

Apdrošināto aizsardzības fonda 2018. 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	4
Ieņēmumu un izdevumu pārskats	5
Naudas plūsmas pārskats	6
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	7
Finanšu pārskatu skaidrojumi	8
Revidentu ziņojums	11

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 2018. 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 līdzekļi

AAF dalībnieki 2018. gadā maksājumus AAF neveica, jo tie ar Komisijas lēmumu tika apturēti ar 2016. gada 1. janvāri, ievērojot Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likuma 288. panta otrās un trešās daļas noteikumus.

Pārskata gadā AAF tīrie finansiālie aktīvi pieauga par 302.2 tūkst. *euro* jeb 1.6%, un 2018. gada 31. decembrī AAF tīrie finansiālie aktīvi (pašu kapitāls) bija 19 177.2 tūkst. *euro* apmērā.

Saskaņā ar Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likumu Komisija nodrošina AAF līdzekļu uzkrāšanu un pārvaldīšanu atbilstoši minētā likuma mērķim.

Komisija AAF līdzekļus pārvalda 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. 2018. gadā Komisijas valdījumā esošā AAF līdzekļi netika ieguldīti, ņemot vērā investēšanas parāda vērtspapīros nosacījumus.

Par AAF kontu atlikumiem Latvijas Bankā tika piemērotas divas procentu likmes:

- 1) EONIA likme (*Euro overnight index average* jeb eirozonas vienas dienas starpbanku aizdevumu vidējā likme), kas tiek aprēķināta par Komisijas norēķinu kontu atlikumu summu, kura nepārsniedz starpību starp Valsts kases norēķinu kontu atlikumu kopsummu un 200 milj. *euro*, ja Valsts kases norēķinu kontu kopējais atlikums ir mazāks par 200 milj. *euro*. Visu pārskata gadu EONIA likme bija negatīva un vidēji svārstījās ap -0.363% (gada likme);
- 2) negatīvo noguldījumu iespējas likme, ko nosaka Eiropas Centrālā banka un ko piemēro tai Komisijas kontu atlikuma starpībai, kurai netika piemērota EONIA likme. Kopš 2016. gada marta vidus *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likme ir -0.4% (gada likme).

Kopumā Latvijas Banka, piemērojot EONIA un *Eurosistēmas* noguldījumu iespējas procentu likmi, par atlikumiem 2018. gadā AAF kontos ieturēja 19.0 tūkst. *euro*.

AAF līdzekļu ieguldījumu politikas rezultāti

2018. gadā AAF norēķinu kontos glabātie līdzekļi netika ieguldīti parāda vērtspapīros. AAF ieguldījumu termiņstruktūra 2018. gada beigās pēc dalījuma līdž parāda vērtspapīru dzēšanai bija šāda: 73.25% līdž vienam gadam un 26.25% no viena līdž trīs gadiem. AAF aktīvu ienesīgums 2018. gadā bija 1.7%, kas tika noteikts kā AAF 2018. gada investīciju ieņēmumu summas dalījums ar AAF vidējo aktīvu vērtību 2018. gadā. AAF aktīvu ienesīgums 2017. gadā bija 1.83%.

AAF 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 2018. gadu revīziju veica SIA "Ernst&Young Baltic".

Gunta Razāne
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
priekšsēdētāja vietniece

2019. gada 7. maijā

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

Apdrošināto aizsardzības fonds

Bilance

(euro)

AKTĪVI		31.12.2018.		31.12.2017.	
	Skaidrojuma Nr.	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI					
Ieguldījumi vērtspapīros	2	1 373 838	2 897 196	4 053 569	10 068 031
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI					
Norēķini par prasībām (debitori)					
Fondu dalībnieku saistības		-	-	-	-
Ieguldījumi vērtspapīros	2	2 679 833	7 173 088	1 065 527	2 330 165
Naudas līdzekļi		1 574 420	3 481 731	420 825	945 529
AKTĪVI KOPĀ		5 628 091	13 552 015	5 539 921	13 343 725
<hr/>					
PASĪVI		31.12.2018.		31.12.2017.	
	Skaidrojuma Nr.	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
PAŠU KAPITĀLS					
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)	3	5 627 183	13 549 999	5 537 241	13 337 732
KREDITORI					
Saistības par vērtspapīru norēķinu pakalpojumiem		908	2 016	2 680	5 993
PASĪVI KOPĀ		5 628 091	13 552 015	5 539 921	13 343 725

No 8. līdz 10. lappusei sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskati, kas sniegti no 4. līdz 7. lappusei, ir apstiprināti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 2019. gada 7. maija lēmumu Nr. 88 (prot. Nr. 21 2. p.).

Apdrošināto aizsardzības fonds

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

<i>(euro)</i>					
		2018		2017	
		AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
IEŅĒMUMI					
Fonda dalībnieku maksājumi ¹					
Investīciju ieņēmumi					
		-	-	-	-
		96 347	226 409	102 680	239 111
IEŅĒMUMI KOPĀ		96 347	226 409	102 680	239 111
IZDEVUMI					
Norēķinu kontu izdevumi					
Investīciju darbības izdevumi					
		(5 968)	(13 067)	(2 639)	(5 896)
		(437)	(1 075)	(484)	(1 176)
IZDEVUMI KOPĀ		(6 405)	(14 142)	(3 123)	(7 072)
IEŅĒMUMU PĀRSNIEGUMS PĀR IZDEVUMIEM (REZULTĀTS)		89 942	212 267	99 557	232 039

No 8. līdz 10. 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

	2018		2017	
	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
<i>(euro)</i>				
PAMATDARBĪBA				
Fondu dalībnieku maksājumi ²	-	-	-	-
Norēķinu konta izdevumi	(7 732)	(17 026)	(202)	(449)
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS	(7 732)	(17 026)	(202)	(449)
INVESTĪCIJU DARBĪBA				
Parāda vērtspapīru samazinājums	1 054 393	2 303 776	-	-
Investīciju ieņēmumi	107 379	250 545	104 808	243 309
Investīciju darbības izdevumi	(445)	(1 093)	(485)	(1 176)
NAUDAS PLŪSMA NO IEGULDĪJUMU DARBĪBAS	1 161 327	2 553 228	104 323	242 133
Naudas līdzekļu izmaiņas pārskata gada laikā	1 153 595	2 536 202	104 121	241 684
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā	420 825	945 529	316 704	703 845
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	1 574 420	3 481 731	420 825	945 529

No 8. līdz 10. lappusei sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

² AAF dalībnieki 2018. gadā un 2017. gadā maksājumus AAF neveica, jo tie ar Komisijas lēmumu tika apturēti ar 2016. gada 1. janvāri, ievērojot Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas likuma 288. panta otrās un trešās daļas noteikumus.

Apdrošināto aizsardzības fonds

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	<i>(euro)</i>		
	Tīrie finansiālie aktīvi AAF1	Tīrie finansiālie aktīvi AAF2	Pašu kapitāls AAF
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2016.	5 437 684	13 105 693	18 543 377
Pārskata perioda izpildes rezultāts	99 557	232 039	331 596
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2017.	5 537 241	13 337 732	18 874 973
Pārskata perioda izpildes rezultāts	89 942	212 267	302 209
Tīrie finansiālie aktīvi 31.12.2018.	5 627 183	13 549 999	19 177 182

No 8. līdz 10. 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, un fonda daļu, ko veido pārējo apdrošinātāju 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 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 ar mērķi iegūt pamatsummu un procentu maksājumus. Vērtspapīros 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 ieņēmumi

Investīciju ieņēmumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kad tie radušies, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, un tajos tiek iekļauti procentu ieņēmumi 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, kā arī ņemot vērā šīs likmes ietekmi uz finanšu tirgiem kopumā, tajā skaitā uz valsts vērtspapīru ienesīguma likmēm, AAF līdzekļu ieguldīšana parāda vērtspapīros kļuva neizdevīga, tāpēc AAF līdzekļi 2018. gada laikā nav investēti parāda vērtspapīros. Pārskata periodā ir dzēsti Latvijas valsts vērtspapīri 17 307 781 *euro* nominālvērtībā.

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

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ³	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2018.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000580041	04.02.2011.	04.02.2021.	6.06	536 992	1 166 186	575 400	1 248 362
LV0000570133	05.06.2015.	05.06.2020.	1.11	798 000	1 648 000	798 438	1 648 834
Ilgtermiņa ieguldījumi				1 334 992	2 814 186	1 373 838	2 897 196

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ³	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2018.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000570125	21.11.2013.	21.11.2019.	1.875	399 000	880 000	401 344	884 977
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	470 259	1 227 369	485 582	1 267 361
LV0000560076	12.02.2016.	12.02.2019.	(0.039)	1 793 000	5 021 000	1 792 907	5 020 750
Īstermiņa ieguldījumi				2 662 259	7 128 369	2 679 833	7 173 088

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ³	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2017.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000580041	04.02.2011.	04.02.2021.	6.06	536 992	1 166 186	577 273	1 250 541
LV0000570133	05.06.2015.	05.06.2020.	1.11	798 000	1 648 000	796 045	1 643 963
LV0000570125	21.11.2013.	21.11.2019.	1.875	399 000	880 000	402 956	888 602
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	470 259	1 227 369	485 175	1 266 300
LV0000560076	12.02.2016.	12.02.2019.	(0.039)	1 793 000	5 021 000	1 792 120	5 018 625
Ilgtermiņa ieguldījumi				3 997 251	9 942 555	4 053 569	10 068 031

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ³	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2017.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000570117	04.10.2013.	04.10.2018.	1.96	524 613	1 178 138	527 970	1 185 708
LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81	233 351	530 873	237 853	540 836
LV0000560068	23.01.2015.	23.01.2018.	0.232	299 000	602 000	299 704	603 621
Īstermiņa ieguldījumi				1 056 964	2 311 011	1 065 527	2 330 165

³ Gada ienesīguma likme.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Vērtspapīru kopējā bilances vērtība:

31.12.2018.		31.12.2017.	
AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
4 053 671	10 070 284	5 119 096	12 398 196

3. Pašu kapitāls

Šajā postenī atspoguļoti AAF tīrie finansiālie aktīvi. 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 tika sākta tās 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.

Komisija norāda, ka kreditoru prasību pieteikšanas laiks pret MAAS "Balva" ir noslēdzies un, tā kā tai nav spēkā esošu apdrošināšanas līgumu ar fiziskām personām, kuru interešu aizsardzību nodrošina AAF, nav reģistrētas AAF saistības pret MAAS "Balva" apdrošinātajām personām. Taču 2016. gadā administrators ir iekļāvis MAAS "Balva" kreditoru prasību sarakstā kreditora prasību, kas ir 2005. gada apdrošināšanas atlīdzības parāds, kurš teorētiski tiek pakļauts garantētās atlīdzības nodrošināšanai. AAF pienākums ir segt garantēto atlīdzību tikai tad, kad apdrošinātajam nepietiek naudas līdzekļu, lai pilnībā segtu apdrošināto prasījumus par apdrošināšanas atlīdzību izmaksu, un pamatojoties uz administratora sagatavoto sarakstu par izmaksājamām garantētajām atlīdzībām. Tā kā administrators nav vērsies Komisijā ar lūgumu par apdrošināšanas atlīdzības nodrošināšanu šim kreditoram, tad AAF nav atzinis iespējamo apdrošināšanas atlīdzības nodrošināšanu MAAS "Balva" apdrošinātajai personai AAF pārskatos. AAF nodrošināmās apdrošināšanas atlīdzības apmērs būtu 3 000 *euro* (Apdrošināšanas un pārpadrošināšanas likuma 285. panta pirmās daļas 2. punkts).

Citu maksātnespējīgu apdrošināšanas sabiedrību pārskata sagatavošanas brīdī nav.

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.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

DOKUMENTA DATUMS IR TĀ ELEKTRONISKĀS PARAKSTĪŠANAS LAIKS

Latvijas Republikas Saeimai

Atzinums

Mēs esam veikuši Apdrošināto aizsardzības fonda (“Fonds”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 4. līdz 10. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2018. gada 31. decembra bilanci un ieņēmumu un izdevumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2018. 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 2018. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2018. 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 3.lappusē, 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

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

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

Rīgā