



***AS ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
"Hansa Fondi"***

2008. gada pārskats, kas sagatavots
saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem,
kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība,
un neatkarīgu revidentu ziņojums

	LAPA
INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU	3
INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBAS PADOMI UN VALDI	4
ZIŅOJUMS PAR SABIEDRĪBAS VADĪBAS ATBILDĪBU	5
VADĪBAS ZIŅOJUMS	6
PADOMES ZIŅOJUMS	7
NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS	8
FINANŠU PĀRSKATI:	
BILANCE	9
PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS	10
PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS	11
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	12
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	13 - 26

AS IPS "HANSA FONDI"
INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBU

SABIEDRĪBAS NOSAUKUMS	“HANSA FONDI”
JURIDISKAIS STATUSS	Akciju sabiedrība ieguldījumu pārvaldes sabiedrība (Līdz 2004. gada 6. jūlijam ieguldījumu sabiedrība)
REĢISTRĀCIJAS NUMURS LATVIJAS REPUBLIKAS KOMERCREĢISTRĀ	40003337582
REĢISTRĀCIJAS VIETA UN DATUMS	Rīga, 1997. gada 16. aprīlis
ADRESE	Balasta dambis 1a Rīga, LV-1048 Latvija
SABIEDRĪBAS VADĪTĀJS	Harijs Švarcs, valdes priekšsēdētājs
PĀRSKATA GADS	2008. gada 1. janvāris - 2008. gada 31. decembris
IEPRIEKŠĒJAIS PĀRSKATA GADS	2007. gada 1. janvāris - 2007. gada 31. decembris
REVIDENTI UN TO ADRESE	Deloitte Audits Latvia SIA Licences nr. 43 Grēdu iela 4a Rīga, LV - 1019 Latvija Inguna Staša Zvērināta revidente Sertifikāts nr. 145

AS IPS "HANSA FONDI"
INFORMĀCIJA PAR SABIEDRĪBAS PADOMI UN VALDI

Sabiedrības padome

No 2008. gada 1. janvāra līdz 2008. gada 3. jūnijam

Vārds, Uzvārds	Amats
Toms Siliņš	Padomes priekšsēdētājs
Tīna Ķuze	Padomes priekšsēdētāja vietniece
Oksana Sivokobiļska	Padomes locekle

No 2008. gada 3. jūnija līdz finanšu pārskatu izdošanas brīdim

Vārds, Uzvārds	Amats
Toms Siliņš	Padomes priekšsēdētājs
Elmārs Priekšāns	Padomes loceklis
Oksana Sivokobiļska	Padomes locekle

Sabiedrības valde

Vārds, Uzvārds	Amats
Harijs Švarcs	Valdes priekšsēdētājs
Mareks Hauks	Valdes loceklis
Kristiāns Miķelsons	Valdes loceklis

AS ieguldījumu pārvaldes sabiedrības "Hansa Fondi" (turpmāk tekstā "Sabiedrība") vadība ir atbildīga par finanšu pārskata sagatavošanu, saskaņā ar spēkā esošo normatīvu aktu prasībām, kas patiesi atspoguļo Sabiedrības finansiālo stāvokli uz pārskata gada beigām, kā arī darbības rezultātus un naudas plūsmu.

Vadība apstiprina, ka no 9. līdz 26. lappusei iekļautā finanšu pārskata par 2008. gadu sagatavošanā izmantotas atbilstošas grāmatvedības metodes, kas konsekventi pielietotas, un vadība sniegusi pamatodus un piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka ievēroti attiecīgie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība, un finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, 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 un kapitāla tirgus komisijas un citu Latvijas Republikas likumdošanas aktu prasībām.

2009. gada 5. marts

Sabiedrības vārdā:

Harijs Švarcs
Valdes priekšsēdētājs

AS IPS "HANSA FONDI"

VADĪBAS ZIŅOJUMS

AS ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "Hansa Fondi" (turpmāk "Sabiedrība") tika dibināta 1997. gada 17. martā. Sabiedrības juridiskā adrese: Balasta dambis 1a, Rīga LV 1048, Latvija. Vienotais reģistrācijas Nr. LR Uzņēmumu reģistrā: 40003337582. Sabiedrībai 1999. gada 13. aprīlī ir izsniegta licence ieguldījumu pārvaldes pakalpojumu sniegšanai (FKTK licenču reģistra Nr. 06.06.04.116/143).

Sabiedrības vienīgais akcionārs ir AS "Hansabanka". 2005. gada 20. oktobrī starp Sabiedrību un AS "Hansabanka" tika parakstīts un 2005. gada 3. novembrī LR Uzņēmumu reģistrā reģistrēts Koncernu līgums, kur Sabiedrība ir atkarīgais uzņēmums, bet banka – valdošais uzņēmums.

Sabiedrības reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls ir LVL 435 000.

Pārskata periodā Sabiedrība pārvaldīja ieguldījumu fondus "Hansa Latu naudas tirgus fonds", "Hansa Eiro naudas tirgus fonds", "Hansa Baltijas nekustamā īpašuma fonds" un Igaunijas Republikā reģistrēto "Hansa Ida-Euroopa Vōlakirjafond" ("Hansa Austrumeiropas Obligāciju Fonds"), valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānus "Stabilitāte" un "Dinamika", kā arī AS "Hansa atklātais pensiju fonds" privātā pensiju fonda pensiju plānus "Stabilitāte+25", "Dinamika+60", "Dinamika+USD" un "Dinamika+100".

Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā 2008. gada 31. decembrī bija 197,0 miljoni latu, kas ir par 36% vairāk kā 2007. gada beigās (144.0 miljoni latu). No kopējiem aktīviem 7% ir ieguldījumu fondi (tai skaitā Igaunijā reģistrētā "Hansa Ida-Euroopa Vōlakirjafond"), 89% - valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi, bet 4% - privāto pensiju līdzekļi.

Atvērtā ieguldījumu fonda "Hansa Latu naudas tirgus fonds" neto aktīvu vērtība finanšu pārskata perioda beigās bija 1.6 miljoni latu, "Hansa Eiro naudas tirgus fonda" neto aktīvu vērtība finanšu pārskata perioda beigās bija 2.9 miljoni latu, "Hansa Baltijas nekustamā īpašuma fonda" neto aktīvu vērtība finanšu pārskata perioda beigās bija 71 tūkst.latu, Igaunijā reģistrētā "Hansa Ida-Euroopa Vōlakirjafond" 9.7 miljoni latu, bet Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāniem "Hansa pensiju ieguldījumu plāns Stabilitāte" un "Hansa pensiju ieguldījumu plāns Dinamika" – attiecīgi 33.6 un 142.0 miljoni latu. "Hansa Fondi" ir līderis pensiju II līmeņa aktīvu pārvaldē ar tirgus daļu 37.9%. Privāto pensiju plānu kopējie līdzekļi pārvaldīšanā bija 7.3 miljoni latu.

Pārskata gadā Sabiedrība saglabāja konservatīvu ieguldījumu politiku un izvietoja līdzekļus tikai termiņnoguldījumos, kuru termiņš līdz dzēšanai nepārsniedz vienu gadu. Pārskata gada beigās termiņnoguldījumi bija izvietoti AS "Hansabanka".

Risku pārvaldīšana AS IPS "Hansa Fondi" ir organizēta atbilstoši spēkā esošajai Risku pārvaldīšanas politikai, kas nosaka risku pārvaldīšanas politikas mērķus attiecībā uz tirgus risku, kredītrisku un operacionālo risku.

2009. gadā Sabiedrība paredz pārvaldīšanā esošo līdzekļu pieaugumu, turpinoties līdzekļu iemaksām Valsts fondēto pensiju shēmas ietvaros. Sabiedrība turpinās uzlabot līdzekļu pārvaldīšanas efektivitāti, izmantojot Swedbank Grupas uzkrātās zināšanas un pieredzi līdzekļu pārvaldīšanā.

Pārskata gada laikā Sabiedrības Padomi atstājusi Tīna Ņuze.

2008. gada 3. jūnijā tika veiktas izmaiņas Sabiedrības Padomes sastāvā – iecelts jauns Padomes loceklis Elmārs Prikšāns.

Sabiedrības ieņēmumi no aktīvu pārvaldes 2008.gadā bija 2.27 miljoni latu (2007. gadā - 1.22 miljoni latu). Sabiedrības darbības rezultāts 2008. gadā ir peļņa 1.22 miljoni latu (2007. gadā – peļņa 0.58 miljoni latu).

Laika periodā no pārskata pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav nekādi notikumi, kuri būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu, kuru rezultātā būtu jāveic gada pārskata korekcijas vai kuri būtu jāiekļauj gada pārskata pielikumos.

2009. gada 5. marts

Harijs Švarcs
Valdes priekšsēdētājs

AS IPS "HANSA FONDI"
PADOMES ZIŅOJUMS

2008. gadā AS IPS "Hansa Fondi" (turpmāk "Sabiedrība") veiksmīgi turpināja veikt ieguldījumu fondu pārvaldi, Valsts fondēto pensiju shēmas un privāto pensiju fondu līdzekļu pārvaldi.

Pārskata periodā sabiedrība pārvaldīja ieguldījumu fondus "Hansa Latu naudas tirgus fonds", "Hansa Eiro naudas tirgus fonds", "Hansa Baltijas nekustamā īpašuma fonds" un Igaunijas Republikā reģistrēto "Hansa Ida-Euroopa Vōlakirjafond" ("Hansa Austrumeiropas Obligāciju Fonds"), valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānus "Stabilitāte" un "Dinamika", kā arī AS "Hansa atklātais pensiju fonds" privātā pensiju fonda pensiju plānus "Stabilitāte+25", "Dinamika+60", "Dinamika+USD" un "Dinamika+100".

Atvērtā ieguldījumu fonda "Hansa Latu naudas tirgus fonds" neto aktīvu vērtība finanšu pārskata perioda beigās bija 1.6 miljoni latu, "Hansa Eiro naudas tirgus fonda" neto aktīvu vērtība finanšu pārskata perioda beigās bija 2.9 miljoni latu, "Hansa Baltijas nekustamā īpašuma fonda" neto aktīvu vērtība finanšu pārskata perioda beigās bija 0.7 latu un Igaunijā reģistrētā "Hansa Ida-Euroopa Vōlakirjafond" 9.7 miljoni latu.

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte" un Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Dinamika" aktīvi gada beigās bija attiecīgi 33.6 un 142.0 miljoni latu, bet privāto pensiju plānu kopējie līdzekļi pārvaldīšanā bija 7.3 miljoni latu.

AS IPS "Hansa Fondi" ir līderis valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldē – tās tirgus daļa pēc aktīviem pārvaldīšanā uz gada beigām sasniedza 37.9%.

Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā 2008. gada 31. decembrī bija 197.0 miljoni latu, kas ir par 36% vairāk kā 2007. gada beigās (144.0 miljoni latu). Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi bija 89% no kopējiem sabiedrības pārvaldē esošajiem aktīviem.

Aktīvu apjoma pieaugums nodrošināja arī Sabiedrības ieņēmumu no aktīvu pārvaldes pieaugumu, kas 2008. gadā bija 2.27 miljoni latu. Sabiedrības darbības rezultāts 2008. gadā ir peļņa 1.22 miljoni latu (2007. gadā – peļņa 0,58 miljoni latu).

Sabiedrības Padome 2008. gadā pildīja sev uzticētos pienākumus: uzraudzīja, lai Sabiedrības darījumi tiktu kārtotas saskaņā ar likumiem un akcionāru sapulces lēmumiem, izskatīja Sabiedrības gada pārskatu, uzraudzīja Valdes darbību.

2009. gada 5. marts

Toms Siliņš
Padomes priekšsēdētājs

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS ieguldījumu pārvaldes sabiedrības „Hansa Fondi” akcionāram:

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā AS ieguldījumu pārvaldes sabiedrības „Hansa Fondi” („Sabiedrība”) finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 9. līdz 26. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2008. gada 31. decembra bilanci, peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī, 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 Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta 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 iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents 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 iekšējās kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvēr. Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2008. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī, saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2008. gadu, kas atspoguļots 6. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2008. gada finanšu pārskatos atspoguļoto vēsturisko finanšu informāciju.

Deloitte Audits Latvia SIA
Licence nr. 43

Inguna Staša
Valdes locekle
Zvērināta revidente
Sertifikāts nr. 145

Rīga, Latvija
2009. gada 5. martā

AS IPS "HANSA FONDI"
BILANCE
UZ 2008. GADA 31. DECEMBRI

	Pielikumi	2008 LVL	2007 LVL
AKTĪVI			
Prasības pret kredītiestādēm			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	52	274 621
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	4	1 872 572	918 329
Kopā prasības pret kredītiestādēm		1 872 624	1 192 950
Pārējie aktīvi	5	213 747	123 372
Nākamo periodu izdevumi	6	5 191	3 658
KOPĀ AKTĪVI		2 091 562	1 319 980
SAISTĪBAS			
Uzkrātās saistības	8	124 640	114 960
Nodokļu saistības		92 480	9 455
Pārējās saistības	9	44 448	12 067
Kopā saistības		261 568	136 482
Kapitāls un rezerves			
Akciju kapitāls	7	435 000	435 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		170 317	170 317
Pārskata gada peļņa		1 224 677	578 181
Kopā kapitāls un rezerves		1 829 994	1 183 498
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES		2 091 562	1 319 980

Pielikumi no 13. līdz 26. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2009. gada 5. martā Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

 Harijs Švarcs
 Valdes priekšsēdētājs

 Toms Siliņš
 Padomes priekšsēdētājs

AS IPS "HANSA FONDI"
PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

	Pielikumi	2008 LVL	2007 LVL
Procentu ienākumi	10	100 453	48 193
Komisijas naudas ienākumi	11	2 312 945	1 256 848
Komisijas naudas izdevumi	12	(64 445)	(51 988)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas zaudējumi (neto)		(3 607)	(1 697)
Administratīvie izdevumi	13	<u>(900 500)</u>	<u>(572 950)</u>
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina		1 444 846	678 406
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	<u>(220 169)</u>	<u>(100 225)</u>
Pārskata gada peļņa		<u>1 224 677</u>	<u>578 181</u>

Pielikumi no 13. līdz 26. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2009. gada 5. martā Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Harijs Švarcs
Valdes priekšsēdētājs

Toms Siliņš
Padomes priekšsēdētājs

AS IPS "HANSA FONDI"
PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

	Akciju kapitāls	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	Pārskata gada nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā
Uz 2006. gada 31. decembri	435 000	232 859	437 458	1 105 317
2006. gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu	-	437 494	(437 494)	-
Izmaksātas dividendes	-	(500 000)	-	(500 000)
Pārskata gada peļņa	-	-	578 181	578 181
Uz 2007. gada 31. decembri	435 000	170 353	578 145	1 183 498
2007. gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu nesadalīto peļņu	-	578 181	(578 181)	-
Izmaksātas dividendes	-	(578 181)	-	(578 181)
Pārskata gada peļņa	-	-	1 224 677	1 224 677
Uz 2008. gada 31. decembri	435 000	170 353	1 224 641	1 829 994

Pielikumi no 13. līdz 26. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2009. gada 5. martā Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

 Harijs Švarcs
 Valdes priekšsēdētājs

 Toms Siliņš
 Padomes priekšsēdētājs

AS IPS "HANSA FONDI"
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

	2008	2007
Pielikumi	LVL	LVL
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	1 444 846	678 406
Korekcijas:		
Aprēķināti procentu ienākumi	(100 453)	(48 193)
Izmaiņas aktīvu un pasīvu posteņos:		
Uzkrājumu neizmantotajiem atvaļinājumiem izmaiņas	6 861	7 434
Citu uzkrāto saistību izmaiņas	4 456	58 867
Nākamo periodu izmaksas	(1 534)	(206)
Kreditoru parādi	32 381	6 024
Debitoru parādi	(90 375)	(53 269)
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu iegāde, neto	(940 457)	141 235
Saņemtie procenti	86 667	48 397
Samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis	20 (138 780)	(115 061)
Neto naudas plūsmas pieaugums pamatdarbības rezultātā	303 612	723 634
Finansēšanas darbība		
Samaksātas dividendes	(578 181)	(500 000)
Neto naudas plūsmas samazinājums no finansēšanas darbības rezultātā	(578 181)	(500 000)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/palielinājums	(274 569)	223 634
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	274 621	50 987
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	52	274 621

Pielikumi no 13. līdz 26. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2009. gada 5. martā Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

 Harijs Švarcs
 Valdes priekšsēdētājs

 Toms Siliņš
 Padomes priekšsēdētājs

AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

1 PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS METODEDES

Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

AS IPS "Hansa Fondi", (turpmāk tekstā "Sabiedrība") finanšu pārskatā par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība lats. Sabiedrības funkcionālā valūta ir lats.

Sabiedrība kārtu savu grāmatvedību un sagatavo likumā noteikto finanšu pārskatu saskaņā ar Latvijas grāmatvedības principiem.

Grāmatvedības metodes konsekventi piemēro visi Hansabankas Grupas uzņēmumi. Svarīgākās izmantotās grāmatvedības metodes izklāstītas tālāk tekstā.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu un modificēts atbilstoši pārdošanai pieejamo vērtspapīru, to finanšu aktīvu un finanšu saistību, kas tiek uzrādītas patiesajā vērtībā, kā arī visu atvasināto finanšu līgumu patiesajai vērtībai.

Atbilstības apliecinājums

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu valdes (SGSV) izdotajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas pieņemti Eiropas Savienībā (ES), un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas (SFPIK) izdotajām interpretācijām.

SFPS, kas pieņemti ES, būtiski neatšķiras no SFPS, ko izdevusi SGSV, izņemot atsevišķas prasības riska ierobežošanas uzskaitē saskaņā ar SGS 39, kuras nav apstiprinājusi ES. Sabiedrība uzskata, ka riska ierobežošanas uzskaites prasību ieviešana neradītu būtisku ietekmi uz Sabiedrības finanšu pārskatiem, ja tās būtu pieņēmusi ES.

Jaunu un/vai grozītu standartu pieņemšana

Starptautisko grāmatvedības standartu valdes pieņemtie standarti un Starptautisko finanšu pārskatu standartu interpretāciju komitejas pieņemtās interpretācijas, kuras stājās spēkā pārskata gadā:

SGS Nr. 39 (grozījumi) "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" un SFPS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana" – „Finanšu aktīvu pārklasifikācija” (spēkā no 2008. gada 1. jūlija). Standarts precizē, ka ir iespējama pārklasifikācija uz un no kategorijas patiesajā vērtībā novērtētiem finanšu instrumentiem caur peļņas vai zaudējumu aprēķinu, ja atvasinātais finanšu instruments sāk vai pārtrauc kvalificēties kā riska ierobežošanas instruments naudas plūsmas vai neto ieguldījumu risku ierobežošanas darījumos. Standarts arī norāda, ka finanšu aktīvus vai saistības, kas ir daļa no finanšu instrumentu portfeļa, kas tiek pārvaldīts kopā, un kam pastāv faktiskas peļņu nesošas pazīmes īstermiņā, tiek iekļauts šajā portfeli pie sākotnējās atzīšanas. Standarts arī izskaidro risku ierobežošanas uzskaites pielietošanu segmentētā līmenī un efektīvās procentu likmes piemērošanu, nosakot bilances vērtību parāda instrumentam, pārtraucot patiesās vērtības uzskaiti;

SGS Nr. 39 (grozījumi) "Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana" un SFPS Nr. 7 "Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana" – „Spēkā stāšanās datums un pārejas noteikumi” (spēkā no 2008. gada 1. jūlija).

SFPIK Nr. 14 "SGS Nr. 19 – Noteiktu labumu ierobežojumi, minimālās finansēšanas prasības un to savstarpējā iedarbība". Šī interpretācija sniedz norādes, kā noteikt ierobežojumu noteikta pensiju plāna pārpalikumam, kas var tikt atzīts par aktīvu saskaņā ar SGS Nr. 19. Tiek arī paskaidrots, kā valsts vai līgumiski noteiktās minimālās finansēšanas prasības var ietekmēt pensiju plānu aktīvus vai saistības;

SFPIK Nr. 11 "SFPS Nr. 2 "Koncerns un darījumi ar pašu akcijām". Šī interpretācija sniedz norādes, kā katra atsevišķa Koncerna uzņēmuma finanšu pārskatā uzskaitāmi darījumi, kas saistīti ar pašu akcijām vai citu Koncerna uzņēmumu akcijām (piem., iespēju līgums ar mātes uzņēmuma akcijām). Atkarībā no norēķina veida mātes uzņēmuma nekonsolidētajos pārskatos tie ir jāuzskaita, kā uz akcijām balstīts pašu kapitāla maksājums vai, kā uz akcijām balstīts naudas darījums;

SFPIK Nr. 12 "Pakalpojumu koncesijas līgumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008.gada 1. janvāra, bet vēl nav pieņemti ES). Interpretācijā norādīts, kā pakalpojumu koncesiju operatori būtu jāpiemēro esošie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti, lai uzskaitītu no pakalpojumu koncesijas līgumiem izrietošās saistības un tiesības.

**AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ**

"Standarti un interpretācijas, kas ir izdoti, bet vēl nav spēkā:

Finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī sekojoši standarti un interpretācijas tika izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā:

SGS Nr. 23 (grozīts) "Aizņēmumu izmaksas" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra). Saskaņā ar šiem grozījumiem, aizņēmuma izmaksas, kuras tieši saistītas ar aktīvu iegādi, celtniecību vai ražošanu, ir jākapitalizē;"

SGS Nr. 1 (grozīts) "Finanšu pārskatu sniegšana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra); Grozītais standarts aizliedz uzrādīt ieņēmumu un izdevumu posteņus (t.i., "ne-īpašnieku izmaiņas pašu kapitālā") kapitālu un rezervju izmaiņu pārskatā, pieprasot "ne-īpašnieku izmaiņas pašu kapitālā" uzrādīt atsevišķi no īpašnieka izmaiņām pašu kapitālā. Visas ne-īpašnieku izmaiņas pašu kapitālā būs prasība uzrādīt pārskatā par finansiālo sniegumu, bet uzņēmumi varēs izvēlēties, vai rādīt vienu pārskatu par finansiālo sniegumu (pilnas peļņas pārskats) vai divus pārskatus (ieņēmumu pārskats un pilnas peļņas pārskats). Ja tiks pārvērtēta vai pārklasificēta iepriekšējā pārskata perioda salīdzinošā informācija, būs papildus prasība uzrādīt pārvērtēto bilanci uz salīdzinošā perioda sākumu papildus jau esošajai prasībai uzrādīt bilances posteņus uz tekošā perioda un salīdzinošā perioda beigām.

SFPS Nr. 2 (grozījumi) "Maksājumi ar akcijām" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra). Pārstrādātais standarts izskaidro piešķiršanas un nepiešķiršanas nosacījumus;

SGS Nr. 32 (grozījumi) "Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana" un SGS Nr. 1 (grozījumi) "Finanšu pārskatu sniegšana"- "Finanšu instrumenti ar pirmstermiņa dzēšanas tiesībām un no likvidācijas izrietošas saistības" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra).

SGS Nr. 27 "Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra). Standarts nosaka, ka efekts no darbībām, kas saistītas ar nekontrolējošo līdzdalību, ir jāuzskaita pašu kapitālā, ja šo darbību rezultātā netiek mainīta kontrole un šīs darbības vairs neveido nemateriālo vērtību vai peļņu un zaudējumus. Standarts arī sniedz norādes grāmatvedības uzskaitē, ja kontrole pār meitas uzņēmumu tiek zaudēta;

SGS Nr. 27 (grozījumi) "Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati" (spēkā no 2009. gada 1. jūlija, vēl nav pieņemts ES);

SFPS Nr. 3 "Uzņēmējdarbības apvienošana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES). Standarts turpina pielietot iegādes metodi attiecībā uz uzņēmējdarbības apvienošanu ar dažām būtiskām izmaiņām. Piemēram, visi maksājumi, kas saistīti ar uzņēmējdarbības iegādi ir jāuzskaita patiesajā vērtībā iegādes dienā, iespējamus maksājumus klasificējot kā parādu un pēc tam pārvērtējot caur peļņas vai zaudējuma aprēķinu. Pastāv iespēja nekontrolējošu līdzdalību novērtēt patiesajā vērtībā vai proporcionāli līdzdalības daļai no neto aktīviem. Visas iegādes izmaksas jāiekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā;

SFPS Nr.1 (grozījumi) „SFPS sākotnējā piemērošana” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra, vēl nav pieņemti ES);

SFPS Nr.1 (grozījumi) „SFPS sākotnējā piemērošana” un SGS Nr. 27 “Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” – uzņēmējdarbības iegādes izmaksas, sākotnēji piemērojot SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra);

SFPS Nr. 39 (grozījumi) „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” – „Piemērojamie risku ierobežošanas posteņi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. jūlija, vēl nav pieņemti ES);

2008. gada maijā Starptautisko finanšu pārskatu standartu ikgadējā kvalitātes uzlabošanas projekta rezultātā Valde ir izdevusi dažādu standartu un interpretāciju izmaiņu apkopojumu (SGS 1, SFPS 5, SFPS 7, SGS 8 SGS 10, SGS 16, SGS 18, SGS 19, SGS 20, SGS 23, SGS 27, SGS 28, SGS 31, SGS 34, SGS 36, SGS 38, SGS 39, SGS 40, SGS 41), kura galvenais mērķis ir novērst nesakrītības un precizēt formulējumus;

SFPIK Nr. 15 "Nekustamā īpašuma būvniecības līgumi" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra, vēl nav pieņemts ES);

SFPIK Nr. 16 "Risku ierobežošana neto ieguldījumiem darbībā ārvalstīs" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. oktobra, vēl nav pieņemts ES);

SFPIK Nr. 17 "Nemonetāro aktīvu sadale īpašniekiem" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. jūlija, vēl nav pieņemts ES);

SFPIK Nr. 18 "Aktīvu saņemšana no klientiem" (spēkā aktīvu saņemšanai no 2009. gada 1. jūlija, vēl nav pieņemts ES)

AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

SFPS Nr. 5 (grozījumi) "Pārdošanai paredzētie aktīvi un pārtrauktās darbības" un saistītie grozījumi SFPS Nr. 1 "Starptautisko finanšu pārskatu pirmā pieņemšana" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. jūlija) (vēl nav pieņemts ES). Standarts precizē, ka visi meitas uzņēmuma aktīvi un saistības jāklasificē kā turēti pārdošanai, ja tās plānoto daļu pārdošanas rezultātā tiek zaudēta kontrole.

SFPS Nr. 8 "Darbības segmenti" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra). Standarts nosaka informācijas uzrādīšanas prasības par uzņēmuma darbības segmentiem, tā produktiem un pakalpojumiem, tā darbības ģeogrāfiskajiem reģioniem un lielākajiem klientiem;

SFPIK Nr. 13 "Klientu lojalitātes programmas" (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. jūlija). Interpretācija sniedz norādes, kā jāuzskaita klientu lojalitātes programmas;

Sabiedrība uzskata, ka visu iepriekš minēto standartu un interpretāciju sākotnējā ieviešana neveidos būtisku ietekmi uz Grupas finanšu pārskatiem.

Ārvalstu valūta

Darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas oficiāli noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti latos pēc oficiālā Latvijas Bankas valūtas maiņas kursa bilances datumā.

	2008.12.31	2007.12.31
EUR	0.702804	0.702804
USD	0.495	0.484
EEK	0.0449	0.0449
GBP	0.728	0.963

Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti pārskata gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc uzkrājumu principa, izmantojot efektīvo procentu likmi. Procentu ieņēmumi ietver nopelnītos kuponus par fiksēta ienākuma ieguldījumiem un tirdzniecības vērtspapīriem, kā arī uzkrātos diskontus un prēmijas par valsts parāda vērtspapīriem un citiem diskontētiem ieguldījumiem. Maksa par pakalpojumiem un komisijas nauda, kā arī citi ieņēmumi tiek atspoguļoti ieņēmumos to rašanās brīdī. Izdevumi, izņemot procentu maksājumus, tiek atzīti darījuma brīdī. Dividenžu ieņēmumi tiek atzīti, kad tiek noteiktas akcionāra tiesības saņemt dividendes. Dividenžu saistības tiek atzītas akcionāru gada sapulces noteiktā datumā.

Finanšu aktīvi

Finanšu aktīvi ir jebkuri aktīvi, kas ir nauda, no līguma izrietošas tiesības saņemt naudu vai kādus citus finanšu aktīvus no cita uzņēmuma, no līguma izrietošas tiesības apmainīt finanšu instrumentus ar kādu citu uzņēmumu uz potenciāli izdevīgiem nosacījumiem vai cita uzņēmuma akcijas.

Finanšu aktīvu vērtība tiek samazināta, ja to bilances vērtība ir lielāka kā aplēstās atgūstamās summas. Zaudējumi no to aktīvu vērtības samazinājuma, kas tiek uzskaitīti to amortizētajā vērtībā, tiek aprēķināta kā starpība starp aktīvu bilances vērtību un paredzamo nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību, kas diskontētas atbilstoši finanšu instrumenta sākotnējai efektīvajai procentu likmei. Ja tiek konstatēta kāda finanšu aktīva vērtības samazināšanās, Sabiedrība atzīst uzkrājumus peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti ietver naudu, norēķinu kontu, un diennakts noguldījumus.

Naudas plūsmas saimnieciskās darbības rezultātā tiek atspoguļotas, izmantojot netiešo metodi. Naudas plūsmas investīciju un finanšu darbības rezultātā tiek atspoguļotas, pamatojoties uz pārskata periodā veiktajiem bruto naudas līdzekļu ieņēmumiem un izdevumiem.

**AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ**

Parāda vērtspapīri un akcijas

Sabiedrībai piederošie vērtspapīri tiek klasificēti portfeļos atbilstoši to iegādes nolūkam un Sabiedrības stratēģijai attiecībā uz ieguldījumiem vērtspapīros. Sabiedrība ir izstrādājusi vērtspapīru ieguldījumu stratēģiju un atbilstoši vērtspapīru iegādes nolūkam sadalījusi vērtspapīrus šādi: "Pārdošanai pieejami vērtspapīri" un "Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri". Galveno atšķirību starp šiem portfeļiem nosaka tas, kā šie vērtspapīri tiek novērtēti un kā finanšu pārskatos tiek atzīta to patiesā vērtība.

Visi Sabiedrībai piederošie vērtspapīri tiek atzīti to iegādes brīdī un sākotnēji tiek uzskaitīti to pašizmaksā, ieskaitot darījuma izmaksas (iegādes vērtībā).

Finanšu aktīvi, kas peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā

Peļņā vai zaudējumos patiesajā vērtībā atspoguļotie finanšu aktīvi ir aktīvi, kas tiek turēti tirdzniecības nolūkā vai kas sākotnējā atzīšanas brīdī ir noteikti kā patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīri un akcijas ir vērtspapīri, kurus Sabiedrība tur, lai pārdotu tos tālāk, tādējādi gūstot peļņu no cenu svārstībām īsā laika periodā. Finanšu aktīvi, kas peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā un pēc tam pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Izmaiņas šādu aktīvu patiesajā vērtībā tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Fondu biržās tirgto parāda vērtspapīru un akciju tirgus vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām cenām. Biržās netirgto vērtspapīru patieso vērtību aplēš Sabiedrības vadība, izmantojot naudas plūsmas prognozes, kas atspoguļo to ekonomisko apstākļu kopumu, kas pastāvēs šo vērtspapīru atlikušajā izmantošanas laikā.

Tie tirdzniecībai turētie finanšu aktīvi, kuriem nav pieejama kotēta cena un kuru patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt, izmantojot citus iepriekš minētos modeļus, tiek novērtēti to pašizmaksā, atskaitot uzkrājumus pastāvīgam vērtības samazinājumam, ja nepieciešams.

Pārdošanai pieejamie vērtspapīri

Pārdošanai pieejamie vērtspapīri ir vērtspapīri, kurus Sabiedrība tur nenoteiktu laiku un kas pieejami pārdošanai, ja rodas vajadzība pēc naudas līdzekļiem vai ja mainās tirgus situācija.

Tie pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, kuriem nav pieejama kotēta cena un kuru patieso vērtību nav iespējams ticami noteikt, izmantojot citus iepriekš minētos modeļus, tiek novērtēti to pašizmaksā, atskaitot uzkrājumus pastāvīgam vērtības samazinājumam, ja nepieciešams.

Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri

Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri ir finanšu aktīvi ar fiksētu termiņu un nosakāmu maksājumu grafiku, attiecībā uz kuriem Sabiedrībai ir pozitīva apņemšanās un iespējas tos uzglabāt līdz termiņa beigām.

Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas. Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri pēc tam tiek atspoguļoti to amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmi, atskaitot jebkādu uzkrājumu iespējamam vērtības samazinājumam.

Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu tiesību aktu prasībām. Atliktie nodokļu maksājumi attiecas uz visām īslaicīgām atšķirībām, kas rodas, veicot ienākumu un izdevumu uzskaiti atbilstoši grāmatvedības un nodokļu tiesību aktu prasībām. Atliktās nodokļu saistības tiek aprēķinātas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības.

Iespējamie zaudējumi un ieņēmumi

Iespējamo zaudējumu summa tiek atzīta kā izmaksas un saistības, ja ir iespējams, ka nākotnes notikumi apstiprinās, ka pēc tam, kad ņemta vērā jebkāda attiecīgo zaudējumu atgūšanas iespējamība, uz katru bilances datumu aktīva vērtība ir samazinājusies vai radušās saistības, un ja iespējams veikt pamatotas izrietošo zaudējumu aplēses. Iespējami ieņēmumi finanšu pārskatos netiek atzīti kā ieņēmumi vai aktīvs.

AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

Patiesā vērtība

Patiesā vērtība atspoguļo vērtību, kādā aktīvs var tikt realizēts vai saistības nokārtotas normālos tirgus apstākļos. Ja, pēc vadības domām, finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to uzskaites vērtības, patiesā vērtība tiek atspoguļota finanšu pārskatu pielikumos.

2 RISKĀ POLITIKA UN PĀRVALDĪŠANA

Sabiedrība ievēro Hansabank Grupas riska politiku. Sabiedrības riska politika izriet no pārliecības, ka organizācijas panākumi ir atkarīgi no risku efektīvas pārvaldīšanas, atbilstošas novērtēšanas un pastāvīgas uzraudzības. Riskam pakļautajiem aktīviem jābūt pietiekami diversificētiem un tirgus riskam - ierobežotam. Operacionālajiem riskiem jābūt minimāliem. Gan metodiskās, gan ikdienas riska pārvaldīšanas pamatā ir neatkarības princips, kam jāgarantē optimāls risku un ieņēmumu līdzsvars.

Hansabank Grupa ievēro šādus riska politikas vispārīgos principus:

- Uzņemties riskus tikai pazīstamās jomās. Ikvienam darbiniekam jāpazīst attiecīgais aizņēmējs un pilnībā jāizprot katra konkrētā darījuma saturs, lai spētu noteikt ar to saistītos riskus.
- Izvairīties no pārāk lieliem darījumu riskiem.
- Izvairīties no riska uzņemšanās saistībā ar tādiem darījumiem, kas pakļauti ievērojamiem juridiskiem riskiem vai neskaidrai atbildībai.
- Jomās, kam raksturīga nepietiekama kontroles vide, jāveic proaktīvi pasākumi, lai mazinātu pārmērīgus zaudējumus, ko varētu radīt procesu, sistēmu un personāla riski.
- Mums uzticētajai klientu informācijai piemērot augstākos konfidencialitātes standartus.
- Izvairīties no darījumiem, kas varētu kaitēt Hansabank Grupas reputācijai.
- Finanšu aspekts – risks vienmēr izvērtējams attiecībā pret paredzamo atdevi.
- Zaudējumu paredzēšana – Hansabank Grupai jāievēro proaktīva pieeja risku pārvaldīšanai.
- Sadarbība ar klientu – Darbiniekiem jābūt gataviem kopā ar klientu noteikt un novērtēt riskus, lai rastu gan klientam, gan Hansabank Grupai pieņemamu risinājumu.
- Atbildība – Ikviens darbinieks ir personiski atbildīgs par produktu riska profila kvalitāti vai aizņēmēju.
- Droša risku kontrole – Risku pārvaldīšanas pamatprincipi ir dubultais pilnvarojums un funkciju nodalījums.

Hansabank Grupas risku pārvaldīšanas vispārīgie principi nav mainījušies, un galvenais mērķis joprojām ir novērst lielus zaudējumus, kas varētu apdraudēt Sabiedrības kapitālu un rezerves. Visu risku uzņemšanās un pārvaldīšanas pamatā ir apzināta rīcība.

Par vispārējo risku pārvaldīšanas funkciju Sabiedrībā ir atbildīgs vadītājs. Vadītājs ir atbildīgs par kopējo principu un metožu ieviešanu dažādu risku noteikšanai, novērtēšanai un pārvaldīšanai, kā arī attiecīgo ziņojumu sagatavošanai.

Hansabank Grupā visi lēmumi tiek pieņemti centralizēti, un ievērojamu risku gadījumā lēmumu pieņemšanā tiek ievērots konsensus princips. Lēmumus par riskiem, ko uzņemas dažādas zemāka līmeņa struktūrvienības, atbilstoši to pilnvarām pieņem vietējās riska komitejās. Nenožīmīgu risku gadījumā tiek piemērotas individuālas kompetences, kas parasti nozīmē to, ka par katru šādu risku tiek pieņemti atsevišķi lēmumi.

Finanšu riski

Finanšu riski ir riski, kas norāda, ka Sabiedrības un tās pārvaldīšanā esošo līdzekļu bilances vai ārpusbilances pozīcijas ir pakļautas tādu tirgus faktoru kā procentu likmju, valūtas kursu un vērtspapīru cenu izmaiņām. Likviditātes risks arī tiek uzskatīts par finanšu risku, ja Sabiedrība nav spējīga pildīt savas īstermiņa saistības, neradot ievērojamas izmaksas.

Finanšu risku pārvaldība Hansabank Grupas ietvaros balstās uz šādiem diviem pamatprincipiem: kopīga risku uzņemšanās un Sabiedrības Valdes un Padomes ieviestie risku pārvaldīšanas principi, par ko pienācīgi informēti visi darbinieki un kas ir vienādi visiem Grupas uzņēmumiem.

Politika nosaka, ka portfeļiem pozīcijas ir ierobežotas un caurskatāmas un finanšu risku komponentes tiek regulētas un novērtētas, un attiecīgās regulēšanas un novērtēšanas metodes ir pamatotas ar instrukcijām.

Likviditātes risks

Likviditātes risks rodas, kad Sabiedrība nevar izpildīt savas saistības noteiktajā termiņā, jo tā nespēj realizēt savus aktīvus vai saņemt nepieciešamo finansējumu. Likviditātes risks rodas arī tādā gadījumā, ja Sabiedrība nespēj likvidēt savas tirgus pozīcijas, ievērojami nepazeminot tirgus cenas.

**AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ**

Pirms naudas līdzekļi tiek izvietoti finanšu instrumentos, tiek rūpīgi izanalizēta nākotnes naudas plūsma. Ieguldījumi tiek veikti uz dažādiem termiņiem. Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījums pēc atlikušā termiņa sniegts 18. pielikumā.

Tirgus risks

Sabiedrību un tās pārvaldē esošos līdzekļus tirgus riskiem pakļauj pozīcijas, kas atrodas dažādu tirgus faktoru (procentu likmju, ārvalstu valūtu kursu, finanšu instrumentu un attiecīgo vērtspapīru cenu) ietekmē. Atbildība par šīm pozīcijām gulstas uz struktūrvienībām, kurām ir tiesības uzņemties tirgus riskus. Sabiedrības pārvaldē esošo līdzekļu tirgus risku pārvaldīšanu nosaka Hansabank Grupas Investīciju komiteja.

Valūtas kursu svārstību risks

Sabiedrība nav pakļauta būtiskām ārvalstu valūtas kursu svārstību riskam, jo visi ieguldījumi ir latos. Valūtas kursu svārstību efekts ietekmē pamatdarbības ienākumus, jo pārvaldāmajiem portfeļiem, kuru uzskaites valūta nav Latvijas lats, komisijas tiek uzkrātas pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas kursa. Norēķini par komisijām notiek pārvaldāmo portfeļu uzskaites valūtā. Pārvaldāmo portfeļu uzskaites valūta ir LVL, EUR, USD un EEK. Aktīvu un saistību sadalījums pa valūtām sniegts 19. pielikumā.

Cenu risks

Sabiedrība nav pakļauta kapitāla vērtspapīru cenu riskam un parāda vērtspapīru procentu likmju izmaiņām, jo pārskata periodā nav veikti ieguldījumi vērtspapīros.

Procentu likmju risks

Parāda vērtspapīru un termiņnoguldījumu kredītiestādēs ar fiksētām procentu likmēm patiesā vērtība mainās atbilstoši izmaiņām procentu likmēs tirgū. Procentu likmju risks tiek kontrolēts izvēloties atbilstošu aktīvu struktūru un termiņus. Sabiedrība nav pakļauta naudas plūsmas procentu likmju riskam, jo tās procentus nesošie ieguldījumi ir termiņnoguldījumi ar fiksētām procentu likmēm, kas tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā.

Kredītrisks

Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, kas ir saistīts ar debitoru parādiem, uzkrātajiem ienākumiem, naudas līdzekļiem un noguldījumiem kredītiestādēs. Termiņnoguldījumi veikti Latvijas bankās izvērtējot piedāvātās procentu likmes un kredītiestādes uzticamību, stabilitāti. Maksimālais kredītrisks ir sniegts 22. pielikumā.

Operacionālais risks

Riska pārvaldības principi

Pamatojoties uz operacionālā riska pārvaldības principiem, Hansabank Grupa cenšas saglabāt zemāko iespējamo riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt pieņemamu izmaksu līmeni. Hansabank Grupa neuzņemsies nekādus nepārvaldāmus vai neierobežotus riskus, pat ja šādā gadījumā varētu cerēt palielināt ieņēmumus.

Darījumu veikšanai darbinieku amata aprakstos vai atsevišķā rīkojumā noteikti īpaši limiti un nosacījumi. Lai mazinātu riskus, kas izriet no cilvēku kļūdainas vai krāpnieciskas darbības, Grupa piemēro dubultā pilnvarojuma principu, saskaņā ar kuru visus darījumus vai darbības apstiprina vismaz divi neatkarīgi darbinieki.

Efektīvas operacionālo risku pārvaldīšanas pamatā ir ikviena darbinieka izpratnes paaugstināšana par šiem riskiem. Galvenie nosacījumi, kā izvairīties no ikdienas zaudējumiem, ir atbildības par risku pārvaldīšanu nodošana biznesa struktūrvienībām, katra darbinieka izpratnes par riskiem paaugstināšana un stingras kontroles vides izveide. Operacionālā riska attēlošanai un pārvaldīšanai tiek izmantota starptautiski atzīta metode – kontroļu pašnovērtējuma sistēma (Control Self Assessment (CSA)). Saskaņā ar CSA metodi, riski tiek identificēti un pārvaldīti biznesa struktūrvienībās – tur, kur tie faktiski rodas. Atbilstoši CSA par risku apzināšanu, novērtēšanu un uzraudzību ir atbildīgas attiecīgās biznesa struktūrvienības, kamēr riska pārvaldības un iekšējās revīzijas speciālisti šīm biznesa struktūrvienībām sniedz konsultācijas un nepieciešamo palīdzību, kā arī apkopo rezultātus. Šī metode samazina ārējās kontroles īpatsvaru un risku novērtēšanas procesā iesaista Hansabank Grupas darbiniekus, tādējādi nodrošinot labāku pamatu risku izpratnei.

Hansabank Grupā ieviesta krīzes vadības sistēma, kas palīdz samazināt zaudējumus no notikumiem, kuru iestāšanās varbūtība ir maza, bet kuru iestāšanās gadījumā iespējama spēcīga nelabvēlīga ietekme. Attiecībā uz notikumiem, kas saistīti ar informāciju tehnoloģijas vai fizisko drošību, ir izstrādāti ārkārtas darbības scenāriji un konkrēti rīcības plāni.

AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

3 PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2008	2007
	LVL	LVL
Norēķinu konta atlikums AS "Hansabanka"	52	274 621
Kopā:	52	274 621

AS "Hansabanka" aprēķina 0.25% gadā par konta atlikumu. Uzkrātie procenti kontā tiek ieskaitīti vienu reizi mēnesī.

4 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI IEGULDĪJUMI

	Procentu likme	2008	2007
		LVL	LVL
Termiņnoguldījums LVL (2009. gada 16. janvāris) AS "Hansabanka"	11.50%	502 396	-
Termiņnoguldījums LVL (2009. gada 12. janvāris) AS "Hansabanka"	11.50%	402 556	-
Termiņnoguldījums LVL (2009. gada 12. janvāris) AS "Hansabanka"	9.30%	765 888	-
Termiņnoguldījums LVL (2009. gada 05. janvāris) AS "Hansabanka"	12.00%	201 732	-
Termiņnoguldījums LVL (2008. gada 10. janvāris) AS "Hansabanka"	6.30%	-	154 568
Termiņnoguldījums LVL (2008. gada 20. marts) VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka"	9.80%	-	250 749
Termiņnoguldījums LVL (2008. gada 25. marts) VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka"	9.80%	-	210 113
Termiņnoguldījums LVL (2008. gada 25. februāris) AS "Hansabanka"	7.30%	-	102 636
Termiņnoguldījums LVL (2008. gada 27. marts) AS "DnB NORD Banka"	9.60%	-	200 263
Kopā:		1 872 572	918 329

Finanšu ieguldījumu efektīvās procentu likmes neatšķiras no pārskatā minētajām procentu likmēm.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi tiek uzrādīti pēc amortizēto izmaksu vērtības.

Sabiedrības vadība uzskata, ka finanšu ieguldījumu patiesā vērtība būtiski neatšķiras no to bilances vērtības.

5 PĀRĒJIE AKTĪVI

	2008	2007
	LVL	LVL
Komisija par Hansa pensiju ieguldījumu plāna "Dinamika" pārvaldi	182 980	97 735
Komisija par Hansa pensiju ieguldījumu plāna "Stabilitāte" pārvaldi	16 548	7 945
Komisija par pensiju plāna "Dinamika + 60" pārvaldi	4 442	2 695
Komisija par AIF "Hansa Austrumeiropas obligāciju Fonds" Igaunijā pārvaldi	4 296	8 444
Komisija par AIF "Hansa Eiro Naudas Tirgus Fonds" pārvaldi	1 451	1 543
Komisija par pensiju plāna "Dinamika + 100" pārvaldi	1 401	553
Komisija par pensiju plāna "Stabilitāte +25" pārvaldi	1 228	630
Komisija par AIF "Hansa Latu Naudas Tirgus Fonds" pārvaldi	848	3 491
Komisija par pensiju plāna "Dinamika + USD" pārvaldi	366	333
Komisija par SIF "Baltijas nekustamā īpašuma Fonds" pārvaldi	149	-
Riska nodevas un Valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu pārmaxsa	38	3
Kopā:	213 747	123 372

AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

6 NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI

	2008	2007
	LVL	LVL
Nākamo periodu izdevumi par termināla nomu	5 191	3 658
Kopā:	5 191	3 658

7 AKCIJU KAPITĀLS

Sabiedrības akcionārs ir AS "Hansabanka", kam pieder 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 veido 100% no Sabiedrības pamatkapitāla un 100% no Sabiedrības balsstiesīgā kapitāla. Vienas akcijas nominālvērtība ir 100 LVL. Sabiedrības stratēģiskais investors ir Swedbank AB (Zviedrija).

8 UZKRĀTĀS SAISTĪBAS

	2008	2007
	LVL	LVL
Uzkrātās saistības prēmijām par gada rezultātiem	107 819	105 000
Uzkrātās saistības atvaļinājumiem	16 821	9 960
Kopā:	124 640	114 960

9 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2008	2007
	LVL	LVL
Profesionālie pakalpojumi	12 560	7 332
FKTK finansēšana	637	1 519
Izdevumi sakarā ar ieguldījumu apliecību izplatīšanu	690	1 510
Citas saistības:	30 561	1 706
AS Hansabanka	24 839	-
AS Hansabank (Igaunija)	2 063	1 428
SIA E Forma	2 234	-
Citi pakalpojumu sniedzēji	1 425	278
Kopā:	44 448	12 067

10 PROCENTU IENĀKUMI

	2008	2007
	LVL	LVL
Ieņēmumi no bankas procentiem	100 453	48 193
Kopā:	100 453	48 193

11 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2008	2007
	LVL	LVL
Komisija par ieguldījumu fonda pārvaldi	2 273 543	1 222 667
Komisija par Igaunijā reģistrēto ieguldījumu fondu daļu pārdošanu	39 402	34 181
Kopā:	2 312 945	1 256 848

**AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ**

12 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2008	2007
	LVL	LVL
Komisija AS "Hansabanka"	24 366	17 524
Komisija par Igaunijā reģistrēto ieguldījumu fondu pārdošanu	39 774	34 181
Komisija AS "Hansabanka" par norēķinu konta apkalpošanu	305	283
Kopā:	64 445	51 988

13 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2008	2007
	LVL	LVL
Atlīdzība darbiniekiem (ieskaitot prēmijas par gada rezultātiem)	361 669	243 925
FKTK finansēšana, profesionālie pakalpojumi	281 015	172 697
Menedžmenta un profesionālie pakalpojumi	75 947	59 270
Sociālā nodokļa iemaksas	61 055	30 292
Komandējumi, kvalifikācijas celšana	48 092	29 028
Īres maksa	40 892	19 988
Reklāma un mārketing	27 140	14 768
Sakaru pakalpojumi	4 690	2 982
Kopā:	900 500	572 950

2008. gadā un 2007. gadā vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 12 un 9.
Sabiedrības Padome un Valde 2008. un 2007. gadā par darbu atalgojumu nesaņēma.

14 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

14 (a) Uzņēmumu ienākuma nodokļa nozīmīgākās sastāvdaļas:

	2008	2007
	LVL	LVL
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	220 169	100 225
Kopā:	220 169	100 225

14 (b) Finanšu pārskatu peļņas salīdzinājums ar uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksām:

	2008	2007
	LVL	LVL
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	1 444 846	678 406
Ienākumu nodoklis pēc 15% likmes	216 727	101 761
Neatskaitāmie izdevumi	2 412	1 726
Izmaiņa neatzītājā atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī	1 029	1 116
Sponsorēšanas atlaide	-	(4 378)
Kopā:	220 169	100 225

14 (c) Atliktais nodoklis:

	2008	2007
	LVL	LVL
Atliktā nodokļa aktīvs no pagaidu atšķirībām uzkrājumiem atvaļinājumiem (15%)	2 523	1 494
Neatzītā atliktā nodokļa aktīvs	(2 523)	(1 494)
Atliktais nodoklis	-	-

**AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ**

15 AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	2008	2007
	LVL	LVL
Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Dinamika"	141 962 658	92 045 418
Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"	33 585 980	14 973 559
AIF "Hansa Austrumeiropas obligāciju Fonds" Igaunijā	9 705 488	19 175 883
Pensiju plāns "Dinamika + 60"	4 193 281	3 097 577
AIF "Hansa Eiro Naudas Tirgus Fonds"	2 866 627	4 472 039
Pensiju plāns "Stabilitāte +25"	1 667 601	998 896
AIF "Hansa Latu Naudas Tirgus Fonds"	1 569 424	8 342 301
Pensiju plāns "Dinamika + 100"	1 046 675	540 682
Pensiju plāns "Dinamika + USD"	338 999	363 413
SIF "Hansa Baltijas nekustamā īpašuma Fonds"	70 850	-
Kopā:	197 007 582	144 009 768

16 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PERSONĀM

AS IPS "Hansa Fondi" iesaistījies darījumos ar šādām radniecīgajām sabiedrībām:
AS "Hansabanka", SIA "Hansabankas Centrālā Ēka", SIA "Baltijas Autolīzings", AS "Hansapank" (Igaunija), AS "CREBIT" (Igaunija), AS "Hansa Investeerimisfondid" (Igaunija).

Prasības pret kredītiestādēm

	2008	2007
	LVL	LVL
AS "Hansabanka"	1 850 052	524 621

Radniecīgo sabiedrību parādi

	2008	2007
	LVL	LVL
AS "Hansabanka"	22 572	7 204
AS "Hansa Investeerimisfondid" (Igaunija)	4 296	8 444

Saistības pret radniecīgajām sabiedrībām

	2008	2007
	LVL	LVL
AS "Hansabanka"	25 529	1 510
AS "Hansapank"(Igaunija)	2 063	1 428
SIA "Baltijas Autolīzings"	-	113
SIA "Hansabankas Centrālā Ēka"	240	-

Ieņēmumi un izdevumi no sniegtajiem pakalpojumiem

	2008	2007
	LVL	LVL
AS "Hansabanka"		
ieņēmumi	61 146	28 713
izdevumi	(218 062)	(140 380)
AS "Hansa Investeerimisfondid" (Igaunija)		
ieņēmumi	113 337	117 647
AS "CREBIT"(Igaunija)		
izdevumi	-	(30 266)
SIA "Hansabankas Centrālā Ēka"		
izdevumi	(20 928)	(12 160)
AS "Hansabank"(Igaunija)		
izdevumi	(3 239)	(5 327)
SIA "Baltijas Autolīzings"		
izdevumi	(146)	(326)

AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

17 AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅU ANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM

Sabiedrības aktīvu un pasīvu analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2008. gadā bija šāda:

	Līdz 1 mēnesim	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 12 mēnešiem	Citi, (procentu ienākumus nenesoši)	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	52	-	-	-	-	52
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1 872 572	-	-	-	-	1 872 572
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	213 747	213 747
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	5 191	5 191
Aktīvi kopā	1 872 624	-	-	-	218 938	2 091 562
Uzkrātās saistības un nodokļu saistības	-	-	-	-	217 120	217 120
Pārējās saistības	-	-	-	-	44 448	44 448
Saistības kopā	-	-	-	-	261 568	261 568
<i>Neto pozīcija</i>	<i>1 872 624</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(42 631)</i>	<i>1 829 994</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>1 872 624</i>	<i>1 872 624</i>	<i>1 872 624</i>	<i>1 872 624</i>	<i>1 829 994</i>	

Sabiedrības aktīvu un pasīvu analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2007. gadā bija šāda:

	Līdz 1 mēnesim	No 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	No 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 12 mēnešiem	Citi, (procentu ienākumus nenesoši)	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	274 621	-	-	-	-	274 621
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	151 319	767 010	-	-	-	918 329
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	123 372	123 372
Nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	3 658	3 658
Aktīvi kopā	425 940	767 010	-	-	127 030	1 319 980
Uzkrātās saistības un nodokļu saistības	-	-	-	-	124 415	124 415
Pārējās saistības	-	-	-	-	12 067	12 067
Saistības kopā	-	-	-	-	136 482	136 482
<i>Neto pozīcija</i>	<i>425 940</i>	<i>767 010</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(9 452)</i>	<i>1 183 498</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>425 940</i>	<i>1 192 950</i>	<i>1 192 950</i>	<i>1 192 950</i>	<i>1 183 498</i>	

AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

18 AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅU ANALĪZE

Sabiedrības aktīvu un pasīvu termiņu analīze 2008. gadā bija sekojoša:

	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	52	-	-	-	52
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1 872 572	-	-	-	1 872 572
Pārējie aktīvi	213 747	-	-	-	213 747
Nākamo periodu izdevumi	-	5 099	92	-	5 191
Aktīvi kopā	2 086 371	5 099	92	-	2 091 562
Uzkrātās saistības un nodokļu saistības	1 636	198 662	16 822	-	217 120
Pārējās saistības	31 888	12 560	-	-	44 448
Saistības kopā	33 524	211 222	16 822	-	261 568
<i>Neto</i>	<i>2 052 847</i>	<i>(206 124)</i>	<i>(16 730)</i>	<i>-</i>	<i>1 829 994</i>
<i>Uzkrājamo neto pozīcija</i>	<i>2 052 847</i>	<i>1 846 723</i>	<i>1 829 994</i>	<i>1 829 994</i>	

Sabiedrības aktīvu un pasīvu termiņu analīze 2007. gadā bija sekojoša:

	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	274 621	-	-	-	274 621
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	154 568	763 761	-	-	918 329
Pārējie aktīvi	123 372	-	-	-	123 372
Nākamo periodu izdevumi	1 925	1 271	251	211	3 658
Aktīvi kopā	554 486	765 032	251	211	1 319 980
Uzkrātās saistības un nodokļu saistības	-	105 000	19 415	-	124 415
Pārējās saistības	12 067	-	-	-	12 067
Saistības kopā	12 067	105 000	19 415	-	136 482
<i>Neto</i>	<i>542 419</i>	<i>660 032</i>	<i>(19 164)</i>	<i>211</i>	<i>1 183 498</i>
<i>Uzkrājamo neto pozīcija</i>	<i>542 419</i>	<i>1 202 451</i>	<i>1 183 287</i>	<i>1 183 498</i>	

**AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ**

19 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PA VALŪTĀM

Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījums pa valūtām 2008. gadā bija sekojošs:

	LVL	EUR	USD	EEK	GBP	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	52	-	-	-	-	52
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1 872 572	-	-	-	-	1 872 572
Pārējie aktīvi	203 044	6 042	366	4 296	-	213 747
Nākamo periodu izdevumi	92	-	5 099	-	-	5 191
Aktīvi kopā	2 075 760	6 042	5 465	4 296	-	2 091 562
Uzkrātās saistības un nodokļu saistības	217 120	-	-	-	-	217 120
Pārējās saistības	29 826	12 560	2 063	-	-	44 448
Saistības kopā	246 946	12 560	2 063	-	-	261 568
<i>Neto pozīcija</i>	<i>1 828 814</i>	<i>(6 518)</i>	<i>3 402</i>	<i>4 296</i>	-	<i>1 829 994</i>

Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījums pa valūtām 2007. gadā bija sekojošs:

	LVL	EUR	USD	EEK	GBP	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	274 621	-	-	-	-	274 621
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	918 329	-	-	-	-	918 329
Pārējie aktīvi	110 356	4 239	333	8 444	-	123 372
Nākamo periodu izdevumi	837	-	2 821	-	-	3 658
Aktīvi kopā	1 304 143	4 239	3 154	8 444	-	1 319 980
Uzkrātās saistības un nodokļu saistības	124 415	-	-	-	-	124 415
Pārējās saistības	2 845	7 794	-	-	1 428	12 067
Saistības kopā	127 260	7 794	-	-	1 428	136 482
<i>Neto pozīcija</i>	<i>1 176 883</i>	<i>(3 555)</i>	<i>3 154</i>	<i>8 444</i>	<i>(1 428)</i>	<i>1 183 498</i>

20 NODOKĻI

	2008 LVL	2007 LVL
<i>Samaksātie nodokļi un nodevas:</i>		
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	138 780	115 061
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	84 427	30 292
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	81 062	37 873
Pievienotās vērtības nodoklis	26 224	-
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	39	23
Kopā:	330 532	183 249

Efektīvā nodokļu likme 2008. gadā bija 15.23% un 2007. gadā 14.77%.

AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2008. GADA 31. DECEMBRĪ

21 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums

	2008	2007
Pirmā līmeņa kapitāls (tūkst. LVL)	605	605
Sabiedrības portfeļa kredītriska kapitāla prasība (tūkst. LVL)	28	37
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (tūkst. LVL)	434	568
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	81.07	132.31
Minimālā prasība	8%	8%

22 MAKSIMĀLAIS KREDĪTRISKS

	2008	2007
	LVL	LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	52	274 621
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1 872 572	918 329
Pārējie aktīvi	213 747	123 372
Nākamo periodu izdevumi	5 191	3 658
Kopā:	2 091 562	1 319 980

22 JŪTĪGUMA ANALĪZE

Fonds ir veicis ieguldījumus termiņdepozītos ar fiksētām likmēm un nav pakļauts procentu likmju svārstībām.

23 IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Fonds ir noslēdzis telpu nomas līgumu, saskaņā ar kuru mēneša maksa ir 1766,50 LVL un katru gadu tiek pagarināts.
