

Apdrošināto aizsardzības fonda 2016. 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 (tālāk tekstā arī – AAF). AAF pārvaldība notiek Komisijas darbības nodrošināšanas budžeta ietvaros.

Komisija AAF grāmatvedību kārtoja saskaņā ar likumu "Par grāmatvedību" un 2016. 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.

AAF fonda līdzekļi

AAF dalībnieki 2016. gadā maksājumus AAF neveica, jo tie ar Komisijas lēmumu tika apturēti ar 2016. gada 1. janvāri, ievērojot "Apdrošināšanas un pārpadrošināšanas" likuma 288. panta otrās un trešās daļas noteikumus. Tādējādi 2016. gada laikā fondu naudas līdzekļi tika papildināti tikai ar iemaksām, kas bija aprēķinātas par 2015. gada 4. ceturksni, un investīciju (neto) ieņēmumiem, kopā par 841.6 tūkst. *euro*.

Pārskata gadā AAF tīrie finansiālie aktīvi pieauga par 362.1 tūkst. *euro* jeb 2%, un 31.12.2016. AAF tīrie finansiālie aktīvi (pašu kapitāls) bija 18 543.4 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 2016. 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. 2016. 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. No 2016. gada 1. janvāra par Komisijas un tās valdījumā esošo kontu atlikumiem Latvijas Bankā (tajā skaitā AAF) tiek piemērotas divas procentu likmes:

- 1) EONIA likme (Euro overnight index average jeb Eirozonas vienas dienas starpbanku aizdevumu vidējā likme), kas tiek aprēķināta par klienta kontu atlikumu summu, kura nepārsniedz starpību starp Valsts kases konsolidēto kontu atlikumu procentu aprēķināšanas dienā un 200 000 000 *euro*. Visu pārskata gadu EONIA likme bija negatīva un vidēji svārstījās ap -0.35% (gada likme pie 360 dienu gada bāzes);
- 2) negatīvo noguldījumu iespējas likme, ko nosaka Eiropas Centrālā banka un kas tiek piemērota par Komisijas kontu atlikuma procentu aprēķina dienas beigās un summas, kurai tiek piemērota EONIA likme, starpību. Kopš 2016. gada marta vidus *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likme ir -0.4%.

Kopumā negatīvajos procentos no AAF kontiem Latvijas Banka 2016. gadā ieturēja 10.9 tūkst. *euro*.

AAF līdzekļu ieguldījumu politikas rezultāti

Pārskata periodā AAF tika dzēsti visi īstermiņa valsts vērtspapīri, bet veikti ieguldījumi ilgtermiņa (3 gadi) vērtspapīros par kopējo nominālvērtību 6 814.0 tūkst. *euro*, saglabājot AAF norēķinu kontos līdzekļus 5.5% apmērā no aktīviem, kas nedaudz pārsniedz AAF līdzekļu ieguldījumu politikā noteiktos 5%. Komisija 2017. gadā ieguldīs AAF norēķinu kontos glabātos līdzekļus īstermiņa valsts vērtspapīros, ja Valsts kase veiks šādas vērtspapīru emisijas, tā mazinot negatīvo procentu piemērošanas politikas radītos zaudējumus. Kopumā AAF ieguldījumu valsts vērtspapīros portfelis pārskata gadā ir pieaudzis par 6%.

Vadības ziņojums

Apdrošināto aizsardzības fondu nākotnes perspektīva

2017. gadā Komisija turpina pārvaldīt AAF saskaņā ar ārējām un iekšējām tiesību normām. Kā minēts iepriekš, iemaksas AAF ar 2016. gada 1. janvāri ir apturētas, tādēļ, ja nekļūs aktuāla AAF līdzekļu izmaksa apdrošināšanas ņēmēju interešu aizsardzībai, kuru kopsumma pārsniegs Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likuma 288. panta otrajā un trešajā daļā noteiktos AAF uzkrāto līdzekļu samazinājuma limitus, jaunas iemaksas AAF no fondu dalībniekiem nav paredzamas un Komisija pārvaldīs iepriekš uzkrātos AAF līdzekļus, iespēju robežās rūpējoties par to pieaugumu no ieguldījumiem Latvijas valsts vērtspapīros.

Apdrošināto aizsardzības fondu finanšu pārskata revīzija

Saskaņā ar 2017. gada 1. martā starp Komisiju un SIA "Ernst&Young Baltic" noslēgto līgumu par Komisijas finanšu pārskatu revīziju AAF finanšu pārskata par 2016. gadu revīziju veica SIA "Ernst&Young Baltic".

Komisijas vadības izmaiņas pārskata gadā

No 2016. gada 11. februāra Komisijas priekšsēdētājs ir Pēters Putniņš. Līdz 2016. gada 28. janvārim 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

2017. gada 26. jūnijā.

Apdrošināto aizsardzības fonds

Bilance

(euro)

AKTĪVI		31.12.2016.		31.12.2015.	
Skaidrojuma Nr.		AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI					
Ieguldījumi vērtspapīros	2	5 121 222	12 402 395	3 331 294	7 389 000
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI					
Norēķini par prasībām (debitoriem)		-	-	146 692	231 979
Fondu dalībnieku saistības		-	-	146 692	231 979
Ieguldījumi vērtspapīros		-	-	1 591 389	4 174 821
Naudas līdzekļi		316 704	703 845	261 312	1 055 175
AKTĪVI KOPĀ		5 437 926	13 106 240	5 330 687	12 850 975
PASĪVI					
PASĪVI		31.12.2016.		31.12.2015.	
Skaidrojuma Nr.		AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
PAŠU KAPITĀLS					
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)	3	5 437 684	13 105 693	5 330 586	12 850 631
KREDITORI					
Saistības par vērtspapīru norēķinu pakalpojumiem		242	547	101	344
PASĪVI KOPĀ		5 437 926	13 106 240	5 330 687	12 850 975

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 2017. gada 26. jūnija lēmumu Nr. 106 (prot. Nr. 29 2. p.).

Apdrošināto aizsardzības fonds

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

<i>(euro)</i>					
		2016		2015	
		AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
IEŅĒMUMI					
Fonda dalībnieku maksājumi ¹		-	-	426 383	881 083
Investīciju ieņēmumi		112 043	267 033	139 793	355 906
IEŅĒMUMI KOPĀ		112 043	267 033	566 176	1 236 989
IZDEVUMI					
Norēķinu kontu izdevumi		(472)	(1 124)	(316)	(796)
Investīciju darbības izdevumi		(4 473)	(10 847)	(454)	(1 104)
IZDEVUMI KOPĀ		(4 945)	(11 971)	(770)	(1 900)
IEŅĒMUMU PĀRSNIEGUMS PĀR IZDEVUMIEM (REZULTĀTS)		107 098	255 062	565 406	1 235 089

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

¹ Ievērojot Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas likuma 288. panta otrās un trešās daļas noteikumus, Komisija ir apturējusi dalībnieku iemaksas fondos ar 2016. gada 1. janvāri.

Apdrošināto aizsardzības fonds

Naudas plūsmas pārskats

	<i>(euro)</i>			
	2016		2015	
	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
PAMATDARBĪBA				
Fondu dalībnieku maksājumi ²	146 692	231 984	424 651	863 897
Norēķinu konta izdevumi	(470)	(1 117)	(255)	(551)
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS	146 222	230 867	424 396	863 346
INVESTĪCIJU DARBĪBA				
Ieguldījumu vērtspapīros (palielinājums)/samazinājums (neto)	(225 949)	(909 989)	(317 160)	(270 646)
Ieguldījumu neto ieņēmumi/(zaudējumi)	135 119	327 792	148 399	389 939
NAUDAS PLŪSMA NO IEGULDIJUMU DARBĪBAS	(90 830)	(582 197)	(168 761)	119 293
Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata gada laikā	55 392	(351 330)	255 635	982 639
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā	261 312	1 055 175	5 677	72 536
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	316 704	703 845	261 312	1 055 175

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

² Saskaņā ar Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likuma 287. panta pirmo daļu. 2016. gadā saņemtie maksājumi ir aprēķināti par 2015. gada 4. ceturksni, bet ar 2016. gadu jaunu maksājumu aprēķināšana ir apturēta.

Apdrošināto aizsardzības fonds

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	<i>(euro)</i>		
	Tīrie finansiālie aktīvi AAF1	Tīrie finansiālie aktīvi AAF2	Pašu kapitāls AAF
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2014.	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
Pārskata perioda izpildes rezultāts	107 098	255 062	362 159
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2016.	5 437 684	13 105 693	18 543 376

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

Finanšu pārskatu skaidrojumi

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".

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.
- 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.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

2. Ieguldījumi vērtspapīros

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

Saistībā ar Eiropas Centrālās bankas īstenoto politiku makroekonomisko procesu stimulēšanai, kuras viens no galvenajiem instrumentiem ir atbilstošas banku refinansēšanas likmes noteikšana, kas visu 2016. gadu (un turpina tāda būt arī 2017. gadā – mīnus 0.4%) bija negatīva, kā arī ņemot vērā šīs likmes ietekmi uz finanšu tirgiem kopumā, tajā skaitā uz valsts vērtspapīru ienesīguma likmēm, kas īstermiņa vērtspapīru gadījumā arī kļuva negatīvas, fonda līdzekļu ieguldīšana īstermiņa vērtspapīros kļuva neizdevīga, tādēļ visi iespējamie ieguldījumu vērtspapīros limiti 2016. gadā tika izlietoti, nopērkot valsts vērtspapīrus ar dzēšanas termiņu 2019. gadā. Atlikušo naudas līdzekļu summa bankas kontos atbilst "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļu ieguldījumu politikā un pārvaldīšanas kārtībā" noteiktajam naudas līdzekļu limitam banku kontos. Minētie apstākļi noteikuši situāciju, ka AAF līdzekļu ieguldījumu īstermiņa vērtspapīros bilances datumā nebija.

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

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ³	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2016.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000580041	04.02.2011.	04.02.2021.	6.06	536 992	1 166 186	580 506	1 258 067
LV0000570133	05.06.2015.	05.06.2020.	1.11	798 000	1 648 000	795 182	1 642 179
LV0000570125	21.11.2013.	21.11.2019.	1.875	399 000	880 000	404 595	892 156
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	470 259	1 227 369	484 795	1 265 306
LV0000560076	12.02.2016.	12.02.2019.	(0.039)	1 793 000	5 021 000	1 791 331	5 016 502
LV0000570117	04.10.2013.	04.10.2018.	1.96	524 613	1 178 138	528 813	1 187 570
LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81	233 351	530 873	236 247	537 795
LV0000560068	23.01.2015.	23.01.2018.	0.232	299 000	602 000	299 753	602 820
Ilgtermiņa ieguldījumi				5 054 215	12 253 566	5 121 222	12 402 395

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

³ Gada ienesīguma likme.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Vērtspapīru kopējā bilances vērtība:

31.12.2016.		31.12.2015.	
AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
5 121 222	12 402 394	4 922 683 ⁴	11 563 821 ⁵

3. Pašu kapitāls

Šajā postenī atspoguļoti AAF tīrie finansiālie aktīvi (Fondu ieņēmumu un izdevumu starpības uzkrātais rezultāts). To kustība skaidrota "Pašu kapitāla izmaiņu pārskatā" un tā skaidrojumos.

4. Uzkrājumu veidošana iespējamajām izmaksām no AAF

2013. gadā Komisija anulēja AAS "Balva" visas licences darbībai apdrošināšanas tirgū, un 2013. gadā tai tika sāka pašlikvidācijas procedūra.

Savukārt ar Rīgas pilsētas Ziemeļu rajona tiesas 2016. gada 6. jūlija spriedumu civillietā Nr. C32261716 tika pasludināts juridiskās personas apdrošināšanas akciju sabiedrības "BALVA", reģistrācijas Nr. 40003064944, maksātnespējas process un tika iecelts maksātnespējas administrators. Cīņu maksātnespējīgu apdrošināšanas sabiedrību uz pārskata sagatavošanas brīdi nav.

MAAS "Balva" administrators vēstulē Komisijai par iespējamajām prasībām pret AAF norāda, ka MAAS "Balva", sākot maksātnespējas procesu, nav spēkā esošu apdrošināšanas līgumu ar fiziskām personām Apdrošināšanas un pārpadrošināšanas likuma 19. panta pirmās daļas 1., 2., 3., 8., 9., 10., 13. un 18. punktā minētajos apdrošināšanas veidos, par kuriem, ja iestātos apdrošināšanas gadījums un apdrošināšanas sabiedrība nespētu izmaksāt apdrošināšanas atlīdzību no pašas līdzekļiem, garantētā atlīdzības summa (līdz 15 000 *euro* Apdrošināšanas un pārpadrošināšanas likuma 285. pants) būtu jāveic no AAF. Administrators norāda, ka MAAS "Balva" grāmatvedībā ir uzrādīta nenokārtota saistība pret vienu fizisko personu par 77 697,78 *euro*, kura radusies 2005. gadā (tikusi pieteikta atlīdzība). Lai arī ar 03.08.2016. administratora lēmumu šī kreditoru prasība ir iekļauta MAAS "Balva" kreditoru prasību sarakstā, tomēr tās izpildes perspektīva netika konkretizēta. Pat ja pieņemtu, ka šī prasība būtu sedzama no AAF, tās maksimālais apmērs būtu 3 000.00 *euro* (Apdrošināšanas un pārpadrošināšanas likuma 285. panta pirmās daļas 2. punkts). Ievērojot šīs teorētiski pieprasāmās atlīdzības nelielo apmēru un to, ka AAF (nedzīvības apdrošināšanasņēmēju aizsardzībai) pastāvīgi pieejamais naudas līdzekļu apjoms (nauda bankas kontā) pārsniedz 300 tūkst. *euro*, šāda apmēra potenciālās saistības izpilde ir iespējama nekavējoties un bez apgrūtināšanas ietekmes uz AAF kopējo finanšu stāvokli. Pamatojoties uz iepriekš izklāstīto, uzkrājumu veidošana iespējamām izmaksām no AAF nav bijusi nepieciešama.

Komisija norāda, ka tai nav zināms par citām iespējamām prasībām pret MAAS "Balva", kuru segšanai būtu nepieciešami AAF līdzekļi.

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.

⁴ Tajā skaitā īstermiņa vērtspapīri ar dzēšanas datumu 2016. gadā par summu 1 591 389 *euro*; 31.12.2016. vērtspapīru ar dzēšanas termiņu 2017. gadā nebija.

⁵ Tajā skaitā īstermiņa vērtspapīri ar dzēšanas datumu 2016. gadā par summu 4 174 821 *euro*; 31.12.2016. vērtspapīru ar dzēšanas termiņu 2017. gadā nebija.



Ernst & Young Baltic SIA
Muitas iela 1A
LV-1010 Rīga
Latvija
Tālr.: 67 04 3801
Fakss: 67 04 3802
Rīga@lv.ey.com
www.ey.com/lv
Vienotais reģistrācijas Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV40003593454

Ernst & Young Baltic SIA
Muitas St. 1A
LV-1010 Rīga
Latvija
Phone: +371 67 04 3801
Fax: +371 67 04 3802
Rīga@lv.ey.com
www.ey.com/lv
Code of legal entity 40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai

Atzinums

Mēs esam veikuši Apdrošināto aizsardzības fonda ("Fonds") pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 11. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2016. gada 31. decembra bilanci un ieņēmumu un izdevumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Apdrošināto aizsardzības fonda finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, tālāk izklāstīti mūsu ziņojuma sadaļā "Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju". Mēs esam neatkarīgi no Fonda saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši pārējos Revīzijas pakalpojumu likumā un SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas principus. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Ziņošana par citu informāciju

Cita informācija ietver vadības ziņojumu, kas sniegts pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei, bet tā neietver finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu par to. Vadība ir atbildīga par citu informāciju.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz šo 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 vai no mūsu revīzijas gaitā iegūtajām zināšanām un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, pamatojoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Fondu un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir par to ziņot. Mūsu uzmanības lokā šajā ziņā nav nonākuši nekādi apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

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

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes apstiprinātās Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Saskaņā ar Komisijas padomes apstiprināto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politikas Nr. 102 trešo sadaļu, sagatavojot finanšu pārskatus, Komisijas vadības pienākums ir piemērot darbības turpināšanas principu.

Personas, kurām uzticēta Fonda pārvalde, ir atbildīgas par Fonda finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas 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 kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, mēs visā revīzijas gaitā izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās 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 krāpšanas radītas neatbilstības, ir augstāks nekā kļūdu izraisītu neatbilstību risks, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, maldinošas informācijas sniegšanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, nevis lai sniegtu atzinumu par Fonda iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku piemērotību 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. Ja šāda informācijas finanšu pārskatā 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 vispārējo finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, tajā skaitā pielikumā atklāto informāciju un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo tā pamatā esošos darījumus un notikumus.

Personām, kurām uzticēta Fonda pārvalde, mēs cita starpā sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”

Licence Nr. 17

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

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124
Rīgā, 2017. gada 27. jūnijā