

Apdrošināto aizsardzības fonda 2022. gada finanšu pārskati

Apzīmējumi:

AAF – Apdrošināto aizsardzības fonds

AAF1 – Apdrošināto aizsardzības fonda daļa, ko veido dzīvības apdrošināšanas fonda dalībnieku iemaksas

AAF2 – Apdrošināto aizsardzības fonda daļa, ko veido pārējo apdrošināšanas veidu fonda dalībnieku iemaksas

Saturs

Vadības ziņojums	3
2022. gada finanšu pārskati	4
Bilance 2022. gada 31. decembrī	4
Ieņēmumu un izdevumu pārskats par 2022. gadu	5
Naudas plūsmas pārskats par 2022. gadu	6
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2022. gadu	7
Finanšu pārskatu skaidrojumi	8
Neatkarīgu revidentu ziņojums	9

APDROŠINĀTO AIZSARDZĪBAS FONDS

Finanšu un kapitāla tirgus komisija

Reģ. Nr. 90001049028

Adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV-1050

2022. gada finanšu pārskati

Vadības ziņojums

Finanšu un kapitāla tirgus komisija (tālāk tekstā arī – Komisija) tika izveidota 2001. gada 1. jūlijā un darbojās saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas likumu, un tās uzdevums saskaņā ar šā likuma 6. pantu bija pārvaldīt Apdrošināto aizsardzības fondu (tālāk tekstā arī – AAF). 2021. gada 23. septembrī Latvijas Republikas Saeima pieņēma jauno Latvijas Bankas likumu, kas nosaka Latvijas Bankas un Komisijas integrāciju vienā institūcijā no 2023. gada. Latvijas Banka no 2023. gada nodrošina AAF darbību. AAF pārvaldība tika finansēta no Komisijas budžeta.

AAF līdzekļi

AAF dalībnieki 2022. gadā maksājumus AAF neveica, jo tie ar Komisijas lēmumu tika apturēti ar 2016. gada 1. janvāri, ievērojot Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 288. panta otrās un trešās daļas noteikumus, kas nosaka AAF maksimālo apjomu. 2022. gadā arī netika veiktas izmaksas no AAF.

Pārskata gadā AAF tīrie aktīvi (pašu kapitāls) samazinājās par 1354 eiro jeb 0.01 %, un 2022. gada 31. decembrī bija 19 255 tūkst. eiro. Pārskata perioda beigās AAF pieejamo naudas līdzekļu atlikums bija 19 229 tūkst. eiro, un tie visi bija noguldīti norēķinu kontos Latvijas Bankā.

AAF finanšu pārskatu revīzija

Saskaņā ar 2019. gada 29. novembrī starp Komisiju un SIA "Baltic Audit" noslēgto līgumu AAF 2022. gada finanšu pārskatu revīziju veica SIA "Baltic Audit".

Saskaņā ar Latvijas Bankas likuma pārejas noteikumu 7. punktu AAF 2022. gada finanšu pārskatus apstiprina Latvijas Bankas padome.

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

Latvijas Bankas prezidenta vietniece

S. Purgaile

2022. gada finanšu pārskati

Bilance 2022. gada 31. decembrī

(eiro)				
AKTĪVI		31.12.2022.		31.12.2021.
	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
DEBITORI	7 709	18 538	—	—
Uzkrātie procentu ienākumi	7 709	18 538	—	—
NAUDAS LĪDZEKĻI	5 647 716	13 581 055	5 658 260	13 606 410
AKTĪVI KOPĀ	5 655 425	13 599 593	5 658 260	13 606 410
PASĪVI		31.12.2022.		31.12.2021.
	AAF1	AAF2	AAF1	AAF1
PAŠU KAPITĀLS	5 655 425	13 599 593	5 655 823	13 600 549
Tīrie aktīvi	5 655 425	13 599 593	5 655 823	13 600 549
KREDITORI	—	—	2 437	5 861
Uzkrātie procentu izdevumi	—	—	2 437	5 861
PASĪVI KOPĀ	5 655 425	13 599 593	5 658 260	13 606 410

Latvijas Bankas padome 2023. gada 19. jūnijā apstiprināja šos finanšu pārskatus, kas sniegti no 4. lappuses līdz 8. lappusei.

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

Latvijas Bankas prezidents

M. Kazāks

Latvijas Bankas prezidenta vietniece

S. Purgaile

Ieņēmumu un izdevumu pārskats par 2022. gadu

	2022		(eiro)	
			2021	
	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
IEŅĒMUMI				
Procentu ieņēmumi	18 948	45 564	—	—
Investīciju ieņēmumi	—	—	3 558	7 322
IEŅĒMUMI KOPĀ	18 948	45 564	3 558	7 322
IZDEVUMI				
Procentu izdevumi	(19 346)	(46 520)	(30 779)	(73 364)
Citi izdevumi	—	—	(5)	(10)
IZDEVUMI KOPĀ	(19 346)	(46 520)	(30 784)	(73 374)
REZULTĀTS	(398)	(956)	(27 226)	(66 052)

Naudas plūsmas pārskats par 2022. gadu

	2022		(eiro)	
			2021	
	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
PAMATDARBĪBA				
Tīrie procentu izdevumi	(10 544)	(25 355)	(29 919)	(72 169)
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS	(10 544)	(25 355)	(29 919)	(72 169)
INVESTĪCIJU DARBĪBA				
Parāda vērtspapīru samazinājums	—	—	572 568	1 243 446
Investīciju darbības izdevumi	—	—	(9)	(20)
NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS	—	—	572 559	1 243 426
Naudas līdzekļu pārmaiņas pārskata periodā	(10 544)	(25 355)	542 640	1 171 257
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā	5 658 260	13 606 410	5 115 620	12 435 153
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	5 647 716	13 581 055	5 658 260	13 606 410

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats par 2022. gadu

	(eiro)		
	AAF1	AAF2	AAF kopā
Tīrie aktīvi 31.12.2020.	5 683 049	13 666 601	19 349 650
2021. gada finanšu rezultāts	(27 226)	(66 052)	(93 278)
Tīrie aktīvi 31.12.2021.	5 655 823	13 600 549	19 256 372
2022. gada finanšu rezultāts	(398)	(956)	(1 354)
Tīrie aktīvi 31.12.2022.	5 655 425	13 599 593	19 255 018

Finanšu pārskatu skaidrojumi

1. Komisijas grāmatvedības politika AAF uzskaitē

Pārskatu sagatavošanas pamats

2022. gada finanšu pārskati sagatavoti, pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku".

Pārskata periodā un iepriekšējos pārskata periodos izmantotie grāmatvedības principi tika piemēroti konsekventi. Bilancē veikta atsevišķu posteņu klasifikācijas un nosaukumu maiņa, lai precīzāk raksturotu to saimniecisko būtību, attiecīgi precizējot salīdzinošos rādītājus.

Komisija atspoguļoja visus aktīvus un saistības, kas attiecas uz AAF, atsevišķā bilancē, nošķirot fonda daļu, ko veido dzīvības apdrošināšanas fonda dalībnieku iemaksas, un fonda daļu, ko veido pārējo apdrošināšanas veidu fonda dalībnieku iemaksas. 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 un pārāpdrošināšanas likuma noteikumi paredz aizsargāt apdrošināto intereses un par kuriem tiek iesniegti pārskati par veicamajiem maksājumiem. Izdevumi tiek atzīti periodā, kurā tie radušies.
- Aktīvi tiek atzīti iegādes vērtībā. Aktīvus grāmato to iegādes datumā samaksātās naudas vai tās ekvivalentu summā, vai arī citā pirkšanas atlīdzības patiesajā vērtībā, kurai pieskaitītas jebkuras citas uz aktīva iegādi tieši attiecināmas izmaksas.
- 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 sagatavoti, ievērojot darbības nepārtrauktības pieņēmumu.

Norēķini par prasībām

Komisija rūpējas par savlaicīgu saistību izpildi. Šaubīga debitora rašanās gadījumā tiek izveidoti atbilstoši uzkrājumi, samazinot AAF ieņēmumus attiecīgajā pārskata periodā.

Investīciju ieņēmumi

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

2. Notikumi pēc bilances datuma

2023. gada 1. janvārī stājās spēkā jaunais Latvijas Bankas likums, kas pieņemts 2021. gada 23. septembrī un nosaka Komisijas pievienošanu Latvijas Bankai. Sākot ar 2023. gada 1. janvāri, Latvijas Banka nodrošina arī Apdrošināto aizsardzības fonda pārvaldīšanu.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Bankas padomei

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā Apdrošināto aizsardzības fonda ("Fonds") 2022. gada finanšu pārskatos ietvertā finanšu pārskata no 4. līdz 8. lappusei revīziju. Finanšu pārskats ietver bilanci 2022. gada 31. decembrī un ieņēmumu un izdevumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu ar nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Apdrošināto aizsardzības fonda finansiālo stāvokli 2022. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2022. gada 31. decembrī, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku.

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam ("Revīzijas pakalpojumu likums") mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk - SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Fonda saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) prasībām un Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Fonda vadība. Citu informāciju veido Vadības ziņojums, kas ietverts pievienotā gada pārskata 3. lapā.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu.

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Fondu un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Vadības un personu, kurām uzticēta Fonda pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tāda finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Fonda spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Fonda spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Fonda likvidāciju vai tā darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Fonda likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Fonda pārraudzība, ir atbildīgas par Fonda finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, balstoties uz šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Fonda iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Fonda spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Fonds savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Fonda pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

SIA "Baltic Audit"
zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 176

Gunta Darkevica
Valdes locekle
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 165

Rīga, Latvija,
2023. gada 19. jūnijā

Šis dokuments ir elektroniski parakstīts ar drošu elektronisko parakstu un satur laika zīmogu