

Apdrošināto aizsardzības fonda 2012. 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 2011. gada 27. decembrī ar lēmumu Nr. 317 apstiprināja "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžetu 2012. gadam", kurā tika noteikts finansējums Komisijas darbības nodrošināšanai un šo līdzekļu izlietojums.

Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļi

AAF dalībnieki 2012. 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 2012. 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 736.2 tūkst. latu apmērā, bet 2011. gadā AAF dalībnieku maksājumi bija 689.6 tūkst. latu apmērā. AAF investīciju ieņēmumi 2012. gadā bija 349.2 tūkst. latu, bet 2011. gadā – 332.1 tūkst. latu apmērā. Kopumā AAF tīrie finansiālie aktīvi pārskata gadā pieauga par 1 084.9 tūkst. latu jeb 13.5%. 2012. gada beigās AAF tīrie finansiālie aktīvi bija 9 121.2 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 2012. 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. 2012. 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. 2012. gada beigās no kopējā AAF vērtspapīru portfeļa pēc to sākotnējā termiņa 66.6% bija izvietoti ilgtermiņa vērtspapīros, pārējā līdzekļu daļa – 33.4% – īstermiņa vērtspapīros. AAF ieguldījumu termiņstruktūra 2012. gada beigās pēc dalījuma līdz parāda vērtspapīru dzēšanai bija šāda: 44.3% līdz vienam gadam, 22.8% no viena līdz pieciem gadiem, 32.9% no pieciem līdz deviņiem gadiem. AAF aktīvu ienesīgums 2012. gadā bija 4.07%, kas tika noteikts kā AAF 2012. gada investīciju ieņēmumu summas dalījums ar AAF vidējo aktīvu vērtību 2012. gadā. 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.

Apdrošināto aizsardzības fonda pārvalde

No 2010. gada līdz 2012. gada martam Komisijā bija izveidota Fondu pārvaldīšanas komiteja (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 nepieejamības 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

Vadības ziņojums

vietnieks un Komitejas 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 no 2012. gada marta 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.

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 2012. 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

2013. gada 30. aprīlī

Apdrošināto aizsardzības fonds

Bilance

(latos)

AKTĪVI		31.12.2012.		31.12.2011.	
Skaidrojuma Nr.		AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI					
Ieguldījumi vērtspapīros	2	1 379 499	3 719 678	1 656 946	4 450 584
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI					
Norēķini par prasībām (debitori)					
Fonda dalībnieku saistības	3	88 548	125 067	72 278	116 191
Norēķini par pārējām prasībām		-	1	1	24
Ieguldījumi vērtspapīros	2	1 091 351	2 695 081	480 412	1 122 122
Naudas līdzekļi		3 500	18 721	3 486	134 382
AKTĪVI KOPĀ		2 562 898	6 558 548	2 213 123	5 823 303
<hr/>					
PASĪVI		31.12.2012.		31.12.2011.	
Skaidrojuma Nr.		AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
PAŠU KAPITĀLS					
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)	4	2 562 878	6 558 498	2 213 106	5 823 260
KREDITORI					
Saistības par vērtspapīru norēķinu pakalpojumiem		20	50	17	44
PASĪVI KOPĀ		2 562 898	6 558 548	2 213 123	5 823 304

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 2013. gada 30. aprīļa lēmumu Nr. 88 (prot. Nr. 17 2. p.).

Apdrošināto aizsardzības fonds

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

(latos)					
		2012		2011	
		AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
IEŅĒMUMI					
Fonda dalībnieku maksājumi ¹		252 615	483 606	230 914	458 713
Investīciju ieņēmumi		97 375	252 203	92 023	240 078
IEŅĒMUMI KOPĀ		349 990	735 809	322 937	698 791
IZDEVUMI					
Investīciju darbības izdevumi		(218)	(571)	(184)	(500)
IZDEVUMI KOPĀ		(218)	(571)	(184)	(500)
IEŅĒMUMU PĀRSNIEGUMS PĀR IZDEVUMIEM (REZULTĀTS)		349 772	735 238	322 753	698 291

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

	2012		2011	
	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
(latos)				
PAMATDARBĪBA				
Fonda dalībnieku maksājumi ²	236 345	474 730	226 920	450 664
NAUDAS PLŪSMA NO PAMATDARBĪBAS	236 345	474 730	226 920	450 664
INVESTĪCIJU DARBĪBA				
Parāda vērtspapīru pieaugums	(334 945)	(843 971)	(314 373)	(544 141)
Investīciju ieņēmumi	98 829	254 144	87 689	227 982
Investīciju darbības izdevumi	(215)	(564)	(182)	(497)
NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS	(236 331)	(590 391)	(226 866)	(316 656)
NAUDAS LĪDZEKĻU IZMAIŅAS PĀRSKATA PERIODA LAIKĀ	14	(115 661)	54	134 008
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā	3 486	134 382	3 432	374
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	3 500	18 721	3 486	134 382

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 31.12.2010.	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
Pārskata perioda izpildes rezultāts	349 772	735 238	1 084 863
Izpildes rezultāts 31.12.2012.	2 562 878	6 558 498	9 121 229

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 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 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 31.12.2012.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000580041	04.02.2011.	04.02.2021.	6.06	377 400	819 600	414 370	895 822
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	330 500	862 600	339 807	886 891
LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81	164 000	373 100	163 594	370 609
LV0000570091	29.06.2011.	29.06.2016.	4.17	310 900	955 000	314 492	965 537
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	3.99	97 100	531 700	95 116	522 032
LV0000570083	03.09.2010.	03.09.2015.	5.68	51 300	77 500	52 120	78 787
Ilgtermiņa ieguldījumi				1 331 200	3 619 500	1 379 499	3 719 678
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

³ Gada ienesīguma likme.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ⁴	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2012.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000541795	16.11.2012.	15.11.2013.	0.66	307 200	691 100	305 433	687 125
LV0000541779	21.09.2012.	20.09.2013.	0.63	100 600	242 500	100 146	241 405
LV0000560043	23.04.2010.	23.04.2013.	5.79	164 800	403 100	170 448	417 134
LV0000541746	16.03.2012.	15.03.2013.	1.61	196 900	370 600	196 259	369 394
LV0000541738	17.02.2012.	15.02.2013.	1.72	138 100	418 200	137 700	417 292
LV0000580017	14.02.2003.	14.02.2013.	4.86	100 000	295 000	104 483	308 224
LV0000541720	03.02.2012.	01.02.2013.	1.76	77 000	254 900	76 882	254 507
Īstermiņa ieguldījumi				1 084 600	2 675 400	1 091 351	2 695 081
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

Vērtspapīru kopējā bilances vērtība:

31.12.2012.		31.12.2011.	
AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
2 470 850	6 414 759	2 137 358	5 572 706

3. Tirdzniecības dalībnieku saistības pret AAF

Šajā postenī atspoguļotas AAF dalībnieku saistības par 2012. gada 4. ceturksni un 2011. 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 2012. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 5. līdz 11. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2012. gada 31. decembra bilanci, 2012. 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 2012. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2012. 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 2012. gadu, kas atspoguļots pievienotā 2012. gada pārskata 3. - 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2012. 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
2013. gada 30. aprīlī