



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

2006. gada pārskats, kas sagatavots  
saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu  
pārskatu standartiem un Latvijas  
likumdošanas prasībām, un revidentu ziņojums

**AS IPS "HANSA FONDI"**  
**SATURS**

---

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

**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 KOMERCREĢISTRĀ	40003337582
REĢISTRĀCIJAS VIETA UN DATUMS	Rīga, 1997. gada 16. aprīlis
ADRESE	Balasta dambis 1a Rīga, LV-1048 Latvija
SABIEDRĪBAS VADĪTĀJS	Raimonds Vesers, valdes priekšsēdētājs
PĀRSKATA PERIODS	2006. gada 1. janvāris - 2006. gada 31. decembris
IEPRIEKŠĒJAIS PĀRSKATA PERIODS	2005. gada 1. janvāris - 2005. gada 31. decembris
REVIDENTI UN TO ADRESES	Deloitte Latvia Audits SIA Licences nr. 43 Doma laukums 1 (juridiskā adrese) Bīskapa gāte 2 (biroja adrese) Rīga, LV - 1050 Latvija  Inguna Staša Zvērināta revidente Sertifikāts nr. 145

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

---

***Sabiedrības padome***

***No 2006. gada 1. janvāra līdz 2006. gada 26. jūlijam***

<b>Vārds</b>	<b>Amats</b>
Ingrīda Blūma	padomes priekšsēdētāja
Uģis Zemturis	padomes priekšsēdētājas vietnieks
Māris Mančinskis	padomes loceklis
Māris Avotiņš	padomes loceklis

***No 2006. gada 26. jūlija līdz 2007. gada 5. janvārim***

<b>Vārds</b>	<b>Amats</b>
Ingrīda Blūma	padomes priekšsēdētāja
Uģis Zemturis	padomes priekšsēdētājas vietnieks
Elmārs Priekšāns	padomes loceklis

***No 2007. gada 5. janvāra līdz finanšu pārskatu izdošanas brīdim:***

<b>Vārds</b>	<b>Amats</b>
Toms Siliņš	padomes priekšsēdētājs
Elmārs Priekšāns	padomes priekšsēdētāja vietnieks
Oksana Sivokobiļska	padomes locekle

***Sabiedrības valde***

***No 2006. gada 1. janvāra līdz 2006. gada 5. maijam***

<b>Vārds</b>	<b>Amats</b>
Raimonds Vesers	valdes priekšsēdētājs
Mareks Hauks	valdes loceklis
Kristiāns Miķelsons	valdes loceklis

***No 2006. gada 5. maija līdz finanšu pārskatu izdošanas brīdim:***

<b>Vārds</b>	<b>Amats</b>
Raimonds Vesers	valdes priekšsēdētājs
Tīna Ķuze	valdes locekle
Mareks Hauks	valdes loceklis
Kristiāns Miķelsons	valdes loceklis

**AS IPS "HANSA FONDI"**  
**ZIŅOJUMS PAR SABIEDRĪBAS VADĪBAS ATBILDĪBU**

2007. gada 15. februāris

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 26. lappusei iekļautā finanšu pārskata par 2006. 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 un finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par pamatodu 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.

Sabiedrības vārdā:

---

Valdes priekšsēdētājs  
Raimonds Vesers

---

Valdes locekle  
Tina Ķuze

## 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 "Naudas Tirgus 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+", "Dinamika+EUR", "Dinamika+USD" un "Dinamika+100".

Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā 2006. gada 31. decembrī bija 88.5 miljoni latu, kas ir par 48,2% vairāk nekā 2005. gada beigās (59.7 miljoni latu). No kopējiem aktīviem 35% ir ieguldījumu fondi (tai skaitā Igaunijā reģistrētā Hansa Ida-Euroopa Vōlakirjafond), 62% - valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi, bet 3% - privāto pensiju līdzekļi.

Atvērtā ieguldījumu fonda "Naudas Tirgus Fonds" neto aktīvu vērtība finanšu pārskata perioda beigās bija 10.9 miljoni latu, Igaunijā reģistrētā Hansa Ida-Euroopa Vōlakirjafond 28,8 miljoni eiro jeb 20.2 miljoni latu, bet valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plāniem "Hansa pensiju ieguldījumu plāns Stabilitāte" un "Hansa pensiju ieguldījumu plāns Dinamika" – attiecīgi 7.2 un 48.1 miljons latu. Hansa Fondi ir līderis pensiju II līmeņa aktīvu pārvaldē ar tirgus daļu 43%. Privāto pensiju plānu kopējie līdzekļi pārvaldīšanā bija 2.2 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 (61.86%) un AS Latvijas Hipotēku un Zemes banka (38.14%). 2006. gada 14. jūlijā Sabiedrība parakstīja Fondu administrēšanas pakalpojumu deleģēšanas līgumu ar AS Hansabanka, kurš nosaka, ka AS Hansabanka veiks ar Sabiedrības pārvaldīšanā esošajiem līdzekļiem veikto darījumu uzskaiti, līdzekļu aktīvu vērtības, daļu vērtības un daļu skaita aprēķināšanu, kā arī finanšu pārskatu un atskaišu sagatavošanu.

2007. gadā Sabiedrība paredz ievērojamu līdzekļu pārvaldīšanas komisiju pieaugumu, galvenokārt, no Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas, jo, sākot no 2007. gada 1. janvāra, iemaksu apjoms pensiju otrajā līmenī tiek palielināts no 2% līdz 4% no bruto algas.

2007. gada 5. janvārī tika veiktas izmaiņas Sabiedrības amatpersonu sastāvā Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā – iecelti jauni padomes locekļi: padomes priekšsēdētājs Toms Siliņš, padomes priekšsēdētāja vietnieks Elmārs Prikšāns un padomes loceklis Oksana Sivokobiļska.

Pārskata gada laikā Sabiedrības Padomi atstājuši: Ingrīda Blūma, Uģis Zemturis, Māris Mančinskis.

2006. gada 21. martā tika veiktas izmaiņas Sabiedrības amatpersonu sastāvā – iecelti jauni valdes locekļi: valdes priekšsēdētājs Raimonds Vesers, valdes locekle Tīna Ņuze, valdes loceklis Kristiāns Miķelsons, valdes loceklis Mareks Hauks.

Sabiedrības ieņēmumi no aktīvu pārvaldes 2006. gadā bija 750 tūkstoši latu (2005. gadā - 464 tūkstoši latu). Sabiedrības darbības rezultāts 2006. gadā ir peļņa 437 tūkstoši latu (2005. gadā – peļņa 254 tūkstoši latu).

2007. gada 15. februāris

---

Valdes priekšsēdētājs  
Raimonds Vesers

---

Valdes locekle  
Tīna Ņuze

**AS IPS "HANSA FONDI"**  
**PADOMES ZIŅOJUMS**

---

2006. 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 "Naudas Tirgus Fonds" (NTF) un Igaunijas republikā reģistrēto Hansa Ida-Euroopa Vōlakirjafond (Hansa Austrumeiropas Obligāciju Fonds).

NTF aktīvi pārskata gada beigās bija 10.9 miljoni lati. Sabiedrība turpināja 2005. gadā noslēgtā līguma ar AS Hansa Investeerimisfondid (Igaunija) par Igaunijas republikā reģistrētā Hansa Ida-Euroopa Vōlakirjafond (Hansa Austrumeiropas Obligāciju Fonds) aktīvu pārvaldi izpildi, un gada beigās fonda aktīvi bija 20.2 miljoni latu.

Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte" un Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Dinamika" aktīvi gada beigās bija attiecīgi 7.2 un 48.1 miljoni latu, bet privāto pensiju plānu kopējie līdzekļi pārvaldīšanā bija 2.2 miljoni latu.

Hansa Fondi ir līderis valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldē – tās tirgus daļa pēc aktīviem pārvaldīšanā uz gada beigām sasniedza 43%.

Kopējie aktīvi Sabiedrības pārvaldīšanā 2006. gada 31. decembrī bija 88.5 miljoni latu, kas ir par 48,2% vairāk nekā 2005. gada beigās (59.7 miljoni latu). Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļi bija 62% no kopējiem sabiedrības pārvaldē esošajiem aktīviem.

Aktīvu apjoma pieaugums nodrošināja arī Sabiedrības ieņēmumu no aktīvu pārvaldes pieaugumu, kas 2006. gadā bija 750 tūkstoši latu. Sabiedrības darbības rezultāts 2006. gadā ir peļņa 437 tūkstoši latu (2005. gadā – peļņa 254 tūkstoši latu).

Sabiedrības padome 2006. 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.

2007. gada 15. 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 pārskata, kas atspoguļots no 9. līdz 26. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2006. gada 31. decembra bilanci, peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2006. 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, un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām. 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 ētiskas 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 minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu par gadu, kas noslēdzās 2006. gada 31. decembrī, saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība, un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām.

### **Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību**

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2006. gadu, kas atspoguļots 6. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2006. gada finanšu pārskatā atspoguļoto vēsturisko finanšu informāciju.

Deloitte Audits Latvia SIA  
Licence nr. 43

Kenneth Taylor Hansen  
Prokūrists

Rīga, Latvija  
2007. gada 15. februāris

Inguna Staša  
Zvērināta revidente  
Sertifikāts nr. 145

**AS IPS "HANSA FONDI"**  
**BILANCE**  
**UZ 2006. GADA 31. DECEMBRI**

	<b>Pielikumi</b>	<b>2006 LVL</b>	<b>2005 LVL</b>
<b>AKTĪVI</b>			
<b>Prasības pret kredītiestādēm</b>			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3	50 987	8 121
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	4	1 050 778	680 000
<b>Kopā prasības pret kredītiestādēm</b>		<b>1 101 765</b>	<b>688 121</b>
Pārējie aktīvi	5	70 104	48 210
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	6	12 441	14 345
<b>KOPĀ AKTĪVI</b>		<b>1 184 310</b>	<b>750 676</b>
<b>SAISTĪBAS</b>			
Uzkrātās saistības	8	48 659	23 175
Nodokļu saistības		24 291	44 768
Pārējās saistības	9	6 043	14 910
<b>Kopā saistības</b>		<b>78 993</b>	<b>82 853</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>			
Apmaksātais pamatkapitāls	7	435 000	435 000
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa / (zaudējumi)		232 823	(21 622)
Pārskata gada peļņa		437 494	254 445
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>1 105 317</b>	<b>667 823</b>
<b>KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES</b>		<b>1 184 310</b>	<b>750 676</b>

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

2007. gada 15. februārī Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

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

\_\_\_\_\_  
Valdes locekle  
Tīna Ķuze

**AS IPS "HANSA FONDI"**  
**PELŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS**  
**PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ**

---

	<b>Pielikumi</b>	<b>2006 LVL</b>	<b>2005 LVL</b>
Procentu ienākumi	10	28 420	19 886
Komisijas naudas ienākumi	11	749 792	463 506
Komisijas naudas izdevumi	12	(36 058)	(22 911)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas zaudējumi (neto)		(787)	(463)
Administratīvie izdevumi	13	<u>(226 413)</u>	<u>(160 805)</u>
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina</b>		<b>514 954</b>	<b>299 213</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	<u>(77 460)</u>	<u>(44 768)</u>
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b><u>437 494</u></b>	<b><u>254 445</u></b>

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

2007. gada 15. februārī Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

---

Valdes priekšsēdētājs  
Raimonds Vesers

---

Valdes locekle  
Tīna Ķuze

**AS IPS "HANSA FONDI"**  
**PAŠU KAPITĀLA IZMAIŅU PĀRSKATS**  
**PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ**

---

	<b>Akciju kapitāls</b>	<b>Iepriekšējo gadu uzkrātie (zaudējumi)/peļņa</b>	<b>Pārskata gada nesadalītā peļņa</b>	<b>Pašu kapitāls kopā</b>
<b>Uz 2004. gada 31. decembri</b>	<b>435 000</b>	<b>(152 870)</b>	<b>131 248</b>	<b>413 378</b>
2004. gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu uzkrātajiem zaudējumiem	-	131 284	(131 284)	-
Pārskata gada peļņa			254 445	254 445
<b>Uz 2005. gada 31. decembri</b>	<b>435 000</b>	<b>(21 586)</b>	<b>254 409</b>	<b>667 823</b>
2005. gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo gadu uzkrātajiem zaudējumiem	-	254 445	(254 445)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	437 494	437 494
<b>Uz 2006. gada 31. decembri</b>	<b>435 000</b>	<b>232 859</b>	<b>437 458</b>	<b>1 105 317</b>

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

2007. gada 15. februārī Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

---

Raimonds Vesers  
Valdes priekšsēdētājs

---

Valdes locekle  
Tīna Ķuze

**AS IPS "HANSA FONDI"**  
**NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS**  
**PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>		
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	514 954	299 213
<b>Korekcijas:</b>		
Aprēķināti procentu ienākumi	(28 420)	(19 886)
<b>Izmaiņas aktīvu un pasīvu posteņos:</b>		
Uzkrājumu neizmantotajiem atvaļinājumiem izmaiņas	877	(483)
Citu uzkrāto saistību izmaiņas	24 607	(474)
Nākamo periodu izmaksas	(1 326)	(1 406)
Kreditoru parādi	(8 867)	5 876
Debitoru parādi	(21 894)	(33 398)
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu iegāde, neto	(370 778)	(340 000)
Saņemtie procenti	31 650	14 110
Samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis	(97 937)	-
<b>Neto naudas plūsmas pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā</b>	<b>42 866</b>	<b>(76 448)</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu palielinājums/(samazinājums)</b>	<b>42 866</b>	<b>(76 448)</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā</b>	<b>8 121</b>	<b>84 569</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>50 987</b>	<b>8 121</b>

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

2007. gada 15. februārī Sabiedrības vārdā finanšu pārskatu parakstīja:

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

\_\_\_\_\_  
Valdes locekle  
Tīna Ķuze

**AS IPS "HANSA FONDI"**  
**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**  
**PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ**

---

**1 PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS METODES**

*Finanšu pārskata sagatavošanas pamatnostādnes*

AS IPS "Hansa Fondi", (turpmāk tekstā "Sabiedrība") finanšu pārskats sagatavots latos. Sabiedrības 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).

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 mainītu standartu pieņemšana*

Pārskata gadā Sabiedrība ir pieņēmusi visus jaunus un mainītos standartus un interpretācijas, ko izdevusi Starptautisko grāmatvedības standartu valde (SGSV) un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas (SFPIK) un apstiprinājusi ES Komisija un kas attiecas uz Sabiedrības darbību. Šo jauno un mainīto standartu pieņemšanas rezultātā nekādas būtiskas izmaiņas Sabiedrības grāmatvedības uzskaites principos netika ieviestas.

Sabiedrība ir nolēmusi paātrināti neievieš SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” un 2005. gada decembra grozījumus SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana”, kas ir pieņemti, bet nav spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. janvārī. Šo standartu ieviešanas rezultātā būs nepieciešami paplašināti skaidrojumi finanšu pārskatos, taču to ietekme uz Sabiedrības finanšu pārskatiem nebūs būtiska.

*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.

	<b>31.12.2006</b>	<b>31.12.2005</b>
<b>EUR</b>	0.702804	0.702804
<b>USD</b>	0.536	0.593

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

*Atvasinātie finanšu instrumenti*

Sabiedrība izmanto atvasinātos finanšu instrumentus, procentu likmju mijmaiņas līgumus un nākotnes valūtas maiņas līgumus, lai mazinātu savu pakļautību ārvalstu valūtas maiņas un procentu likmju riskiem, kas izriet no saimnieciskās, finanšu un investīciju darbības.

Procentu mijmaiņas līgumi ir līgumi, kuros virkne procentu likmju vienā noteiktā valūtā tiek apmainīta iepriekš noteiktā laika periodā. Iedomātā summa, uz kuru pamatoti procentu maksājumi, netiek mainīta. Lielākoties procentu likmju mijmaiņas darījumi ietver fiksēto un mainīgo procentu maksājumu maiņu.

Procentu likmes nākotnes līgumi ir līgumi par finanšu aktīvu pārdošanu/ iegādi nākotnē uz iepriekš saskaņotiem noteikumiem.

Starpvalūtu procentu likmju mijmaiņas darījumi ir līgumi, kas ietver gan procentu, gan pamatsummas maiņu divās dažādās valūtās.

Valūtas maiņas nākotnes darījumi ir līgumi par ārvalstu valūtas saņemšanu vai piegādi nākotnē uz iepriekš saskaņotiem noteikumiem.

**AS IPS "HANSA FONDI"**  
**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**  
**PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ**

---

Saskaņā ar Starptautiskā Grāmatvedības Standarta (turpmāk tekstā - "SGS") Nr. 39 prasībām visi atvasinātie līgumi bilancē tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā: visi līgumi ar pozitīvu vērtību tiek atspoguļoti aktīvos, bet visi līgumi ar negatīvu vērtību - saistībās.

Ar akcijām saistīto un pārējo atvasināto līgumu patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz attiecīgā atvasinātā līguma tirgus cenu. Visi ieņēmumi un zaudējumi, kas izriet no atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

***Riska ierobežošana***

Sabiedrība izmanto patiesās vērtības ierobežošanas darījumus, kas ierobežo pakļautību kāda atzīta aktīva vai saistības patiesās vērtības izmaiņām, kas ir attiecināma uz kādu konkrētu risku un kas ietekmēs Sabiedrības peļņu. Sabiedrības kritēriji tam, lai kādu atvasināto instrumentu klasificētu kā riska ierobežošanas instrumentu, ir sekojoši (1) paredzams, ka riska ierobežošanas darījums būs ļoti efektīvs attiecībā uz patiesās vērtības izmaiņām, kas attiecināmas uz ierobežoto risku, (2) riska ierobežošanas darījuma efektivitāti iespējams ticami novērtēt, (3) uzsākot riska ierobežošanas darījumu, pastāv atbilstoša riska ierobežošanas attiecību dokumentācija.

Atvasinātie līgumi, kas klasificēti kā patiesās vērtības riska ierobežošanas instrumenti, bilancē tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā, peļņas un zaudējumu aprēķinā atzīstot atbilstošas patiesās vērtības izmaiņas. Ierobežotā aktīva vai saistības bilances vērtība arī tiek koriģēta atbilstoši izmaiņām patiesajā vērtībā, kas attiecinātas uz ierobežoto risku, un peļņa vai zaudējumi, kas arī izriet no šīs pārvērtēšanas, arī tiek atzīti 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 nekā 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 un 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 2006. 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), 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 un 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.

Finanšu aktīvos, kas sākotnējā atzīšanas brīdī ir noteikti kā patiesā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ietilpst daļas investīciju fondos. Arī atvasinātie līgumi tiek klasificēti kā turēti tirdzniecībai, ja vien tie netiek izmantoti kā risku ierobežošanas instrumenti.

Atvasinātie līgumi tiek klasificēti kā turēti tirdzniecībai, ja vien tie netiek izmantoti kā risku ierobežošanas instrumenti.

***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 uzkrājumus iespējamam vērtības samazinājumam.

**AS IPS "HANSA FONDI"**  
**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**  
**PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ**

---

***Pamatlīdzekļi***

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, kurā ietilpst pirkšanas cena un citas ar aktīva iegādi tieši saistītās izmaksas. Aktīvi, kas klasificēti kā pamatlīdzekļi, ir zeme, ēkas un citi aktīvi ar ilgstošu lietderīgās izmantošanas laiku. Zemei un mākslas darbiem nolietojums aprēķināts netiek. Citiem pamatlīdzekļiem nolietojumu aprēķina, izmantojot lineāro metodi un piemērojot 3,33%-8% likmi ēkām un 20% vai 50% likmi – pārējiem pamatlīdzekļiem.

***Nemateriālie ieguldījumi***

***Nemateriālā vērtība***

Nemateriālā vērtība ir starpība starp pircēja ieguldījuma un iegādājamo aktīvu tīro vērtību. Nemateriālā vērtība tiek atzīta iegādes cenā, un tās vērtības samazināšanās pārbaude tiek veikta ne retāk kā reizi gadā.

***Pārējie nemateriālie ieguldījumi***

Licences tiek uzskaitītas zemākajā no iegādes vai atgūstamās vērtības un tiek amortizētas visā aktīva izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Attīstības izmaksas tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kad tās radušās.

***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. Galvenās īslaicīgās atšķirības rodas no atšķirīgām pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojuma/ amortizācijas likmēm, kas tiek pielietotas finanšu uzskaitē un nodokļu saistību aprēķināšanā, kā arī no iepriekšējo periodu nodokļu zaudējumiem. Atlikto nodokļu maksājuma aktīva postenis tiek iekļauts finanšu pārskatos tikai tādos gadījumos, kad šī aktīva atgūšanu var pamatot ar pierādījumiem.

**AS IPS "HANSA FONDI"  
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI  
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ**

---

***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.

***Pārklasifikācija***

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

***Kapitāls un rezerves***

***Pašu akcijas (Treasury shares)***

Kad akciju kapitāls, kas atzīts par kapitālu un rezervēm tiek atpirkts (*share capital recognised as equity is repurchased*), samaksātā summa, ieskaitot tieši attiecināmās izmaksas, tiek atzīta kā izmaiņas kapitālā un rezervēs. Atpirktās akcijas (pašu akcijas) tiek atspoguļotas kā atskaitījums no kopējā kapitāla un rezervēm.

Jebkāda peļņa vai zaudējumi, kas izriet no pašu akciju pārdošanas, tiek atspoguļoti kā ieņēmumi no pašu akciju pārdošanas.

## **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.

-

**Galvenie Sabiedrības Risku vadības pienākumi ir šādi:**

- Hansabank Grupas risku novērtēšanas standartu izstrāde un ziņojumu sagatavošana par riskiem izplatīšanai visā organizācijā un iesniegšanai valdei un padomei.
- Pieļaujamā riska līmeņa un risku profila uzraudzība Hansabank Grupā.
- Riska politikas ieviešana.
- Tādu risku mazināšana (apdrošināšana, uzņēmējdarbības turpināšanas plānošana, IT risku pārvaldīšana), kuriem var būt katastrofālas sekas (ārkārtīgi lieli zaudējumi, zema varbūtība).
- Risku pārvaldīšanas un kontroles vides uzraudzība.

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 (turpmāk tekstā – Sabiedrība) 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 Grupas ietvaros balstās uz šādiem diviem pamatprincipiem: kopīga risku uzņemšanās un valdes un padomes ieviestie risku pārvaldīšanas principi, par ko pienācīgi informēti visi darbinieki un kas ir vienādi visiem Grupas uzņēmumiem.

Mūsu 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 2006. 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 uzņemt tirgus riskus. Sabiedrības pārvaldē esošo līdzekļu tirgus risku pārvaldīšanu nosaka Grupas Investīciju komiteja.

***Operacionālais risks***

***Riska pārvaldības principi***

Pamatojoties uz operacionālā riska pārvaldības principiem, Grupa cenšas saglabāt zemāko iespējamo riska līmeni, vienlaikus tiecoties nepārsniegt pieņemamu izmaksu līmeni. 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 šo 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 Grupas darbiniekus, tādējādi nodrošinot labāku pamatu risku izpratnei.

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 IT vai fizisko drošību, ir izstrādāti ārkārtas darbības scenāriji un konkrēti rīcības plāni.

**AS IPS "HANSA FONDI"**  
**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**  
**PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ**

**3 PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Norēķinu konta atlikums AS "Hansabanka"	50 987	8 121
<b>Kopā:</b>	<b>50 987</b>	<b>8 121</b>

AS "Hansabanka" uzskaita 0.25 gada procentus par konta atlikumu. Uzkrātie procenti kontā tiek ieskaitīti vienu reizi mēnesī.

**4 LĪDZ TERMIŅA BEIGĀM TURĒTI IEGULDĪJUMI**

	<b>Procentu likme</b>	<b>2006 LVL</b>	<b>2005 LVL</b>
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	-
Termiņnoguldījums LVL (2006. gada 14. decembris) AS "Hansabanka"	2.90%	-	200 000
Termiņnoguldījums LVL (2006. gada 28. augusts) AS "Hansabanka"	3.20%	-	100 000
Termiņnoguldījums LVL (2006. gada 7. augusts) AS "Hansabanka"	3.20%	-	50 000
Termiņnoguldījums LVL (2006. gada 9. jūnijs) AS "Hansabanka"	3.20%	-	50 000
Termiņnoguldījums LVL (2006. gada 5. aprīlis) AS "Hansabanka"	3.74%	-	80 000
Termiņnoguldījums LVL (2006. gada 28 februāris) AS "Hansabanka"	3.70%	-	100 000
Termiņnoguldījums LVL (2006. gada 11. janvāris) AS "Hansabanka"	3.95%	-	100 000
<b>Kopā:</b>		<b>1 050 778</b>	<b>680 000</b>

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

**5 PĀRĒJIE AKTĪVI**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Komisija par Hansa pensiju ieguldījumu plāna "Dinamika" pārvaldi	52 771	33 072
Komisija par Hansa pensiju ieguldījumu plāna "Stabilitāte" pārvaldi	5 697	3 887
Komisija par AIF "Hansa Austrumeiropas obligāciju Fonds" Igaunijā pārvaldi	5 656	2 668
Komisija par AIF "NTF" pārvaldi	4 184	7 733
Komisija par pensiju plāna "Dinamika + EUR" pārvaldi	1 187	445
Komisija par pensiju plāna "Stabilitāte +" pārvaldi	425	276
Komisija par pensiju plāna "Dinamika + USD" pārvaldi	176	129
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	8	-
<b>Kopā:</b>	<b>70 104</b>	<b>48 210</b>

**AS IPS "HANSA FONDI"**  
**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**  
**PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ**

---

**6 UZKRĀTIE IENĀKUMI UN NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Uzkrātie procenti par depozītiem AS "Hansabanka"	8 586	12 219
Uzkrātie procenti par depozītiem AS "Latvijas Hipotēku un Zemes banka"	403	-
Nākamo periodu izdevumi	3 452	2 126
	<b>12 441</b>	<b>14 345</b>

**7 AKCIJU KAPITĀLS**

Sabiedrības akcionāru sastāvs uz pārskata sastādīšanas brīdi:

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

**8 UZKRĀTĀS SAISTĪBAS**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Uzkrātās saistības prēmijām par gada rezultātiem	46 133	21 526
Uzkrājumi atvaļinājumiem	2 526	1 649
	<b>48 659</b>	<b>23 175</b>

**9 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Profesionālie pakalpojumi	3 550	3 182
Izdevumi sakarā ar AIF "NTF" klientu piesaisti	1 255	2 320
FKTK finansēšana	1 158	4 939
Uzkrātās saistības	80	710
Aprēķinātā, nepārskaitītā darba alga	-	2 819
Aprēķinātais iedzīvotāju ienākuma nodoklis	-	940
<b>Kopā:</b>	<b>6 043</b>	<b>14 910</b>

**10 PROCENTU IENĀKUMI**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Ieņēmumi no bankas procentiem	28 420	19 886
<b>Kopā:</b>	<b>28 420</b>	<b>19 886</b>

**11 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Komisija par ieguldījumu fonda pārvaldi	734 752	457 113
Komisija par Igaunijā reģistrēto ieguldījumu fondu daļu pārdošanu	15 040	6 393
<b>Kopā:</b>	<b>749 792</b>	<b>463 506</b>

**AS IPS "HANSA FONDI"**  
**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**  
**PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ**

**12 KOMISIJAS NAUDAS UN IZDEVUMI**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Komisija AS "Hansabanka" – par klientu piesaisti	20 777	11 361
Komisija par Igaunijā reģistrēto ieguldījumu fondu pārdošanu	15 040	6 393
Komisija par brokeru pakalpojumiem	-	5 000
Komisija AS "Hansabanka" par norēķinu konta apkalpošanu	241	157
<b>Kopā:</b>	<b>36 058</b>	<b>22 911</b>

**13 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Atlīdzība darbiniekiem (ieskaitot prēmijas par gada rezultātiem)	105 100	71 776
FKTK finansēšana, profesionālie pakalpojumi	47 873	36 454
Menedžmenta un profesionālie pakalpojumi	21 649	12 046
Īres maksa	14 903	14 862
Sociālā nodokļa iemaksas	13 285	13 270
Komandējumi, kvalifikācijas celšana	12 181	6 460
Reklāma un mārketingas	8 816	3 785
Sakaru pakalpojumi	2 607	2 152
<b>Kopā:</b>	<b>226 413</b>	<b>160 805</b>

2006. gadā un 2005. gadā vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 6 un 4.  
 Uzņēmuma Padome un Valde 2006. un 2005. gadā par darbu atalgojumu nesaņēma.

**14 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS**

**14 (a) Uzņēmumu ienākuma nodokļa nozīmīgākās sastāvdaļas:**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	77 460	44 768
<b>Kopā:</b>	<b>77 460</b>	<b>44 768</b>

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

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
<b>Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas</b>	<b>514 954</b>	<b>299 213</b>
Ienākumu nodoklis pēc 15% likmes	77 243	44 882
Neatskaitāmie izdevumi	70	-
Izmaiņa neatzītājā atliktajā uzņēmumu ienākuma nodoklī	132	(114)
Citi	15	-
<b>Kopā:</b>	<b>77 460</b>	<b>44 768</b>

**14 (c) Atliktais nodoklis:**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Atliktā nodokļa aktīvs no pagaidu atšķirībām uzkrājumiem prēmijām un atvaļinājumiem (15%)	379	247
Neatzītā atliktā nodokļa aktīvs	(379)	(247)
<b>Atliktais nodoklis</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**AS IPS "HANSA FONDI"  
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI  
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ**

**15 AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Dinamika"	48 055 279	28 425 013
Atklātais ieguldījumu fonds "Hansa Austrumeiropas obligāciju Fonds" Igaunijā	20 240 112	9 560 270
Atklātais ieguldījumu fonds "Naudas Tīrgus Fonds"	10 853 227	16 134 729
Hansa pensiju ieguldījumu plāna "Stabilitāte"	7 207 044	4 646 178
Pensiju plāna "Dinamika + EUR"	1 309 603	450 593
Pensiju plāna "Stabilitāte +"	620 370	381 630
Pensiju plāna "Dinamika + USD"	226 844	147 344
Pensiju plāna "Dinamika + 100"	977	-
<b>Kopā:</b>	<b>88 513 456</b>	<b>59 745 757</b>

**16 DARĪJUMI AR SAISTĪTAJĀM PERSONĀM**

AS IPS "Hansa Fondi" iesaistījies darījumos ar šādām radniecīgajām sabiedrībām:

AS "Hansabanka", SIA "Hansabankas Centrālā Ēka", AS "Hansabank"(Igaunija), AS "CREBIT"(Igaunija), AS "Hansa Investeerimisfondid" (Igaunija).

***Prasības pret kredītiestādēm***

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
AS "Hansabanka"	700 987	688 121

***Radniecīgo sabiedrību parādi***

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
AS "Hansa Investeerimisfondid" (Igaunija)	5 656	2 668
AS "Hansabanka"	-	12 219

***Saistības pret radniecīgajām sabiedrībām***

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
AS "Hansabanka"	1 255	2 320
AS "Hansabank"(Igaunija)	-	330
AS "CREBIT"(Igaunija)	-	111

***Ieņēmumi un izdevumi no sniegtajiem pakalpojumiem***

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
AS "Hansabanka"		
ieņēmumi	27 239	19 886
izdevumi	(21 568)	(20 361)
AS "Hansa Investeerimisfondid" (Igaunija)		
ieņēmumi	73 449	14 422
AS "CREBIT"(Igaunija)		
izdevumi	(13 344)	(5 350)
SIA "Hansabankas Centrālā Ēka"		
izdevumi	(10 065)	(9 974)
AS "Hansabank"(Igaunija)		
izdevumi	(1 847)	(1 807)

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 2006. GADA 31. DECEMBRĪ**

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

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 nenošņi)	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
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>50 987</b>	<b>-</b>	<b>204 629</b>	<b>855 137</b>	<b>73 557</b>	<b>1 184 310</b>
Uzkrājumi	-	-	-	-	72 950	72 950
Pārējās saistības	-	-	-	-	6 043	6 043
<b>Saistības kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78 993</b>	<b>78 993</b>
<i>Neto pozīcija</i>	<i>50 987</i>	<i>-</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>	

Sabiedrības aktīvu un pasīvu analīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām 2005. 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 nenošņi)	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 121	-	-	-	-	8 121
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	100 000	100 000	130 000	350 000	-	680 000
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	48 210	48 210
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	3 831	3 102	3 088	2 198	2 126	14 345
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>111 952</b>	<b>103 102</b>	<b>133 088</b>	<b>352 198</b>	<b>50 336</b>	<b>750 676</b>
Uzkrājumi	-	-	-	-	67 943	67 943
Pārējās saistības	-	-	-	-	14 910	14 910
<b>Saistības kopā</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82 853</b>	<b>82 853</b>
<i>Neto pozīcija</i>	<i>111 952</i>	<i>103 102</i>	<i>133 088</i>	<i>352 198</i>	<i>(32 517)</i>	<i>667 823</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>111 952</i>	<i>215 054</i>	<i>348 142</i>	<i>700 340</i>	<i>667 823</i>	

**AS IPS "HANSA FONDI"**  
**FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI**  
**PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ**

**18 AKTĪVU UN PASĪVU TERMIŅU ANALĪZE**

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	2 671	4 874	4 675	222	12 441
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>123 762</b>	<b>4 874</b>	<b>204 675</b>	<b>851 000</b>	<b>1 184 310</b>
Uzkrājumi	-	70 424	2 526	-	72 950
Pārējās saistības	2 493	3 550	-	-	6 043
<b>Saistības kopā</b>	<b>2 493</b>	<b>73 974</b>	<b>2 526</b>	<b>-</b>	<b>78 993</b>
<i>Neto</i>	<i>121 269</i>	<i>(69 100)</i>	<i>202 149</i>	<i>851 000</i>	<i>1 105 317</i>
<i>Uzkrājamo neto pozīcija</i>	<i>121 269</i>	<i>52 169</i>	<i>254 317</i>	<i>1 105 317</i>	

Sabiedrības aktīvu un pasīvu termiņu analīze 2005. 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	8 121	-	-	-	8 121
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	100 000	100 000	130 000	350 000	680 000
Pārējie aktīvi	48 210	-	-	-	48 210
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	5 957	3 102	3 088	2 198	14 345
<b>Aktīvie kopā</b>	<b>162 288</b>	<b>103 102</b>	<b>133 088</b>	<b>352 198</b>	<b>750 676</b>
Uzkrājumi	-	66 294	1 649	-	67 943
Pārējās saistības	11 728	3 182	-	-	14 910
<b>Saistības kopā</b>	<b>11 728</b>	<b>69 476</b>	<b>1 649</b>	<b>-</b>	<b>82 853</b>
<i>Neto</i>	<i>150 560</i>	<i>33 626</i>	<i>131 439</i>	<i>352 198</i>	<i>667 823</i>
<i>Uzkrājamo neto pozīcija</i>	<i>150 560</i>	<i>184 186</i>	<i>315 625</i>	<i>667 823</i>	

**AS IPS "HANSA FONDI"  
FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI  
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ**

**19 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PA VALŪTĀM**

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
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>1 174 762</b>	<b>1 187</b>	<b>2 705</b>	<b>5 656</b>	<b>1 184 310</b>
Uzkrājumi	72 950	-	-	-	72 950
Pārējās saistības	6 043	-	-	-	6 043
<b>Saistības kopā</b>	<b>78 993</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78 993</b>
<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>

Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījums pa valūtām 2005. gadā bija sekojošs:

	LVL	EUR	USD	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	8 121	-	-	8 121
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	680 000	-	-	680 000
Pārējie aktīvi	59 855	445	129	60 429
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	480	-	1 646	2 126
<b>Aktīvi kopā</b>	<b>748 456</b>	<b>445</b>	<b>1 775</b>	<b>750 676</b>
Uzkrājumi	67 943	-	-	67 943
Pārējās saistības	14 469	441	-	14 910
<b>Saistības kopā</b>	<b>82 412</b>	<b>441</b>	<b>-</b>	<b>82 853</b>
<i>Neto pozīcija</i>	<i>666 044</i>	<i>4</i>	<i>1 775</i>	<i>667 823</i>

**20 NODOKĻI**

	2006 LVL	2005 LVL
Samaksātie nodokļi un nodevas		
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	16 670	16 032
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	15 593	13 442
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	17	18

**21 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA**

Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	2006	2005
Pirmā līmeņa kapitāls (tūkst. LVL)	668	413
Sabiedrības portfeļa kredītriska kapitāla prasība (tūkst. LVL)	30	20
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (tūkst. LVL)	638	393
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	180.30	166.36

\*\*\*\*\*