

Apdrošināto aizsardzības fonda 2011. 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 2010. gada 20. decembrī ar lēmumu Nr. 333 apstiprināja "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžetu 2011. gadam", kurā tika noteikts finansējums Komisijas darbības nodrošināšanai un šo līdzekļu izlietojums.

Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļi

AAF dalībnieki 2011. 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 2011. 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 689.6 tūkst. latu apmērā, bet 2010. gadā AAF dalībnieku maksājumi bija 635.6 tūkst. latu apmērā. AAF investīciju ieņēmumi 2011. gadā bija 332.1 tūkst. latu, bet 2010. gadā – 442.7 tūkst. latu apmērā. Kopumā AAF tīrie finansiālie aktīvi pārskata gadā pieauga par 1 021 tūkst. latu jeb 15%. 2011. gada beigās AAF tīrie finansiālie aktīvi bija 8 036.4 tūkst. latu 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 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 2011. 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 10% apmērā turēt kontā Latvijas Bankā vai ieguldīt parāda vērtspapīros, kuru dzēšanas termiņš nepārsniedz vienu gadu. 2011. 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 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. 2011. gada beigās no kopējā AAF vērtspapīru portfeļa pēc to sākotnējā termiņa 78.6% bija izvietoti ilgtermiņa vērtspapīros, pārējā līdzekļu daļa – 21.4% – īstermiņa vērtspapīros. AAF ieguldījumu termiņstruktūra 2011. gada beigās pēc dalījuma līdz parāda vērtspapīru dzēšanai bija šāda: 21.4% līdz vienam gadam, 39.7% no viena līdz pieciem gadiem, 38.9% no pieciem līdz deviņiem gadiem. AAF aktīvu ienesīgums 2011. gadā bija 4.41%, kas tika noteikts kā AAF 2011. gada investīciju ieņēmumu summas dalījums ar AAF vidējo aktīvu vērtību 2011. gadā. 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 sastāvēja no astoņiem Komisijas speciālistiem fondu pārvaldīšanai nepieciešamajās jomās un kuras kompetencē bija fondu darbības pilnveidošana, uzlabošana un plānošana, kā arī aktivitāšu koordinēšana noguldījumu nepieciešamības gadījumā, apdrošinātāja bankrota gadījumā vai kompensāciju ieguldītājiem izmaksas gadījumā. Fondu pārvaldīšanas komiteju (tālāk tekstā – Komiteja) veidoja Komitejas priekšsēdētājs, kurš vienlaikus bija arī Komisijas padomes loceklis, Komitejas priekšsēdētāja vietnieks un Komitejas

Vadības ziņojums

locekļi. Komitejas sastāvā ietilpa Uzraudzības departamenta, Juridiskā un licencēšanas departamenta, Finanšu daļas, Informācijas tehnoloģiju daļas un Komisijas biroja pārstāvji.

Komitejas galvenie uzdevumi saistībā ar AAF pārvaldīšanu bija:

- 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.

Komisija 2012. gadā ir izveidojusi Garantiju fondu daļu, kuras pārziņā nodoti Komitejas pamatuzdevumi fondu pārvaldīšanai nepieciešamajās jomās un kuras kompetencē būs Latvijas garantiju sistēmas (Noguldījumu garantiju fonda, Apdrošināto aizsardzības fonda un ieguldītāju aizsardzības sistēmas) pilnveidošana, uzlabošana un fondu finansēšanas mehānismu izstrādāšana, savas kompetences ietvaros sadarbība ar starptautiskajām institūcijām (Starptautiskais Valūtas fonds, Eiropas Depozītu apdrošināšanas forums, Eiropas Komisija u.c.), citām valsts institūcijām un finanšu un kapitāla tirgus dalībniekiem AAF pārvaldīšanas jomā, kā arī aktivitāšu koordinēšana sadarbībā ar Komisijas speciālistiem noguldījumu nepieejamības gadījumā, apdrošinātāja bankrota/maksātnespējas gadījumā vai kompensāciju ieguldītājiem izmaksas gadījumā.

Par AAF 2011. gada finanšu pārskatu revīziju Komisija 2012. gada 15. martā noslēdza līgumu ar SIA "Deloitte Audits Latvia", kuru pārstāvēja tās valdes loceklis Roberts Stūģis un Latvijas Republikas zvērināta revidente Kitija Ķepīte, sertifikāta Nr. 182, 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

2012. gada 28. aprīlī

Apdrošināto aizsardzības fonds

Bilance

(latos)

AKTĪVI		31.12.2011.		31.12.2010.	
	Skaidrojuma Nr.	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI					
Ieguldījumi vērtspapīros	2	1 656 946	4 450 584	923 285	2 573 897
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI					
Norēķini par prasībām (debitori)					
Fonda dalībnieku saistības	3	72 278	116 191	68 284	108 142
Norēķini par pārējām prasībām		1	24	1	-
Ieguldījumi vērtspapīros	2	480 412	1 122 122	895 365	2 442 596
Naudas līdzekļi		3 486	134 382	3 432	374
AKTĪVI KOPĀ		2 213 123	5 823 303	1 890 367	5 125 009
PASĪVI					
PASĪVI		31.12.2011.		31.12.2010.	
	Skaidrojuma Nr.	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
PAŠU KAPITĀLS					
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)	4	2 213 106	5 823 260	1 890 353	5 124 969
KREDITORI					
Saistības par vērtspapīru norēķinu pakalpojumiem		17	44	14	40
PASĪVI KOPĀ		2 213 123	5 823 304	1 890 367	5 125 009

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

Finanšu pārskati, kas sniegti no 5. lapas līdz 11. lapai, ir apstiprināti ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes 2012. gada 28. aprīļa lēmumu Nr. 103 (prot. Nr. 18 16. p.).

Apdrošināto aizsardzības fonds

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

	(latos)			
	2011		2010	
Skaidrojuma Nr.	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
IEŅĒMUMI				
Fonda dalībnieku maksājumi ¹	230 914	458 713	210 726	424 907
Investīciju ieņēmumi	92 023	240 078	116 467	326 245
IEŅĒMUMI KOPĀ	322 937	698 791	327 193	751 152
IZDEVUMI				
Investīciju darbības izdevumi	(184)	(500)	(163)	(452)
IZDEVUMI KOPĀ	(184)	(500)	(163)	(452)
IEŅĒMUMU PĀRSNIEGUMS PĀR IZDEVUMIEM (REZULTĀTS)	322 753	698 291	327 030	750 700

No 9. lapas līdz 11. 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)			
	2011		2010	
Skaidrojuma Nr.	AAF1	AAF1	AAF2	AAF2
PAMATDARBĪBA				
Fonda dalībnieku maksājumi ²	226 920	450 664	202 515	435 319
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS	226 920	450 664	202 515	435 319
INVESTĪCIJU DARBĪBA				
Parāda vērtspapīru pieaugums	(314 373)	(544 141)	(318 346)	(763 550)
Investīciju ieņēmumi	87 689	227 982	119 372	328 999
Investīciju darbības izdevumi	(182)	(497)	(160)	(447)
NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS	(226 866)	(316 656)	(199 134)	(434 998)
NAUDAS LĪDZEKĻU IZMAIŅAS PĀRSKATA PERIODA LAIKĀ	54	134 008	3 381	321
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā	3 432	374	51	53
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	3 486	134 382	3 432	374

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

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

Apdrošināto aizsardzības fonds

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	(latos)		
	Tīrie finansiālie aktīvi	Tīrie finansiālie aktīvi	Pašu kapitāls
	AAF1	AAF2	AAF
Skaidrojuma Nr.			4
Izpildes rezultāts 31.12.2009.	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
Pārskata perioda izpildes rezultāts	322 753	698 291	1 021 044
Izpildes rezultāts 31.12.2011.	2 213 106	5 823 260	8 036 366

No 9. lapas līdz 11. 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, (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 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	(%) ³	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2011.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000580041	04.02.2011.	04.02.2021.	6.06	377 400	819 600	416 839	901 924
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	330 500	862 600	339 615	886 390
LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81	164 000	373 100	163 000	369 034
LV0000570091	29.06.2011.	29.06.2016.	4.17	310 900	955 000	316 196	971 079
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	3.99	97 100	531 700	94 408	518 540
LV0000570083	03.09.2010.	03.09.2015.	5.68	51 300	77 500	52 126	78 748
LV0000560043	23.04.2010.	23.04.2013.	5.79	164 800	403 100	170 136	416 223
LV0000580017	14.02.2003.	14.02.2013.	4.86	100 000	295 000	104 626	308 646
Ilgtermiņa ieguldījumi				1 596 000	4 317 600	1 656 946	4 450 584

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ³	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

³ Gada ienesīguma likme.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ⁴	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2011.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000541704	04.11.2011.	03.11.2012.	1.72	184 600	423 600	181 933	4 17 481
LV0000541571	04.03.2011.	02.03.2012.	1.80	193 700	364 700	193 110	363 588
LV0000541563	11.02.2011.	10.02.2012.	1.94	105 600	341 800	105 369	341 053
Īstermiņa ieguldījumi				483 900	1 130 100	480 412	1 122 122

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
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

Vērtspapīru kopējā bilances vērtība:

31.12.2011.		31.12.2010.	
AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
2 137 358	5 572 706	1 818 650	5 016 493

3. Tirgus dalībnieku saistības pret AAF

Šajā postenī atspoguļotas AAF dalībnieku saistības par 2011. gada 4. ceturksni un 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. 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 Gada ienesīguma likme.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai:

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā Apdrošināto aizsardzības fonda 2011. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 11. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2011. gada 31. decembra bilanci, 2011. 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 2011. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2011. 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 2011. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2011. gada pārskata 3. - 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2011. 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

Kitija Ķepīte
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr.182

Rīga, Latvija
2012. gada 28. aprīlī