

***Ieguldījumu sabiedrība “Hansa Fondi”***

2003. un 2002. gada pārskats, kas sagatavots  
saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu  
ziņošanas standartiem un Latvijas likumdošanas  
prasībām, un revidentu ziņojums

**SATURS**

---

	<b>LAPA</b>
<b>INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU</b>	<b>3</b>
<b>INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBAS PADOMI UN VALDI</b>	<b>4</b>
<b>ZIŅOJUMS PAR SABIEDRĪBAS VADĪBAS ATBILDĪBU</b>	<b>5</b>
<b>VALDES ZIŅOJUMS</b>	<b>6</b>
<b>PADOMES ZIŅOJUMS</b>	<b>7</b>
<b>REVIDENTU ZIŅOJUMS</b>	<b>8</b>
<b>FINANŠU PĀRSKATI:</b>	
<b>BILANCES</b>	<b>9 - 10</b>
<b>PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI</b>	<b>11</b>
<b>PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATI</b>	<b>12</b>
<b>NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI</b>	<b>13</b>
<b>FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI</b>	<b>14 - 20</b>

**IEGULDĪJUMU SABIEDRĪBA "HANSA FONDI"**

**INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU UZ 2003. GADA 31. DECEMBRI**

---

Sabiedrības nosaukums	IS "HANSA FONDI"
Juridiskais statuss	Finanšu un kredīta akciju sabiedrība, ieguldījumu sabiedrība
Reģistrācijas numurs Latvijas Republikas uzņēmumu reģistrā	40003337582
Reģistrācijas vieta un datums	Rīga, 1997. gada 16. aprīlis
Adrese	Kaļķu iela 26, Rīga, LV-1050 Latvija
Sabiedrības vadītājs	Raimonds Vesers, valdes priekšsēdētājs
Pārskata periods	2003. gada 1. janvāris - 2003. gada 31. decembris
Iepriekšējais pārskata periods	2002. gada 1. janvāris - 2002. gada 31. decembris
Revidenta vārds un adrese	Deloitte & Touche Audits SIA Licences Nr. 43 Bīskapa gāte 2, Rīga, LV-1050, Latvija  Marija Rubcova Zvērināta revidente Sertifikāts Nr. 54 Personas kods: 020655-13069

**IEGULDĪJUMU SABIEDRĪBA "HANSA FONDI"**

**INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBAS PADOMI UN VALDI UZ 2003. GADA 31. DECEMBRI**

---

**Sabiedrības padome**

Vārds	Amats	Nozīmēšanas datums
Mihkel Oim	Padomes priekšsēdētājs	2003. gada 4.marts
Jānis Dzenis	Padomes loceklis	2002. gada 17. septembris
Māris Avotiņš	Padomes loceklis	2003. gada 28. februārī

**Sabiedrības valde**

Vārds	Amats	Nozīmēšanas datums
Raimonds Vesers	Valdes priekšsēdētājs	2003. gada 18.marts
Jānis Mūrmanis	Valdes loceklis	2002. gada 30. jūlijs
Kristiāns Miķelsons	Valdes loceklis	2002. gada 13. septembris

Padomi atstājuši:

Priit Poldoja                      2003. gada 28. februārī

Pēc pārskata perioda beigām ar 2004. gada 14. janvāra ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu no padomes locekļa pienākumu pildīšanas tika atbrīvots Māris Avotiņš un ievēlēta padome šādā sastāvā: Mihkel Oim, Jānis Dzenis un Mareks Hauks.

2004. gada 15. janvāra padomes sēdē tika pieņemts lēmums ievēlēt Mareku Hauku par padomes priekšsēdētāja vietnieku.

## **IEGULDĪJUMU SABIEDRĪBA "HANSA FONDI"**

### **ZIŅOJUMS PAR SABIEDRĪBAS VADĪBAS ATBILDĪBU**

---

2004. gada 22. janvāris

Ieguldījumu sabiedrības "Hansa Fondi" (turpmāk tekstā "Sabiedrība") vadība ir atbildīga par finanšu pārskata sagatavošanu, balstoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti, kas patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli uz finanšu perioda beigām, kā arī darbības rezultātus un naudas plūsmu šajā gadā.

Vadība apstiprina, ka no 9. līdz 20. lappusē iekļautā finanšu pārskata par 2003. gadu sagatavošanā izmantotas atbilstošas grāmatvedības metodes, kas konsekventi pielietotas, un vadība sniegusi pamatotus un piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka ievēroti attiecīgie Starptautiskie finanšu ziņošanas standarti un finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par pamatotu pasākumu veikšanu Sabiedrības aktīvu saglabāšanai un krāpšanas un citas negodīgas darbības, un neprecizitātes novēršanu. Vadība ir atbildīga arī par Sabiedrības darbības atbilstību Finanšu kapitāla tirgus komisijas un citu Latvijas Republikas likumdošanas aktu prasībām.

Sabiedrības vārdā:

---

Valdes priekšsēdētājs  
Raimonds Vesers

---

Padomes priekšsēdētājs  
Mihkel Oim

## IEGULDĪJUMU SABIEDRĪBA "HANSA FONDI"

### VALDES ZIŅOJUMS

---

Ieguldījumu sabiedrība "Hansa Fondi" (turpmāk "Sabiedrība") tika dibināta 1997. gada 17. martā.

Sabiedrības vienīgais akcionārs ir a/s "Hansabanka". Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls ir LVL 435 000.

1999. gada 13. aprīlī Sabiedrībai tika izsniegta licence ieguldījumu sabiedrības darbībai Nr. 2.

2002. gada 17. septembrī Sabiedrība parakstīja līgumu ar Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldi.

2003. gada 3. martā Sabiedrība ir parakstījusi līdzekļu pārvaldītāja līgumu ar a/s "Hansa atklātais pensiju fonds".

2002. gadā Sabiedrība pārvaldīja tikai vienu ieguldījumu fondu "Naudas Tirgus Fonds", bet 2003. gadā uzsāka arī valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju fondu līdzekļu pārvaldi. 2003. gadā tika pierēģistrēts jauns ieguldījumu fonds "Obligāciju fonds", kas veic ieguldījumus dažādu emitentu parādzīmēs.

Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā 2003. gada beigās bija 18.3 miljoni latu, kas ir piecas reizes vairāk nekā 2002. gada beigās (3.6 miljoni latu). No kopējiem aktīviem 60.5% ir ieguldījumu fondi, 39% - valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi, bet 0.5% - privāto pensiju līdzekļi.

Atvērtā ieguldījumu fonda "Naudas Tirgus Fonds" (reģistrēts 1999. gada 20. oktobrī) neto aktīvu vērtība finanšu pārskata perioda beigās bija 10.2 miljoni latu, atvērtā ieguldījumu fonda "Obligāciju Fonds" – 1.3 miljoni eiro (873 tūkstoši latu), bet valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāniem "Hansa pensiju ieguldījumu plāns Stabilitāte" un "Hansa pensiju ieguldījumu plāns Dinamika" – attiecīgi 1.0 un 6.1 miljons latu. "Hansa pensiju ieguldījumu plāns Stabilitāte" ir plāns ar konservatīvu ieguldījumu stratēģiju, bet "Hansa pensiju ieguldījumu plāns Dinamika" – ar sabalansētu ieguldījumu politiku, kas paredz veikt ieguldījumus arī akcijās. Privāto pensiju plānu kopējie līdzekļi pārvaldīšanā bija 93 tūkstoši latu.

Hansa Fondi ir līderis gan pensiju II līmeņa aktīvu pārvaldē starp privātajiem līdzekļu pārvaldītājiem ar tirgus daļu 56%, gan arī atvērto ieguldījumu fondu pārvaldē ar tirgus daļu 67%.

Sabiedrības ieņēmumi no aktīvu pārvaldes 2003. gadā bija 101.7 tūkstoši latu, kas ir trīs reizes vairāk nekā 2002. gadā (32 tūkstoši latu). Sabiedrības darbības rezultāts 2003. gadā ir peļņa 30.1 tūkstotus latu (2002. gadā – zaudējumi 15.6 tūkstoši latu).

2004. gada 22. janvāris

---

Valdes priekšsēdētājs  
Raimonds Vesers

## PADOMES ZIŅOJUMS

---

2003. gads bija pirmais gads ieguldījumu sabiedrības “Hansa Fondi” darbības vēsturē, kad sabiedrība piedāvāja visus likumā “Par ieguldījumu sabiedrībām” atļautos pakalpojumus: ieguldījumu fondu pārvaldi, valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju fondu līdzekļu pārvaldi.

Lai paplašinātu ieguldījumu fondu piedāvājumu, tika pierēģistrēts jauns ieguldījumu fonds “Obligāciju fonds” – vidēja riska fonds, kas veic ieguldījumus dažādu valstu emitentu parādzīmēs. Pārskata gada beigās sabiedrība pārvaldīja arī ieguldījumu fondu “Naudas Tirgus Fonds”, kura aktīvi pirmo reizi pārsniedza 10 miljonus latu.

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu “Hansa pensiju ieguldījumu plāns Stabilitāte” un “Hansa pensiju ieguldījumu plāns Dinamika” aktīvi gada beigās bija attiecīgi 1.0 un 6.1 miljons latu, bet privāto pensiju plānu kopējie līdzekļi pārvaldīšanā bija 93 tūkstoši latu.

Hansa Fondi ir līderis gan pensiju II līmeņa aktīvu pārvaldē starp privātajiem līdzekļu pārvaldītājiem ar tirgus daļu 56%, gan arī atvērto ieguldījumu fondu pārvaldē ar tirgus daļu 67%.

Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā 2003. gada beigās bija 18.3 miljoni latu, kas ir piecas reizes vairāk nekā 2002. gada beigās (3.6 miljoni latu). Šāds aktīvu apjoms nodrošināja arī Sabiedrības ieņēmumu no aktīvu pārvaldes pieaugumu, kas 2003. gadā bija 101.7 tūkstoši latu jeb trīs reizes vairāk nekā 2002. gadā ( 32 tūkstoši latu). Sabiedrības darbības rezultāts 2003. gadā ir peļņa 30.1 tūkstotis latu (2002. gadā – zaudējumi 15.6 tūkstoši latu).

Ņemot vērā sasniegtos rezultātus, Sabiedrības valdes darbību pārskata gadā var vērtēt kā labu.

Sabiedrības padome 2003. gadā pildīja sev uzticētos pienākumus: uzraudzīja, lai sabiedrības lietas tiktu kārtotas saskaņā ar likumiem un akcionāru sapulces lēmumiem, izskatīja sabiedrības gada pārskatu, uzraudzīja valdes darbību, kā arī apstiprināja izmaiņas valdes locekļu sastāvā.

2004. gada 22. janvāris

---

Padomes priekšsēdētājs  
Mihkel Oim

## REVIDENTU ZIŅOJUMS

Ieguldījumu sabiedrības "Hansa Fondi" dalībniekam:

Mēs esam veikuši ieguldījumu sabiedrības "Hansa Fondi" (turpmāk "Sabiedrība") klāt pievienoto 2003. gada finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 9. līdz 20. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Sabiedrības 2003. un 2002. gada 31. decembra bilances, kā arī peļņas vai zaudējumu aprēķinus, naudas plūsmas un pašu kapitāla izmaiņu pārskatus par gadiem, kas noslēdzās 2003. un 2002. gada 31. decembrī. Par šiem finanšu pārskatiem ir atbildīga Sabiedrības vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz veiktām revīzijām, izsakām par šiem finanšu pārskatiem.

Mēs veicām revīzijas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību tam, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību. Revīzija ietver finanšu pārskatos uzrādīto summu un to apstiprinošo dokumentu pārbaudi, kas tiek veikta pēc izlases metodes. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un vadības veikto aplēšu novērtēšanu, kā arī vispārējo finanšu pārskatu satura izvērtējumu. Mēs uzskatām, ka mūsu veiktās revīzijas dod pietiekamu pamatojumu mūsu atzinumam.

Pēc mūsu domām, iepriekš minētie finanšu pārskati visos būtiskajos aspektos sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli uz 2003. un 2002. gada 31. decembri, kā arī par tās darbības rezultātiem, naudas plūsmām un izmaiņām pašu kapitālā par gadiem, kas noslēdzās 2003. un 2002. gada 31. decembrī, un atbilst Starptautiskajiem Finanšu ziņošanas standartiem un Latvijas Republikas likuma "Par uzņēmumu gada pārskatiem" prasībām.

Deloitte & Touche Audits SIA  
Licences Nr. 43

Ian Dent  
Direktors  
Personas kods 051262-14673

Marija Rubcova  
Zvērināta revidente  
Sertifikāts Nr. 54  
Personas kods: 020655-13069

Rīga, Latvija  
2004. gada 22. janvārī

**BILANCES**  
**UZ 2003. GADA 31. DECEMBRI UN 2002. GADA 31. DECEMBRI**

	Pielikumi	2003 LVL	2002 LVL
<b>AKTĪVS</b>			
<b>Ilgtermiņa ieguldījumi</b>			
<b>Nemateriālie ieguldījumi</b>			
Koncesijas, patenti, licences, preču zīmes un tamlīdzīgas tiesības	2	625	1 625
<b>Kopā nemateriālie ieguldījumi</b>		<b>625</b>	<b>1 625</b>
<b>Ilgtermiņa finanšu ieguldījumi</b>	5	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
<b>Kopā ilgtermiņa ieguldījumi</b>		<b>100 625</b>	<b>101 625</b>
<b>Apgrozāmie līdzekļi</b>			
<b>Īstermiņa finanšu ieguldījumi</b>	5	<b>150 000</b>	-
<b>Debitori</b>			
Citi debitori	3	19 325	3 520
Nākamo periodu izmaksas		598	706
<b>Kopā debitori</b>		<b>19 923</b>	<b>4 226</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti</b>	4	<b>23 046</b>	<b>151 624</b>
<b>Kopā apgrozāmie līdzekļi</b>		<b>193 329</b>	<b>155 850</b>
<b>KOPĀ AKTĪVS</b>		<b>293 594</b>	<b>257 475</b>

*Pielikumi no 14. līdz 20. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

2004. gada 22. janvārī Sabiedrības vārdā finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs  
Raimonds Vesers

Padomes priekšsēdētājs  
Mihkel Oim

IEGULDĪJUMU SABIEDRĪBA "HANSA FONDI"

BILANCES

UZ 2003. GADA 31. DECEMBRI UN 2002. GADA 31. DECEMBRI

	Pielikumi	2003 LVL	2002 LVL
<b>PASĪVS</b>			
<b>Pašu kapitāls</b>			
Akciju kapitāls	6	435 000	435 000
Uzkrātie zaudējumi:			
iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi		(182 998)	(167 364)
pārskata gada peļņa/zaudējumi		30 128	(15 634)
<b>Kopā pašu kapitāls</b>		<b>282 130</b>	<b>252 002</b>
<b>Uzkrājumi</b>			
Uzkrājumi atvaļinājumiem	7	1 180	2 873
Uzkrājumi prēmijām par gada rezultātiem	7	4 140	-
<b>Kopā uzkrājumi</b>		<b>5 320</b>	<b>2 873</b>
<b>Kreditori</b>			
<b>Īstermiņa parādi</b>			
Pārējie kreditori	8	6 144	2 600
<b>Kopā īstermiņa parādi</b>		<b>6 144</b>	<b>2 600</b>
<b>Kopā kreditori</b>		<b>6 144</b>	<b>2 600</b>
<b>KOPĀ PASĪVS</b>		<b>293 594</b>	<b>257 475</b>

*Pielikumi no 14. līdz 20. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

2004. gada 22. janvārī Sabiedrības vārdā finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs  
Raimonds Vesers

Padomes priekšsēdētājs  
Mihkel Oim

IEGULDĪJUMU SABIEDRĪBA "HANSA FONDI"

**PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI  
PAR GADIEM, KAS NOSLĒDZĀS 2003. GADA 31. DECEMBRĪ UN 2002. GADA  
31. DECEMBRĪ**

	Pielikumi	2003 LVL	2002 LVL
Neto apgrozījums	9	101 726	32 133
<b>Bruto peļņa</b>		<b>101 726</b>	<b>32 133</b>
Administrācijas izmaksas	10	(78 118)	(55 246)
Pārējie procentu ieņēmumi un tamlīdzīgi ieņēmumi	11	9 738	16 181
Īstermiņa vērtspapīru vērtības norakstīšana		-	(6 273)
Procentu maksājumi un tamlīdzīgas izmaksas	12	(3 218)	(2 429)
<b>Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļiem</b>		<b>30 128</b>	<b>(15 634)</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	-	-
<b>Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)</b>		<b>30 128</b>	<b>(15 634)</b>

*Pielikumi no 14. līdz 20. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

2004. gada 22. janvārī Sabiedrības vārdā finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs  
Raimonds Vesers

Padomes priekšsēdētājs  
Mihkel Oim

IEGULDĪJUMU SABIEDRĪBA "HANSA FONDI"

**PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATI  
PAR GADIEM, KAS NOSLĒDZĀS 2002. GADA 31. DECEMBRĪ UN 2003. GADA  
31. DECEMBRĪ**

	<b>Akciju kapitāls</b>	<b>Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi</b>	<b>Pārskata gada zaudējumi</b>	<b>Pašu kapitāls kopā</b>
<b>Uz 2001. gada 31. decembri</b>	<b>285 000</b>	<b>(144 076)</b>	<b>(23 288)</b>	<b>117 636</b>
Pamatkapitāla palielināšana	150 000	-	-	150 000
2001. gada zaudējumi pārvietoti uz iepriekšējo gadu uzkrātiem zaudējumiem	-	(23 288)	23 288	-
Pārskata gada zaudējumi	-	-	(15 634)	(15 634)
<b>Uz 2002. gada 31. decembri</b>	<b>435 000</b>	<b>(167 364)</b>	<b>(15 634)</b>	<b>252 002</b>
2002. gada zaudējumi pārvietoti uz iepriekšējo gadu uzkrātiem zaudējumiem	-	(15 634)	15 634	-
Pārskata gada peļņa	-	-	30 128	30 128
<b>Uz 2003. gada 31. decembrī</b>	<b>435 000</b>	<b>(182 998)</b>	<b>30 128</b>	<b>282 130</b>

2004. gada 22. janvārī Sabiedrības vārdā finanšu pārskatus parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs  
Raimonds Vesers

Padomes priekšsēdētājs  
Mihkel Oim

IEGULDĪJUMU SABIEDRĪBA "HANSA FONDI"

**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI  
PAR GADIEM, KAS NOSLĒDZĀS 2003. GADA 31. DECEMBRĪ 2002. GADA  
31. DECEMBRĪ**

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<b>Naudas plūsma no pamatdarbības</b>		
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)	30 128	(15 634)
Korekcijas:		
Aprēķinātie procentu ieņēmumi	(9 732)	(1 767)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums un norakstīšana	1 000	1 000
Uzkrājumu izmaiņas	2 447	1 473
Izmaiņas vērtspapīru apjomā	-	66 194
Nākamo periodu izmaksas	108	(333)
Kreditoru parādi	3 544	538
Debitoru parādi	(11 979)	(1 132)
Saņemtie procenti	5 906	582
Noguldījumu kredītiestādēs izmaiņas	<u>(150 000)</u>	<u>(100 000)</u>
<b>Neto naudas plūsmas samazinājums no pamatdarbības</b>	<b>(128 578)</b>	<b>(49 079)</b>
<b>Naudas plūsma no finanšu darbības</b>		
Pašu kapitāla palielinājums	<u>-</u>	<u>150 000</u>
<b>Neto naudas plūsmas palielinājums no finanšu darbības</b>	<b>-</b>	<b>150 000</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums)/pieaugums</b>	<b>(128 578)</b>	<b>100 921</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti gada sākumā</b>	<u>151 624</u>	<u>50 703</u>
<b>Nauda un tās ekvivalenti gada beigās</b>	<u><u>23 046</u></u>	<u><u>151 624</u></u>

2004. gada 22. janvārī Sabiedrības vārdā finanšu pārskatus parakstīja:

\_\_\_\_\_  
Valdes priekšsēdētājs  
Raimonds Vesers

\_\_\_\_\_  
Padomes priekšsēdētājs  
Mihkel Oim

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**PAR GADIEM, KAS NOSLĒDZĀS 2003. GADA 31. DECEMBRĪ UN 2002. GADA 31. DECEMBRĪ**

---

**(1) SVARĪGĀKO GRĀMATVEDĪBAS PRINCĪPU KOPSAVILKUMS**

**Finanšu pārskatu sagatavošana**

Finanšu pārskati atspoguļo tikai Sabiedrības finanšu informāciju.

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu ziņošanas standartiem un Latvijas likumdošanas prasībām.

Klāt pievienotie finanšu pārskati ir uzrādīti Latvijas nacionālajā valūtā – latos ("LVL").

**Grāmatvedības uzskaites principi**

Sabiedrības grāmatvedības uzskaitē tiek veikta saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. 2003. gada 31. decembrī bilance atspoguļo finansiālo stāvokli uz attiecīgo datumu. Salīdzinot ar iepriekšējo pārskata gadu, sabiedrības lietotās uzskaites un novērtēšanas metodes nav mainītas.

**Ārvalstu valūtas**

Darījumi, kas veikti ārvalstu valūtās, tiek pārvērtēti latos pēc oficiālā Latvijas Bankas maiņas kursa, kas noteikts uz dienu, kurā darījums ir veikts. Naudas aktīvi un pasīvi tiek pārvērtēti, izmantojot Latvijas Bankas maiņas kursu, kas ir spēkā uz bilances datumu. Galvenajām valūtām tika pielietoti sekojoši maiņas kursi uz 31. decembri:

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
USD	0.541	0.594
EUR	0.674	0.610

Peļņa vai zaudējumi no valūtas pārvērtēšanas tiek aprēķināti pēc Latvijas Bankas noteiktā maiņas kursa uz bilances sastādīšanas datumu.

**Ienākumu un izdevumu uzskaitē**

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi tiek atspoguļoti, ievērojot uzkrāšanas principu.

**Nemateriālie aktīvi, pamatlīdzekļi un to nolietojums**

Pamatlīdzekļi tiek uzrādīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums.

Nemateriālie aktīvi tiek uzrādīti pēc to atlikušās vērtības, t.i., no iegādes vērtības, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nemateriālie aktīvi norakstāmi 5 gadu laikā.

**Naudas līdzekļi**

Naudas līdzekļi sastāv no naudas līdzekļiem kasē un noguldījumiem kredītiestādēs ar termiņu līdz 3 mēnešiem.

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**PAR GADIEM, KAS NOSLĒDZĀS 2003. GADA 31. DECEMBRĪ UN 2002. GADA 31. DECEMBRĪ**

---

**Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu. Spēkā esošā likumdošana nosaka sekojošas nodokļu likmes: 2002. gadā - 22%, 2003. gadā - 19% un 2004. gadā un turpmāk - 15 procenti.

**Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis**

Atliktie nodokļu maksājumi attiecas uz visām īslaicīgām atšķirībām, kas rodas veicot ienākumu un izdevumu uzskaiti atbilstoši grāmatvedības un nodokļu likumdošanai. Atliktie nodokļu maksājumi ir saistības, kas tiek aprēķinātas, izmantojot nodokļu likmes, kas tiks piemērotas, mainoties īslaicīgām atšķirībām. Galvenās īslaicīgās atšķirības rodas no atšķirībām pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojuma normās nodokļu un grāmatvedības vajadzībām. Atlikto nodokļu maksājumu aktīva postenis tiek iekļauts finanšu pārskatos tikai tādos gadījumos, kad šī aktīva atgūšana ir reāla.

**Novērtējumu izmantošana**

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadībai ir nepieciešams lietot novērtējumus un pieņēmumus. Šie novērtējumi un pieņēmumi ietekmē aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu lielumu, kā arī pārskata perioda ieņēmumus un izdevumus. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem aprēķiniem.

**Samaksātie nodokļi**

Sabiedrība ir iedzīvotāju ienākuma nodokļa un valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu maksātāja.

2003. gadā aprēķinātās un samaksātās darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas ir LVL 9 975. Aprēķinātais un samaksātais iedzīvotāju ienākuma nodoklis ir LVL 9 135.

Uz 2002. gada 31. decembri un uz 2003. gada 31. decembri nodokļu saistību nav.

**Pārklasifikācija**

Noteikti posteņi 2002. gada finanšu pārskatos ir pārklasificēti, lai atbilstu šā gada pārskata atspoguļošanas formai.

**IEGULDĪJUMU SABIEDRĪBA "HANSA FONDI"****FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI****PAR GADIEM, KAS NOSLĒDZĀS 2003. GADA 31. DECEMBRĪ UN 2002. GADA 31. DECEMBRĪ****(2) ILGTERMIŅA IEGULDĪJUMI**

Ilgtermiņa ieguldījumu vērtībā ir iekļauti nemateriālie ieguldījumi (licences), kā arī pilnībā nolietotie pamatlīdzekļi.

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<b>Iegādes vērtība</b>		
Uz 2002. gada 31. decembri	6 125	6 125
Uz 2003. gada 31. decembri	<u>6 125</u>	<u>6 125</u>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>		
Uz 2002. gada 31. decembri	4 500	3 500
Nolietojums pārskata gadā	1 000	1 000
Uz 2003. gada 31. decembri	<u>5 500</u>	<u>4 500</u>
<b>Atlikusī vērtība gada sākumā</b>	<u><b>1 625</b></u>	<u><b>2 625</b></u>
<b>Atlikusī vērtība perioda beigās</b>	<u><b>625</b></u>	<u><b>1 625</b></u>

**(3) CITI DEBITORI**

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Saņemamā komisija par AIF "NTF" pārvaldi	5 420	2 335
Saņemamā komisija par Hansa pensiju ieguldījumu plāna "Stabilitāte" pārvaldi	872	-
Saņemamā komisija par Hansa pensiju ieguldījumu plāna "Dinamika" pārvaldi	7 211	-
Saņemamā komisija par AIF "Obligāciju Fonds" pārvaldi	737	-
Saņemamā komisija par pensiju plāna Stabilitāte + pārvaldi	35	-
Saņemamā komisija par pensiju plāna Dinamika + EUR pārvaldi	24	-
Saņemamā komisija par pensiju plāna Dinamika + USD pārvaldi	15	-
Uzkrātie procenti par depozītiem a/s "Hansabanka"	3 852	-
Uzkrātie procenti par depozītu a/s "Latvijas Hipotēku un zemes banka"	1 159	1 185
<b>Kopā:</b>	<u><b>19 325</b></u>	<u><b>3 520</b></u>

**IEGULDĪJUMU SABIEDRĪBA "HANSA FONDI"****FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI****PAR GADIEM, KAS NOSLĒDZĀS 2003. GADA 31. DECEMBRĪ UN 2002. GADA 31. DECEMBRĪ****(4) NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI**

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Norēķinu konta atlikums, LVL a/s "Hansabanka"	23 046	151 624
<b>Kopā:</b>	<b>23 046</b>	<b>151 624</b>

**(5) FINANŠU IEGULDĪJUMI**

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Termiņnoguldījums, LVL (2004. gada 8. augusts) a/s "Latvijas Hipotēku un zemes banka" - drošības nauda valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai	50 000	50 000
Termiņnoguldījums, LVL (2004. gada 5. decembris) a/s "Latvijas Hipotēku un zemes banka" - drošības nauda "Hansa atklātais pensiju fonds" līdzekļu pārvaldīšanai	50 000	50 000
<b>Kopā ilgtermiņa ieguldījumi</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
Termiņnoguldījums LVL (2004. gada 26. februāris) a/s "Hansabanka"	100 000	-
Termiņnoguldījums LVL (2004. gada 1. decembris) a/s "Hansabanka"	50 000	-
<b>Kopā īstermiņa ieguldījumi</b>	<b>150 000</b>	<b>-</b>
<b>Kopā:</b>	<b>250 000</b>	<b>100 000</b>

**(6) AKCIJU KAPITĀLS**

Sabiedrības akcionāru sastāvs uz pārskata sastādīšanas brīdi:

A/s "Hansabanka" 4 350 (četri tūkstoši trīs simti piecdesmit) parastās vārda akcijas ar balsstiesībām par kopējo summu LVL 435 000. (četri simti trīsdesmit pieci tūkstoši lati), kas ir 100% no sabiedrības pamatkapitāla un 100% no sabiedrības balsstiesīgā kapitāla.

**IEGULDĪJUMU SABIEDRĪBA "HANSA FONDI"**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**PAR GADIEM, KAS NOSLĒDZĀS 2003. GADA 31. DECEMBRĪ UN 2002. GADA 31. DECEMBRĪ**

**(7) UZKRĀJUMI**

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Uzkrājumi atvaļinājumiem	1 180	2 873
Uzkrājumi prēmijām par gada rezultātiem	4 140	-
<b>Kopā:</b>	<b><u>5 320</u></b>	<b><u>2 873</u></b>

**(8) PĀRĒJIE KREDITORI**

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Profesionālie pakalpojumi	2 362	1 810
FKTK finansēšana par 4. ceturksni	3 355	625
Izdevumi sakarā ar AIF "NTF" klientu piesaisti	344	130
Uzkrātās saistības	83	35
<b>Kopā:</b>	<b><u>6 144</u></b>	<b><u>2 600</u></b>

**(9) NETO APGROZĪJUMS**

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Komisija par ieguldījumu fonda pārvaldi	101 726	32 133
<b>Kopā:</b>	<b><u>101 726</u></b>	<b><u>32 133</u></b>

**(10) ADMINISTRĀCIJAS IZMAKSAS**

Strādājošo skaits sabiedrībā - četri darbinieki. Divi darbinieki ir valdes locekļi.

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Atlīdzība darbiniekiem	43 856	30 499
Sociālā nodokļa iemaksas	9 975	7 784
FKTK finansēšana, audita pakalpojumi	15 340	6 519
Īres maksa	3 441	4 400
Reklāma un mārketingas	1 981	2 104
Komandējumi, kvalifikācijas celšana	618	1 177
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu nolietojums	1 000	1 000
Sakaru pakalpojumi	898	736
Juridiskie pakalpojumi	-	252
Citi izdevumi	1 009	775
<b>Kopā:</b>	<b><u>78 118</u></b>	<b><u>55 246</u></b>

IEGULDĪJUMU SABIEDRĪBA "HANSA FONDI"

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

PAR GADIEM, KAS NOSLĒDZĀS 2003. GADA 31. DECEMBRĪ UN 2002. GADA 31. DECEMBRĪ

(11) PĀRĒJIE PROCENTU IEŅĒMUMI UN TAMLĪDZĪGI IEŅĒMUMI

	2003 LVL	2002 LVL
Ieņēmumi no bankas procentiem	9 732	1 767
Ieņēmumi no ārvalstu valūtu kursu svārstībām (neto)	6	41
Ieņēmumi no vērtspapīru vērtības paaugstināšanās (neto)	-	14 045
Ieņēmumi no vērtspapīru dzēšanas	-	328
<b>Kopā:</b>	<u>9 738</u>	<u>16 181</u>

(12) PROCENTU MAKSĀJUMI UN TAMLĪDZĪGAS IZMAKSAS

	2003 LVL	2002 LVL
Komisijas par klientu piesaisti	3 218	2 429
<b>Kopā:</b>	<u>3 218</u>	<u>2 429</u>

(13) UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2003 LVL	2002 LVL
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-
Izmaiņas atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī	-	-
<b>Kopā:</b>	<u>-</u>	<u>-</u>

Finanšu pārskatu peļņas salīdzinājums ar uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksām:

	2003 LVL	2002 LVL
Peļņa / (zaudējumi) pirms nodokļu aprēķināšanas	30 128	(15 634)
Ienākumu nodoklis pēc 19% (2002: 22%) likmes	5 724	(3 439)
Nodokļu korekcijas:		
Neatskaitāmiem izdevumiem	24	1 459
Nodokļu likmju izmaiņu ietekme	3 383	3 444
Izmaiņa neatzītājā atliktajā uzņēmuma nodoklī	(9 131)	(1 464)
<b>Kopā:</b>	<u>-</u>	<u>-</u>

**IEGULDĪJUMU SABIEDRĪBA "HANSA FONDI"**

**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI**

**PAR GADIEM, KAS NOSLĒDZĀS 2003. GADA 31. DECEMBRĪ UN 2002. GADA 31. DECEMBRĪ**

---

Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķins:

	<b>2003</b>	<b>2002</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Atliktā nodokļa aktīvi:		
Iepriekšējo gadu zaudējumi	79 249	111 948
Uzkrājumi	5 320	2 873
<b>Kopā</b>	<b>84 569</b>	<b>114 821</b>
Nodokļu likme	15%	19%
Atliktā nodokļa aktīvi	12 685	21 816
Neatzīti atliktā nodokļa aktīvi	(12 685)	(21 816)
<b>Kopā:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\*\*\*\*\*