrādīto summu, kas bilancē atspoguļo variāciju ieguldījumiem, kas turēti daļām piesaistītā darbībā," kā norādīts paskaidrojumā 18. lpp., uzskatām, ka S.29.03 R0300/C0090 vajadzētu būt: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$. Tomēr tā kā "– ņem vērā vislabākajā aplēsē, riska rezervē un tehniskajās rezervēs, kas aprēķinātas kā kopums (no iepriekšējā gada beigām līdz pārskata gadam);
 - atskaita variāciju daļām piesaistītos līgumos (C0090 / R0300);
 - pieskaita neto tehnisko plūsmu kopsommu, t. i., ienākošās plūsmas mīnus izejošās plūsmas (C0100/R0340 dzīvības apdrošināšanai un C0110/R0340 nedzīvības apdrošināšanai), kā norādīts paskaidrojumā 14. lappusē 1.35. iedaļā, delta *UL* un tehnisko plūsmu zīmēm jābūt pretējām, kas ir pretrunā ar iepriekš minēto formulu: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$
- Treškārt, ja S.29.01 R0250 jau ietver aktīvus un saistības *UL* fondā, tās jau ir tuvu viena otrai. Un attiecībā uz S.29.03 R0300/C0090: $-\text{deltaBEL} + \text{delta UL} + \text{cfs}$, kur mēs redzam pirmos divus posteņus, kuri lielā mērā varētu viens otru atcelt. Pēc tam aplūkojot kopējo ainu, pievienojot S.29.01 R0250, R0200, attiecībā uz *UL* darbības virzienu kopumā mēs vienmēr iegūsim: $\text{UL asset} - \text{UL liability} + \text{cfs}$. Mēs nevarējām interpretēt tā nozīmi un mērķi.
- Ceturtkārt, vai attiecībā uz S.29.01 ir jāietver *UL* aktīvi un *UL* saistības kā kopsomma, vai arī izmaiņas šajos divos posteņos? Tāpēc a) lūgums sniegt īpašas formulas S.29 iedaļās ar *UL* piemēru S.29.01.01 R0250, S.29.03 R0300/C0090 un S.29.04 R0070/C0010 un paskaidrojiet pamatojumu tam, kas būtu iekļaujams S.29 iedaļu beigās. b) vai naudas plūsmas (*CF*) attiecībā uz *UL* ir bruto prēmijas, bruto atlīdzības prasības, izdevumi vai tikai *UL* maksas, izdevumi un atlīdzības prasības, kas pārsniedz *UL* fondu? c) Ja S.29.01 R0250 jau varētu aptvert pašu kapitāla pārmaiņas *UL* darījumdarbības virziena (*LOB*) dēļ, tad kāpēc būtu jāsniedz vairāk datu posteņos par *UL LOB* S.29 iedaļās?

Atbilde:

Pēc saņemtajām piezīmēm un publiskā pasākuma EAAPI ir sīkāk analizējusi iespējas sniegt pārskatus par indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām. Pieejai vajadzētu būt šādai:

- S.29.02. un S.29.01.R0190 būtu jāiekļauj indeksiem piesaistīti un daļām piesaistīti aktīvi;

- S.29.03 (galvenās tabulas), S.29.04 un S.29.01.R0200 būtu jāiekļauj vislabākā aplēse no indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām (S.29.03.R0360/C0120 un C0130 būtu jāietver vislabākā aplēse, riska rezerve, tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, un informācija par tehnisko rezervju pārejas pasākumu);

- S.29.03.R0300 tikai informācijas nolūkā būtu jāuzrāda neto ietekme, ko rada indeksiem piesaistītu un daļām piesaistītu darbību turēto aktīvu summa un tehniskās rezerves — indeksiem piesaistīti un daļām piesaistīti aktīvi, tostarp tehniskās plūsmas. Par pozitīvu ietekmi uz *EoAoL* variāciju būtu jānorāda pozitīva vērtība.

Jautājums

Mūsu interpretācija attiecībā uz R0250 "Citas variācijas aktīvu un saistību starpības atlikumā" veidnē S.29.01 ir tāda, ka tajā jāietver atlikušās variācijas, kas nav ietvertas citās S.29.01 rindās. Atšķirības, ko rada ieguldījumu vērtēšana saistītajos fondos (kā norādīts iepriekšējā jautājumā), var būt diezgan lielas, tāpēc mēs neuzskatām, ka tās būtu jāiekļauj R0250, tomēr, šķiet, nav citas loģiskas vietas, kur par tām sniegt pārskatu.

Atbilde:

Skatīt iepriekšējo atbildi.

S.29.02 - Aktīvu un saistību starpības atlikums – skaidrots ar ieguldījumiem un finanšu saistībām

1.28. Tāpat kā veidnē S.29.01 šajā veidnē iekļautā variācija nav "tīra variācija", jo tai būtu jāaptver tikai tās variācijas, kas rada ietekmi uz *EoAoL*.

1.29. Veidnē S.29.02 sīki izklāstīta veidnē S.29.01.R0190 identificēto ieguldījumu ietekme uz pašu kapitālu, kas izriet gan no ieņēmumu, gan vērtēšanas svārstībām.

1.30. Šajā veidnē ir iekļautas summas, kas attiecas uz:

- ieguldījumiem, S.29.02.R0010 (kā aprakstīts 1.17. punktā);
- pašu akcijām, S.29.02.R0020;
- finanšu saistībām, S.29.02. R0030 (kā aprakstīts 1.19. punktā).

1.31. Šajā veidnē neiekļauj summas, kas attiecas uz posteņiem "Pamatlīdzekļi pašu lietošanai", citiem aktīviem un "Saistībām, kas nav tehniskās rezerves", kuras neuzskata par ieguldījumiem un finanšu saistībām (kā aprakstīts 1.23. punktā).

1.32. Īpašajā "pašu akciju" gadījumā šā posteņa novērtējuma variāciju uzrāda tikai S.29.02.R0020.

Analysis of movements affecting Excess of Assets over Liabilities

Of which movements in valuation with an impact on Excess of Assets over Liabilities

Valuation movements on investments

Valuation movements on own shares

Valuation movements on financial liabilities and subordinated liabilities

Of which Investments revenues and expenses with an impact on Excess of Assets over Liabilities

Investment revenues

Investments expenses incl. Interest charges on subordinated and financial liabilities

Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Investments and financial liabilities management

Detail of Investment revenues

Dividends

Interests

Rents

Other

	C0010
R0010	
R0020	
R0030	
R0040	C
R0050	
R0060	S.29.01
R0070	
R0080	
R0090	
R0100	

Sum of these lines
should correspond to C

1.33. Summai, kas uzrādīta S.29.02.R0060, vajadzētu būt R0010–R0040 kopsummai, no kuras atņemta R0050. R0010–R0030 norādītās summas uzrāda kā pozitīvas vai negatīvas vērtības saskaņā ar ieguldījumu *EoAoL* variācijā. Summas uzrāda pozitīvas, ja tās palielina attiecīgo variāciju, un negatīvas, ja tās samazina *EoAoL* variāciju. Piemēram, R0030 finanšu saistību samazinājumu uzrāda kā pozitīvu summu, jo tas pozitīvi ietekmē *EoAoL*. Summām, kas uzrādītas R0040 un R0050, būtu jāatbilst noklusējuma pieejai, un tās būtu jāuzrāda kā pozitīvas vērtības, ja tas atbilst to būtībai.

1.34. Kopumā šajā veidnē uzrādītajām ieguldījumu summām vajadzētu atbilst veidnē S.09.01 uzrādītajām summām. Tādējādi tas nozīmē, ka:

- S.29.02.R0010 norādītajām summām būtu jāatbilst S.09.01 norādītajām summām. C0100 un C0110 (realizētā un nerealizētā peļņa un zaudējumi, kas izraisa *EoAoL* variāciju);
- S.29.02.R0070–R0090 uzrādāmajām summām būtu jāatbilst S.09.01 izmantotajai novērtēšanas pieejai.

Tomēr jāatzīmē arī atšķirības abu veidņu darbības jomā.

1.35. S.29.02.R0040 ir S.29.02.R0070–R0100 summa (skatīt BV145 validāciju sarakstā).

1.36. Šūnā S.29.02.R0050 uzrāda tehnisko plūsmu summu (periodā nopelnītie ieguldījumu izdevumi, kas nav atspoguļoti noslēguma vislabākajā aplēsē). Parasti tās uzrāda S.29.03.R0330, bet šī šūna skaidri izslēdz ieguldījumu izdevumu summu.

Jautājumi par S.29.02 - Aktīvu un saistību starpības atlikums – skaidrots ar ieguldījumiem³

Jautājumi un atbildes Nr. 1143:

Veidnē S.29.02 "Ieguldījumu un finanšu saistību izraisītas variācijas analīze" QRT aptver ienākumus, peļņu un zaudējumus no ieguldījumiem, kas nav aktīvi, kurus tur daļām piesaistītiem un indeksiem piesaistītiem fondiem. S.29.02 žurnādatnē ir norādīts: "Attiecībā uz aktīviem, kurus tur daļām piesaistītiem un indeksiem piesaistītiem fondiem, veidnē S.29.03 ņem vērā pamata pašu kapitāla korekciju attiecībā uz vērtēšanu." Tomēr saskaņā ar attiecīgo žurnādatni C0090/R0300 veidnē S.29.03 "Tehnisko rezervju izraisītas variācijas analīze" visdrīzāk tiek pieprasīta bilances kustība starp indeksiem piesaistītajiem un daļām piesaistītajiem sākuma un noslēguma ieguldījumu fondiem. Pārmaiņas ieguldījumu bilancē (S.29.03) nav tādas pašas kā vērtēšanas pārmaiņas (ienākumi, peļņa un zaudējumi), kas minētas S.29.02 žurnādatnē, un tas rada atšķirību. Šo atšķirību esam iekļāvuši C0030/R0250 iedaļā S.29.01 "Variācijas analīze – Aktīvu un saistību starpības atlikuma kopsavilkuma analīze", jo mēs neesam pārliecināti, kur citur to reģistrēt.

Lūdzam ieteikt, vai mūsu interpretācija attiecībā uz veidnēm S.29.02 un S.29.03 ir pareiza, un, ja tā, lūdzam apstiprināt, kā mums būtu jāziņo par atšķirībām, novērtējot ieguldījumus saistītajos fondos.

Atbilde:

Skatīt jautājumus un atbildes par indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām attiecībā uz S.29.01.

Jautājums

Šūnas "Dividendes" un "Procenti" attiecas uz nopelnītajiem datiem, bet nopelnītie dati neatbilst ekonomikas perspektīvai un naudas plūsmas pieejai, kas izmantota veidnē. Apdrošinātāji izskatīs savus finanšu pārskatus, lai iegūtu nepieciešamo informāciju, kā rezultātā veidnē tiks apvienots ieņēmumu un izdevumu summu novērtēšanas princips.

Atbilde:

Ir taisnība, ka vērtēšanas pieeja ir atšķirīga, bet, lai no papildu pārrēķina sloga sabiedrībām, veidnē S.09.01 uzrādītās summas var izmantot arī S.29.02, tomēr tikai ņemot vērā darbības jomas atšķirības.

³ Tikai jautājumi un atbildes, kas saņemti, izmantojot EAAPL rīku, ir numurēti. Pārējie jautājumi un atbildes tika saņemtas šā dokumenta apspriešanas laikā.

S.29.03 - Aktīvu un saistību starpības atlikums — skaidrots ar tehniskajām rezervēm

- 1.37. Veidnē S.29.03 sīki izklāstīta tehnisko rezervju variāciju ietekme uz *EoAoL*. Saikne starp šo veidni un S.29.01 ir tāda, ka S.29.03.R0360/C0120-C0130 un R0370/C0120-C0130 summa ir vienāda ar S.29.01.R0200/C0030, *EoAoL* variācija tehnisko rezervju dēļ.
- 1.38. *EoAoL* variācija tehnisko rezervju dēļ neatbilst tehnisko rezervju summas starpībai starp diviem gadiem, kā norādīts bilancē. Ieguldījums *EoAoL* saistībā ar tehniskajām rezervēm ir vislabākās aplēses variācija, kas aplūkotas kopā ar tehniskajām plūsmām (prēmijas, atlīdzību prasības un izdevumi, kas uzrādīti rindās R0310–R0350).
- 1.39. Galvenā tabula (R0010–R0290) atspoguļo tikai summas, kas saistītas ar vislabāko aplēsi, t. i., tajā nav iekļauta ne riska rezerve, ne tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, ne pārejas pasākums attiecībā uz tehniskajām rezervēm. Tomēr attiecībā uz R0360 summas attiecas uz kopējām tehniskajām rezervēm, tādējādi ietverot vislabāko aplēsi, riska rezervi, tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, un pārejas pasākumu attiecībā uz tehniskajām rezervēm.
- 1.40. Šī veidne ir saistīta gan ar dzīvības, gan nedzīvības apdrošināšanu, tomēr tas nenozīmē, ka visas rindas ir vienlīdz svarīgas abām darbības jomām. Attiecībā uz nedzīvības apdrošināšanu būtu jāsniedz vislabākā aplēse gan prēmiju rezervei, gan atlīdzības prasību uzkrājumam.
- 1.41. Rindās R0010–R0290, vēlams R0010–R0140, būtu jāiekļauj arī vislabākā aplēse, kas saistīta ar indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām, t. i., atbilstoši parakstīšanas gadam. S.29.03.R0300 informācijas nolūkā uzrāda neto ietekmi, ko rada indeksiem piesaistītu un daļām piesaistītu darbību turēto aktīvu summa un tehniskās rezerves — gan indeksiem piesaistītas, gan daļām piesaistītas (aprēķinātas kā vislabākā aplēse un riska rezerve vai aprēķināta kā kopums), ietverot tehniskās plūsmas. Par pozitīvu ietekmi uz *EoAoL* variāciju būtu jānorāda pozitīva vērtība.
- 1.42. Analizējamās summas ir vislabākās aplēses un tehnisko ieņēmumu un maksu (ienākošās un izejošās plūsmas) variācijas virzītājspēki, kā sīkāk izklāstīts turpmāk. Veidne ir sadalīta starp saistībām, ko pārvalda parakstīšanas gadā (R0010–R0140), un saistībām, ko pārvalda pēc nelaimes gadījuma gada (R0150–R0290). Sabiedrībām ir noteikts pienākums uzrādīt informāciju, pamatojoties uz nelaimes gadījuma gadu vai parakstīšanas gadu, saskaņā ar visām valsts uzraudzības iestādes noteiktajām prasībām. Ja valsts uzraudzības iestāde nav noteikusi, kuras prasības piemēro, tad

sabiedrība var izmantot nelaimes gadījuma gadu vai parakstīšanas gadu saskaņā ar to, kā tā pārvalda katru darījumdarbības virzienu, kā definēts Deleģētās regulas (ES) 2015/35 I pielikumā, ja tā gadu gaitā konsekventi izmanto to pašu metodi. Šis jautājums galvenokārt attiecas uz nedzīvības apdrošināšanu un mūža rentes darījumdarbības jomu. Dzīvības apdrošināšanas darbībās, kas nav mūža rente, paredzams, ka tiks izmantots parakstīšanas gads. Šī izvēle nav saistīta ar to, kā tiek aprēķināta vislabākā aplēse un kurš postenis veido visprecīzāko aplēsi, bet gan, ja informācija tiek pieprasīta pa gadiem (vai periodiem S.29.04 gadījumā) — katrā gadā/periodā, uz kuru attiecas līgums.

- 1.43. Veidnē prasīts sadalīt saistības tikai raugoties pēc tā, vai saistības tiek pārvaldītas parakstīšanas vai nelaimes gadījuma gadā. Ietekme ir tikai tad, ja summas ir uzrādītas rindās R0010–R0140 vai R0150–R0290, sadalījums pa gadiem netiek prasīts.
- 1.44. Galvenajā tabulā rindās R0010–R0120, R0150–R0270, R0310–R0340 un R0360 ir atspoguļotas summas, neieskaitot pārapirošināšanu, rindas R0130, R0140, R0280, R0290, R0350 un R0370 attiecas uz summām, kas atgūstamas no pārapirošināšanas līgumiem, kas atspoguļotas S.29.01.R0200/C0030 (skatīt BV508 validāciju sarakstā). Summas, kas attiecas uz summām, kas atgūstamas no pārapirošināšanas līgumiem, uzrāda negatīvas, ja tās ir aktīvas.

Of which the following breakdown of Variation in Best Estimate - analysis per UWY if applicable

Opening Best Estimate
Exceptional elements triggering restating of opening Best Estimate
Changes in perimeter
Foreign exchange variation
Best Estimate on risk accepted during the period
Variation of Best Estimate due to unwinding of discount rate - risks accepted prior to period
Variation of Best Estimate due to year N projected in and out flows - risks accepted prior to period
Variation of Best Estimate due to experience - risks accepted prior to period
Variation of Best Estimate due to changes in non economic assumptions - risks accepted prior to period
Variation of Best Estimate due to changes in economic environment - risks accepted prior to period
Other changes not elsewhere explained
Closing Best Estimate

	LIFE	NON LIFE
	Gross of reinsurance C0010	Gross of reinsurance C0020
R0010		
R0020		
R0030		
R0040		
R0050	S.29.04	
R0060		
R0070	S.29.04	
R0080		
R0090		
R0100		
R0110		
R0120		

Decomposition of variations of the technical provisions

Openning Best Estimate
Closing Best Estimate

	LIFE	NON LIFE
	Reinsurance recoverables C0030	Reinsurance recoverables C0040
R0130		
R0140		

Of which the following breakdown of Variation in Best Estimate - analysis per AY if applicable

Of which adjustments in Technical Provisions related to valuation of Unit linked contracts, with theoretically a neutralizing impact on Assets over Liabilities

Variation in Investments in unit-linked

	LIFE
	C0090
R0300	

Movements on UL that need to be neutralized

Technical flows affecting Technical provisions

Premiums written during the period
Claims and Benefits during the period, net of salvages and subrogations
Expenses (excluding Investment expenses)
Total technical flows on gross technical provisions
Technical flows related to reinsurance during the period (recoverables received net of premiums paid)

	LIFE	NON LIFE
	C0100	C0110
R0310	s.29.04	
R0320	s.29.04	
R0330	s.29.04	
R0340		
R0350		

Technical flows

Variation in Excess of Assets over Liabilities explained by Technical provisions

	LIFE	NON LIFE
	C0120	C0130
Gross Technical Provisions R0360	s.29.01	
Reinsurance recoverables R0370		

1.45. Turpmākajā tabulā sīkāk izskaidrotas gaidas attiecībā uz katras veidnes rindas nozīmi, sākot no R0020 līdz R0110 un no R0160 līdz R0260, attiecībā uz dzīvības apdrošināšanu un nedzīvības apdrošināšanu. Tomēr lūgums ņemt vērā, ka šīs veidnes vissvarīgākais aspekts ir tas, ka tajā pēc iespējas vairāk būtu jāatspoguļo sabiedrības veiktā analīze un tā konsekvēnti jāsaglabā visu laiku. Šaubu gadījumā apdrošināšanas sabiedrībām būtu jāsaazinās ar savu valsts uzraudzības iestādi.

1.46. Summas "Sākuma vislabākajā aplēsē" un "Noslēguma vislabākajā aplēsē" uzrāda, izmantojot tādu pašu signālu, kā norādīts bilancē. Summām, kas

uzrādītas rindās R0020–R0110 un R0160–R0260, jābūt pozitīvām, ja tās palielina noslēguma vislabāko aplēsi, un negatīvai, ja tās samazina noslēguma vislabāko aplēsi.

	Norādījumu kopsavilkums	Dzīvības apdrošināšanas piemērs / Papildu piezīme	Nedzīvības apdrošināšanas piemērs/Papildu piezīme
Ārkārtēji elementi, kas izraisa sākuma vislabākās aplēses pārrēķināšanu (R0020/R0160)	Būtībā attiecas uz būtiskām izmaiņām modeļos (ja izmanto modeļus), modeļu labošanu un citām modeļu modifikācijām. Tas neattiecas uz izmaiņām pieņēmumos. Tam būtu jāattiecas tikai uz vislabākās aplēses summu izmaiņām, kas bija sākuma vislabākajā aplēsē, un tām būtu jāpaliek noslēguma vislabākajā aplēsē.	Šīm sadaļām pārsvarā vajadzētu tikt piemērotām dzīvības apdrošināšanas darbībām.	Paredzams, ka nebūs piemērojamas, jo šāds gadījums tiek rezervēts.
Perimetra pārmaiņas (R0030/R0170)	Sākuma vislabākās aplēses korekcijas summa attiecībā uz portfeļa perimetra pārmaiņām, piemēram, portfeļa (vai tā daļas) pārdošana un pirkšana. Tas varētu attiekties arī uz perimetra pārmaiņām dēļ saistībām, kas izriet no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem (kas izraisa dažas pārmaiņas no nedzīvības apdrošināšanas uz	Attiecībā uz mūža renti būtu jādiskontē summas, kas uzrādītas S.29.03. Pat ja ir paredzēta saite uz S.16.01, summas būs atšķirīgas. Vēl viens piemērs ir dzīvības apdrošināšanas portfeļa iegāde no cita uzņēmuma.	Portfeļa iegāde no cita uzņēmuma. Tas galvenokārt būtu arī gadījums pēc mūža rentes iegrāmatošanas, kas izriet no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem. Attiecīgi, ja mūža rente tiek pārtraukta no nedzīvības apdrošināšanas uz dzīvības apdrošināšanu, jāaizpilda abas šūnas.

	dzīvības apdrošināšanu).		
Ārvalstu valūtas variācija (R0040/R0180)	Šajā gadījumā valūtas variāciju faktiski ir paredzēts piemērot līgumiem tādās valūtās, kuras atšķiras no bilances valūtas. Aprēķina veikšanai šo līgumu naudas plūsmas, kas ietvertas sākuma vislabākajā aplēsē, vienkārši konvertē saistībā ar valūtas variāciju.	Attiecas uz atbildību, kuras naudas plūsmas ir aprēķinātas dažādās valūtās. Ļauj salīdzināt sākuma un nobeiguma vislabāko aplēsi tā, it kā nebūtu notikušas ārvalstu valūtas kursa svārstības.	Attiecas uz atbildību, kuras naudas plūsmas ir aprēķinātas dažādās valūtās. Ļauj salīdzināt sākuma un nobeiguma vislabāko aplēsi tā, it kā nebūtu notikušas ārvalstu valūtas kursa svārstības.
Vislabākā aplēse par periodā pieņemtajiem riskiem (tikai attiecībā uz parakstīšanas gadu) R0050	Paredzamās nākotnes naudas plūsmas (ieskaitot pārapirošināšanu), kas iekļautas vislabākajā aplēsē un saistītas ar attiecīgajā periodā pieņemtajiem riskiem	Paredzamās nākotnes naudas plūsmas (ieskaitot pārapirošināšanu), kas saistītas ar attiecīgajā periodā pieņemtajiem riskiem.	Prēmiju un atlīdzības prasību rezervju vislabākā aplēse palielinājums attiecīgajā periodā pieņemto risku dēļ. Riskiem, kas pieņemti attiecīgajā periodā, būtu jāietver jebkāda jauna atbildība, kas nav atspoguļota sākuma vislabākajā aplēsē, t. i., tā nav paredzēta prognozētajās naudas plūsmās neatkarīgi no tā, vai izriet no jauniem līgumiem, jaunām prēmijām, prēmiju palielinājuma utt. Piemēri: jau esošas grupas apdrošināšana, ja grupā pievienojas jaunas personas un ja tas nav atspoguļots sākotnējā vislabākajā aplēsē, būtu jāuzskata par "risku, kas

			pieņemts attiecīgajā periodā”. Dalījumam starp “periodā pieņemtie riski” un “pirms perioda pieņemtie riski” vajadzētu būt tad, ja naudas plūsmas tika ņemtas vērā sākuma vislabākajā aplēsē, nevis tad, ja uzņēmumam ir pilnvaras noraidīt jauno atbildību.
Vislabākās aplēses variācija segtajam riskam pēc perioda (tikai nelaimes gadījuma gadā) R0190	Attiecas uz pārmaiņām prēmiju rezervēm (daļēji) (t. i., attiecībā uz visām iegrāmatotajām saistībām līguma robežās novērtējuma datumā, ja atlīdzības prasība vēl nav notikusi) — skatīt priekšlikumu, lai labotu/grozītu norādījumus, kas publicējami līdz marta beigām.	Paredzams, ka nebūs piemērojams.	Starpība starp prēmiju rezervēm (N) un (N–1) gada beigās attiecībā uz seguma periodu, kas sākas pēc N gada beigām.
Perioda laikā segto risku vislabākās aplēses variācija (tikai nelaimes gadījuma gadā) R0200	Attiecas uz šādiem gadījumiem: a) prēmiju rezervēm (daļu no tām) N–1 gada beigās, kuras kļuvušas par atlīdzību prasību rezervēm N gada beigās, jo atlīdzības prasība piekritusi perioda laikā; b) atlīdzību prasību rezervēm, kas attiecas uz	Paredzams, ka nebūs piemērojams.	Atspoguļo vislabākās aplēses pieaugumu saistībā ar atlīdzības prasībām, kas radušās attiecīgajā periodā. Atlīdzību prasību rezervju palielinājums būtu lielāks nekā prēmiju rezervju samazinājums, piemēram, daudzgadu līgumā. Netiek prasīts dalījums starp prēmiju un atlīdzību prasību rezervēm.

	periodā piekritušajām atlīdzību prasībām (kurām N–1 gada beigās nebija prēmiju rezervju). Skatīt priekšlikumu, lai labotu/grozītu norādījumus, kas publicējami līdz marta beigām.		
Vislabākās aplēses variācija saistībā ar diskonta likmju atcelšanu – pirms perioda segtie riski (R0060/R0210)	Līguma atcelšanas jēdzienu var ilustrēt šādi: Vēlreiz aprēķina N-1 gada vislabāko aplēsi, bet izmantojot mainīto procentu likmju terminstruktūru, lai izolētu šo stingri noteikto variācijas darbības jomu.	Šī šūna ir starpība starp korigēto sākuma vislabāko aplēsi un vislabāko aplēsi, kas rodas, piemērojot par vienu gadu uz priekšu mainīto terminstruktūru (t. i., viena gada nākotnes līkni). Attiecībā uz šūnām R0220–R0240 piemēro nākotnes līkni.	Šī šūna ir starpība starp korigēto sākuma vislabāko aplēsi un vislabāko aplēsi, kas rodas, piemērojot par vienu gadu uz priekšu mainīto terminstruktūru (t. i., viena gada nākotnes līkni). Šūnām R220-R240 piemēro nākotnes līkni.
Vislabākās aplēses variācija saistībā ar N gadā prognozētajām ienākošajām un izejošajām plūsmām – pirms perioda pieņemtie/segšie riski (R0070/R0220)	Prēmijas, atlīdzību prasības un atpirkumi, kas sākuma vislabākajā aplēsē (saistīti ar riskiem, kas pieņemti/apdrošināti pirms perioda) tika prognozēti kā maksājami gada laikā. Tie vairs netiks iekļauti noslēguma vislabākajā aplēsē, jo tie būtu samaksāti/saņemti gada laikā. Tādējādi ir jāveic neitralizēšanas korekcija.	Būtu jāņem vērā visas naudas plūsmas (ienākošās un izejošās naudas plūsmas). Attiecas tikai uz attiecīgajā gadā prognozēto naudas plūsmu neitralizāciju. Saņemtās/izmaksātās reālās naudas plūsmas tiks atspoguļotas tehnisko plūsmu tabulā. Līdzīgi attiecībā uz nedzīvības apdrošināšanu.	Būtu jāņem vērā visas naudas plūsmas (ienākošās un izejošās naudas plūsmas). Attiecas tikai uz attiecīgajā gadā prognozēto naudas plūsmu neitralizāciju. Saņemtās/izmaksātās reālās naudas plūsmas tiks atspoguļotas tehnisko plūsmu tabulā. 1. piemērs: atlīdzības prasību rezerve ir 100, ko paredzēts izmaksāt n gadā, n gadā izmaksāts 105. Šajā rindā būtu jānorāda -100.

			Maksājums 105 apmērā tiktu uzrādīts tikai tehniskajās plūsmās. 2. piemērs: atlīdzības prasību rezerve ir 100, ko paredzēts izmaksāt n gadā, n gadā izmaksāts 50. Šajā rindā šajā rindā būtu jānorāda -100. Maksājums 50 apmērā tiktu uzrādīts tikai tehniskajās plūsmās. (atlīdzības prasība slēgta) 3. piemērs: atlīdzības prasību rezerve 100, 50 no kuras paredzēts izmaksāt n gadā, un vēl 50 — n+ 1 gadā, gada laikā izmaksāts 50 un pārskatītā rezerve 55 (plus 5 salīdzinājumā ar sākotnējo). Šajā rindā būtu jānorāda -50. Maksājums 50 apmērā tiktu uzrādīts tikai tehniskajās plūsmās. Un R0080 tiks norādīta vērtība plus 5.
Vislabākās aplēses variācija saistībā ar pieredzi un citiem avotiem — pirms perioda pieņemtie/apdrošinātie riski (R0080/R0230)	Šeit atspoguļotās vislabākās aplēses variācija attiecas tikai uz naudas plūsmu stingru realizāciju salīdzinājumā ar naudas plūsmām, kas tika prognozētas, ja variācija joprojām ietekmē noslēguma vislabāko aplēsi. Aprēķina nolūkos, un ja nav pieejama informācija par realizētajām naudas plūsmām, variāciju	Šai šūnai būtu jāietver ietekme uz nākotnes naudas plūsmām, ņemot vērā n gada pieredzi (nav saistīta ar pieņēmumiem). Piemēri. Lielāka/mazāka atpirkuma summa n gadā, kas ietekmē nākotnes naudas plūsmas. Nākotnē prognozēto nāves gadījumu	Šai šūnai būtu jāietver ietekme uz nākotnes naudas plūsmām, ņemot vērā n gada pieredzi (nav saistīta ar pieņēmumiem). Piemēri. Maksājumu palēnināšanās/paātrināšanās. 1. piemērs: atlīdzības prasību rezerve 100, gada laikā izmaksāts 105. Šī rinda ir nulle, jo papildu

	saistībā ar pieredzi var aprēķināt kā starpību starp realizēto tehnisko plūsmu un prognozēto naudas plūsmu. Skatīt priekšlikumu, lai labotu/grozītu norādījumus, kas publicējami līdz marta beigām.	ietekme uz naudas plūsmām attiecībā uz šo apdrošināto personu. 1. piemērs: 1 nāves gadījums n gadā (n gadam nav paredzēta neviena naudas plūsma): - no R0070 atskaitījumu neveic; - rindā R0080 nākotnes naudas plūsmas korekcija; - maksājums n gadā tiek norādīts tikai tehniskajās plūsmās (R0320).	maksājums neietekmē noslēguma vislabāko aplēsi 2. piemērs: atlīdzības prasību rezerve ir 100, gada laikā izmaksāts 50 un pārskatītā rezerve 55 (plus 5 salīdzinājumā ar sākotnējo). Šajā rindā būtu jānorāda +5.
Vislabākās aplēses variācija saistībā ar neekonomiska rakstura pieņēmumu pārmaiņām – pirms perioda pieņemtie/segtie riski (R0090/R0240)	Tas galvenokārt attiecas uz izmaiņām vislabākajā aplēsē, ko nenosaka realizētās tehniskās plūsmas, un maina pieņēmumus, kas tieši saistīti ar apdrošināšanas riskiem (t. i., metodikas pieņēmumus, pieņēmumus par polises apturēšanas rādītājiem, inflāciju utt.), kurus var uzskatīt par neekonomiskiem pieņēmumiem. Skatīt priekšlikumu, lai labotu/grozītu norādījumus, kas publicējami līdz marta beigām.	Būtu jāatspoguļo izmaiņas naudas plūsmu prognozēs, ko rada jauna informācija vai pārskatīšanas, kas izriet no neekonomiskiem pieņēmumiem. Mirstība un klientu rīcība tiek uzskatīta par neekonomisku pieņēmumu. Tādējādi tiks iegūta vislabākās aplēses variācija, kas attiecas vienīgi uz izmaiņām šajos pieņēmumos, piemēram, polises apturēšanas rādītāji.	Būtu jāatspoguļo izmaiņas naudas plūsmu prognozēs, ko rada jauna informācija vai <i>IBNR</i> pārskatīšanas ar ekonomiku nesaistītu iemeslu dēļ. Tādējādi tiks iegūta vislabākās aplēses variācija, kas attiecas vienīgi uz izmaiņām šajos pieņēmumos. Tas var neietvert variāciju, ko rada <i>RBNS</i> pārskatīšana katrā atsevišķā gadījumā, kas tādējādi būtu jāpievieno, ja tā būtu saistīta ar izmaiņām pieņēmumos. Šo summu varētu norādīt arī R0230 atkarībā no pārskatīšanas pamatojuma. Gadījumos, kad šīs izmaiņas nav iespējams nodalīt atsevišķi no

			izmaiņām saistībā ar pieredzi, uzrādiet kopējo rādītāju šūnā C0060/R0230. Vislabākās aplēses izmaiņas sakarā ar jaunu diagonāli apmaksāto/iegūto atlīdzības prasību trīsstūrī tiktu atspoguļotas šūnā R0230, savukārt izmaiņas saistībā ar jauniem vai atjauninātiem aktuāra pieņēmumiem (piemēram, dažādu attīstības faktoru izmantošana, pārmaiņas aktuārajās rezervēšanas metodēs (piemēram, no straujas izaugsmes līdz zaudējumu un attīstības metodei) tiktu atspoguļotas R0240.
Vislabākās aplēses variācija saistībā ar ekonomiskās vides pārmaiņām – pirms perioda pieņemtie/segtie riski (R0100/R0250)	Tas galvenokārt attiecas uz pieņēmumiem, kas nav tieši saistīti ar apdrošināšanas riskiem, t. i., ekonomikas vides izmaiņu ietekme uz naudas plūsmām (ņemot vērā pārvaldības darbības, piemēram, nākotnes diskrecionāro labumu samazinājums) un izmaiņas diskontu likmēs.	Tādējādi tiks iegūta vislabākās aplēses variācija, kas attiecas pārmaiņām pieņēmumos, kas attiecas uz ekonomisko vidi.	Attiecībā uz nedzīvības apdrošināšanu (C0060/R0250), ja variāciju saistībā ar inflāciju nav iespējams nodalīt atsevišķi no izmaiņām saistībā ar pieredzi, visu summu uzrāda šūnā C0060/R0230.
Citas pārmaiņas, kas nav skaidrotas citur (R0110/R0260)	Atbilst citām vislabākās aplēses variācijām, kas nav ietvertas iepriekšējās šūnās	Var izmantot galīgajai korekcijai, ja tas ir būtiski nepieciešams	Var izmantot galīgajai korekcijai, ja tas ir būtiski nepieciešams

- 1.47. Veidnes otrā tabula (R0310–R0350) atspoguļo tehniskās plūsmas, kas saistītas ar tehniskajām rezervēm. Šajās summās būtu jāiekļauj tehniskās plūsmas, kas saistītas ar indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām. Visas summas būtu jāuzrāda kā pozitīvas, ja tas atbilst to būtībai, piemēram, naudas plūsmas, kas saistītas ar prēmijām, ir pozitīvas un arī skaidras naudas plūsmas, kas saistītas ar atlīdzības prasībām, ir pozitīvas (skatīt arī BV146 un BV147 validāciju sarakstā).
- 1.48. Šajā tabulā norādāmajām summām būtu jāatbilst S.05.01 norādītajām summām. Attiecībā uz R0310 ir paredzamas tādas pašas vērtības, savukārt attiecībā uz R0330 būtu jānorāda starpība, ko rada ieguldījumu izdevumi. Tiek pieņemts, ka jebkura tehniskā ienākošā naudas plūsma un izejošā naudas plūsma tiks atspoguļota arī attiecībā uz atbildību, ko uzņemas vislabākajā aplēsē. Būtu jāuzrāda tikai tieši minētās tehniskās naudas plūsmas. Šajā veidnē neuzrāda citas tehniskās plūsmas, izņemot "prēmijas", "atlīdzības prasības un labumus, neieskaitot likvidācijas un regresa prasības" un "izdevumus (izņemot ieguldījumu izdevumus)" (skatīt arī piezīmi par S.29.01.R0250).

	Norādījumu kopsavilkums	Dzīvības apdrošināšanas piemērs / Papildu piezīme	Nedzīvības apdrošināšanas piemērs / Papildu piezīme
Perioda laikā parakstītās prēmijas (R0310)	Perioda laikā parakstīto prēmiju summa, kas nav atspoguļota nobeiguma vislabākajā aplēsē Skatīt priekšlikumu, lai labotu/grozītu norādījumus, kas publicējami līdz marta beigām.	Parakstītās prēmijas attiecīgajā periodā (prēmijas, kas faktiski jāsaņem attiecīgajā gadā) atbilstoši attiecīgajā periodā grāmatotiem līgumiem. Būtu jāietver prēmijas gan no esošajām, gan jaunām darbībām. Jaunajām darbībām būs ietekme uz <i>EoAoL</i> (šīs šūnas bilanci un S.29.03.R0050).	Parakstītās prēmijas periodā atbilstoši jauniem līgumiem, kas grāmatoti attiecīgajā periodā.

		Esošajām darbībām jābūt līdzsvarotām (ne vienmēr neto norēķinu ziņā) ar atbilstošu vislabākās aplēses variāciju (S.29.03.R0020, S.29.03.R0080, iespējams, arī S.29.03.R0090, S.29.03.R0100). Šāds līdzsvars rada ietekmi uz <i>EoAoL</i> .	
Atlīdzību prasības un labumi periodā, neieskaitot likvidācijas un regresa prasības (R0320)	Atlīdzību prasību un labumu summa attiecīgajā periodā, atskaitot likvidācijas un regresa prasības, attiecīgi dzīvības apdrošināšanai un nedzīvības apdrošināšanai, kas nav atspoguļota noslēguma vislabākajā aplēsē.	Naudas plūsmas attiecībā uz izmaksātajām atlīdzību prasībām un labumiem, kuru naudas plūsmas, ja tās iepriekš prognozētas, vairs nav noslēguma vislabākajā aplēsē. Piemērs: Maksājums pēc vienas nāves.	Naudas plūsmas attiecībā uz izmaksātajām atlīdzību prasībām un labumiem, kuru naudas plūsmas, ja tās iepriekš prognozētas, vairs nav noslēguma vislabākajā aplēsē
Izdevumi (atskaitot ieguldījumu izdevumus) (R0330)	Izdevumu summa (izņemot ieguldījumu izdevumus, kas uzrādīti S.29.02), kura nav atspoguļota noslēguma vislabākajā aplēsē.	Naudas plūsmas, kas samaksātas saistībā ar izdevumiem. Tajās nebūtu jāiekļauj plūsmas, kas saistītas ar ieguldījumu izdevumiem, kuri uzrādīti S.29.02.	Naudas plūsmas, kas samaksātas saistībā ar izdevumiem. Tajās neietver plūsmas, kas saistītas ar ieguldījumu izdevumiem, kuri uzrādīti S.29.02.
Tehniskās plūsmas saistībā ar pārapirošināšanu perioda laikā (saņemtās	Tehnisko plūsmu kopsumma saistībā ar pārapirošināšanu, kas atgūstama perioda laikā, t. i.,	No pārapirošināšanas līgumiem izmaksātās un saņemtās naudas plūsmas	No pārapirošināšanas līgumiem izmaksātās un saņemtās naudas plūsmas

atgūstamās summas, neieskaitot samaksātās prēmijas) (R0350)	saņemtās atgūstamās summas, neieskaitot prēmijas,		
--	---	--	--

1.49. Pēc tam aprēķina *EoAoL* variāciju, ko paskaidro ar tehniskajām rezervēm, ņemot vērā bruto vislabākās aplēses summas, riska rezervi, tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, un pārejas pasākumu attiecībā uz tehniskajām rezervēm (R0360), kā arī no pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas (R0370). Tam būtu jāatbilst:

- vislabākās aplēses variācijai (sākuma vislabākā aplēse mīnus nobeiguma vislabākā aplēse), riska rezerves variācijai (starp iepriekšējā gada beigām un pārskata gadu), kā arī tehnisko rezervju variācijai, kas aprēķinātas kā kopums (starp iepriekšējā gada beigām un pārskata gadu), un pārejas pasākuma variācijai attiecībā uz tehniskajām rezervēm;
- plus neto tehnisko plūsmu kopsumma, t. i.: ienākošās naudas plūsmas mīnus izejošās naudas plūsmas (C0100/R0340 dzīvības apdrošināšanai un C0110/R0340 nedzīvības apdrošināšanai).

Jautājumi par S.29.03 — Aktīvu un saistību starpības atlikums — skaidrots ar tehniskajām rezervēm⁴

Jautājums

R0150–R0270 mērķis veidnē S.29.03 ir sīki izklāstīt izmaiņas no sākuma vislabākās aplēses līdz noslēguma aplēsei.

Tāpēc mums būtu jānoskaidro: sākuma vislabākā prognoze (R0010) + izmaiņu summa (R0020+...+ R0110) = noslēguma vislabākā prognoze (R0120)

Tomēr rinda R0230 neparedz izmaiņas vislabākajā aplēsē, jo tā ietver naudas plūsmas realizāciju. Tāpēc šķiet, ka iepriekš minētais vienādojums nav panākams.

Vai varat minēt piemēru, kādā nolūkā varētu izmantot R0230?

⁴ Tikai jautājumi un atbildes, kas saņemti, izmantojot EAAPL rīku, ir numurēti. Pārējie jautājumi un atbildes tika saņemtas šā dokumenta apspriešanas laikā.

Piemērs:

- Vērtības samazināšanās no sākuma
- Sākuma $BE = 100$ (bez prognozētas naudas plūsmas N gadā)
- Noslēguma $BE = 100$

Tomēr N gada laikā uzņēmumam jāmaksā 20 (tā vietā pretēji prognozētajam). Šī pieredze mūsu piemērā neietekmē noslēguma BE .

Aktīvu un saistību starpības atlikums, kas skaidrots ar tehniskajām rezervēm, ir - 20.

Vai šī vērtība 20 būtu jāuzrāda R0230 kā izmaiņas rezervēs VAI tā jāuzrāda R0230 kā R0320 atlīdzības prasība attiecīgajā periodā? (VAI šūnā R0240?)

Atbilde:

Piemērā par R0230 un R0240 nevajadzētu atspoguļot gada laikā samaksāto summu, kas nav bijusi atspoguļota sākuma vislabākajā aplēsē un kas nav atspoguļota arī noslēguma vislabākajā aplēsē.

Skatīt dokumentā sniegtos skaidrojumus gan par abām rindām, gan 1. pielikuma 1. piemēru.

Jautājums:

Tehniskās plūsmas, kas ietekmē DZĪVĪBAS APDROŠINĀŠANAS tehniskās rezerves

Perioda laikā parakstītās prēmijas R0310

Atlīdzību prasības un labumi periodā, neieskaitot likvidācijas un regresa prasības R0320

Izdevumi (atskaitot ieguldījumu izdevumus) R0330

BEL un riska rezerves izmaiņu ietekme uz aktīvu un saistību starpības (*EAL*) atlikumu ir principā skaidra. Taču mēs šaubāmies, ko vēl EAAPI uzskata par apstākli, kas saistīts ar tehnisko rezervi un kas ietekmē *EAL*.

Lūgums sniegt sīkāku skaidrojumu par to, ko vēl – papildus pašu tehnisko rezervju variācijai – ir paredzēts norādīt S.29.03.

Lūgums sniegt tipiskus dzīvības un veselības apdrošināšanas piemērus par apstākļiem, kad šūnās R0310 / R0320 / R0330 veidnē S.29.03 vajadzētu būt citai vērtībai, nevis nullei.

Vecākā *QRT* versijā (VA C2C) tehniskās plūsmas (papildus likvidācijas un regresa prasību korekcijām) bija jāpārņem no A1 (tagad S.05.01) seguma. Pašreizējā *QRT* un žurnāldatnes versijā šāda saistība starp S.29.03 tehniskajām plūsmām un S.05.01 vairs nav minēta. Lūgums paskaidrot, vai joprojām redzat saistību starp S.05.01 un tehniskajām plūsmām S.29.03 un, ja tā, tad kāda ir šī saistība.

Atbilde:

Pastāv saistība ar veidnē S.05.01 uzrādītajām summām. Tomēr veidne S.05.01 ir jāuzrāda no grāmatvedības perspektīvas, t. i.: vietējiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem (VPGP) vai starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), ja tos pieņem kā vietējos VPGP, savukārt veidnēs S.29 jāizmanto Direktīvas Maksātspēja II novērtējums. Šajā tabulā norādāmajām summām būtu jāatbilst S.05.01 norādītajām summām. Tiek pieņemts, ka jebkura tehniskā ienākošā naudas plūsma un izejošā naudas plūsma tiks atspoguļota arī attiecībā uz atbildību, ko uzņemas vislabākajā aplēsē.

Jautājums

S.29.03 — Vai es varētu saņemt skaidrojumu par to, kā aprēķināt “Vislabākās aplēses variāciju saistībā ar diskonta likmes atcelšanu”? Kāda ir mainīto procentu likmju termiņstruktūra un kādai summai tā tiek piemērota?

Atbilde:

Diskonta likmju atcelšana nozīmē izmantot attiecīgo procentu likmju līkni, sākot no N-1 gada. Tādējādi var iegūt “N-1 nākotnes procentu likmju termiņstruktūru 1 gadam uz priekšu”.

Matemātiski tas nozīmē vienādojuma atrisināšanu $(1 + r_1) \cdot (1 + f_{1,M})^{M-1} = (1 + r_M)^M$, kur r_1 un r_M ņemts no procentu likmju termiņstruktūras N – 1.

R0100 tad atspoguļo procentu likmju līknes atjaunināšanu uz jaunu līkni, sākot no N gada.

Diskonta likmes atcelšana nozīmē aprēķināt 1 gada nākotnes līkni, pamatojoties uz N-1 gada procentu likmju termiņstruktūru. Izmaiņas diskonta likmēs, kas minētas R0100, nozīmē šīs 1 gada nākotnes procentu likmju termiņstruktūras aizstāšanu ar jauno procentu likmju termiņstruktūru N gadā. Tas ļauj atspoguļot ietekmi, ko rada N gada (ko iegūst no N-1) paredzamo procentu likmju starpība salīdzinājumā ar faktiskajām procentu likmēm N gadā.

Jautājums

Lūgums sniegt praktisku piemēru par to, kā kā konceptuāli aizpildāmas veidnes S.29.03 un S.29.04 nedzīvības apdrošinātājam, es neizprotu, kas tiek prasīts veidnē. Piemēram, ko nozīmē vislabākās aplēses variācija attiecībā uz attiecīgajā periodā pieņemtajiem riskiem? Un vislabākās aplēses variācija saistībā ar N gada prognozētajām ienākošajām un izejošajām plūsmām attiecībā uz riskiem, kas pieņemti iepriekšējos periodos?

Atbilde:

S.29.03: mērķis ir svītrot vislabākās aplēses variācijas iemeslus, t. i., ja palielinājās "x", cik daudz tas ir saistīts ar jaunām darbībām, samaksātajām atlīdzības prasībām, procentu likmju izmaiņām utt.

R0050: atspoguļo vislabākās aplēses summu perioda beigās, kas atbilst līgumiem/riskiem, kuri tika pieņemti attiecīgajā periodā (t. i., nebija atspoguļoti sākuma vislabākajā aplēsē).

R0070: Šo rindu var aprēķināt N-1 gada beigās, nezinot reālo situāciju N periodā. Attiecas tikai uz attiecīgajā gadā prognozēto naudas plūsmu neitralizāciju.

Jautājumi un atbildes Nr. 1379:

Apskatīsim piemēru, kad mums ir tikai viena atlīdzības prasība 100 apmērā. Mēs plānojam veikt maksājumus nākamajā gadā, un visbeidzot prasību izmaksājam ar 50 nākamajā gadā.

Tad mūsu labākā aplēse būtu 100, mūsu noslēguma aplēse 0 (lieta atlīdzināta, vairs nav rezervju).

Manuprāt, šūnai R0070 vajadzētu būt -100 (teksts norāda uz ienākošu - izejošu plūsmu, tādējādi vajadzētu būt negatīvai zīmei). Vai mūsu izpratne ir pareiza?

Tad kāda vērtība būtu šūnā R0080? Apraksts, liek domāt, ka tas attiecas uz naudas plūsmas stingru realizāciju, vai tas nozīmē 50? Bet tad balance neizlīdzinātos...

Vai varat sniegt sīkāku skaidrojumu un, ja iespējams, detalizētāku piemēru nekā iepriekš minētais?

Atbilde:

Piemērā atlīdzības prasību rezerve ir 100, ko paredzēts izmaksāt n gadā, 50 izmaksāts n gadā. Šajā rindā jānorāda -100. Maksājums 50 apmērā tiktu uzrādīts tikai tehniskajās plūsmās. Tas nozīmē, ka prasība ir slēgta. Ietekme aktīvu un saistību starpības atlikumā būtu pozitīva, jo maksājums bijis mazāks, nekā gaidīts.

Jautājums

Kā šajā variācijas analīzē iekļauj riska rezervi? Saskaņā ar žurnāldatnēm riska rezerve, šķiet, jau ir iekļauta.

Atbilde:

Norādījumos ir noteikts, ka lielākajā daļā veidņu būtu sīki jāizklāsta tikai vislabākās aplēses variācijas (tas ir, neietverot riska rezervi). Riska rezerve būtu jāņem vērā tikai attiecībā uz R0360/C0120 un C0130.

Jautājumi un atbildes Nr. 1143:

Veidnē S.29.02 "Ieguldījumu un finanšu saistību izraisītas variācijas analīze" QRT aptver ienākumus, peļņu un zaudējumus no ieguldījumiem, kas nav aktīvi, kurus

tur daļām piesaistītiem un indeksiem piesaistītiem fondiem. S.29.02 žurnādatnē ir norādīts: "Attiecībā uz aktīviem, kurus tur indeksiem piesaistītiem un daļām piesaistītiem fondiem, veidnē S.29.03 ņem vērā pamata pašu kapitāla korekciju attiecībā uz vērtēšanu." Tomēr saskaņā ar attiecīgo žurnādatni C0090/R0300 veidnē S.29.03 "Tehnisko rezervju izraisītas variācijas analīze" visdrīzāk tiek pieprasīta bilances kustība starp indeksiem piesaistītajiem un daļām piesaistītajiem sākuma un noslēguma ieguldījumu fondiem. Pārmaiņas ieguldījumu bilanci (S.29.03) nav tādas pašas kā vērtēšanas pārmaiņas (ienākumi, peļņa un zaudējumi), kas minētas S.29.02 žurnādatnē, un tas rada atšķirību. Šo atšķirību esam iekļāvuši C0030/R0250 iedaļā S.29.01 "Variācijas analīze – Aktīvu un saistību starpības atlikuma kopsavilkuma analīze", jo mēs neesam pārliecināti, kur citur to reģistrēt.

Lūdzam ieteikt, vai mūsu interpretācija attiecībā uz veidnēm S.29.02 un S.29.03 ir pareiza, un, ja tā, lūdzam apstiprināt, kā mums būtu jāziņo par atšķirībām, novērtējot ieguldījumus saistītajos fondos.

Mūsu interpretācija attiecībā uz R0250 "Citas variācijas aktīvu un saistību starpības atlikumā" veidnē S.29.01 ir tāda, ka tajā jāietver atlikušās variācijas, kas nav ietvertas citās S.29.01 rindās. Atšķirības, ko rada ieguldījumu vērtēšana saistītajos fondos (kā norādīts iepriekšējā jautājumā), var būt diezgan lielas, tāpēc mēs neuzskatām, ka tās būtu jāiekļauj R0250, tomēr, šķiet, nav citas loģiskas vietas, kur par tām sniegt pārskatu.

Atbilde:

Indeksiem piesaistīto un daļām piesaistīto darbību ietekme ir apspriesta, un ir ņemtas vērā visas saņemtās piezīmes un apsvērumi. Šis dokuments atspoguļo šādu pieeju summām, kas saistītas ar indeksam piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām:

- veidnē S.29.02 summas, kas saistītas ar indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām, būtu jāiekļauj kā jebkurš cits aktīvs;
- veidnē S.29.03 summas, kas aprēķinātas ar vislabāko aplēsi, tiks iekļautas galvenajā tabulā, tostarp summas, kas saistītas ar indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām;
- šūnā S.29.03.R0300 informācijas nolūkā uzrāda neto ietekmi, ko rada indeksam piesaistītu un daļām piesaistītu darījumu turēto aktīvu summa un tehniskās rezerves — indeksam piesaistītas un daļām piesaistītas (aprēķinātas kā vislabākā aplēse un riska rezerve vai aprēķināta kopumā), tostarp tehniskās plūsmas;
- veidnes S.29.03 otrajā tabulā (R0310–R0350) ir atspoguļotas tehniskās plūsmas, kas ietekmē tehniskās rezerves, bet kuras nav atspoguļotas

vislabākajā aplēsē. Šajās summās būtu jāiekļauj tehniskās plūsmas, kas saistītas ar indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām;

- šūnā S.29.03.R0360 summas attiecas uz bruto kopējām tehniskajām rezervēm, tādējādi ietverot vislabāko aplēsi, riska rezervi, tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, un pārejas pasākumu attiecībā uz tehniskajām rezervēm, arī saistībā ar indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām;
- veidnē S.29.01 summas ir saistītas ar indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām, ko pēc tam atspoguļo R0190 (aktīvi) un R0200 (tehniskās rezerves).

Jautājumi un atbildes Nr. 1421:

Mums ir jautājums par variācijas analīzi. Mēs neesam pārliecināti, kurā posmā ziņot par vislabākās aplēses variāciju, ko rada nepareizu nākotnes naudas plūsmu prognoze pirmā gada naudas plūsmu nepareizas prognozes dēļ.

Piemēram:

Veidnē S.29.03 posmā "Vislabākās aplēses variācija saistībā ar pieredzi un citiem avotiem – pirms perioda pieņemties/segšie riski (R0080/R0230)" mums jāsniedz pārskats tikai par pirmo gadu. (Saskaņā ar Direktīvu 2015/2450: "Šeit atspoguļotā vislabākās aplēses variācija attiecas vienīgi uz naudas plūsmu striktu realizāciju salīdzinājumā ar prognozētajām naudas plūsmām.")

Pieņemsim, ka sakarā ar atpirkumu prognozētā naudas plūsma būtu 1 miljons, bet faktiskā naudas plūsma bija 2 miljoni. Tad tas ietekmēs arī visas nākotnes naudas plūsmas, piemēram, prognozētās naudas plūsmas vairs nevarētu rasties, jo šie līgumi būtu zaudējuši spēku. Tādējādi, lai iegūtu vislabāko beigu aplēsi, ir jāpielāgo ne tikai naudas plūsma pirmajā gadā, bet arī visas pārējās naudas plūsmas.

Tādējādi pozīcija "citas izmaiņas, kas nav atspoguļotas citur (R0110/R0260)" ietvertu daudzas pozīcijas, kas padarītu variācijas analīzi grūtāk interpretējamu.

Atbilde:

Attiecībā uz šo piemēru būtu jāsniedz šāda informācija:

- šūnā R0070 korekcija prognozētajam 1 miljonam;
- attiecībā uz R0080 – jaunās situācijas korekcija nākotnes naudas plūsmai pēc 2 miljoniem atpirkuma gadījumu;
- R0320 – atpirkuma vērtība.

Jautājumi un atbildes Nr. 1439:

Saskaņā gan ar žurnāliem, gan veidnēm tiešās darbības būtu jāiedala pēc UWY vai AY. Tomēr saskaņā ar mūsu interpretāciju QRT EAAPAPI veidnē nav paredzēti ne

sadalījuma lauki, ne papildu slejas, lai, piemēram, integrētu dažādus nelaimes gadījuma gadus. Lūgums apstiprināt, ka šajā *QRT* nav nepieciešams norādīt dalījumu pēc *UWY* vai *AY*?

Jautājumi un atbildes Nr. 1468:

Lūgums apstiprināt, ka *QRT* S.29.03 nav nepieciešams norādīt dalījumu atbilstīgi *UWY* vai *AY*?

Jautājumi un atbildes Nr. 1512:

Mēs vēlamies apstiprināt savu izpratni par posteni 992. "EAAPI apstiprina, ka par katru veidnē S.29.04 ziņoto *LoB* būtu jānorāda tikai "Parakstīšanas gads" vai "Nelaimes gadījuma gads".

Piemēram, 1. gadījums – līgums A un B – ir noslēgts tajā pašā *LoB*, piemēram, 37 gadu dzīvības apdrošināšana. Gadījums Nr. 2 vislabākā aplēse attiecībā uz viena veida līgumu (saistībā ar darījumdarbības virzienu (*LoB*) 37 gadu dzīvības apdrošināšanas periodu) sastāv no divām daļām: diskontētās nākotnes naudas plūsmas A plus neatmaksātās atlīdzības prasības B, kas nav iekļautas A. Tad vai par A un B būtu jāziņo vienā un tajā pašā kategorijā (attiecībā uz parakstīšanas gadu vai nelaimes gadījuma gadu), vai arī par tām var ziņot citādi, ja A ir riska parakstīšanas gads un B — nelaimes gadījuma gads?

Jautājumi un atbildes Nr. 1513:

Žurnāldatnē norādīts: "...sabiedrība var izmantot nelaimes gadījuma gadu vai parakstīšanas gadu saskaņā ar to, kā tās pārvalda katru darījumdarbības virzienu, ja tās gadu gaitā konsekvēnti izmanto to pašu gadu." Tāpēc vai mēs varētu teikt, ka tehniskās rezerves būtu jāattiecinā uz parakstīšanās gadu? Kurā gadījumā attiecībā uz dzīvības apdrošināšanas uzņēmumu, ja tiek uzskatīts, ka *LoB* tiek pārvaldīts nelaimes gadījuma gadā? "Pārvaldīt" nozīmē atbildības parakstīšanu vai novērtēšanu, vai tam ir cita nozīme? Uz ko attiektos "neatmaksātās atlīdzības prasības"?

Atbilde:

Veidne ir sadalīta starp saistībām, ko pārvalda parakstīšanas gadā (R0010–R0140), un saistībām, ko pārvalda pēc nelaimes gadījuma gada (R0150–R0290). Sabiedrībām ir noteikts pienākums uzrādīt informāciju, pamatojoties uz nelaimes gadījuma gadu vai parakstīšanas gadu, saskaņā ar visām valsts uzraudzības iestādes noteiktajām prasībām. Ja valsts uzraudzības iestāde nav noteikusi, kuras prasības piemēro, tad sabiedrība var izmantot nelaimes gadījuma gadu vai parakstīšanas gadu saskaņā ar to, kā tā pārvalda katru darījumdarbības virzienu, kā definēts Deleģētās regulas (ES) 2015/35 I pielikumā, ja tā gadu gaitā

konsekventi izmanto to pašu. Šis jautājums galvenokārt attiecas uz nedzīvības apdrošināšanu un mūža rentes darījumdarbības jomu. Dzīvības apdrošināšanas darījumos, kas nav mūža rente, tiek sagaidīts parakstīšanas gads. Šī izvēle nav saistīta ar to, kā tiek aprēķināta vislabākā aplēse un kurš postenis veido visprecīzāko aplēsi, bet gan, ja informācija tiek pieprasīta pa gadiem (vai periodiem S.29.04 gadījumā) — katrā gadā/periodā, uz kuru attiecas līgums.

Jautājumi un atbildes Nr. 1460:

Lai gan žurnādatnē S.29.03 attiecībā uz C0090/R0300 ir skaidri norādīta "Ieguldījumu, kas veikti daļām piesaistītos līgumos, variācija" un sniegta definīcija: "Summa atspoguļo tādu aktīvu variāciju grāmatvedības bilancē, kurus tur daļām piesaistītiem un indeksam piesaistītiem fondiem", šo lauku bieži dēvē par "daļām piesaistītu variāciju", kas rada zināmas neskaidrības.

Vai varat apstiprināt, ka ir paredzēts atklāt tikai pozīciju "Ieguldījumu, kas veikti daļām piesaistītos līgumos, variācija" attiecībā uz C0090/R0300?

Atbilde:

S.29.03.R0300 informācijas nolūkā uzrāda neto ietekmi, ko rada indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām turēto aktīvu summa un tehniskās rezerves — indeksiem piesaistītas un daļām piesaistītas (aprēķinātas kā vislabākā aplēse un riska rezerve vai aprēķināta kopumā), tostarp tehniskās plūsmas.

Jautājumi un atbildes Nr. 1461:

Vai indeksiem piesaistīti un daļām piesaistīti līgumi būtu jāiekļauj C0010/R0010–R0120 "Vislabākā aplēse" un C0030/R0130–R0140 "No pārapirošināšanas līgumiem atgūstamās summas"?

Atbilde:

Rindās R0010- R0290, vēlams R0010–R0140, būtu jāiekļauj arī vislabākā aplēse, kas saistīta ar indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām, t. i., atbilstoši parakstīšanas gadam. Tas pats attiecas uz no pārapirošināšanas līgumiem atgūstamajām summām.

Jautājumi un atbildes Nr. 1285:

Lai nodrošinātu konsekveni starp QRT veidnēm S.29.03.01 un S.29.04.01, kā norādīts EAAPĪ validācijās, mēs meklējam skaidrojumu par to, kā/kur tehniskās rezerves var uzrādīt kā veselumu vai vienas fondu vērtības.

Variācijas analizē QRT S.29.03.01 un S.29.04.01 tiek analizētas izmaiņas, kas pārsniedz aktīvu un saistību starpības atlikumu saistībā ar tehniskajām rezervēm. Abu šo veidņu QRT izskaidrota variācija tehniskajās rezervēs, kas sadalīta tās dažādaļās sastāvdaļās. Mūsu pieeja ir tāda, ka visus tikai daļām piesaistīto darbību fondus uzskata par tehniskajām rezervēm kā veselumu, un līdz ar to izmaiņas

tehniskajās rezervēs kā kopumā atspoguļo izmaiņas vienotā fonda vērtībā. Nevieni citi elementi neveic ieguldījumu tehniskajās rezervēs kā kopumā.

Tāpēc mūsu interpretācija veidnes S.29.04.01 rindā R0050 un R0060 ir šāda:

- R0050 uzrādīsies visas izmaiņas vienotajā fondā un
- R0060 vērtība būs nulle.

Tas nodrošinās, ka tehnisko rezervju variācija, kas izriet no variācijas tehniskajās rezervēs kopumā (t. i., vienotajā fondā), tiek uzrādīta tikai vienu reizi. Tas ļaus ar kopsummu (R0070) atspoguļot iepriekš minēto rindu neto pozīciju.

Vai piekrītat šādam izklāstam?

Tāpat mēs uzskatām, ka S.29.03.01 R0300/C0090 būtu jāuzrāda pozīcija "Ieguldījumu, kas veikti daļām piesaistītos līgumos, variācija", kas saskaņā ar mūsu metodiku atspoguļotu tehnisko rezervju variāciju kā kopumu.

Šīs pieejas problemātika rodas, apsverot abu *QRT* konsekvenci. Mums tika ierosināts, ka S.29.03.01 R0300/C0090 visos darbījumbāzes virzienos būtu jābūt vienāda ar S.29.04.01 R0060 summu. Tomēr tas izraisītu tehnisko rezervju pārmaiņas kā kopumu, kas nav atspoguļots S.29.03.01. Vai varat ieteikt, kā un kur mums būtu jāuzrāda pārmaiņas tehnisko rezervju kopumā, lai nodrošinātu konsekvenci starp šīm abām veidnēm?

Ņemiet vērā, ka iepriekš minētais attiecas tikai uz pieeju parakstīšanas gadam, jo nelaimes gadījuma gads nav piemērojams mūsu darbījumbāzei.

Atbilde:

Attiecībā uz pieeju indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām neatkarīgi no tā, kā tiek aprēķinātas tehniskās rezerves, skatīt iepriekšējo jautājumu.

Attiecībā uz līgumiem, kuri novērtēti kā tehniskā s rezerves, kas aprēķinātas kā kopums (kā gadījumā, kā raksturotas attiecībā uz daļām piesaistītām darbībām), galvenā tabula veidnē S.29.03 (no R0010 līdz R0290) atspoguļo tikai summas, kas saistītas ar vislabāko aplēsi, t. i., tajā nav iekļauta ne riska rezerve, ne tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, ne pārejas pasākums attiecībā uz tehniskajām rezervēm. Tomēr R0360 šī summa attiecas uz tehniskajām rezervēm (t. sk. ietverot vislabāko aplēsi, riska rezervi, tehniskās rezerves, kas aprēķinātas kā kopums, un pārejas pasākumu attiecībā uz tehniskajām rezervēm). Šajā gadījumā šūna R0360 būtu vienīgā vieta, kurā tiktu uzrādītas indeksiem piesaistīto un daļām piesaistīto darbību tehniskās rezerves, ko aprēķina kā tehnisko rezervju kopumu. Ņemiet vērā, ka jebkurā gadījumā tehniskās plūsmas, kas saistītas ar indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām, būtu jāuzrāda S.29.01.R0310–R0350.

Attiecībā uz S.29.04.R0060 un R0130, kā norādīts iepriekš, neto ietekme, ko rada gan indeksiem piesaistītu un daļām piesaistītu darbību turēto aktīvu un tehnisko rezervju, gan indeksiem gan daļām piesaistītu rezervju (kas aprēķinātas kā vislabākā aplēse un riska rezerve vai aprēķinātas kopumā) summa, ieskaitot tehniskās plūsmas, informācijas nolūkā būtu jāuzrāda sadalījumā pa periodiem (tā pati vērtība kā S.29.03.R0300).

Jautājumi un atbildes Nr. 1378:

Kā saprast, ko nozīmē "Ieguldījumu, kas veikti daļām piesaistītos līgumos, variācija" R0300? Piemēram, jaunam daļām (UL) piesaistītam līgumam ar parakstītajām prēmijām 100 EUR apmērā, t. i., jaunam daļām piesaistītam līgumam finansēts tiks ieguldījums 100 EUR apmērā un pieņem, ka finanšu tirgū līdz gada beigām netiks veiktas nekādas izmaiņas. Tādējādi BEL vērtība palielinās par EUR 100, un tas pats attiecas uz iedaļu "Ieguldījumu, kas veikti daļām piesaistītos līgumos, variācija". Tādējādi saistībā ar šo līgumu kopējā ietekme uz R0360 būtu (-delta BEL — "Ieguldījumu, kas veikti daļām piesaistītos līgumos, variācija") UL + tehniskajās plūsmās) = $-100 - 100 + 100 = -100$, kas nešķiet pareizi. Vai tas ir sagaidāmais rezultāts? Iespējams, ka citur S.29.01 veidnē ir vēl viens pozitīvs postenis ar + 100?

Atbilde:

S.29.03.R0300 informācijas nolūkā uzrāda neto ietekmi, ko rada indeksiem un daļām piesaistītām darbībām turēto rezervju aktīvu, kā arī tehnisko rezervju — gan indeksiem piesaistīto un daļām piesaistīto (aprēķinātas kā vislabākā aplēse un riska rezerve vai aprēķināta kā kopums), summa.

Tehniskajās plūsmās, kas ietekmē tehniskās rezerves, bet kas nav atspoguļotas vislabākajā aplēsē, summās būtu jāiekļauj tehniskajās plūsmas, kas attiecīgi saistītas ar indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām. Tādējādi šī summa būtu jāaprēķina kā (- variācijas ieguldījumos UL + tehniskajās plūsmās) = $-100 + 100 = 0$, jo šajā gadījumā delta BEL = 0, jo tā ir atspoguļota noslēguma BE (visaugstākajā aplēsē).

Jautājumi un atbildes Nr. 1397:

Jāsecina, ka tehniskās plūsmas, t. i., "Parakstītās prēmijas attiecīgajā periodā", "Izdevumi (izņemot ieguldījumu izdevumus)" un "Tehniskās plūsmas saistībā ar pārapdrošināšanu perioda laikā", kā uzrādīts veidnē S.29.03, ir balstītas uz faktisko saņemšanu un maksājumiem skaidrā naudā pārskata perioda laikā. Tā kā tehnisko rezervju pamatā ir nākotnes/prognozētās naudas plūsmas, pārskata periodā faktiskos naudas maksājumus un ieņēmumus nebūs iespējams izmantot tehniskajās rezervēs, izņemot prognozēto naudas plūsmu aplēses aplēsi. Vai varat apstiprināt to, ka mūsu izpratne ir pareiza?

Atbilde:

Jūsu izpratne ir pareiza. Tomēr, lūdzam ņemt vērā, ka attiecībā uz prēmijām būtu jāziņo par parakstītajām prēmijām attiecīgajā periodā (prēmijas, kuras faktiski jāsaņem attiecīgajā gadā).

Jautājumi un atbildes Nr. 1458:

Skaidrojumā par VA *QRT* un žurnādatni attiecībā uz S.29.03 norādīts, ka lauki C0100/R0310-R0350 tabulā S.29.03.01.06 "atspoguļo tehniskās plūsmas, kas ietekmē tehniskās rezerves, bet kas nav atspoguļotas vislabākajā beigu aplēsē".

Lūdzam sniegt piemēru dzīvības apdrošināšanas darbībai, kur paredzams, ka šīs tehniskās plūsmas nebūs nulle?

Atbilde:

Šajās šūnās būtu jāuzrāda naudas plūsmas attiecībā uz atlīdzības prasībām un peļņu, tostarp iepriekš prognozētajām. Viens attiecīgs piemērs ir maksājums pēc vienas nāves gadījuma, t. i., tika prognozēts, noticis, un tas vairs neattiecas uz noslēguma vislabāko aplēsi.

S.29.04 - Sīka analīze par periodu — tehniskās plūsmas pret tehniskajām rezervēm⁵

- 1.50. Veidnes S.29.04 mērķis ir sniegt sīkāku analīzi par tehniskajām variācijām atkarībā no risku biežuma katrā *LoB*. Šajā veidnē sniegtajai informācijai, kā minēts iepriekš attiecībā uz S.29.03, vajadzētu būt saskaņotai, tādējādi tai būtu jāatbilst S.05.01 veidnē uzrādītajai informācijai. Sadales metodes sadalīšanai pa *LoB* un periodiem, iespējamas, bet vienlīdz paredzams ir tas, ka šī informācija ir pieejama bez sadales metodēm vismaz dalījumā pēc *LoB*.
- 1.51. Veidne ir sadalīta dalījumā starp parakstīšanas gadu un nelaimes gadījuma gadu. Sabiedrībām ir noteikts pienākums uzrādīt informāciju, pamatojoties uz nelaimes gadījuma gadu vai parakstīšanas gadu, saskaņā ar visām valsts uzraudzības iestādes noteiktajām prasībām. Ja valsts uzraudzības iestāde nav noteikusi, kuras prasības piemēro, tad sabiedrība var izmantot nelaimes gadījuma gadu vai parakstīšanas gadu saskaņā ar to, kā tā pārvalda katru darījumdarbības virzienu, kā definēts Deleģētās regulas (ES) 2015/35 I pielikumā, ja tā gadu gaitā konsekventi izmanto to pašu. Šī izvēle nav saistīta ar to, kā tiek aprēķināta vislabākā aplēse un kurš postenis veido visprecīzāko aplēsi, bet gan, ja informācija tiek pieprasīta pa gadiem (vai periodiem S.29.04 gadījumā) — katrā gadā/periodā, uz kuru attiecas līgums.

⁵ Tikai jautājumi un atbildes, kas saņemti, izmantojot EAAPL rīku, ir numurēti. Pārējie jautājumi un atbildes tika saņemtas šā dokumenta apspriešanas laikā.

Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - UWY

Line of Business

Z0010

		Risks accepted during period	Risks accepted prior to period
		C0010	C0020
Written premiums underwritten during period	R0010		
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	R0020		
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	R0030		
Variation of Best Estimate	R0040		
Variation of TP as a whole	R0050		
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	R0060		
Total	R0070		

Detailed analysis per period - Technical flows versus Technical provisions - AY

		Risks covered after the period	Risks covered during the period	Risks covered prior to period
		C0030	C0040	C0050
Premiums earned/to be earned	R0080			
Claims and benefits - net of salvages and subrogations recovered	R0090			
Expenses (related to insurance and reinsurance obligations)	R0100			
Variation of BE	R0110			
Variation of TP as a whole	R0120			
Adjustment of valuation of Assets held for unit-linked funds	R0130			
Total	R0140			

- 1.52. Būtībā šajā veidnē ir apkopota daļa no S.29.03 veidnē sniegtās informācijas (*BE* un tehnisko plūsmu variācijas), bet no otras puses tajā ir vajadzīgs augstāks detalizācijas līmenis, sadalot datus dalījumā par iepriekšējo periodu/perioda laikā/pēc perioda un dalījumā pa darbījumbāzības virzieniem.
- 1.53. Visās summās, kas jāuzrāda R0010–R0050 un R0080–R0120, būtu jāietver summas, kas saistītas ar indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām. R0060 un R0130 informācijas nolūkā uzrāda neto ietekmi uz *EoAoL*, ko rada indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītu darbībām turēto aktīvu un indeksiem piesaistīto un daļām piesaistīto tehnisko rezervju summa (kas aprēķināta kā vislabākā aplēse un riska rezerve vai aprēķināta kopumā) — dalījumā pa periodiem. Ar šo jauno pieteikumu indeksiem un darbībām piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām BV148 un BV149 ir jāizdara grozījumi (apstiprinājumos neiekļauj atsaucē uz R0060 un R0130).
- 1.54. Neatkarīgi no tā, vai tiek izmantots parakstīšanas gads vai nelaimes gadījuma gads, uzrādāmajām summām vajadzētu būt saskanīgām ar veidni S.29.03, bet ne tieši tām pašām:
- S.29.04.R0010 un R0080 - Prēmijas: no apstiprinājuma S.29.04 līdz S.29.03. Tomēr, ir paredzams, ka summas ir tādas pašas kā

- S.29.03.R0310 uzrādītās summas. Abos gadījumos vajadzētu būt prēmijām, kas faktiski maksājamās attiecīgajā gadā;
- Attiecībā uz S.29.04.R0020 un R0090 - "Atlīdzību prasības un labumi : paredzams, ka gan S.29.03, gan S.29.04 uzrādītās summas būs vienādas (skatīt BV509).
 - Attiecībā uz S.29.04.R0030 un R0100 — "Izdevumi" — paredzams, ka gan S.29.03, gan S.29.04 uzrādītās summas ir vienādas (skatīt BV510). Varētu rasties šaubas par ieguldījumu izdevumiem, tomēr gan S.29.03, gan S.29.04 izdevumu summā nebūtu jāiekļauj nekādi ieguldījumu izdevumi.
- 1.55. Būtu jāuzrāda tikai tieši minētās tehniskās naudas plūsmas. Citas tehniskās plūsmas, kas nav prēmijas, atlīdzības prasības un peļņa, atskaitot likvidācijas un regresa prasības un izdevumus, izņemot ieguldījumu izdevumus, šajā veidnē nebūtu jāuzrāda (skatīt arī piezīmi par S.29.01.R0250).
- 1.56. Šūnā S.29.04.R0040 un R0110 summām būtu jāatspoguļo tikai tā variācija, kas tieši saistīta ar risku pieņemšanu (skatīt BV 512 un BV 513). Konkrēti:
- S.29.04.R0040/C0010 = S.29.03.R0050/C0010+C0020
 - S.29.04.R0040/C0020 = S.29.03.R0060 to R0100/C0010+C0020
 - S.29.04.R0110/C0030 = S.29.03.R0190/C0050+C0060
 - S.29.04.R0110/C0040 = S.29.03.R0200/C0050+C0060
 - S.29.04.R0110/C0050 = S.29.03.R0210 to R0250/C0050+C0060
- 1.57. Variācija, ko izraisa, piemēram, perimetra pārmaiņas vai ārvalstu valūtas variācijas, nav jāuzrāda S.29.04. Tas nozīmē, ka šī šūna neatspoguļo vislabākās aplēses kopējo variāciju.
- 1.58. S.29.04.R0060 un R0130, kā minēts iepriekš, neto ietekme, ko rada indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām turēto aktīvu un tehnisko rezervju, kas ir gan indeksiem piesaistītas, gan daļām piesaistītas rezerves (aprēķinātas kā vislabākā aplēse un riska rezerve vai aprēķinātas kopumā), summa, ieskaitot tehniskās plūsmas, informācijas nolūkā būtu jāuzrāda sadalījumā pa periodiem. Šai summai jābūt tādai pašai kā S.29.03.R0300/C0090 uzrādītajai summai.
- 1.59. Summas jāuzrāda kā pozitīvas, ja tās atbilst to būtībai, piemēram, ienākošās naudas plūsmas, kas saistītas ar prēmijām, ir pozitīvas un pozitīvas ir arī izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atlīdzības prasībām:
- R0010/R0080: parasti kā pozitīva (ja sagaidāma ienākoša naudas plūsma) (skatīt arī BV148 un BV149);
 - R0020/R0090 un R0030/R0100: parasti kā pozitīva (ja sagaidāma ienākoša naudas plūsma) (skatīt arī BV148 un BV149);

- R0040/R0110 un R0050/R0120: vislabākās aplēses samazinājums kā negatīva (skatīt arī BV148 un BV149);
- R0060/R0130: par ieguldījumu *EoAoL* pieaugumā dati būtu jāuzrāda kā par pozitīvu summu (piemēram, ja vislabākās aplēses samazinās).

1.60. Šīs veidnes vissvarīgākais aspekts ir pēc iespējas vairāk atspoguļot sabiedrības veikto analīzi un to konsekventi saglabāt visu laiku. Šābu gadījumā apdrošināšanas sabiedrībām jāsaazinās ar savu valsts uzraudzības iestādi.

1.61. Skatīt priekšlikumu, lai labotu/grozītu norādījumus, kas publicējami līdz marta beigām.

Jautājumi par S.29.04 - Aktīvu un saistību starpības atlikums — izskaidrots ar tehniskajām rezervēm

Jautājumi un atbildes Nr. 1093:

Pirmais jautājums ir tāds, vai mums ir iespējams saskaņot R0070 veidnē S.29.04 ar atbilstošiem datiem veidnē S.29.03. Tās struktūrai, manuprāt, vajadzētu būt spējīgai saskaņot ar šūnu R0360/C0120 S.29.03, tomēr pašreizējā pieeja, kas norādīta žurnāldatnē, nozīmē, ka tas nedarbojas.

Pieņemot, ka mums vajadzētu būtu iespējai saskaņot — kāpēc C0020/R0040 S.29.04 pozīcijām vajadzētu attiekties tikai uz C0010/R0070 un C0020/R0070, no S.29.03? S.29.04 rindas R0040 nosaukums ir "Vislabākās aplēses variācija", kurā noteikti būtu jāiekļauj viss, kas norādīts veidnes S.29.03 rindās R0020–R0110; attiecībā uz R0060 ir riski, kas pieņemti attiecīgajā periodā, pārējie ir pirms perioda pieņemtie riski.

Visas pārējās rindas var saskaņot:

- R0010 veidnē S.29.04 atbilst R0310 veidnē S.29.03.
- R0020 veidnē S.29.04 atbilst R0320 veidnē S.29.03.
- R0030 veidnē S.29.04 atbilst R0330 veidnē S.29.03
- R0060 veidnē S.29.04 atbilst R0300 veidnē S.29.03

- Ir tikai viens turpmāks izņēmums; mums ir jāaizpilda R0050 ar pārmaiņām riska rezervē, lai mēs varētu veikt precīzu saskaņošanu. R0360 veidnē S.29.03 ir kopējas pārmaiņas tehniskajās rezervēs, savukārt visas S.29.04 norādāmās pārmaiņas tādējādi ir pārmaiņas vislabākajā aplēsē.

Atbilde:

Jūsu analīze ir daļēji pareiza. Var saskaņot šādas rindas:

- R0010 un R0080 veidnē S.29.04 atbilst S.29.03.R0310;
- R0020 un R0090 veidnē S.29.04 atbilst S.29.03.R0320;
- R0030 un R0100 veidnē S.29.04 atbilst S.29.03.R0330;
- R0060 un R0130 veidnē S.29.04 atbilst S.29.03.R0300 (bet skatīt jaunu nozīmi).

S.29.04.R0040/R0110 neatspoguļo vislabākās aplēses kopējo variāciju. Lūdzam skatīt iepriekš minēto skaidrojumu un ierosināto priekšlikumu, lai labotu/grozītu norādījumus, kas publicējami līdz marta beigām.

Attiecībā uz riska rezervi summa nav jāuzrāda veidnē S.29.04. Tas pats attiecas uz pārejas perioda tehnisko rezervju summu.

Jautājumi un atbildes Nr. 1224:

Pārskatā veidnes S.29.04 šūnā R0110/C0050, kādas vērtības ir jānorāda, es nevaru atrast nekādu apstiprinājumu vērtībām, kas būtu jāuzrāda šajā šūnā, bet, manuprāt, tam ir divas iespējas:

1. No S.29.03 R0220/C0050+C0060
2. No S.29.03 R0210-R0250/C0050+C0060

Kura no tām ir pareiza?

Atbilde:

Šūnā S.29.04.R0110/C0050 būtu jāatspoguļo vislabākās aplēses variācija, kas uzrādīta šūnās S.29.03.R0210–R0250.

Jautājumi un atbildes Nr. 1459:

Žurnādatnē S.29.04 R0060 "Aktīvu, kurus tur daļām piesaistītiem fondiem, vērtēšanas korekcija" ir norādīts, ka "Šo posteni pieskaita prēmijām, un tā mērķis ir likvidēt daļām piesaistīto fondu ietekmi."

Tomēr prēmijas R0010 (= S.29.03.01 R0310) attiecas tikai uz "tehniskām plūsmām, kas ietekmē tehniskās rezerves, bet nav atspoguļotas noslēguma vislabākajā aplēsē", t. i., prēmijas, kas atspoguļotas noslēguma noslēguma aplēsē, šajā bilanci netiktu iekļautas.

Tādējādi, ko nozīmē pievienot R0060 (= S.29.03.01 R0300 "Variācija UL aktīvos"), lai novērstu ieguldījumu apliecībām piesaistītu fondu ietekmi?

Atbilde:

Visās summās, kas jāuzrāda R0010–R0050 un R0080–R0120, būtu jāietver summas, kas saistītas ar indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām. Rindā R0060 un R0130 indeksiem piesaistītu un daļām piesaistītu darbību turēto aktīvu summas neto ietekmi un indeksiem piesaistītu un daļām piesaistītu tehnisko rezervju neto ietekmi (aprēķināta kā vislabāko aplēsi un riska rezervi vai aprēķināta kā kopums) informācijas nolūkā uzrāda dalījumā pa periodiem. Ar šo jauno lietojumu attiecībā uz indeksiem piesaistītām un daļām piesaistītām darbībām ir jāizdara grozījumi BV148 un BV149.

Jautājumi un atbildes Nr. 1486 (un 998):

Saskaņā ar S.29.04. žurnāldatni "Izdevumi (saistībā ar apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas saistībām)" visām S.29.04 riska kategorijām (t. i., perioda laikā pieņemtie riski u. c.) jāaskaņo ar veidnes S.29.03 šūnu "C0100-C0110/R0330". Tomēr atšķirībā no S.29.03, kur prasība paredz, ka būtu jāziņo tikai tie izdevumi, kas nav iekļauti vislabākajā aplēsē, veidnē S.29.04 tas nav paredzēts. Vai tas nozīmē, ka S.29.04 būtu jānorāda informācija par izdevumiem neatkarīgi no tā, vai tie ir vai nav iekļauti vislabākajā aplēsē? Ja tas tā ir, kā visu S.29.04 riska kategoriju izdevumu vērtības būtu saskaņojamas ar S.29.03? Vai varat to izskaidrot?

Atbilde:

Attiecībā uz S.29.04.R0030 un R0100 — "Izdevumi" — paredzams, ka gan S.29.03, gan S.29.04 uzrādītās summas ir vienādas (skatīt BV510). Varētu rasties šaubas par ieguldījumu izdevumiem, tomēr gan S.29.03, gan S.29.04 izdevumu summā nevajadzētu ietvert nevienus izdevumus, kas iekļauti vislabākajā aplēsē, piemēram, tādus kā ieguldījumu izdevumi.

