

## **Apdrošināto aizsardzības fonda 2014. 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

**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 2013. gada 19. decembrī ar lēmumu Nr. 291 apstiprināja "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžetu 2014. gadam", kurā tika noteikts finansējums Komisijas darbības nodrošināšanai un šo līdzekļu izlietojums.

#### Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļi

AAF dalībnieki 2014. 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 2014. 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 1 263.1 tūkst. *euro* apmērā, bet 2013. gadā AAF dalībnieku maksājumi bija 1 189.2 tūkst. *euro* apmērā. AAF investīciju ieņēmumi 2014. gadā bija 474.3 tūkst. *euro*, bet 2013. gadā – 478.2 tūkst. *euro* apmērā. Kopumā AAF tīrie finansiālie aktīvi pārskata gadā pieauga par 1 736 tūkst. *euro* jeb 11.9%. 2014. gada beigās AAF tīrie finansiālie aktīvi bija 16 380.7 tūkst. *euro* 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 2010. gada 21. maijā apstiprināto "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politiku un ieguldīšanas kārtību".

AAF līdzekļi 2014. 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. 2014. 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, savukārt par konta atlikumu tika maksāta atlīdzība saskaņā ar *euro* uz nakti izsniegto kredītu vidējās procentu likmes indeksu (EONIA) līdz 2014. gada 10. jūnijam, ievērojot starp Komisiju un Latvijas Banku noslēgtā līguma "Par kontu atvēršanu un apkalpošanu" noteikumus. No 2014. gada 11. jūnija AAF kontu atlikumiem Latvijas Bankā tika piemērota *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likme, kas 2014. gada beigās bija mazāka par nulli, t.i., negatīva: -0.2% (gada likme). Savukārt, ja Valsts kases norēķinu kontu kopējais atlikums dienā ir mazāks par 200 milj. *euro*, starpību Latvijas Banka piemēroja Komisijas norēķinu kontiem, starp kuriem ir arī AAF konti, Latvijas Bankā, bet 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), 2014. gadā ir samaksājis 325 *euro*.

Pārskata periodā Komisija izvietoja AAF līdzekļus Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros ar to sākotnējo dzēšanas termiņu 12 mēneši un pieci gadi. 2014. gada beigās no kopējā AAF vērtspapīru portfeļa pēc to sākotnējā termiņa 89.1% bija izvietoti ilgtermiņa vērtspapīros, pārējā līdzekļu daļa – 10.9% – īstermiņa vērtspapīros. AAF ieguldījumu termiņstruktūra 2014. gada beigās pēc daļjuma līdz parāda vērtspapīru dzēšanai bija šāda: 17.8% līdz vienam gadam, 71.3% no viena līdz pieciem gadiem, 10.9% no pieciem līdz septiņiem gadiem. AAF aktīvu ienesīgums 2014. gadā bija 3.05%, kas tika noteikts kā AAF 2014. gada investīciju ieņēmumu summas daļjums ar AAF vidējo aktīvu vērtību 2014. gadā. AAF aktīvu ienesīgums 2013. gadā bija 3.46%.

#### Apdrošināto aizsardzības fonda pārvalde

2012. gada martā Komisija izveidoja Garantiju fondu daļu, kuras pārziņā ir Latvijas garantiju sistēmas (Noguldījumu garantiju fonda, Apdrošināto aizsardzības fonda un ieguldītāju aizsardzības sistēmas) pilnveidošana, uzlabošana un

## Vadības ziņojums

---

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 daļa ir pārdēvēta par Noregulējuma un garantiju fondu daļu, jo tās kompetencē būs arī noregulējuma procesu vadīšana.

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 2014. 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

2015. gada 29. aprīlī

Apdrošināto aizsardzības fonds

**Bilance**

(euro)

<b>AKTĪVI</b>		<b>31.12.2014.</b>		<b>31.12.2013.</b>	
Skaidrojuma Nr.		AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
<b>ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI</b>					
Ieguldījumi vērtspapīros	2	3 834 249	9 331 505	3 642 104	9 301 495
<b>APGROZĀMIE LĪDZEKĻI</b>					
<b>Norēķini par prasībām (debitoriem)</b>					
Fondu dalībnieku saistības	3	144 961	214 796	137 206	203 446
Norēķini par pārējām prasībām		-	-	-	1
<b>Ieguldījumi vērtspapīros</b>	<b>2</b>	<b>780 330</b>	<b>1 996 803</b>	<b>402 041</b>	<b>926 990</b>
<b>Naudas līdzekļi</b>		<b>5 677</b>	<b>72 536</b>	<b>4 933</b>	<b>26 571</b>
<b>AKTĪVI KOPĀ</b>		<b>4 765 217</b>	<b>11 615 640</b>	<b>4 186 284</b>	<b>10 458 503</b>
<hr/>					
<b>PASĪVI</b>		<b>31.12.2014.</b>		<b>31.12.2013.</b>	
Skaidrojuma Nr.		AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
<b>PAŠU KAPITĀLS</b>					
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)	4	4 765 180	11 615 542	4 186 251	10 458 424
<b>KREDITORI</b>					
Saistības par vērtspapīru norēķinu pakalpojumiem		37	98	33	79
		37	98	33	79
<b>PASĪVI KOPĀ</b>		<b>4 765 217</b>	<b>11 615 640</b>	<b>4 186 284</b>	<b>10 458 503</b>

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 2015. gada 29. aprīļa lēmumu Nr. 70 (prot. Nr. 17 4. p.).

Apdrošināto aizsardzības fonds

**Ieņēmumu un izdevumu pārskats**

<i>(euro)</i>				
	2014		2013	
	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
<b>IEŅĒMUMI</b>				
Fonda dalībnieku maksājumi <sup>1</sup>	447 003	816 115	406 944	782 207
Investīciju ieņēmumi	132 317	341 981	133 016	345 223
<b>IEŅĒMUMI KOPĀ</b>	<b>579 320</b>	<b>1 158 096</b>	<b>539 960</b>	<b>1 127 430</b>
<b>IZDEVUMI</b>				
Investīciju darbības izdevumi	(391)	(978)	(356)	(908)
<b>IZDEVUMI KOPĀ</b>	<b>(391)</b>	<b>(978)</b>	<b>(356)</b>	<b>(908)</b>
<b>IEŅĒMUMU PĀRSNIEGUMS PĀR IZDEVUMIEM (REZULTĀTS)</b>	<b>578 929</b>	<b>1 157 118</b>	<b>539 604</b>	<b>1 126 522</b>

<sup>1</sup> Saskaņā ar Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma 95. panta pirmo daļu.

Apdrošināto aizsardzības fonds

**Naudas plūsmas pārskats**

	<i>(euro)</i>			
	2014		2013	
	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
<b>PAMATDARBĪBA</b>				
Fondu dalībnieku maksājumi <sup>2</sup>	439 248	804 767	395 732	756 716
<b>NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS</b>	<b>439 248</b>	<b>804 767</b>	<b>395 732</b>	<b>756 716</b>
<b>INVESTĪCIJU DARBĪBA</b>				
Parāda vērtspapīru pieaugums	(579 330)	(1 114 786)	(536 983)	(1 121 384)
Investīciju ieņēmumi	141 213	356 953	141 556	365 500
Investīciju darbības izdevumi	(387)	(969)	(351)	(899)
<b>NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS</b>	<b>(438 504)</b>	<b>(758 802)</b>	<b>(395 778)</b>	<b>(756 783)</b>
<b>Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata gada laikā</b>	<b>744</b>	<b>45 965</b>	<b>(46)</b>	<b>(67)</b>
<b>Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā</b>	<b>4 933</b>	<b>26 571</b>	<b>4 979</b>	<b>26 638</b>
<b>Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās</b>	<b>5 677</b>	<b>72 536</b>	<b>4 933</b>	<b>26 571</b>

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

<sup>2</sup> Saskaņā ar Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma 95. panta pirmo daļu.

Apdrošināto aizsardzības fonds

**Pašu kapitāla izmaiņu pārskats**

	<i>(euro)</i>		
	Tīrie finansiālie aktīvi	Tīrie finansiālie aktīvi	<b>Pašu kapitāls</b>
	AAF1	AAF2	AAF
<b>Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2012.</b>	<b>3 646 647</b>	<b>9 331 902</b>	<b>12 978 549</b>
Pārskata perioda izpildes rezultāts	539 604	1 126 522	1 666 126
<b>Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2013.</b>	<b>4 186 251</b>	<b>10 458 424</b>	<b>14 644 675</b>
Pārskata perioda izpildes rezultāts	578 929	1 157 118	1 736 047
<b>Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2014.</b>	<b>4 765 180</b>	<b>11 615 542</b>	<b>16 380 722</b>

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	(%) <sup>3</sup>	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
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>				<b>3 732 789</b>	<b>9 098 508</b>	<b>3 834 249</b>	<b>9 331 505</b>

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) <sup>3</sup>	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2013.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000580041	04.02.2011.	04.02.2021.	6.06	536 992	1 166 186	587 532	1 272 203
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	470 259	1 227 369	483 794	1 262 695
LV0000570117	04.10.2013.	04.10.2018.	1.96	524 613	1 178 138	532 757	1 196 429
LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81	233 351	530 873	233 671	529 710
LV0000570091	29.06.2011.	29.06.2016.	4.17	442 371	1 358 843	448 108	1 375 944
LV0000560050	11.01.2013.	11.01.2016.	1.20	1 126 203	2 757 099	1 145 605	2 804 369
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	3.99	138 161	756 541	136 391	747 981
LV0000570083	03.09.2010.	03.09.2015.	5.68	72 993	110 272	74 246	112 164
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>				<b>3 544 943</b>	<b>9 085 321</b>	<b>3 642 104</b>	<b>9 301 495</b>

<sup>3</sup> Gada ienesīguma likme.

## Finanšu pārskatu skaidrojumi

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) <sup>4</sup>	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
<b>Īstermiņa ieguldījumi</b>				<b>780 154</b>	<b>1 998 813</b>	<b>780 330</b>	<b>1 996 803</b>

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) <sup>4</sup>	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2013.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000541886	20.09.2013.	19.09.2014.	0.53	160 927	382 183	160 545	381 277
LV0000541811	01.02.2013.	31.01.2014.	0.33	241 604	545 956	241 496	545 713
<b>Īstermiņa ieguldījumi</b>				<b>402 531</b>	<b>928 139</b>	<b>402 041</b>	<b>926 990</b>

Vērtspapīru kopējā bilances vērtība:

31.12.2014.		31.12.2013.	
AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
4 614 579	11 328 308	4 044 145	10 228 485

### 3. Fondu dalībnieku saistības

Šajā postenī atspoguļotas AAF dalībnieku saistības par 2014. gada ceturto ceturksni un 2013. 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

2013. gadā Komisija anulēja apdrošināšanas AS "Balva" visas licences darbībai apdrošināšanas tirgū, un 2013. gadā tai ir sāka pašlikvidācijas procedūra. 2013. un 2014. 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, 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.

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.

<sup>4</sup> Gada ienesīguma likme.

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai:

### Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā Apdrošināto aizsardzības fonda 2014. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 11. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2014. gada 31. decembra bilanci, 2014. 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 2014. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2014. 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 2014. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2014. gada pārskata 3. - 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2014. 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 Stūģis  
Valdes loceklis

Inguna Staša  
LR zvērināta revidente  
Sertifikāts Nr.145

Rīga, Latvija  
2015. gada 29. aprīlī