

**Apdrošināto aizsardzības fonda
2009. gada finanšu pārskati**

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

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 2008. gada 21. novembrī ar lēmumu Nr. 169 apstiprināja "Finanšu un kapitāla tirgus komisijas budžetu 2009. gadam", kurā tika noteikts finansējums Komisijas darbības nodrošināšanai un šo līdzekļu izlietojums.

Par AAF 2009. 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).

Valsts kontrole pārskata gadā nav veikusi Komisijas pārvaldījumā esošā AAF darbības revīzijas.

Apdrošināto aizsardzības fonda līdzekļi

AAF dalībnieki 2009. gadā maksājumus AAF veica saskaņā ar Komisijas 2009. gada 24. jūlija normatīvajiem noteikumiem Nr. 91 "Pārskata par Apdrošināto aizsardzības fondā veicamajiem maksājumiem normatīvie noteikumi" un saskaņā ar Komisijas padomes 2001. gada 14. decembrī ar lēmumu Nr. 23/8 apstiprinātajiem noteikumiem "Noteikumi par maksājumu veikšanas kārtību Apdrošināto aizsardzības fondā". Komisija kārtoja grāmatvedību saskaņā ar likumu "Par grāmatvedību", un kā pilntiesīga autonoma valsts iestāde ar nošķirtu valsts mantu Komisija AAF 2009. 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 741.8 tūkst. latu. AAF investīciju ieņēmumi bija 339.5 tūkst. latu. Kopumā AAF tīrie finansiālie aktīvi pieauga par 1 080.8 tūkst. latu jeb 22.3%. 2009. gada beigās AAF tīrie finansiālie aktīvi bija 5 937.6 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 saskaņā ar Komisijas padomes 2006. gada 15. septembrī apstiprināto "Noguldījumu garantiju fonda un Apdrošināto aizsardzības fonda ieguldīšanas politiku un ieguldīšanas kārtību".

AAF līdzekļi 2009. 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. 2009. 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.

Pārskata periodā Komisija izvietoja AAF līdzekļus īstermiņa Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma vērtspapīros. 2009. gada beigās no kopējā AAF vērtspapīru portfeļa 56% bija izvietoti ilgtermiņa vērtspapīros, pārējā līdzekļu daļa – 44% – īstermiņa vērtspapīros. AAF ieguldījumu termiņstruktūra 2009. gada beigās pēc dalījuma līdz parāda vērtspapīru dzēšanai bija šāda: 46.7% līdz vienam gadam, 13.4% no viena līdz pieciem gadiem, 39.9% no pieciem līdz 10 gadiem. AAF aktīvu ienesīgums 2009. gadā bija 6.29%, kas tika noteikts kā AAF 2009. gada investīciju ieņēmumu summas dalījums ar AAF vidējo aktīvu vērtību 2009. 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 nepieejamības gadījumā, apdrošinātāja bankrota gadījumā vai kompensāciju ieguldītājiem

Vadības ziņojums

izmaksu 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;
- 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.

Komitejas 2010. gadā veicamais uzdevums, kas saistīts ar AAF pārvaldīšanu un ar Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumu uzlikto pienākumu izpildi, ir izvērtēt AAF līdzekļu ieguldījumu politiku, kurai jānodrošina droša līdzekļu glabāšana, ātra līdzekļu pieejamība un līdzekļu likviditāte.

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

Irēna Krūmane
Finanšu un kapitāla tirgus komisijas
priekšsēdētāja

2010. gada 7. maijā

Apdrošināto aizsardzības fonds

Bilance

(latos)

AKTĪVI		31.12.2009.		31.12.2008.		
		Skaidrojuma Nr.	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI			816 054	2 350 484	851 507	2 526 843
Ieguldījumi vērtspapīros	2		816 054	2 350 484	851 507	2 526 843
APGROZĀMIE LĪDZEKĻI			747 281	2 023 820	423 485	1 055 202
Norēķini par prasībām (debitori)			60 074	118 555	81 720	167 749
Fonda dalībnieku saistības	3		60 074	118 554	81 720	167 749
Norēķini par pārējām prasībām			-	1	-	-
Ieguldījumi vērtspapīros	2		687 156	1 905 212	341 642	887 226
Naudas līdzekļi			51	53	123	227
AKTĪVI KOPĀ			1 563 335	4 374 304	1 274 992	3 582 045

PASĪVI		31.12.2009.		31.12.2008.		
		Skaidrojuma Nr.	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
PAŠU KAPITĀLS		4	1 563 323	4 374 269	1 274 807	3 582 018
Tīrie finansiālie aktīvi (izpildes rezultāts)			1 563 323	4 374 269	1 274 807	3 582 018
KREDITORI			12	35	185	27
Norēķini par saņemtajiem avansiem			-	-	175	-
Saistības par vērtspapīru norēķinu pakalpojumiem			12	35	10	27
PASĪVI KOPĀ			1 563 335	4 374 304	1 274 992	3 582 045

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 2010. gada 7. maija lēmumu Nr. 134 (prot. Nr. 17 8. p.).

Apdrošināto aizsardzības fonds

Ieņēmumu un izdevumu pārskats

(latos)					
		2009		2008	
Skaidrojuma Nr.		AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
IEŅĒMUMI					
Fonda dalībnieku maksājumi ¹		197 796	544 019	234 753	708 277
Investīciju ieņēmumi		90 853	248 608	61 009	160 755
	IEŅĒMUMI KOPĀ	288 649	792 627	295 762	869 032
IZDEVUMI					
Garantētās atlīdzības		-	-	-	(64)
Investīciju darbības izdevumi		(133)	(376)	(102)	(285)
	IZDEVUMI KOPĀ	(133)	(376)	(102)	(349)
	IEŅĒMUMU PĀRSNIEGUMS PĀR IZDEVUMIEM (REZULTĀTS)	288 516	792 251	295 660	868 683

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)

Skaidrojuma Nr.	2009		2008	
	AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
FINANSĒŠANA				
Fonda dalībnieku maksājumi ²	219 442	593 214	313 639	751 098
Pārējie maksājumi	(175) ³	-	175 ⁴	-
NAUDAS PLŪSMA NO FINANSĒŠANAS	219 267	593 214	313 814	751 098
INVESTĪCIJU DARBĪBA				
Parāda vērtspapīru pieaugums	(291 474)	(796 319)	(734 306)	(1 041 671)
Investīciju ieņēmumi	72 265	203 299	325 575	136 880
NAUDAS PLŪSMA NO INVESTĪCIJU DARBĪBAS	(219 209)	(593 020)	(408 731)	(904 791)
IZDEVUMI				
Garantēto atlīdzību izmaksa ⁵	-	-	-	-
Investīciju darbības izdevumi	(130)	(368)	(93)	(257)
IZDEVUMI KOPĀ	(130)	(368)	(93)	(257)
NAUDAS LĪDZEKĻU IZMAIŅAS PĀRSKATA PERIODA LAIKĀ	(72)	(174)	(95 010)	(153 950)
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda sākumā	123	227	95 133	154 177
Naudas līdzekļu atlikums pārskata perioda beigās	51	53	123	227

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.

³ Kļūdaini ieskaitīto naudas līdzekļu atmaksa.

⁴ Kļūdaini ieskaitītie naudas līdzekļi.

⁵ Apdrošinātāja maksātspējas gadījumā AAF garantē atlīdzību izmaksu Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likumā noteiktajā kārtībā.

Apdrošināto aizsardzības fonds

Pašu kapitāla izmaiņu pārskats

	(latos)		
	Tīrie finansiālie aktīvi	Tīrie finansiālie aktīvi	Pašu kapitāls
	AAF1	AAF2	AAF
Skaidrojuma Nr.			4
Izpildes rezultāts 31.12.2007.	979 147	2 713 335	3 692 482
Pārskata perioda izpildes rezultāts	295 660	868 683	1 164 343
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

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 apjoms, 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

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.
- 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.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

1. Komisijas grāmatvedības politika (turpinājums)

Vērtspapīri

Komisijas valdījumā esošie vērtspapīri tiek turēti līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi tiek sākotnēji 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	(%) ⁶	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	(%) ⁶	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

⁶ Gada ienesīguma likme.

Finanšu pārskatu skaidrojumi

2. Ieguldījumi vērtspapīros (turpinājums)

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ⁷	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2008.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000590024	04.07.2008.	04.07.2019.	6.74	330 500	862 600	340 209	887 941
LV0000590016	10.08.2007.	10.08.2018.	5.81	164 000	373 100	161 417	364 847
LV0000580033	02.12.2005.	02.12.2015.	3.99	97 100	531 700	92 414	508 925
LV0000580017	14.02.2003.	14.02.2013.	4.86	100 000	295 000	105 047	309 889
LV0000570059	03.11.2006.	03.11.2011.	5.23	117 400	277 900	116 135	276 017
LV0000570042	04.02.2005.	04.02.2010.	3.35	35 800	176 800	36 285	179 224
Ilgtermiņa ieguldījumi				844 800	2 517 100	851 507	2 526 843

Emisijas Nr.	Emisijas datums	Dzēšanas datums	(%) ⁷	Nominālvērtība		Balances vērtība 31.12.2008.	
				AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
LV0000541019	05.12.2008.	04.12.2009.	11.15	3 700	66 700	3 318	59 811
LV0000540987	07.11.2008.	06.11.2009.	9.63	27 900	192 200	25 617	176 475
LV0000540979	04.09.2008.	04.09.2009.	8.23	34 800	49 300	33 133	46 528
LV0000540961	06.06.2008.	05.06.2009.	6.91	203 600	355 900	197 603	345 417
LV0000550085	30.03.2007.	30.03.2009.	5.62	17 300	219 800	18 061	229 467
LV0000540953	13.03.2008.	13.03.2009.	6.29	64 700	29 900	63 910	29 528
Īstermiņa ieguldījumi				352 000	913 800	341 642	887 226

Vērtspapīru kopējā bilances vērtība:

31.12.2009.		31.12.2008.	
AAF1	AAF2	AAF1	AAF2
1 503 210	4 255 696	1 193 149	3 414 069

3. Tīrgus dalībnieku saistības pret AAF

Šajā postenī atspoguļotas AAF dalībnieku saistības par 2009. gada 4. ceturksni, 2008. gada 4. ceturksni un 2008. gada 3. ceturksni 25 176 latu apmērā.

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.

⁷ Gada ienesīguma likme.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Latvijas Republikas Saeimai

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši Apdrošināto aizsardzības fonda (turpmāk tekstā – Fonds) 2009. gada finanšu pārskata, kas atspoguļots pievienotajā 2009. gada pārskatā no 5. līdz 11. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Fonda 2009. gada 31. decembra bilanci, 2009. gada ieņēmumu un izdevumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un attiecīgos pielikumus.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos 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. Šī atbildība ietver tādas iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, atbilstošu grāmatvedības uzskaites principu izvēli un piemērošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem. 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 pārskatos uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos 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 Komisijas vadības izdarīto pieņēmumu pamatošības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

Atzinums

Mūsaprāt iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Fonda finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, kā arī to darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2009. 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 vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2009. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2009. gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2009. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā, 2010. gada 7. maijā