

Apdrošināto aizsardzības fonda 2015. gada finanšu pārskati

Apzīmējumi:

AAF – Apdrošināto aizsardzības fonds

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

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

Saturs

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

Vadības ziņojums

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 2014. gada 10. decembrī ar lēmumu Nr. 298 apstiprināja "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžetu 2015. gadam", kurā tika noteikts finansējums Komisijas darbības nodrošināšanai un šo līdzekļu izlietojums.

Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļi

AAF dalībnieki 2015. 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 2015. 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 1 307.5 tūkst. *euro* apmērā, bet 2014. gadā AAF dalībnieku maksājumi bija 1 263.1 tūkst. *euro* apmērā. AAF investīciju ieņēmumi 2015. gadā bija 495.7 tūkst. *euro*, bet 2014. gadā – 474.3 tūkst. *euro* apmērā. Kopumā AAF tīrie finansiālie aktīvi pārskata gadā pieauga par 1 800.5 tūkst. *euro* jeb 11%. 2015. gada beigās AAF tīrie finansiālie aktīvi bija 18 181.2 tūkst. *euro* apmērā.

Saskaņā ar Apdrošināšanas un pārpadrošināšanas 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 2010. gada 21. maijā apstiprināto "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politiku un ieguldīšanas kārtību".

AAF līdzekļi 2015. gadā tika ieguldīti saskaņā ar "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politiku un ieguldīšanas kārtību", kas paredz līdzekļu ieguldīšanu tikai vērtspapīru sākotnējā izvietošanā 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. 2015. 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 izvietošanā" noteikumus. No 2014. gada 11. jūnija AAF kontu atlikumiem Latvijas Bankā tika piemērota *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likme, kas 2015. gada beigās sasniedza -0.3% (gada likme). Savukārt, ja Valsts kases norēķinu kontu kopējais atlikums dienā bija mazāks par 200 milj. *euro*, starpību Latvijas Banka piemēroja Komisijas norēķinu kontiem Latvijas Bankā, starp kuriem ir arī AAF konti, nepārsniedzot Komisijas norēķinu kontu atlikumu summu. Šajā gadījumā Latvijas Banka maksāja atlīdzību par norēķinu kontu atlikumiem atļautajā apmērā, piemērojot EONIA, ja tas nav mazāks par nulli. AAF, piemērojot tā norēķinu kontu atlikumiem *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likmi (negatīvo), 2015. gadā ir samaksājis 1 112 *euro*.

2015. gada 1. jūlijā stājās spēkā jauna Apdrošināšanas un pārpadrošināšanas likuma norma, kura paredz, ka, ja ir sasniegts fonda mērķa apjoms, t.i., AAF daļa, kuru veido dzīvības apdrošināšanas sabiedrību maksājumi, sasniedz 5 milj. *euro*, bet AAF daļa, kuru veido pārējo apdrošināšanas sabiedrību maksājumi, sasniedz 11 milj. *euro*, Komisija aptur maksājumus AAF.

Ņemot vērā, ka 2015. gada beigās abas minētās AAF daļas sasniedza Apdrošināšanas un pārpadrošināšanas likumā noteikto apmēru, Komisija pieņēma lēmumu apturēt apdrošinātāju maksājumus AAF, sākot ar 2016. gada 1. janvāri.

Pārskata periodā Komisija izvietoja AAF līdzekļus Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros ar to sākotnējo dzēšanas termiņu trīs un pieci gadi. 2015. gada beigās no kopējā AAF vērtspapīru portfeļa pēc to sākotnējā termiņa 100% bija izvietoti ilgtermiņa vērtspapīros. AAF ieguldījumu termiņstruktūra 2015. gada beigās pēc dalījuma līdz parāda vērtspapīru dzēšanai bija šāda: 35% līdz vienam gadam, 54% no viena līdz pieciem gadiem, 11% no pieciem līdz sešiem gadiem. AAF aktīvu ienesīgums 2015. gadā bija 2.87%, kas tika noteikts kā AAF 2015. gada investīciju ieņēmumu summas dalījums ar AAF vidējo aktīvu vērtību 2015. gadā. AAF aktīvu ienesīgums 2014. gadā bija 3.05%.

Apdrošināto aizsardzības fonda pārvalde

No 2012. gada Komisija ir izveidojusi atsevišķu struktūrvienību, kuras pārziņā ir 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. No 2014. gada novembra šī Komisijas struktūrvienība ir pārdēvēta par Noregulējuma un garantiju fondu daļu, jo tās kompetencē ir arī noregulējuma procesu vadīšana.

Saskaņā ar 2012. gada 15. martā starp Komisiju un SIA "Deloitte Audits Latvia" noslēgto līgumu Komisijas finanšu pārskatu, t.sk. AAF finanšu pārskatu, revīzijas veic SIA "Deloitte Audits Latvia". AAF 2015. gada finanšu pārskatu revīzijā SIA "Deloitte Audits Latvia" pārstāvēja valdes loceklis Roberts Stugišs un Latvijas Republikas zvērināta revidente Kitija Ķepīte, sertifikāta Nr. 182, kuri ir iepazīstināti ar šo ziņojumu.

No 2016. gada 11. februāra Komisijas priekšsēdētājs ir Pēters Putniņš. 2014. un 2015. gadā Komisijas priekšsēdētājs bija Kristaps Zakulis.

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

Pēters Putniņš
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
priekšsēdētājs

2016. gada 26. aprīlī

Apdrošināto aizsardzības fonds

Bilance

(euro)

AKTĪVI		31.12.2015.		31.12.2014.	
Skaidrojuma Nr.		AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI					
Ieguldījumi vērtspapīros	2	3 331 294	7 389 000	3 834 249	9 331 505
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI					
Norēķini par prasībām (debitoriem)					
Fondu dalībnieku saistības	3	146 692	231 979	144 961	214 796
Ieguldījumi vērtspapīros	2	1 591 389	4 174 821	780 330	1 996 803
Naudas līdzekļi		261 312	1 055 175	5 677	72 536
AKTĪVI KOPĀ		5 330 687	12 850 975	4 765 217	11 615 640
PASĪVI					
Skaidrojuma Nr.		AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
PAŠU KAPITĀLS					
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)	4	5 330 586	12 850 631	4 765 180	11 615 542
KREDITORI					
Saisības par vērtspapīru norēķinu pakalpojumiem		101	344	37	98
PASĪVI KOPĀ		5 330 687	12 850 975	4 765 217	11 615 640

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

Finanšu pārskati, kas sniegti no 5. līdz 8. lappusei, ir apstiprināti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 2016. gada 26. aprīļa lēmumu Nr. 90 (prot. Nr. 17 12. p.).

Apdrošināto aizsardzības fonds

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

<i>(euro)</i>				
	2015		2014	
	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
IEŅĒMUMI				
Fonda dalībnieku maksājumi ¹	426 383	881 083	447 003	816 115
Investīciju ieņēmumi	139 793	355 906	132 317	341 981
IEŅĒMUMI KOPĀ	566 176	1 236 989	579 320	1 158 096
IZDEVUMI				
Norēķinu kontu izdevumi	(316)	(796)	-	-
Investīciju darbības izdevumi	(454)	(1 104)	(391)	(978)
IZDEVUMI KOPĀ	(770)	(1 900)	(391)	(978)
IEŅĒMUMU PĀRSNIEGUMS PĀR IZDEVUMIEM (REZULTĀTS)	565 406	1 235 089	578 929	1 157 118

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

¹ Saskaņā ar Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 287. panta pirmo daļu.

Apdrošināto aizsardzības fonds

Naudas plūsmas pārskats

	(euro)			
	2015		2014	
	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
PAMATDARBĪBA				
Fondu dalībnieku maksājumi ²	424 651	863 897	439 248	804 767
Norēķinu konta izdevumi	(255)	(551)	-	-
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS	424 396	863 346	439 248	804 767
INVESTĪCIJU DARBĪBA				
Parāda vērtspapīru pieaugums	(317 160)	(270 646)	(579 330)	(1 114 786)
Investīciju ieņēmumi	148 851	391 041	141 213	356 953
Investīciju darbības izdevumi	(452)	(1 102)	(387)	(969)
NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS	(168 761)	119 293	(438 504)	(758 802)
Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata gada laikā	255 635	982 639	744	45 965
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā	5 677	72 536	4 933	26 571
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	261 312	1 055 175	5 677	72 536

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

² Saskaņā ar Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likuma 287. panta pirmo daļu.

Apdrošināto aizsardzības fonds

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	<i>(euro)</i>		
	Tīrie finansiālie aktīvi AAF1	Tīrie finansiālie aktīvi AAF2	Pašu kapitāls AAF
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2013.	4 186 251	10 458 424	14 644 675
Pārskata perioda izpildes rezultāts	578 929	1 157 118	1 736 047
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2014.	4 765 180	11 615 542	16 380 722
Pārskata perioda izpildes rezultāts	565 406	1 235 089	1 800 495
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2015.	5 330 586	12 850 631	18 181 217

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 un pārapsdrošināšanas 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 (*euro*) izvietoti Latvijas valsts vērtspapīru emisijās ar šādiem raksturlielumiem:

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ³	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2015.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000580041	04.02.2011.	04.02.2021.	6.06	536 992	1 166 186	583 044	1 263 376
LV0000570133	05.06.2015.	05.06.2020.	1.11	798 000	1 648 000	793 248	1 638 187
LV0000570125	21.11.2013.	21.11.2019.	1.875	399 000	880 000	406 202	895 640
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	470 259	1 227 369	483 718	1 263 790
LV0000570117	04.10.2013.	04.10.2018.	1.96	524 613	1 178 138	529 640	1 189 427
LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81	233 351	530 873	235 636	534 934
LV0000560068	23.01.2015.	23.01.2018.	0.232	299 000	602 000	299 806	603 646
Ilgtermiņa ieguldījumi				3 261 215	7 232 566	3 331 294	7 389 000

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ³	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2014.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000580041	04.02.2011.	04.02.2021.	6.06	536 992	1 166 186	585 351	1 267 913
LV0000570125	21.11.2013.	21.11.2019.	1.875	399 000	880 000	407 796	899 096
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	470 259	1 227 369	484 106	1 263 508
LV0000570117	04.10.2013.	04.10.2018.	1.96	524 613	1 178 138	530 444	1 191 233
LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81	233 351	530 873	234 624	532 242
LV0000570091	29.06.2011.	29.06.2016.	4.17	442 371	1 358 843	448 761	1 378 144
LV0000560050	11.01.2013.	11.01.2016.	1.20	1 126 203	2 757 099	1 143 167	2 799 369
Ilgtermiņa ieguldījumi				3 732 789	9 098 508	3 834 249	9 331 505

³ Gada ienesīguma likme.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ³	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2015.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000560050	11.01.2013.	11.01.2016.	1.20	1 126 203	2 757 099	1 141 436	2 794 385
LV0000570091	29.06.2011.	29.06.2016.	4.17	442 371	1 358 843	449 953	1 380 436
Īstermiņa ieguldījumi				1 568 574	4 115 942	1 591 389	4 174 821

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ³	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2014.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	3.99	138 161	756 541	137 491	753 415
LV0000570083	03.09.2010.	03.09.2015.	5.68	72 993	110 272	74 286	112 225
LV0000541985	10.07.2014.	10.07.2015.	0.152	569 000	1 132 000	568 553	1 131 163
Īstermiņa ieguldījumi				780 154	1 998 813	780 330	1 996 803

³ Gada ienesīguma likme.

Vērtspapīru kopējā bilances vērtība:

31.12.2015.		31.12.2014.	
AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
4 922 683	11 563 821	4 614 579	11 328 308

3. Fondu dalībnieku saistības

Šajā postenī atspoguļotas AAF dalībnieku saistības par 2015. gada ceturto ceturksni un 2014. 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

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.

2013. gadā Komisija anulēja AAS "Balva" visas licences darbībai apdrošināšanas tirgū, un 2013. gadā tai tika sāta pašlikvidācijas procedūra. No 2013. līdz 2015. gadam likvidācijas procesa gaitā likvidējamā AAS "Balva" ir spējusi nokārtot saistības pret apdrošinātajiem, tomēr, ja likvidējamā AAS "Balva" nespēs kārtot saistības, AAF atbildība pret AAS "Balva" apdrošinātajiem iestāsies tikai tad, kad AAS "Balva" tiks atzīta par maksātnespējīgu un tās apdrošinātajiem iestāsies apdrošināšanas gadījums, par tiem apdrošināšanas veidiem, par ko saskaņā ar Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likumu pienākas apdrošināšanas atlīdzība. Saistībā ar to, ka AAS "Balva" no 2013. gada aprīļa tika ierobežota darbība un tā vairs nevarēja slēgt jaunus līgumus, ir skaitliski maz līgumu, kuri potenciāli varētu būt pakļauti šādam riskam, un, ņemot vērā apdrošināšanas atlīdzības par apdrošināšanas gadījumu ierobežojumu, nākotnē tam varētu būt maza ietekme uz AAF.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai:

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā Apdrošināto aizsardzības fonda 2015. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 11. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2015. gada 31. decembra bilanci, 2015. 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 atklātu 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 2015. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2015. 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 2015. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2015. gada pārskata 3. - 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2015. 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

Kitija Ķepīte
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr.182