

Apdrošināto aizsardzības fonda 2013. gada finanšu pārskati

Apzīmējumi:

AAF – Apdrošināto aizsardzības fonds

AAF1 – Apdrošināto aizsardzības fonds, ko veido dzīvības apdrošināšanas sabiedrību iemaksas

AAF2 – Apdrošināto aizsardzības fonds, ko veido pārējo apdrošināšanas sabiedrību iemaksas

Vadības ziņojums	3
Bilance	5
Ieņēmumu un izdevumu pārskats	6
Naudas plūsmas pārskats	7
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	8
Finanšu pārskatu skaidrojumi	9
Neatkarīgu revidentu ziņojums	12

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (tālāk tekstā arī – Komisija) ir izveidota 2001. gada 1. jūlijā un darbojas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu, un tās uzdevums saskaņā ar šā likuma 6. pantu ir pārvaldīt Apdrošināto aizsardzības fondu.

Komisija savas darbības nodrošināšanas budžeta ietvaros pārskata gadā pārvaldīja arī AAF. Pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likuma 17. panta 9. punktu, Komisijas padome 2012. gada 21. decembrī ar lēmumu Nr. 281 apstiprināja "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžetu 2013. gadam", kurā tika noteikts finansējums Komisijas darbības nodrošināšanai un šo līdzekļu izlietojums.

Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļi

AAF dalībnieki 2013. gadā maksājumus AAF veica saskaņā ar Komisijas 2009. gada 24. jūlija normatīvajiem noteikumiem Nr. 91 "Pārskata par Apdrošināto aizsardzības fondā veicamajiem maksājumiem normatīvie noteikumi". Komisija kārtoja grāmatvedību saskaņā ar likumu "Par grāmatvedību", un kā pilntiesīga autonoma valsts iestāde ar nošķirtu valsts mantu Komisija AAF 2013. gada finanšu pārskatus sagatavoja saskaņā ar "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku", kas apstiprināta ar Komisijas padomes 2012. gada 28. aprīļa lēmumu Nr. 102.

Pārskata periodā AAF dalībnieku maksājumi bija 835.7 tūkst. latu apmērā, bet 2012. gadā AAF dalībnieku maksājumi bija 736.2 tūkst. latu apmērā. AAF investīciju ieņēmumi 2013. gadā bija 336.1 tūkst. latu, bet 2012. gadā – 349.2 tūkst. latu apmērā. Kopumā AAF tīrie finansiālie aktīvi pārskata gadā pieauga par 1 170.9 tūkst. latu jeb 12.8%. 2013. gada beigās AAF tīrie finansiālie aktīvi bija 10 292.3 tūkst. latu apmērā.

Saskaņā ar Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumu Komisija nodrošina AAF līdzekļu uzkrāšanu un pārvaldīšanu atbilstoši minētā likuma mērķim, t.i., Komisija nodrošina AAF dalībnieku maksājumu ieskaitīšanu AAF norēķinu kontā Latvijas Bankā un izvieto AAF brīvos līdzekļus Latvijas valsts vērtspapīros vai termiņnoguldījumos Latvijas Bankā saskaņā ar Komisijas padomes 2006. gada 15. septembrī apstiprināto "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politiku un ieguldīšanas kārtību" un to aizstājušo 2010. gada 21. maijā apstiprināto "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politiku un ieguldīšanas kārtību".

AAF līdzekļi 2013. gadā tika ieguldīti saskaņā ar "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politiku un ieguldīšanas kārtību", kas paredz līdzekļu ieguldīšanu tikai vērtspapīru sākotnējā izvietojumā tādā valūtā, kādā veicamas izmaksas no AAF. Minētā ieguldījumu politika paredz AAF aktīvus vismaz 5% apmērā turēt kontā Latvijas Bankā vai ieguldīt parāda vērtspapīros, kuru dzēšanas termiņš nepārsniedz vienu gadu. 2013. gadā Komisijas valdījumā esošā AAF līdzekļi tika ieguldīti, ievērojot starp Komisiju un Valsts kasi noslēgtā līguma "Par Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļu investēšanu Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros to sākotnējā izvietojumā" noteikumus, savukārt termiņnoguldījumi tika veikti, ievērojot starp Komisiju un Latvijas Banku noslēgtā līguma "Par kontu atvēršanu un apkalpošanu" noteikumus.

Pārskata periodā Komisija izvietoja AAF līdzekļus Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros un septiņu dienu termiņnoguldījumos. 2013. gada beigās no kopējā AAF vērtspapīru portfeļa pēc to sākotnējā termiņa 92% bija izvietoti ilgtermiņa vērtspapīros, pārējā līdzekļu daļa – 8% – īstermiņa vērtspapīros. AAF ieguldījumu termiņstruktūra 2012. gada beigās pēc dalījuma līdz parāda vērtspapīru dzēšanai bija šāda: 9.9% līdz vienam gadam, 64.9% no viena līdz pieciem gadiem, 25.2% no pieciem līdz astoņiem gadiem. AAF aktīvu ienesīgums 2013. gadā bija 3.46%, kas tika noteikts kā AAF 2013. gada investīciju ieņēmumu summas dalījums ar AAF vidējo aktīvu vērtību 2013. gadā. AAF aktīvu ienesīgums 2012. gadā bija 4.07%.

Apdrošināto aizsardzības fonda pārvalde

Komisija no 2012. gada marta ir izveidojusi Garantiju fondu daļu, kuras pārziņā nodoti Komitejas pamatzudevumi fondu pārvaldīšanai nepieciešamajās jomās un kuras kompetencē būs Latvijas garantiju sistēmas (Noguldījumu garantiju fonda, Apdrošināto aizsardzības fonda un ieguldītāju aizsardzības sistēmas) pilnveidošana, uzlabošana un fondu finansēšanas mehānismu izstrādāšana, savas kompetences ietvaros sadarbība ar starptautiskajām institūcijām (Starptautiskais Valūtas fonds, Eiropas Depozītu apdrošināšanas forums, Eiropas Komisija u.c.), citām valsts institūcijām un finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem AAF pārvaldīšanas jomā, kā arī aktivitāšu koordinēšana sadarbībā ar Komisijas speciālistiem noguldījumu nepieejamības gadījumā, apdrošinātāja bankrota/maksātnespējas gadījumā vai kompensāciju ieguldītājiem izmaksas gadījumā.

Vadības ziņojums

Komisija 2012. gada 15. martā noslēdza līgumu ar SIA "Deloitte Audits Latvia", kas turpmākos piecus gadus, sākot ar 2011. gada finanšu gadu, veiks AAF finanšu pārskatu revīzijas. AAF 2013. gada finanšu pārskatu revīzijā pārstāvēja SIA "Deloitte Audits Latvia" valdes loceklis Roberts Stūģis un Latvijas Republikas zvērināta revidente Inguna Staša, sertifikāta Nr. 145, kuri ir iepazīstināti ar šo ziņojumu.

**ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR
DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU**

Kristaps Zakulis
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
priekšsēdētājs

2014. gada 29. aprīlī

Apdrošināto aizsardzības fonds

Balance

(latos)

AKTĪVI		31.12.2013.		31.12.2012.	
	Skaidrojuma Nr.	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		2 559 685	6 537 128	1 379 499	3 719 678
Ieguldījumi vērtspapīros	2	2 559 685	6 537 128	1 379 499	3 719 678
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		382 452	813 150	1 183 399	2 838 870
Norēķini par prasībām (debitori)		96 429	142 984	88 548	125 068
Fonda dalībnieku saistības	3	96 429	142 983	88 548	125 067
Norēķini par pārējām prasībām		-	1	-	1
Ieguldījumi vērtspapīros	2	282 556	651 492	1 091 351	2 695 081
Naudas līdzekļi		3 467	18 674	3 500	18 721
AKTĪVI KOPĀ		2 942 137	7 350 278	2 562 898	6 558 548

PASĪVI		31.12.2013.		31.12.2012.	
	Skaidrojuma Nr.	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
PAŠU KAPITĀLS	4	2 942 115	7 350 222	2 562 878	6 558 498
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)		2 942 115	7 350 222	2 562 878	6 558 498
KREDITORI		22	56	20	50
Saistības par vērtspapīru norēķinu pakalpojumiem		22	56	20	50
PASĪVI KOPĀ		2 942 137	7 350 278	2 562 898	6 558 548

No 9. līdz 11. lappusei sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskati, kas sniegti no 5. līdz 11. lappusei, ir apstiprināti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 2014. gada 29. aprīļa lēmumu Nr. 83 (prot. Nr. 17 3. p.).

Apdrošināto aizsardzības fonds

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

(latos)					
		2013		2012	
		AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
IEŅĒMUMI					
Fonda dalībnieku maksājumi ¹		286 002	549 738	252 615	483 606
Investīciju ieņēmumi		93 484	242 625	97 375	252 203
IEŅĒMUMI KOPĀ		379 486	792 363	349 990	735 809
IZDEVUMI					
Investīciju darbības izdevumi		(250)	(638)	(218)	(571)
IZDEVUMI KOPĀ		(250)	(638)	(218)	(571)
IEŅĒMUMU PĀRSNIEGUMS PĀR IZDEVUMIEM (REZULTĀTS)		379 236	791 725	349 772	735 238

No 9. līdz 11. lappusei sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

¹ Saskaņā ar Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma 95. panta pirmo daļu.

Apdrošināto aizsardzības fonds

Naudas plūsmas pārskats

	(latos)			
	2013		2012	
	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
PAMATDARBĪBA				
Fonda dalībnieku maksājumi ²	278 122	531 823	236 345	474 730
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS	278 122	531 823	236 345	474 730
INVESTĪCIJU DARBĪBA				
Parāda vērtspapīru pieaugums	(377 394)	(788 113)	(334 945)	(843 971)
Investīciju ieņēmumi	99 486	256 875	98 829	254 144
Investīciju darbības izdevumi	(247)	(632)	(215)	(564)
NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS	(278 155)	(531 870)	(236 331)	(590 391)
NAUDAS LĪDZEKĻU IZMAIŅAS PĀRSKATA GADA LAIKĀ	(33)	(47)	14	(115 661)
Naudas līdzekļu atlikums pārskata gada sākumā	3 500	18 721	3 486	134 382
Naudas līdzekļu atlikums pārskata gada beigās	3 467	18 674	3 500	18 721

No 9. līdz 11. lappusei sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

² Saskaņā ar Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma 95. panta pirmo daļu.

Apdrošināto aizsardzības fonds

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

(latos)			
	Tīrie finansiālie aktīvi	Tīrie finansiālie aktīvi	Pašu kapitāls
	AAF1	AAF2	AAF
Skaidrojuma Nr.			4
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2011.	2 213 106	5 823 260	8 036 366
Pārskata perioda izpildes rezultāts	349 772	735 238	1 085 010
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2012.	2 562 878	6 558 498	9 121 376
Pārskata perioda izpildes rezultāts	379 236	791 725	1 170 961
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2012.	2 942 114	7 350 223	10 292 337

No 9. līdz 11. lappusei sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir izveidota un darbojas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu.

Komisijas darbības mērķis ir veicināt ieguldītāju, noguldītāju un apdrošināto personu interešu aizsardzību un finanšu un kapitāla tirgus attīstību un stabilitāti.

Komisijas galvenie uzdevumi saistībā ar Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma noteikumu izpildi ir:

- izdot normatīvos noteikumus un pieņemt apdrošinātājiem saistošus lēmumus, kuros tiek noteikts sniedzamās informācijas apmērs, prasības informācijas apkopošanai attiecībā uz atlīdzību izmaksām un pārskatu iesniegšanas kārtība;
- organizēt apdrošinātāju maksājumu ieskaitīšanu AAF;
- nodrošināt AAF līdzekļu uzkrāšanu, pārvaldīšanu un atlīdzību izmaksu no AAF saskaņā ar Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumu;
- nodrošināt atsevišķi uzkrāšanu un izlietošanu AAF daļai, ko veido dzīvības apdrošinātāju iemaksas, (AAF1) un AAF daļai, ko veido pārējo apdrošinātāju iemaksas, (AAF2);
- izskatīt sūdzības saistībā ar personas atzīšanu par apdrošināto, kuram izmaksājama atlīdzība, un atlīdzības apmēru un izmaksāšanas termiņiem, kā arī organizēt apdrošināšanas atlīdzības izmaksu;
- realizēt kreditoru prasījuma tiesības pret apdrošinātāju izmaksāto apdrošināšanas atlīdzību apmērā;
- analizēt apdrošinātāju darbību regulējošos normatīvos aktus, sagatavot priekšlikumus normatīvo aktu pilnveidošanai un to saskaņošanai ar Eiropas Kopienas normatīvajiem aktiem;
- sadarboties ar ārvalstu attiecīgajām finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības institūcijām, kuras ir atbildīgas par garantiju sistēmu šajās valstīs, un piedalīties starptautisko finanšu un kapitāla tirgus uzraudzības institūciju organizāciju darbā saistībā ar garantiju sistēmu.

Komisija, pildot savus uzdevumus, patstāvīgi pieņem lēmumus savas kompetences ietvaros, veic tai ar likumu noteiktos uzdevumus un atbild par to izpildi. Neviens nav tiesīgs iejaukties Komisijas darbībā, izņemot tās institūcijas un amatpersonas, kurām šādas tiesības ir noteiktas likumā. Komisijas tiesībspēja un rīcībspēja atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumā un citos likumos noteiktajiem uzdevumiem. Komisijai ir nošķirta valsts manta un patstāvīga bilance. Komisijas uzraudzību veic Latvijas Republikas Saeima.

Komisijas birojs atrodas Rīgā, Kungu ielā 1.

1. Komisijas grāmatvedības politika AAF uzskaitē

Pārskatu sagatavošanas pamats

Pārskata gada finanšu pārskati tika sagatavoti, pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku", kas atbilst Starptautisko Publiskā sektora grāmatvedības standartu pamatnostādnei par grāmatvedības un finanšu pārskatu sniegšanu publiskā sektora vienībām.

Pārskata periodā un iepriekšējos pārskata periodos izmantotie grāmatvedības principi tika piemēroti konsekventi.

Komisija atspoguļoja visus aktīvus un saistības, kas attiecas uz AAF, kopīgā bilancē, nošķirot fonda daļu, ko veido dzīvības apdrošinātāju iemaksas, (AAF1) un fonda daļu, ko veido pārējo apdrošinātāju iemaksas, (AAF2). Komisija atspoguļoja visus AAF ieņēmumus un izdevumus atsevišķos ieņēmumu un izdevumu pārskatos.

Finanšu pārskatu sagatavošanas principi

- Finanšu pārskati, izņemot naudas plūsmas pārskatu, tiek sagatavoti saskaņā ar uzkrāšanas principu. Tas paredz, ka darījumus un notikumus finanšu pārskatos atzīst periodā, kad tie notiek, neatkarīgi no tā, kad tiek veikti norēķini. Ieņēmumi tiek noteikti, pamatojoties uz apdrošinātāju veiktajiem fizisko personu apdrošināšanas veidiem, kuros Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma noteikumi paredz aizsargāt apdrošināto intereses un par kuriem tiek iesniegti pārskati par veicamajiem maksājumiem. Izdevumi tiek atzīti, kad tie radušies.
- Aktīvi tiek atzīti iegādes vērtībā. Aktīvus grāmato to iegādes datumā vai nu samaksātās naudas, vai tās ekvivalentu summā, vai arī citā pirkšanas atlīdzības patiesajā vērtībā, kurai pieskaitītas jebkuras citas uz aktīva iegādi tieši attiecināmas izmaksas.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

- Darījumi un citi notikumi tiek atspoguļoti saskaņā ar darījuma būtības principu, kas nosaka, ka darījumi un notikumi jāuzskaita un jāuzrāda atbilstoši to saturam un ekonomiskajai būtībai, nevis tikai to juridiskajai formai.
- Finanšu pārskati tiek sagatavoti, ievērojot darbības nepārtrauktības pieņēmumu.

Vērtspapīri

Komisijas valdījumā esošie vērtspapīri tiek turēti līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi sākotnēji tiek atzīti iegādes izmaksās (ieskaitot darījuma izmaksas) un pēc tam pārvērtēti amortizētajā pašizmaksā, atskaitot zaudējumus no vērtības samazināšanās. Amortizētā pašizmaksa tiek aprēķināta saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi. Prēmija vai diskonts, ieskaitot sākotnējās darījuma izmaksas, tiek iekļauts attiecīgā finanšu instrumenta bilances vērtībā un amortizēts saskaņā ar šā instrumenta efektīvo procentu likmi.

Norēķini par prasībām

Komisija stingri rūpējas par savlaicīgu saistību izpildi. Šaubīga debitora rašanās gadījumā debitors, ja tas vairs nav finanšu un kapitāla tirgus dalībnieks, tiek izslēgts no bilances posteņa "Norēķini par prasībām (debitori)", samazinot Komisijas ieņēmumus tajā pārskata periodā, kura laikā debitors tiek izslēgts.

Investīciju ienākumi

Investīciju ienākumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kad tie radušies, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, un tajos tiek iekļauti procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem.

2. Ieguldījumi vērtspapīros

Šajā postenī atspoguļoti iegādātie Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīri. Vērtspapīru vērtība bilancē atspoguļota to amortizētajā iegādes vērtībā.

AAF ieguldījumi (latos) izvietoti Latvijas valsts vērtspapīru emisijās ar šādiem raksturlielumiem:

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ³	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2013.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000580041	04.02.2011.	04.02.2021.	6.06	377 400	819 600	412 920	894 109
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	330 500	862 600	340 012	887 427
LV0000570117	04.10.2013.	04.10.2018.	1.96	368 700	828 000	374 424	840 855
LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81	164 000	373 100	164 225	372 283
LV0000570091	29.06.2011.	29.06.2016.	4.17	310 900	955 000	314 932	967 019
LV0000560050	11.01.2013.	11.01.2016.	1.20	791 500	1 937 700	805 136	1 970 922
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	3.99	97 100	531 700	95 856	525 684
LV0000570083	03.09.2010.	03.09.2015.	5.68	51 300	77 500	52 180	78 829
Ilgtermiņa ieguldījumi				2 491 400	6 385 200	2 559 685	6 537 128

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ³	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2012.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000580041	04.02.2011.	04.02.2021.	6.06	377 400	819 600	414 370	895 822
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	330 500	862 600	339 807	886 891
LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81	164 000	373 100	163 594	370 609
LV0000570091	29.06.2011.	29.06.2016.	4.17	310 900	955 000	314 492	965 537
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	3.99	97 100	531 700	95 116	522 032
LV0000570083	03.09.2010.	03.09.2015.	5.68	51 300	77 500	52 120	78 787
Ilgtermiņa ieguldījumi				1 331 200	3 619 500	1 379 499	3 719 678

³ Gada ienesīguma likme.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ⁴	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2013.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000541886	20.09.2013.	19.09.2014.	0.53	113 100	268 600	112 832	267 963
LV0000541811	01.02.2013.	31.01.2014.	0.33	169 800	383 700	169 724	383 529
Īstermiņa ieguldījumi				282 900	652 300	282 556	651 492
Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ⁴	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2012.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000541795	16.11.2012.	15.11.2013.	0.66	307 200	691 100	305 433	687 125
LV0000541779	21.09.2012.	20.09.2013.	0.63	100 600	242 500	100 146	241 405
LV0000560043	23.04.2010.	23.04.2013.	5.79	164 800	403 100	170 448	417 134
LV0000541746	16.03.2012.	15.03.2013.	1.61	196 900	370 600	196 259	369 394
LV0000541738	17.02.2012.	15.02.2013.	1.72	138 100	418 200	137 700	417 292
LV0000580017	14.02.2003.	14.02.2013.	4.86	100 000	295 000	104 483	308 224
LV0000541720	03.02.2012.	01.02.2013.	1.76	77 000	254 900	76 882	254 507
Īstermiņa ieguldījumi				1 084 600	2 675 400	1 091 351	2 695 081

Vērtspapīru kopējā bilances vērtība:

31.12.2013.		31.12.2012.	
AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
2 842 241	7 188 620	2 470 850	6 414 759

3. Tirgus dalībnieku saistības pret AAF

Šajā postenī atspoguļotas AAF dalībnieku saistības par 2013. gada ceturto ceturksni un 2012. gada ceturto ceturksni.

4. Pašu kapitāls

Šajā postenī atspoguļoti AAF tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts). To kustība skaidrota "Pašu kapitāla izmaiņu pārskatā" un tā skaidrojumos.

5. Notikumi pēc bilances datuma

2014. gada 1. janvārī Latvija pievienojās eirozonai un Latvijas lats tika aizstāts ar *euro*. Kopš minētā datuma Komisija AAF grāmatvedības uzskaiti veic *euro* valūtā. Pārejot uz *euro*, tika izmantots oficiālais valūtas maiņas kurss, ko noteikusi Latvijas Banka, – 1 *euro*/0.702804 Latvijas lati. AAF finanšu pārskati par turpmākajiem finanšu periodiem tiks uzrādīti *euro* valūtā.

2013. gadā Komisija anulēja apdrošināšanas AS "Balva" visas licences darbībai apdrošināšanas tirgū, un 2013. gadā tai ir sāka bankrota procedūra. 2013. gadā likvidācijas procesa gaitā likvidējamā AS "Balva" ir spējusi nokārtot saistības pret apdrošinātajiem. Ja likvidējamā AS "Balva" nespēs kārtot saistības, AAF atbildība pret tās apdrošinātajiem iestāsies tikai tad, kad AS "Balva" tiks atzīta par maksātnespējīgu un tās apdrošinātajiem iestāsies apdrošināšanas gadījums, par ko pienākas apdrošināšanas atlīdzība. Saistībā ar to, ka apdrošināšanas AS "Balva" no 2013. gada aprīļa tika ierobežota darbība un tā vairs nevarēja slēgt jaunus līgumus, skaitliski ir maz tādu līgumu, kuri potenciāli varētu pakļauties šādam riskam, un, ņemot vērā apdrošināšanas atlīdzības ierobežojumu uz apdrošināšanas gadījumu, nākotnē tam varētu būt maza ietekme uz AAF.

Laika posmā no pārskata gada pēdējās dienas līdz šā finanšu pārskata parakstīšanas dienai nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajā finanšu pārskatā būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajā finanšu pārskatā.

⁴ Gada ienesīguma likme.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai:

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā Apdrošināto aizsardzības fonda 2013. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 11. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2013. gada 31. decembra bilanci, 2013. gada ieņēmumu un izdevumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pašu kapitāla izmaiņu pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku, kas atbilst Starptautisko Publiskā sektora grāmatvedības standartu pamatnostādnei par grāmatvedības un finanšu pārskatu sniegšanu publiskā sektora vienībām, kā arī par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un vadības veikto grāmatvedības aplēšu pamatotības izvērtējumu, kā arī finanšu pārskata vispārējā izklāsta izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revidentu atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Apdrošināto aizsardzības fonda finansiālo stāvokli 2013. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2013. gadā saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku, kas atbilst Starptautisko Publiskā sektora grāmatvedības standartu pamatnostādnei par grāmatvedības un finanšu pārskatu sniegšanu publiskā sektora vienībām.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS (turpinājums)

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2013. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2013. gada pārskata 3. - 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2013. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

Deloitte Audits Latvia SIA
Licences Nr. 43

ŠIS DOKUMENTS IR ELEKTRONISKI PARAKSTĪTS AR
DROŠU ELEKTRONISKO PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU

Roberts Stugis
Valdes loceklis

Inguna Staša
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr.145

Rīga, Latvija
2014. gada 29. aprīlī