



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

2007. gada pārskats, kas sagatavots
saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem,
kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība,
un 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 - 25

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	2007. gada 1. janvāris - 2007. gada 31. decembris
IEPRIEKŠĒJAIS PĀRSKATA GADS	2006. gada 1. janvāris - 2006. 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 2007. gada 27. augusta līdz finanšu pārskatu izdošanas brīdim

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

Pārskata gadā Padomi atstājis

Elmārs Priekšāns	2007. gada 27. augustā
------------------	------------------------

Sabiedrības valde

No 2007. gada 27. augusta līdz finanšu pārskatu izdošanas brīdim

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

Pārskata gadā Valdi atstājuši

Raimonds Vesers	2007. gada 22. maijā
Tīna Ķuze	2007. gada 27. augustā

AS IPS "HANSA FONDI"

ZIŅOJUMS PAR SABIEDRĪBAS VADĪBAS ATBILDĪBU

AS ieguldījumu pārvaldes 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 pārskata gada beigām, kā arī darbības rezultātus un naudas plūsmu šajā gadā.

Vadība apstiprina, ka no 9. līdz 25. lappusei iekļautā finanšu pārskata par 2007. 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.

2008. gada 12. februāris

Sabiedrības vārdā:

Valdes priekšsēdētājs
Harijs Švarcs

AS IPS "HANSA FONDI"

VADĪBAS ZĪNOJUMS

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 2007. gada 31. decembrī bija 144,0 miljoni latu, kas ir par 62.7% vairāk kā 2006. gada beigās (88,5 miljoni latu). No kopējiem aktīviem 22% ir ieguldījumu fondi (tai skaitā Igaunijā reģistrētā "Hansa Ida-Euroopa Vōlakirjafond", 74% - 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 8,3 miljoni latu, "Hansa Eiro naudas tirgus fonda" neto aktīvu vērtība finanšu pārskata perioda beigās bija 4,5 miljoni latu, "Hansa Baltijas nekustamā īpašuma fonda" neto aktīvu vērtība finanšu pārskata perioda beigās bija 0 latu, Igaunijā reģistrētā "Hansa Ida-Euroopa Vōlakirjafond" 19,2 miljoni latu, bet Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāniem "Hansa pensiju ieguldījumu plāns Stabilitāte" un "Hansa pensiju ieguldījumu plāns Dinamika" – attiecīgi 15,0 un 92,0 miljons latu. "Hansa Fondi" ir līderis pensiju II līmeņa aktīvu pārvaldē ar tirgus daļu 44%. Privāto pensiju plānu kopējie līdzekļi pārvaldīšanā bija 5,0 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" (27.49%) un AS "Latvijas Hipotēku un Zemes banka" (50.52%) un AS "DnB NORD Banka" (21.99%).

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.

2008. gadā Sabiedrība paredz ievērojamu līdzekļu pārvaldīšanas komisiju pieaugumu, galvenokārt no Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas, jo, sākot no 2008. gada 1. janvāra, iemaksu apjoms pensiju otrajā līmenī tiek palielināts no 4% līdz 8% no bruto algas.

Pārskata gada laikā Sabiedrības Padomi atstājis Elmārs Prikšāns un Sabiedrības Valdi atstājuši Raimonds Vesers un Tīna Ņuze.

2007. gada 27. augustā tika veiktas izmaiņas Sabiedrības Padomes sastāvā – iecelts jauns Padomes loceklis Tīna Ņuze, kura pildīs arī padomes priekšsēdētāja vietnieka pienākumus.

2007. gada 27. augustā tika veiktas izmaiņas Sabiedrības amatpersonu sastāvā – iecelts jauns Valdes priekšsēdētājs Harijs Švarcs.

2007. gada 14. augusta ārkārtas akcionāru sapulce apstiprināja grozījumus AS IPS "Hansa Fondi" statūtos, nosakot, ka AS IPS "Hansa Fondi" Valde sastāv no trīs Valdes locekļiem.

Sabiedrības ieņēmumi no aktīvu pārvaldes 2007.gadā bija 1,22 miljoni latu (2006. gadā - 0,73 miljoni latu). Sabiedrības darbības rezultāts 2007. gadā ir peļņa 0,58 miljoni latu (2006. gadā – peļņa 0,44 miljoni latu).

2008. gada 12. februāris

Valdes priekšsēdētājs
Harijs Švarcs

AS IPS "HANSA FONDI"
PADOMES ZIŅOJUMS

2007. 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 8,3 miljoni latu, "Hansa Eiro naudas tirgus fonda" neto aktīvu vērtība finanšu pārskata perioda beigās bija 4,5 miljoni latu, "Hansa Baltijas nekustamā īpašuma fonda" neto aktīvu vērtība finanšu pārskata perioda beigās bija 0 latu un Igaunijā reģistrētā "Hansa Ida-Euroopa Vōlakirjafond" 19,2 miljoni latu.

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte" un Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Dinamika" aktīvi gada beigās bija attiecīgi 15,0 un 92,0 miljoni latu, bet privāto pensiju plānu kopējie līdzekļi pārvaldīšanā bija 5,0 miljoni latu.

AS IPS "Hansa Fondi" ir līderis valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldē – tās tirgus daļa pēc aktīviem pārvaldīšanā uz gada beigām sasniedza 44%.

Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā 2007. gada 31. decembrī bija 144,0 miljoni latu, kas ir par 62.7% vairāk kā 2006. gada beigās (88,5 miljoni latu). Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi bija 74% no kopējiem sabiedrības pārvaldē esošajiem aktīviem.

Aktīvu apjoma pieaugums nodrošināja arī Sabiedrības ieņēmumu no aktīvu pārvaldes pieaugumu, kas 2007. gadā bija 1,22 miljoni latu. Sabiedrības darbības rezultāts 2007. gadā ir peļņa 0,58 miljoni latu (2006. gadā – peļņa 0,44 miljoni latu).

Sabiedrības Padome 2007. 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, kā arī apstiprināja izmaiņas Valdes locekļu sastāvā.

2008. gada 12. februāris

Padomes priekšsēdētājs
Toms Siliņš

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 25. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2007. gada 31. decembra bilanci, peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2007. 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 pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā 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 patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām par gadu, kas noslēdzās 2007. 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 2007. gadu, kas atspoguļots 6. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2007. 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
2008. gada 12. februārī

AS IPS "HANSA FONDI"
BILANCE
UZ 2007. GADA 31. DECEMBRI

	Pielikumi	2007 LVL	2006 LVL
AKTĪVI			
Prasības pret kredītiestādēm			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	274 621	50 987
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	4	909 543	1 050 778
Kopā prasības pret kredītiestādēm		1 184 164	1 101 765
Pārējie aktīvi	5	123 372	70 104
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	6	12 444	12 441
KOPĀ AKTĪVI		1 319 980	1 184 310
SAISTĪBAS			
Uzkrātās saistības	8	114 960	48 659
Nodokļu saistības		9 455	24 291
Pārējās saistības	9	12 067	6 043
Kopā saistības		136 482	78 993
Kapitāls un rezerves			
Apmaksātais pamatkapitāls	7	435 000	435 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		170 317	232 823
Pārskata gada peļņa		578 181	437 494
Kopā kapitāls un rezerves		1 183 498	1 105 317
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES		1 319 980	1 184 310

Pielikumi no 13. līdz 25. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs
Harijs Švarecs

Padomes priekšsēdētājs
Toms Siliņš

AS IPS "HANSA FONDI"
PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

	Pielikumi	2007 LVL	2006 LVL
Procentu ienākumi	10	48 193	28 420
Komisijas naudas ienākumi	11	1 256 848	749 792
Komisijas naudas izdevumi	12	(51 988)	(36 058)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas zaudējumi (neto)		(1 697)	(787)
Administratīvie izdevumi	13	<u>(572 950)</u>	<u>(226 413)</u>
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina		678 406	514 954
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	<u>(100 225)</u>	<u>(77 460)</u>
Pārskata gada peļņa		<u>578 181</u>	<u>437 494</u>

Pielikumi no 13. līdz 25. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs
Harijs Švares

Padomes priekšsēdētājs
Toms Siliņš

AS IPS "HANSA FONDI"
PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

	Akciju kapitāls	Iepriekšējo gadu (uzkrātie zaudējumi) / nesadalītā peļņa	Pārskata gada nesadalītā peļņa	Pašu kapitāls kopā
Uz 2005. gada 31. decembri	435 000	(21 586)	254 409	667 823
2005. gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu uzkrātajiem zaudējumiem	-	254 445	(254 445)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	437 494	437 494
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

Pielikumi no 13. līdz 25. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs
Harijs Švarcs

Padomes priekšsēdētājs
Toms Siliņš

AS IPS "HANSA FONDI"
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

	2007	2006
	LVL	LVL
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	678 406	514 954
Korekcijas:		
Aprēķināti procentu ienākumi	(48 193)	(28 420)
Izmaiņas aktīvu un pasīvu posteņos:		
Uzkrājumu neizmantojamiem atvaļinājumiem izmaiņas	7 434	877
Citu uzkrāto saistību izmaiņas	58 867	24 607
Nākamo periodu izmaksas	(206)	(1 326)
Kreditoru parādi	6 024	(8 867)
Debitoru parādi	(53 269)	(21 894)
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu iegāde, neto	141 235	(370 778)
Saņemtie procenti	48 397	31 650
Samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis	(115 061)	(97 937)
Neto naudas plūsmas pieaugums pamatdarbības rezultātā	723 634	42 866
Finansēšanas darbība		
Samaksātas dividendes	(500 000)	-
Neto naudas plūsmas samazinājums no finansēšanas darbības rezultātā	(500 000)	-
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums	223 634	42 866
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	50 987	8 121
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	274 621	50 987

Pielikumi no 13. līdz 25. lapai ir šī finanšu pārskata neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

Valdes priekšsēdētājs
Harijs Švarcs

Padomes priekšsēdētājs
Toms Siliņš

AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

1 PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS METODES

Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes

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

Sabiedrība kārtu savu grāmatvedību un sagatavo likumā noteikto finanšu pārskatu saskaņā ar Latvijas grāmatvedības principiem. Pievienotais finanšu pārskats sagatavots, pamatojoties uz grāmatvedības uzskaites ierakstiem kopā ar atbilstošām korekcijām un pārklasifikācijām, kas nepieciešamas skaidra un patiesa priekšstata sniegšanai saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu standartiem (SFPS), kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība.

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.

Jaunu un/vai grozītu standartu pieņemšana

Standarti un interpretācijas, kas stājās spēkā pārskata gadā

Pārskata gadā Sabiedrība ir ieviesusi SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”, kas ir spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. janvārī. Šī standarta ieviešanas rezultātā ir izveidoti paplašināti skaidrojumi finanšu pārskatos attiecībā uz Sabiedrības finanšu instrumentiem.

Pārskata gadā stājās spēkā sekojoši SGS Nr.1 “Finanšu pārskatu sniegšana” pielikumi un četras SFPIK interpretācijas: SFPIK Nr. 7 “Koriģēšanas metodes piemērošana saskaņā ar SGS Nr. 29 “Finanšu pārskatu sniegšana hiperinflācijas ekonomikas apstākļos””; SFPIK 8 “SFPS Nr. 2 darbības joma”; SFPIK Nr. 9 “Iegulto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana”; un SFPIK Nr. 10 “Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana un vērtības samazinājums”. Sabiedrība ir piemērojusi SGS Nr. 1 pielikumus un četras iepriekš minētās interpretācijas jau iepriekšējos pārskata gados.

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) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPS Nr. 8 “Darbības segmenti” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2009. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 11 “SFPS Nr. 2 “Koncerns un darījumi ar pašu akcijām” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā);
- SFPIK Nr. 12 “Pakalpojumu koncesijas līgumi” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 13 “Klientu lojalitātes programmas” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. jūlija) (vēl nav pieņemts ES);
- SFPIK Nr. 14 “SGS Nr. 19 – Noteiktu labumu ierobežojumi, minimālās finansēšanas prasības un to mijiedarbība” (spēkā pārskata periodiem, kas sākas no 2008. gada 1. janvāra) (vēl nav pieņemts ES).

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

	2007.12.31	2006.12.31
EUR	0,702804	0,702804
USD	0,484	0,536
EEK	0,0449	0,0449
GBP	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.

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), izņemot finanšu aktīvus, kas peļņā vai zaudējumos atspoguļoti to patiesajā 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 tirgoto parāda vērtspapīru un akciju tirgus vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz kotētajām cenām. Biržās netirgoto 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 jebkādas uzkrājumus 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, bilances datumā 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.

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.

Pārklasifikācija

Ja nepieciešams, salīdzinošie dati tiek pārklasificēti, lai tie būtu saskaņā ar pārskata gada atspoguļošanas principiem.

2 RISKĀ POLITIKA UN PĀRVALDĪŠANA

Sabiedrība ievēro Hansabank Grupas riska politiku. Sabiedrības riska politika izriet no pārlicētibas, 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 konsensa 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.

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.

**AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ**

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 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

3 PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2007	2006
	LVL	LVL
Norēķinu konta atlikums AS "Hansabanka"	274 621	50 987
Kopā:	274 621	50 987

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

4 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI IEGULDĪJUMI

	Procentu	2007	2006
	likme	LVL	LVL
Termiņnoguldījums LVL (2008. gada 10. janvāris) AS "Hansabanka"	6,30%	150 000	-
Termiņnoguldījums LVL (2008. gada 20. marts) VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka"	9,80%	250 000	-
Termiņnoguldījums LVL (2008. gada 25. marts) VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka"	9,80%	209 543	-
Termiņnoguldījums LVL (2008. gada 25. februāris) AS "Hansabanka"	7,30%	100 000	-
Termiņnoguldījums LVL (2008. gada 27. marts) AS "DnB NORD Banka"	9,60%	200 000	-
Termiņnoguldījums LVL (2007. gada 18. jūnijs) AS "Hansabanka"	3,70%	-	100 000
Termiņnoguldījums LVL (2007. gada 27. jūnijs) AS "Hansabanka"	3,70%	-	100 000
Termiņnoguldījums LVL (2007. gada 6. septembris) AS "Hansabanka"	4,50%	-	150 000
Termiņnoguldījums LVL (2007. gada 24. septembris) AS "Hansabanka"	4,20%	-	200 000
Termiņnoguldījums LVL (2007. gada 20. decembris) AS "Hansabanka"	3,95%	-	100 000
Termiņnoguldījums LVL (2007. gada 21. novembris) VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka"	4,67%	-	100 389
Termiņnoguldījums LVL (2007. gada 30. novembris) VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka"	4,67%	-	100 389
Termiņnoguldījums LVL (2007. gada 20. decembris) VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka"	4,67%	-	200 000
Kopā:		909 543	1 050 778

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

	2007	2006
	LVL	LVL
Komisija par Hansa pensiju ieguldījumu plāna "Dinamika" pārvaldi	97 735	52 771
Komisija par Hansa pensiju ieguldījumu plāna "Stabilitāte" pārvaldi	7 945	5 697
Komisija par AIF "Hansa Austrumeiropas obligāciju Fonds" Igaunijā pārvaldi	8 444	5 656
Komisija par AIF "Hansa Latu Naudas Tirgus Fonds" pārvaldi	3 491	4 184
Komisija par AIF "Hansa Eiro Naudas Tirgus Fonds" pārvaldi	1 543	-
Komisija par pensiju plāna "Dinamika + 60" pārvaldi	2 695	1 187
Komisija par pensiju plāna "Stabilitāte +25" pārvaldi	630	425
Komisija par pensiju plāna "Dinamika + 100" pārvaldi	553	-
Komisija par pensiju plāna "Dinamika + USD" pārvaldi	333	176
Valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu pārmaksa	3	8
Kopā:	123 372	70 104

AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

6 UZKRĀTIE IENĀKUMI UN NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI

	2007	2006
	LVL	LVL
Uzkrātie procenti par depozītiem AS "Hansabanka"	7 204	8 586
Uzkrātie procenti par depozītiem AS "Latvijas Hipotēku un Zemes banka"	1 319	403
Uzkrātie procenti par depozītu AS "DnB NORD Banka"	263	-
Nākamo periodu izdevumi	3 658	3 452
Kopā:	12 444	12 441

7 AKCIJU KAPITĀLS

Sabiedrības akcionāru sastāvs uz pārskata sastādīšanas brīdi:

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. Sabiedrības stratēģiskais investors ir Swedbank AB (Zviedrija).

8 UZKRĀTĀS SAISTĪBAS

	2007	2006
	LVL	LVL
Uzkrātās saistības prēmijām par gada rezultātiem	105 000	46 133
Uzkrātās saistības atvaļinājumiem	9 960	2 526
Kopā:	114 960	48 659

9 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2007	2006
	LVL	LVL
Profesionālie pakalpojumi	7 332	3 550
FKTK finansēšana	1 519	1 158
Izdevumi sakarā ar klientu piesaisti	1 510	1 255
Citas saistības	1 706	80
Kopā:	12 067	6 043

10 PROCENTU IENĀKUMI

	2007	2006
	LVL	LVL
Ieņēmumi no bankas procentiem	48 193	28 420
Kopā:	48 193	28 420

11 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2007	2006
	LVL	LVL
Komisija par ieguldījumu fonda pārvaldi	1 222 667	734 752
Komisija par Igaunijā reģistrēto ieguldījumu fondu daļu pārdošanu	34 181	15 040
Kopā:	1 256 848	749 792

**AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ**

12 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2007	2006
	LVL	LVL
Komisija AS "Hansabanka" – par klientu piesaisti	17 524	20 777
Komisija par Igaunijā reģistrēto ieguldījumu fondu pārdošanu	34 181	15 040
Komisija AS "Hansabanka" par norēķinu konta apkalpošanu	283	241
Kopā:	51 988	36 058

13 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2007	2006
	LVL	LVL
Atlīdzība darbiniekiem (ieskaitot prēmijas par gada rezultātiem)	243 925	105 100
FKTK finansēšana, profesionālie pakalpojumi	172 697	47 873
Menedžmenta un profesionālie pakalpojumi	59 270	21 649
Sociālā nodokļa iemaksas	30 292	13 285
Komandējumi, kvalifikācijas celšana	29 028	12 181
Īres maksa	19 988	14 903
Reklāma un mārketingas	14 768	8 816
Sakaru pakalpojumi	2 982	2 606
Kopā:	572 950	226 413

2007. gadā un 2006. gadā vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 9 un 6.
Sabiedrības Padome un Valde 2007. un 2006. gadā par darbu atalgojumu nesaņēma.

14 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

14 (a) Uzņēmumu ienākuma nodokļa nozīmīgākās sastāvdaļas:

	2007	2006
	LVL	LVL
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	100 225	77 460
Kopā:	100 225	77 460

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

	2007	2006
	LVL	LVL
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	678 406	514 954
Ienākumu nodoklis pēc 15% likmes	101 761	77 243
Neatskaitāmie izdevumi	1 726	70
Izmaiņa neatzītājā atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī	1 116	132
Sponsorēšanas atlaide	(4 378)	-
Citi	-	15
Kopā:	100 225	77 460

14 (c) Atliktais nodoklis:

	2007	2006
	LVL	LVL
Atliktā nodokļa aktīvs no pagaidu atšķirībām uzkrājumiem prēmijām un atvaļinājumiem (15%)	1 494	379
Neatzītā atliktā nodokļa aktīvs	(1 494)	(379)
Atliktais nodoklis	-	-

**AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ**

15 AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	2007	2006
	LVL	LVL
Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Dinamika"	92 045 418	48 055 279
AIF "Hansa Austrumeiropas obligāciju Fonds" Igaunijā	19 175 883	20 240 112
Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"	14 973 559	7 207 044
AIF "Hansa Latu Naudas Tirgus Fonds"	8 342 301	10 853 227
AIF "Hansa Eiro Naudas Tirgus Fonds"	4 472 039	-
Pensiju plāns "Dinamika + 60"	3 097 577	1 309 603
Pensiju plāns "Stabilitāte +25"	998 896	620 370
Pensiju plāns "Dinamika + USD"	363 413	226 844
Pensiju plāns "Dinamika + 100"	540 682	977
Kopā:	144 009 768	88 513 456

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

	2007	2006
	LVL	LVL
AS "Hansabanka"	531 825	700 987

Radniecīgo sabiedrību parādi

	2007	2006
	LVL	LVL
AS "Hansa Investeerimisfondid" (Igaunija)	8 444	5 656

Saistības pret radniecīgajām sabiedrībām

	2007	2006
	LVL	LVL
AS "Hansabanka"	1 510	1 255
AS "Hansapank"(Igaunija)	1 428	-
SIA "Baltijas Autolīzings"	113	-

Ieņēmumi un izdevumi no sniegtajiem pakalpojumiem

	2007	2006
	LVL	LVL
AS "Hansabanka"		
ieņēmumi	28 713	27 239
izdevumi	(140 380)	(21 568)
AS "Hansa Investeerimisfondid" (Igaunija)		
ieņēmumi	117 647	73 449
AS "CREBIT"(Igaunija)		
izdevumi	(30 266)	(13 344)
SIA "Hansabankas Centrālā Ēka"		
izdevumi	(12 160)	(10 065)
AS "Hansabank"(Igaunija)		
izdevumi	(5 327)	(1 847)
SIA "Baltijas Autolīzings"		
izdevumi	(326)	-

Augstākā līmeņa darbiniekiem izmaksātais atalgojums, neieskaitot darba devēja sociālās apdrošināšanas iemaksas, sastādīja LVL 53 272 (2006: LVL 56 203).

AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

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

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	150 000	759 543	-	-	-	909 543
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	123 372	123 372
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	8 786	-	-	3 658	12 444
Aktīvi kopā	424 621	768 329	-	-	127 030	1 319 980
Uzkrātās saistības	-	-	-	-	124 415	124 415
Pārējās saistības	-	-	-	-	12 067	12 067
Saistības kopā	-	-	-	-	136 482	136 482
<i>Neto pozīcija</i>	<i>424 621</i>	<i>768 329</i>	-	-	<i>(9 452)</i>	<i>1 183 498</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>424 621</i>	<i>1 192 950</i>	<i>1 192 950</i>	<i>1 192 950</i>	<i>1 183 498</i>	

Sabiedrības aktīvu un pasīvu analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2006. 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	50 987	-	-	-	-	50 987
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	200 000	850 778	-	1 050 778
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	70 104	70 104
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	-	4 629	4 359	3 453	12 441
Aktīvi kopā	50 987	-	204 629	855 137	73 557	1 184 310
Uzkrātās saistības	-	-	-	-	72 950	72 950
Pārējās saistības	-	-	-	-	6 043	6 043
Saistības kopā	-	-	-	-	78 993	78 993
<i>Neto pozīcija</i>	<i>50 987</i>	-	<i>204 629</i>	<i>855 137</i>	<i>(5 436)</i>	<i>1 105 317</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>50 987</i>	<i>50 987</i>	<i>255 616</i>	<i>1 110 753</i>	<i>1 105 317</i>	

AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

18 AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅU ANALĪZE

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	150 000	759 543	-	-	909 543
Pārējie aktīvi	123 372	-	-	-	123 372
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	3 244	8 738	251	211	12 444
Aktīvi kopā	551 237	768 281	251	211	1 319 980
Uzkrātās 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>539 170</i>	<i>663 281</i>	<i>(19 164)</i>	<i>211</i>	<i>1 183 498</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>539 170</i>	<i>1 202 451</i>	<i>1 183 287</i>	<i>1 183 498</i>	

Sabiedrības aktīvu un pasīvu termiņu analīze 2006. 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	50 987	-	-	-	50 987
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	200 000	850 778	1 050 778
Pārējie aktīvi	70 104	-	-	-	70 104
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	2 670	4 874	4 675	222	12 441
Aktīvi kopā	123 761	4 874	204 675	851 000	1 184 310
Uzkrātās saistības	-	70 424	2 526	-	72 950
Pārējās saistības	2 493	3 550	-	-	6 043
Saistības kopā	2 493	73 974	2 526	-	78 993
<i>Neto</i>	<i>121 268</i>	<i>(69 100)</i>	<i>202 149</i>	<i>851 000</i>	<i>1 105 317</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>121 268</i>	<i>52 168</i>	<i>254 317</i>	<i>1 105 317</i>	

**AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ**

19 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PA VALŪTĀM

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	909 543	-	-	-	-	909 543
Pārējie aktīvi	110 356	4 239	333	8 444	-	123 372
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	9 623	-	2 821	-	-	12 444
Aktīvi kopā	1 304 143	4 239	3 154	8 444	-	1 319 980
Uzkrātās 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>

Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījums pa valūtām 2006. gadā bija sekojošs:

	LVL	EUR	USD	EEK	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	50 987	-	-	-	50 987
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1 050 778	-	-	-	1 050 778
Pārējie aktīvi	63 085	1 187	176	5 656	70 104
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	9 912	-	2 529	-	12 441
Aktīvi kopā	1 174 762	1 187	2 705	5 656	1 184 310
Uzkrātās saistības	72 950	-	-	-	72 950
Pārējās saistības	6 043	-	-	-	6 043
Saistības kopā	78 993	-	-	-	78 993
<i>Neto pozīcija</i>	<i>1 095 769</i>	<i>1 187</i>	<i>2 705</i>	<i>5 656</i>	<i>1 105 317</i>

20 NODOKĻI

	2007 LVL	2006 LVL
Samaksātie nodokļi un nodevas:		
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	115 061	97 937
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	37 873	16 670
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	30 292	15 593
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	23	17
Kopā:	183 249	130 217

21 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums

	2007	2006
Pirmā līmeņa kapitāls (tūkst. LVL)	605	668
Sabiedrības portfeļa kredītriska kapitāla prasība (tūkst. LVL)	37	30
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (tūkst. LVL)	568	638
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	132,31	180,30

AS IPS "HANSA FONDI"
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

22 MAKSIMĀLAIS KREDĪTRISKS

	2007	2006
	LVL	LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	274 621	50 987
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	909 543	1 050 778
Pārējie aktīvi	123 372	70 104
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	12 444	12 441
Kopā:	1 319 980	1 184 310
