

**Apdrošināto aizsardzības fonda
2010. gada finanšu pārskati**

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	13

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

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 2009. gada 4. decembrī ar lēmumu Nr. 156 apstiprināja "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžetu 2010. gadam", kurā tika noteikts finansējums Komisijas darbības nodrošināšanai un šo līdzekļu izlietojums.

Par AAF 2010. gada finanšu pārskatu revīziju Komisija 2010. gada 2. martā noslēdza līgumu ar SIA "Ernst & Young Baltic", kuru pārstāvēja Latvijas Republikas zvērināta revidente Diāna Krišjāne (sertifikāts Nr. 124).

Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļi

AAF dalībnieki 2010. 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 2010. gada finanšu pārskatus sagatavoja saskaņā ar "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas finanšu grāmatvedības politiku", kas apstiprināta ar Komisijas padomes 2009. gada 27. marta lēmumu Nr. 43.

Pārskata periodā AAF dalībnieku maksājumi bija 635.6 tūkst. latu apmērā. AAF investīciju ieņēmumi bija 442.7 tūkst. latu. Kopumā AAF tīrie finansiālie aktīvi pieauga par 1 077.7 tūkst. latu jeb 18.2%. 2010. gada beigās AAF tīrie finansiālie aktīvi bija 7 015.3 tūkst. latu.

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 2006. gada 15. septembrī apstiprināto "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politiku un ieguldīšanas kārtību" un to aizstājušo 2010. gada 21. maijā apstiprināto "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politiku un ieguldīšanas kārtību".

AAF līdzekļi 2010. 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 10% apmērā turēt kontā Latvijas Bankā vai ieguldīt parāda vērtspapīros, kuru dzēšanas termiņš nepārsniedz vienu gadu. 2010. 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, savukārt termiņnoguldījumi tika veikti, ievērojot starp Komisiju un Latvijas Banku noslēgtā līguma "Par kontu atvēršanu un apkalpošanu" noteikumus.

Pārskata periodā Komisija izvietoja AAF līdzekļus Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros un septiņu dienu termiņnoguldījumos. 2010. gada beigās no kopējā AAF vērtspapīru portfeļa pēc to sākotnējā termiņa 56.4% bija izvietoti ilgtermiņa vērtspapīros, pārējā līdzekļu daļa – 43.6% – īstermiņa vērtspapīros. AAF ieguldījumu termiņstruktūra 2010. gada beigās pēc dalījuma līdz parāda vērtspapīru dzēšanai bija šāda: 49.4% līdz vienam gadam, 25.2% no viena līdz pieciem gadiem, 25.4% no pieciem līdz deviņiem gadiem. AAF aktīvu ienesīgums 2010. gadā bija 6.84%, kas tika noteikts kā AAF 2010. gada investīciju ieņēmumu summas dalījums ar AAF vidējo aktīvu vērtību 2010. gadā.

Apdrošināto aizsardzības fonda pārvalde

2010. gadā Komisija izveidoja Fondu pārvaldīšanas komiteju (Noguldījumu garantiju fonda, Apdrošināto aizsardzības fonda un ieguldītāju aizsardzības sistēmas), kura sastāv no astoņiem Komisijas speciālistiem fondu pārvaldīšanai nepieciešamajās jomās un kuras kompetencē ir fondu darbības pilnveidošana, uzlabošana un plānošana, kā arī aktivitāšu koordinēšana noguldījumu nepieciešamības gadījumā, apdrošinātāja bankrota gadījumā vai kompensāciju ieguldītājiem izmaksas gadījumā. Fondu pārvaldīšanas komiteja (tālāk tekstā – Komiteja) sastāv no Komitejas priekšsēdētāja, kurš vienlaikus ir arī Komisijas padomes loceklis, Komitejas priekšsēdētāja vietnieka un Komitejas locekļiem. Komitejas sastāvā ietilpst pārstāvji no šādām Komisijas struktūrvienībām:

- Komisijas biroja;
- Uzraudzības departamenta;

Vadības ziņojums

- Juridiskā un licencēšanas departamenta;
- Finanšu daļas;
- Informācijas tehnoloģiju daļas.

Komiteja ir koleģiāla institūcija, un tā ir tieši pakļauta Komisijas padomei.

Komitejas galvenie uzdevumi saistībā ar AAF pārvaldīšanu ir:

- izstrādāt priekšlikumus Komisijas padomei par jautājumiem, kas saistīti ar AAF pārvaldīšanu, un ar tiem saistītos Komisijas iekšējos tiesību aktus;
- savas kompetences ietvaros sadarboties 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;
- izskatīt AAF gada finanšu pārskatu projektu;
- pārskatīt un aktualizēt ar AAF pārvaldīšanu saistīto procesu plānu un nodrošināt tā izpildes kontroli.

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

Irēna Krūmane
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
priekšsēdētāja

2011. gada 8. aprīlī

Apdrošināto aizsardzības fonds

Bilance

		(latos)			
AKTĪVI		31.12.2010.		31.12.2009.	
	Skaidrojuma Nr.	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI		923 285	2 573 897	816 054	2 350 484
Ieguldījumi vērtspapīros	2	923 285	2 573 897	816 054	2 350 484
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI		967 082	2 551 112	747 281	2 023 820
Norēķini par prasībām (debitori)		68 285	108 142	60 074	118 555
Fonda dalībnieku saistības	3	68 284	108 142	60 074	118 554
Norēķini par pārējām prasībām		1	-	-	1
Ieguldījumi vērtspapīros	2	895 365	2 442 596	687 156	1 905 212
Naudas līdzekļi		3 432	374	51	53
AKTĪVI KOPĀ		1 890 367	5 125 009	1 563 335	4 374 304

PASĪVI		31.12.2010.		31.12.2009.	
	Skaidrojuma Nr.	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
PAŠU KAPITĀLS	4	1 890 353	5 124 969	1 563 323	4 374 269
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)		1 890 353	5 124 969	1 563 323	4 374 269
KREDITORI		14	40	12	35
Saistības par vērtspapīru norēķinu pakalpojumiem		14	40	12	35
PASĪVI KOPĀ		1 890 367	5 125 009	1 563 335	4 374 304

No 9. lapas līdz 12. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskati, kas sniegti no 5. lapas līdz 12. lapai, ir apstiprināti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 2011. gada 8. aprīļa lēmumu Nr. 62 (prot. Nr. 14 7. p.).

Apdrošināto aizsardzības fonds

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

(latos)					
		2010		2009	
Skaidrojuma Nr.		AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
IEŅĒMUMI					
Fonda dalībnieku maksājumi ¹		210 726	424 907	197 796	544 019
Investīciju ieņēmumi		116 467	326 245	90 853	248 608
	IEŅĒMUMI KOPĀ	327 193	751 152	288 649	792 627
IZDEVUMI					
Investīciju darbības izdevumi		(163)	(452)	(133)	(376)
	IZDEVUMI KOPĀ	(163)	(452)	(133)	(376)
	IEŅĒMUMU PĀRSNIEGUMS PĀR IZDEVUMIEM (REZULTĀTS)	327 030	750 700	288 516	792 251

No 9. lapas līdz 12. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

¹ Saskaņā ar Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma 95. panta pirmo daļu.

Apdrošināto aizsardzības fonds

Naudas plūsmas pārskats

(latos)

Skaidrojuma Nr.	2010		2009	
	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
FINANSĒŠANA				
Fonda dalībnieku maksājumi ²	202 515	435 319	219 442	593 214
Pārējie maksājumi	-	-	(175) ³	-
NAUDAS PLŪSMA NO FINANSĒŠANAS	202 515	435 319	219 267	593 214
INVESTĪCIJU DARBĪBA				
Parāda vērtspapīru pieaugums	(318 346)	(763 550)	(291 474)	(796 319)
Investīciju ieņēmumi	119 372	328 999	72 265	203 299
NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS	(198 974)	(434 551)	(219 209)	(593 020)
IZDEVUMI				
Investīciju darbības izdevumi	(160)	(447)	(130)	(368)
IZDEVUMI KOPĀ	(160)	(447)	(130)	(368)
NAUDAS LĪDZEKĻU IZMAIŅAS PĀRSKATA PERIODA LAIKĀ	3 381	321	(72)	(174)
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā	51	53	123	227
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	3 432	374	51	53

No 9. lapas līdz 12. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

² Saskaņā ar Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likuma 95. panta pirmo daļu.

³ Kļūdaini ieskaitīto naudas līdzekļu atmaksa.

Apdrošināto aizsardzības fonds

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	(latos)		
	Tīrie finansiālie aktīvi	Tīrie finansiālie aktīvi	Pašu kapitāls
	AAF1	AAF2	AAF
Skaidrojuma Nr.			4
Izpildes rezultāts 31.12.2008.	1 274 807	3 582 018	4 856 825
Pārskata perioda izpildes rezultāts	288 516	792 251	1 080 767
Izpildes rezultāts 31.12.2009.	1 563 323	4 374 269	5 937 592
Pārskata perioda izpildes rezultāts	327 030	750 700	1 077 730
Izpildes rezultāts 31.12.2010.	1 890 353	5 124 969	7 015 322

No 9. lapas līdz 12. lapai sniegtie skaidrojumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Finanšu un kapitāla tirgus komisija 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 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, un AAF daļai, ko veido pārējo apdrošinātāju iemaksas;
- lemt par atlīdzību izmaksas kārtību, laiku un vietu un publicēt šo informāciju;
- 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 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. Nevienam 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, 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.

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 amortizētās iegādes vērtībā.

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

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ⁴	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2010.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	330 500	862 600	339 436	885 921
LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81	164 000	373 100	162 440	367 552
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	3.99	97 100	531 700	93 731	515 151
LV0000570083	03.09.2010.	03.09.2015.	5.68	51 300	77 500	52 102	78 711
LV0000560043	23.04.2010.	23.04.2013.	5.79	164 800	403 100	170 803	417 481
LV0000580017	14.02.2003.	14.02.2013.	4.86	100 000	295 000	104 773	309 081
Ilgtermiņa ieguldījumi				907 700	2 543 000	923 285	2 573 897

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ⁴	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2010.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000541506	02.12.2010.	02.12.2011.	1.51	-	115 700	-	114 089
LV0000570059	03.11.2006.	03.11.2011.	5.23	117 400	277 900	117 659	278 851
LV0000541480	11.11.2010.	11.11.2011.	1.24	228 200	764 700	225 764	756 536
LV0000541456	03.06.2010.	03.06.2011.	3.70	247 300	439 700	243 436	432 831
LV0000541399	01.04.2010.	01.04.2011.	3.40	20 500	262 800	20 326	260 573
LV0000541381	18.03.2010.	18.03.2011.	3.47	73 100	33 800	72 564	33 552
LV0000541340	18.02.2010.	18.02.2011.	5.69	103 900	226 600	103 106	224 869

⁴ Gada ienesīguma likme.

Apdrošināto aizsardzības fonds

Finanšu pārskatu skaidrojumi

LV0000541332	11.02.2010.	11.02.2011.	6.17	10 600	58 100	10 525	57 687
LV0000541324	04.02.2010.	04.02.2011.	6.39	90 800	236 600	90 243	235 149
LV0000541316	28.01.2010.	28.01.2011.	6.44	11 800	48 700	11 742	48 459
Īstermiņa ieguldījumi				903 600	2 464 600	895 365	2 442 596

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ⁵	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2009.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	330 500	862 600	339 267	885 482
LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81	164 000	373 100	161 913	366 158
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	3.99	97 100	531 700	93 084	511 954
LV0000580017	14.02.2003.	14.02.2013.	4.86	100 000	295 000	104 914	309 495
LV0000570059	03.11.2006.	03.11.2011.	5.23	117 400	277 900	116 876	277 395
Ilgtermiņa ieguldījumi				809 000	2 340 300	816 054	2 350 484

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ⁵	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2009.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000541258	03.12.2009.	03.12.2010.	11.62	-	95 300	-	85 073
LV0000541217	05.11.2009.	05.11.2010.	14.61	165 700	558 400	145 138	489 108
LV0000541209	29.10.2009.	29.10.2010.	14.90	10 400	68 400	9 117	59 965
LV0000541142	03.09.2009.	03.09.2010.	14.53	40 700	56 400	36 714	50 877
LV0000532570	03.12.2009.	04.06.2010.	10.78	7 500	-	7 157	-
LV0000541134	04.06.2009.	04.06.2010.	12.67	231 000	424 000	218 567	401 180
LV0000541100	14.05.2009.	14.05.2010.	12.24	30 500	79 600	29 130	76 024
LV0000541092	29.04.2009.	30.04.2010.	11.49	14 700	62 600	14 145	60 235
LV0000541076	02.04.2009.	01.04.2010.	9.27	19 900	254 200	19 435	248 258
LV0000541068	19.03.2009.	19.03.2010.	8.39	70 600	32 700	69 334	32 114
LV0000541050	19.02.2009.	19.02.2010.	7.22	93 200	199 300	92 278	197 329
LV0000532430	13.08.2009.	12.02.2010.	11.95	10 000	26 200	9 859	25 831
LV0000570042	04.02.2005.	04.02.2010.	3.35	35 800	176 800	36 282	179 218
Īstermiņa ieguldījumi				730 000	2 033 900	687 156	1 905 212

Vērtspārīru kopējā bilances vērtība:

31.12.2010.		31.12.2009.	
AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
1 818 650	5 016 493	1 503 210	4 255 696

3. Tīrgus dalībnieku saistības pret AAF

Šajā postenī atspoguļotas AAF dalībnieku saistības par 2010. gada 4. ceturksni.

4. Pašu kapitāls

Šajā postenī atspoguļoti AAF tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts). To kustība skaidrota "Pašu kapitāla izmaiņu pārskatā" un tā skaidrojumos.

⁵ Gada ienesīguma likme.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

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

Latvijas Republikas Saeimai

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši Apdrošināto aizsardzības fonda (turpmāk tekstā - Fonds) finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2010. gada pārskatā no 5. līdz 12. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2010. gada 31. decembra bilanci, 2010. gada ieņēmumu un izdevumu pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas 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 tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

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 pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. 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 nozīmīgu uzņēmuma vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revidentu atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsuaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Fonda finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2010. 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.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2010. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2010. gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2010. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

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,
2011. gada 11. aprīlī