

***Valsts fondēto pensiju shēmas
līdzekļu ieguldījumu plāns
“Stabilitāte”***

2007. gada pārskats, kas sagatavots saskaņā ar
Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem,
kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība,
un neatkarīgu revidentu ziņojums

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE"
SATURS

	LAPA
INFORMĀCIJA PAR PLĀNU	3
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	4-5
PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU	6
TURĒTĀJBANKAS PAZIŅOJUMS	7
NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS	8
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	9
IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS	10
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	11
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	12
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	13-25

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE"
INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

PLĀNA NOSAUKUMS	Hansa pensiju ieguldījumu plāns "Stabilitāte"
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJS	AS IPS "Hansa Fondi" Reģistrācijas numurs komercreģistrā : 40003337582 Licence ieguldījumu sabiedrību darbībai Nr. 2, izsniegta 1999. gada 13. aprīlī Licence Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldei izsniegta 2002. gada 21. jūnijā Adrese: Balasta dambis 1a Rīga, LV-1048 Latvija
TURĒTĀJBANKA	AS "Hansabanka" Reģistrācijas numurs: 40003074764 Adrese: Balasta dambis 1a Rīga, LV-1048 Latvija
PĀRSKATA GADS	2007. gada 1. janvāris - 2007. gada 31. decembris
IEPRIEKŠĒJAIS PĀRSKATA GADS	2006. gada 1. janvāris - 2006. gada 31. decembris
REVIDENTS	Deloitte Audits Latvia SIA Licences nr. 43 Grēdu iela 4a Rīga, LV - 1019 Latvija Inguna Staša Zvērināta revidente Sertifikāts nr. 145

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE" LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

Hansa pensiju ieguldījumu plāna "Stabilitāte" līdzekļu pārvaldītājs ir ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "Hansa Fondi", kuras adrese ir Balasta dambis 1a, Rīga. "Hansa Fondi" dibināta 1997. gada 17. martā. Vienotais reģistrācijas numurs komercreģistrā 40003337582. Licence Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai izsniegta 2002. gada 21. jūnijā.

Plāna neto aktīvi šogad pieauga par 107%, gada beigās sasniedzot Ls 14,97 miljonus. Aktīvu pieauguma iemesls ir plāna dalībnieku veiktās iemaksas Ls 6,1 miljonu apmērā no Valsts Kases ieguldījumu plāna pārņemtās iemaksas Ls 1,3 miljonu apmērā un ieguldījumu rezultātā gūtais aktīvu pieaugums par Ls 0,4 miljoniem. Vienas plāna daļas vērtība gada beigās bija Ls 1,1286544. Daļas vērtība gada laikā pieauga par 2,63%, salīdzinot ar 0,76% samazinājumu 2006. gadā.

Gada laikā tika ieturēta konservatīva ieguldījumu stratēģija, vērsta uz plāna darbības stabilitāti trīs gadu horizontā. Plāna fiksēta ienākuma ieguldījumi tika veikti gan Latvijā, gan ārvalstīs.

Ekonomikas izaugsmes tempi attīstītajās valstīs bija lēnāki nekā 2006. gadā, kamēr attīstības valstīs ekonomika pieauga straujāk, līdz ar to pasaules ekonomikas attīstības tempi bija stabili. Attīstītajās valstīs samazinājās investīciju izdevumi un privātais patēriņš, savukārt pozitīva loma bija eksporta pieaugumam. Reaģējot uz lēnāku izaugsmi, ASV Federālo rezervju banka samazināja bāzes procentu likmi no 5,25% līdz 4,25%, savukārt Eiropas Centrālās bankas noteiktā bāzes procentu likme pieaugusi no 3,50% līdz 4,00%. Inflācija pasaulē 2007. gadā bija zemāka nekā iepriekš - eiro zonā 2,1% un ASV 2,9%.

Gada otrajā pusē parādījās problēmas ASV ekonomikā – zemākas nekustamā īpašuma cenas un augstākas procentu likmes bija cēlonis kredītu maksājumu kavējumiem un maksātnespējai augsta riska hipotekāro kredītu segmentā. Šo hipotēku maksājumu plūsma bija nodrošinājums riskantiem fiksētā ienākuma vērtspapīriem, un līdz ar nodrošinājuma samazināšanos radās zaudējumi fondiem, kas bija šos vērtspapīrus iegādājušies un bankām, kas bija kreditējušas šo vērtspapīru iegādi. Šo vērtspapīru cenu kritums radīja lielus zaudējumus ASV finanšu sektorā, un samazināja kredītu pieejamību citiem aizņēmējiem. Tas savukārt samazina iespējas investīciju pieaugumam un patēriņa kāpumam, un līdz ar to liela daļa analītiķu sagaida kā 2008. gada pirmajā pusē ASV ekonomikā būs kritums. Šīs krīzes ietekme uz citiem reģioniem 2007. gadā bija neliela, taču pieprasījuma kritums ASV var negatīvi ietekmēt arī to tirdzniecības partnerus.

Latvijā ekonomikas pieauguma temps tiek lēsts 10,5% apmērā, kas ir nedaudz zemāk par 11,9% kāpumu 2006. gadā. Ekonomikas pieauguma tempi samazinājās gada pēdējā ceturksnī, un tam pamatā vājāks patēriņa un investīciju pieaugums, kuru izraisīja kreditēšanas pīebremzēšana un procentu likmju kāpums. Patēriņa cenu gada inflācija decembrī palielinājās līdz 14,1%, bet gada vidējā inflācija līdz 10,1%. Galvenais inflāciju veicinošais faktors bija pārtikas preču cenas, ko ietekmēja cenu kāpums pasaulē un, iespējams, augošie uzcenojumi.

Plāna ieguldījumu struktūrā esam ievērojami, līdz 40%, palielinājuši latu depozītu īpatsvaru, jo to procentu likmes pieaugušas. Savukārt līdz 25% samazināts ieguldījumu īpatsvars Latvijas valsts vērtspapīros, kuru ienesīguma līmenis ir daudz zemāks nekā depozītu likmes. Esam palielinājuši eiro zonas valsts obligāciju īpatsvaru līdz 17%.

Arvalstu obligāciju tirgos aizvadītā gada noteicošā tendence bija cenu kritums korporatīvajām obligācijām gada otrajā pusē, kam pamatā kredītu krīze ASV un grūtības finanšu sektorā. Investīciju klases korporatīvo obligāciju gada atdeve bija tikai 0,6%. Savukārt valsts vērtspapīru tirgos gada pirmajā pusē procentu likmes pieauga, bet samazinoties ekonomikas izaugsmei gada otrajā pusē tās samazinājās. Vācijas 10 gadu obligāciju ienesīguma likme pieauga no 3,95% līdz 4,31% un eiro zonas valsts obligāciju indeksa atdeve gadā bija 1,8%.

Latvijā procentu likmes strauji pieauga, jo lielais tekošā konta deficīts un augstā inflācija radīja bažas par ekonomikas stabilitāti. Banku obligāto rezervju prasību izpildei bija jārezervē lielāks latu daudzums un pieauga arī ārvalstu kompāniju pieprasījums pēc aizņemšanās latos. Starpbanku procentu likme Rīgibor ievērojami pieauga no 3,6% gada sākumā līdz 8,2% gada beigās, turklāt septembrī un oktobrī sasniedzot 10% atzīmi. Līdz ar Rīgibor kāpumu pieauga arī latu depozītu procentu likmes Latvijas bankās, sasniedzot 8-10% likmi. Augstās īstermiņa likmes atstāja negatīvu iespaidu uz Latvijas valsts vērtspapīru cenām. Hansabankas aprēķinātā Latvijas valsts obligāciju indeksa atdeve šogad bija 3,2%.

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE" LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTAJA ZIŅOJUMS

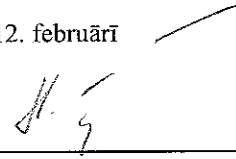
Plāna daļas vērtība gada sākumā samazinājās, jo, strauji pieaugot īstermiņa likmēm, kritās Latvijas valsts vērtspapīru cenas. Palielinot eiro valsts vērtspapīru īpatsvaru un latu depozītu īpatsvaru ieguldījumu struktūrā, gada otrajā pusē tika nodrošināts augstāks daļas vērtības pieaugums. Plāna ieguldījumu politika ir konservatīva un plāna portfelī netika iekļauti augsta riska fiksētā ienākuma vērtspapīri, līdz ar to plāns nav cietis no augsta riska obligāciju cenu krituma gada otrajā pusē.

Pārskata periodā no plāna aktīviem tika izmaksāta atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam 0,93% apmērā un atlīdzība turētājbankai 0,18% apmērā no plāna vidējiem aktīviem. Pārņemot Valsts Kases ieguldījumu plāna līdzekļu daļu, pārvaldītājs apņēmis periodā no 2007. gada 1. novembra līdz 2008. gada 31. decembrim kopējo atlīdzību apjomu noteikt apmērā, kas nepārsniedz 0,75% gadā no ieguldījumu plāna aktīvu vidējās vērtības.


Nākamajā gadā tiks turpināta līdzšinējā ieguldījumu politika.

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu, kuru rezultātā būtu jāveic gada pārskata korekcijas vai kuri būtu jāiekļauj gada pārskata pielikumos.

2008. gada 12. februārī



Harijs Švarcs
AS IPS "Hansa Fondi" valdes priekšsēdētājs



Kristiāns Miķelsons
AS IPS "Hansa Fondi" valdes loceklis
Plāna pārvaldnieks

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE"
PAZIŅOJUMS PAR LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA VALDES ATBILDĪBU

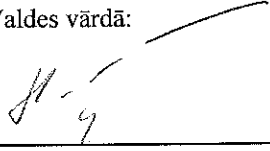
2008. gada 12. februārī

AS IPS „Hansa Fondi” valdei ir pienākums saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām sagatavot Hansa pensiju ieguldījumu plāna "Stabilitāte" finanšu pārskatus, kas skaidri un patiesi atspoguļo ieguldījuma plāna "Stabilitāte" finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada darbības rezultātus.

Sabiedrības valde atbild par atbilstošas uzskaites kārtošānu, par ieguldījumu Plāna līdzekļu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

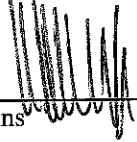
Sabiedrības valde apstiprina, ka no 9. līdz 25. lappusei iekļautie finanšu pārskati par 2007. gadu sagatavoti saskaņā ar konsekventi lietotiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība, un Latvijas likumdošanas prasībām; valdes lēmumi un pieņēmumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Sabiedrības Valdes vārdā:



Harijs Švarcs

AS IPS "Hansa Fondi" valdes priekšsēdētājs



Kristiāns Miķelsons

AS IPS "Hansa Fondi" valdes loceklis
Plāna pārvaldnieks

Nr. 319VK00-008A

Rīgā, 31.01.2008.

Turētājbankas ziņojums
par laika periodu no 2007. gada 01. janvāra līdz 2007. gada 31. decembrim.

Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu „Valsts fondēto pensiju likums” un Turētājbankas līgumu, kas noslēgts 2002. gada 09. augustā, AS „Hansabanka”, dibināta 08.05.1992., reģ. Nr. 40003074764, adrese: Balasta dambis 1a, Rīga, veic AS Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības „Hansa fondi” pārvaldītā atvērtā ieguldījumu plāna „Stabilitāte” (turpmāk – Plāns) Turētājbankas pienākumus.

Galvenie AS „Hansabanka” pienākumi saskaņā ar augstāk minēto līgumu ir sekojoši:

- veikt norēķinus ar naudas līdzekļiem, saņemt un pārvest vērtspapīrus, nodrošināt vērtspapīru un cita īpašuma drošu glabāšanu saskaņā ar Turētājbankas līgumu;
- saskaņā ar Turētājbankas līgumu un tiesību aktiem veikt operācijas ar Plāna līdzekļiem uz līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata, iepriekš pārliecinoties par dotā rīkojuma atbilstību tiesību aktu un Plāna prospekta prasībām;
- atvērt norēķinu un vērtspapīru kontus, kuros tiek ieskaitīti Plāna līdzekļi un veikt Plāna līdzekļu glabāšanu saskaņā ar Likumu un Turētājbankas līgumu.

Saskaņā ar noslēgto Turētājbankas līgumu Turētājbanka un līdzekļu pārvaldītājs ir solidāri atbildīgi par Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem nodarītajiem zaudējumiem, ja Turētājbanka ir devusi piekrišanu darījumam, kas neatbilst tiesību aktu, Turētājbankas līguma vai Plāna prospekta noteikumiem, vai nav iesniegusi pretenziju pat to pārkāpumu, kā arī Turētājbankai ir pienākums pilnā apmērā atlīdzināt līdzekļu pārvaldītājam visus zaudējumus, kas radušies gadījumā, ja Turētājbanka ar nolūku pārkāpusi tiesību aktu vai Turētājbankas līguma noteikumus vai nolaidīgi veikusi savus pienākumus.

Nemot vērā AS „Hansabanka” rīcībā esošās ziņas, ko sniedzis Plāna līdzekļu pārvaldītājs AS IPS „Hansa Fondi”, AS „Hansabanka” uzskata, ka:

- 1) Plāna līdzekļi tiek turēti atbilstoši likuma „Valsts fondēto pensiju likums” prasībām;
- 2) Plāna līdzekļu vērtības aprēķināšana atbilst likumā „Valsts fondēto pensiju likums”, Plāna prospektā, Plāna pārvaldes nolikumā un FKTK noteikumos „Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas noteikumi” noteiktajai kārtībai;
- 3) Plāna līdzekļu pārvaldītāja rīkojumi, kas iesniegti laika posmā no 01.01.2007. līdz 31.12.2007. par darījumiem ar Plāna mantu, atbilst likuma „Valsts fondēto pensiju likums”, Plāna prospekta, pārvaldīšanas līguma un Turētājbankas līguma prasībām.

Ar cieņu,



Māris Avotiņš
Valdes priekšsēdētājs

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "Stabilitāte" dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienoto Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna "Stabilitāte" („Ieguldījumu plāns”) finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 9. līdz 25. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2007. gada 31. decembra aktīvu un saistību pārskatu, ienākumu un izdevumu, neto aktīvu kustības un naudas plūsmas pārskatus 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 Ieguldījumu plāna finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī, kā arī par tā 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 līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu par 2007. gadu, kas atspoguļots 4. un 5. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā līdzekļu pārvaldītāja 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

Audit. Tax. Consulting. Financial Advisory.

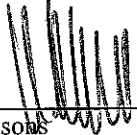
Member of
Deloitte Touche Tohmatsu

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE"
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS
UZ 2007. GADA 31. DECEMBRI

	Pielikumi	2007 LVL	2006 LVL
AKTĪVI			
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	2	7,037,434	1,752,975
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2	6,761,816	5,098,216
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2; 3	1,095,407	706,034
Uzkrātie ienākumi		135,783	43,573
Kopā aktīvi		15,030,440	7,600,798
SAISTĪBAS			
Uzkrātās saistības		(10,009)	(6,762)
Citas saistības		(46,872)	(386,992)
Kopā saistības	4	(56,881)	(393,754)
NETO AKTĪVI		14,973,559	7,207,044

Pielikumi no 13. līdz 25. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī finanšu pārskatus parakstīja:



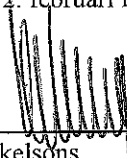
 Kristiāns Miķelsons
 AS IPS "Hansa Fondi" valdes loceklis
 Plāna pārvaldnieks

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE"
IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

	2007	2006
Pielikumi	LVL	LVL
IENĀKUMI		
Procentu ienākumi no prasībām pret kredītiestādēm	227,452	83,628
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem	234,175	146,088
Pārējie ienākumi	-	2,741
Kopā ienākumi	461,627	232,457
IZDEVUMI		
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	(95,809)	(58,876)
Atlīdzība turētājbankai	(18,884)	(10,869)
Citi izdevumi	(105)	(588)
Kopā izdevumi	(114,798)	(70,333)
Zaudējumi no vērtspapīru tirdzniecības un pārvērtēšanas	5	(193,881)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	40,088	(5,705)
IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS/(SAMAZINĀJUMS)	348,179	(37,462)

Pielikumi no 13. līdz 25. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī finanšu pārskatus parakstīja:




 Kristiāns Mīkelsōns
 AS IPS "Hansa Fondi" valdes loceklis
 Plāna pārvaldnieks

HANSA PENSĪJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE"
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

	2007 LVL	2006 LVL
Neto aktīvi pārskata gada sākumā	7,207,044	4,646,178
Ieguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums/(samazinājums)	348,179	(37,462)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	8,881,120	3,275,293
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās un izmaksājamās naudas	(1,462,784)	(676,965)
Neto aktīvu pieaugums pārskata gadā	7,766,515	2,560,866
Neto aktīvi pārskata gada beigās	14,973,559	7,207,044
Ieguldījuma plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	6,553,553	4,192,717
Ieguldījuma plāna daļu skaits pārskata gada beigās	13,266,735	6,553,553
Neto aktīvi uz vienu ieguldījuma plāna daļu pārskata gada sākumā	1.0997155	1.1081545
Neto aktīvi uz vienu ieguldījuma plāna daļu pārskata gada beigās	1.1286544	1.0997155

Pielikumi no 13. līdz 25. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī finanšu pārskatus parakstīja:

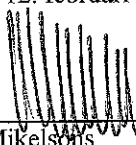

 Kristiāns Milčersons
 AS IPS "Hansa Fondi" valdes loceklis
 Plāna pārvaldnieks

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE"
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

	2007 LVL	2006 LVL
Ieguldījumu pārvaldīšanas ienākumi	461,627	232,457
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	(114,798)	(70,333)
Ārvalstu valūtas konvertācijas rezultāts	40,088	(5,705)
Naudas līdzekļu pieaugums saimnieciskās darbības rezultātā	386,917	156,419
Līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	(5,752,280)	310,286
Patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pieaugums	(1,663,600)	(2,378,578)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) investēšanas darbības rezultātā	(7,415,880)	(2,068,292)
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	8,881,120	3,275,293
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās un izmaksājamās naudas summas	(1,462,784)	(676,965)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	7,418,336	2,598,328
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums	389,373	686,455
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	706,034	19,579
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	1,095,407	706,034

Pielikumi no 13. līdz 25. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2008. gada 12. februārī finanšu pārskatus parakstīja:



 Kristiāns Miķelsons
 AS IPS "Hansa Fondi" valdes loceklis
 Plāna pārvaldnieks

**HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ**

1 PIELIETOTĀS GRĀMATVEDĪBAS METODEDES

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatnostādnes

Ieguldījumu plāna "Stabilitāte", (turpmāk "Ieguldījumu plāns") finanšu pārskati sagatavoti latos. Finanšu pārskatos par naudas vienību lietota Latvijas Republikas naudas vienība lats.

Ieguldījumu plāns kārtu savu grāmatvedību saskaņā ar Latvijas grāmatvedības principiem. Pievienotie finanši pārskati sagatavoti, 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.

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites principu un modificēti atbilstoši 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 stājas spēkā pārskata gadā

Pārskata gadā Ieguldījumu plāns ir ieviesis 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 Ieguldījumu plāna finanšu instrumentiem.

Pārskata gadā stājas 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”. Ieguldījumu plāns ir piemērojis SGS Nr. 1 pielikumus un četras iepriekš minētās interpretācijas jau iepriekšējā pārskata gadā.

Standarti un interpretācijas, kas ir izdoti, bet nav stājušies spēkā pārskata gadā:

Finanšu pārskatu parakstīšanas brīdī sekojoši standarti un interpretācijas ir izdoti, bet nav spēkā pārskata gadā:

- 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).

Ieguldījumu plāna vadība uzskata, ka visu iepriekš minēto standartu un interpretāciju sākotnējā ieviešana neveidos būtisku ietekmi uz Ieguldījumu plāna 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.

	12.31.2007	12.31.2006
EUR	0.702804	0.702804

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

Ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti pārskata gada ienākumu un izdevumu pārskatā.

Finanšu aktīvi

Klasifikācija

Atkarībā no finanšu aktīvu iegādes nolūka, ieguldījumu plāna finanšu aktīvi tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi vai debitoru parādi. Pārvaldes sabiedrības vadība nosaka finanšu aktīvu klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī un pārskata to klasifikāciju katrā pārskata datumā, izņemot līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu klasifikāciju, kas netiek pārskatīta.

Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā sākotnēji tiek atzīti iegādes vērtībā un uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā.

Aktīvā tirgū kotētiem finanšu aktīviem patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot kotētās tirgus cenas bilances datumā. Aktīvā tirgū nekotēto vērtspapīru patieso vērtību aplēš Ieguldījumu plāna vadība, izmantojot naudas plūsmas prognozes, kas atspoguļo to ekonomisko apstākļu kopumu, kas pastāvēs šo vērtspapīru atlikušajā izmantošanas laikā.

Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi

Līdz termiņa beigām turētos finanšu aktīvos tiek iekļauti neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētiem dzēšanas termiņiem, kurus ir nolūks un iespēja turēt līdz termiņa beigām.

Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Uzkrātie procenti tiek atspoguļoti aktīvu un saistību pārskata postenī "Uzkrātie ienākumi".

Debitoru parādi

Debitoru parādi sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā un turpmāk uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā atvasinātā finanšu instrumenta līguma noslēgšanas brīdī, un turpmāk tie tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā. Ja finanšu instrumentu patiesā vērtība ir pozitīva, tie tiek uzrādīti kā aktīvi, ja negatīva – saistības.

Atvasināto finanšu instrumentu patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām bilances datumā. Finanšu instrumentiem, kuriem aktīvs tirgus nepastāv, patieso vērtību nosaka pēc diskontētās naudas plūsmas modeļiem.

**HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ**

Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti ienākumu vai izdevumu pārskatā 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. Procentu izdevumi tiek atzīti pēc uzkrājumu principa, izmantojot efektīvo procentu likmi.

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.

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.

Būtiskas grāmatvedības aplēses un novērtējumi

Ieguldījumu plāna vadība aplēs un izdara pieņēmumus attiecībā uz nākotni. Grāmatvedības aplēses un novērtējumi var atšķirties no faktiskajiem rezultātiem. Aplēses un pieņēmumi, kuriem piemīt palielināts risks radīt būtiskus labojumus finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību uzskaites vērtībā nākamā finanšu gada laikā, ir saistīti ar aktīvu, kuri netiek tirgoti aktīvā tirgū, patieso vērtību.

**HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ**

Informācija par risku pārvaldīšanu

Par risku tiek uzskatīti zaudējumi, kas var rasties no ieguldīšanas. Pēc risku rašanās avota riskus var iedalīt sekojošos galvenajos riskos: tirgus risks, procentu likmju svārstību risks, kredītrisks, likviditātes risks, valūtas risks un operacionālais risks.

Tirgus risks ir risks, ka cenas noteiktai aktīvu grupai kopumā (piemēram, Rīgas Fondu biržā kotētām akcijām) samazinās. Šo risku Līdzekļu pārvaldītājs samazina, īstenojot sabalansētu ieguldījumu politiku un ieguldot dažādās aktīvu grupās. Tādējādi cenu kritums vienā aktīvu grupā var tikt kompensēts ar cenu kāpumu citā aktīvu grupā. Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus tirgus riska samazināšanai.

Procentu likmju svārstību risks ir viens no tirgus riskiem. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi. Šis risks tiek ierobežots, veicot ieguldījumus finanšu instrumentos ar dažādu termiņu līdz dzēšanai.

Kredītrisks ir risks, ka parāda vērtspapīra emitents vai kredītiestāde, kurā noguldīti plāna līdzekļi, nevar izpildīt savas saistības. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no emitenta kredītspējas izmaiņām: ja kredītspēja pasliktinās, tad vērtspapīru cena samazinās, un otrādi. Šo risku Līdzekļu pārvaldītājs samazina, veicot atbilstošu emitentu analīzi pirms ieguldījumu veikšanas, kā arī sekojot emitentu finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā. Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus kredītriska samazināšanai. Kredītrisks ietver arī darījuma partnera kredītrisku, kas rodas, ja darījumu partneris, ar kuru Līdzekļu pārvaldītājs uz Ieguldījuma plāna līdzekļu rēķina ir noslēdzis darījumu, nevar izpildīt savas saistības. Lai samazinātu šo risku, Līdzekļu pārvaldītājs slēdz darījumus ar kredītiestādēm, kurām ir zems kredītrisks, kā arī ar uzticamiem partneriem, kuri ir specializējušies attiecīgajā tirgus segmentā.

Likviditātes risks ir risks, ka ieguldījums noteiktos vērtspapīros nav pārdodams īsā laikā, neizraisot šo vērtspapīru cenas kritumu. Šis risks ir būtisks tikai tad, ja Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra iesniedz rīkojumu par ievērojama daudzuma Ieguldījumu plāna daļu dzēšanu. Lai samazinātu šo risku, Līdzekļu pārvaldītājs daļu Ieguldījumu plāna līdzekļu iegulda likvīdos vērtspapīros, kas pārvēršami naudā ar minimāliem izdevumiem, kā arī daļu līdzekļu tur norēķinu kontā Turētājbankā.

Valūtas risks ir risks, ka ārvalstu valūtās ieguldīto līdzekļu vērtība var samazināties, mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret latu. Šis risks tiek samazināts, nosakot, ka ārvalstu valūtā drīkst ieguldīt ne vairāk kā 30% Ieguldījumu plāna līdzekļu, turklāt vienā ārvalstu valūtā drīkst ieguldīt ne vairāk kā 10% Ieguldījumu plāna līdzekļu. Līdzekļu pārvaldītājs var izmantot atbilstošus atvasinātos finanšu instrumentus valūtas risku samazināšanai.

Operacionālais risks – materiālu zaudējumu rašanās iespēja Līdzekļu pārvaldītāja un Turētājbankas ikdienas darba procesos, piemēram, darbiniekiem patvaļīgi vai netīši atkāpjoties no normatīvo dokumentu prasībām, rodoties kļūmēm sakaru līdzekļos vai datorsistēmās u.tml. Operacionālais risks tiek samazināts ar sakārtotu iekšējās kontroles sistēmu, informācijas sistēmu un datu bāzu aizsardzību un dublēšanu, kā arī nodrošinot pienācīgu darbinieku kvalifikāciju.

HANSA PENSĪJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

2 IEGULDĪJUMU PORTFEĻA PĀRSKATI

	2007	2006
	LVL	LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,095,407	706,034
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	7,037,434	1,752,975
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	7,037,434	1,752,975
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	6,761,816	5,098,216
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri un citi</i> <i>vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	5,492,262	4,684,845
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	2,632,392	4,302,225
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>	2,859,870	382,620
<i>Komerccabiedrību parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu</i> <i>ienākumu</i>	598,780	413,371
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	598,780	413,371
<i>Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecības</i>	670,774	-
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>	670,774	-
Kopā ieguldījumu portfelis	14,894,657	7,557,225

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

2a IEGULDĪJUMU PORFEĻA PĀRSKATI UZ 2007. GADA 31. DECEMBRI

Ieguldījums	Dzēšanas datums	Skaitis	Ieguldījuma valūta	Ienesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim	Ieguldījumu vērtība LVL	Uzkrātie procenti LVL	% pret neto aktīviem
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi							
Noguldījumi kredītiestādēs							
A/S Hansabanka			LVL	6.31%	1,007,000	40,588	6.73
A/S SEB Unibanka			LVL	6.21%	1,152,401	17,418	7.70
VAS Latvijas Hipotēku un Zemes Banka			LVL	4.37%	1,135,432	8,763	7.58
A/S Dnb Nord			LVL	5.03%	960,000	14,730	6.41
A/S Parex Banka			LVL	7.75%	550,000	12,540	3.67
Nordea Bank Finland Latvijas filiāle			LVL	10.38%	1,200,000	19,328	8.01
A/S Sampo Banka			LVL	9.05%	1,032,601	22,253	6.90
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi kopā					7,037,434	135,621	47.00

Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri

Beļģijas valsts obligācijas	9/28/2011	100,000,000	EUR	5.00%	722,236	8,737	4.82
Latvijas valsts obligācijas	2/4/2010	2,976	LVL	3.38%	278,805	4,018	1.86
Latvijas valsts obligācijas	11/3/2011	1,370	LVL	5.00%	132,359	1,032	0.88
Latvijas valsts obligācijas	2/14/2013	9,112	LVL	5.13%	876,457	40,753	5.85
Latvijas valsts obligācijas	4/2/2014	3,661	LVL	4.75%	351,642	12,849	2.35
Latvijas valsts obligācijas	12/2/2015	9,049	LVL	3.50%	795,951	2,266	5.32
Latvijas valsts obligācijas	8/10/2018	550	LVL	5.63%	57,711	1,186	0.39
Vācijas valsts obligācijas	4/9/2010	100,000,000	EUR	3.25%	691,067	16,413	4.62
Vācijas valsts obligācijas	10/9/2009	100,000,000	EUR	3.50%	696,373	5,377	4.65
Vācijas valsts obligācijas	4/13/2012	100,000,000	EUR	4.00%	698,693	20,972	4.67
Latvijas valsts parādzīmes	1/11/2008	778	LVL	-	77,362	-	0.52
Kopā					5,378,658	113,604	35.92

Komercesabiedrību parāda vērtspapīri

Latvijas Hipotēku un Zemes bankas kīļu zīmes	8/15/2013	2,600	LVL	5.25%	249,608	5,043	1.67
Latvijas Hipotēku un Zemes bankas parādzīmes	6/12/2008	3,582	LVL	-	344,129	-	2.30
Kopā					593,737	5,043	3.97

Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecības

Pimco GIS EURO Bond Fund		65,506	EUR		670,774	-	4.48
Kopā					670,774	-	4.48

Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā kopā

6,643,169 118,647 44.37

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

2b IEGULDĪJUMU PORFEĻA PĀRSKATI UZ 2006. GADA 31. DECEMBRĪ

Ieguldījums	Dzēšanas datums	Skaitis	Ieguldījuma valūta	Ienesīgums gadā līdz dzēšanas brīdim	Ieguldījumu vērtība LVL	Uzkrātie procenti LVL	% pret neto aktīviem
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi							
Noguldījumi kredītiestādēs							
A/S Hansabanka			LVL	3.45%	200,000	9,650	2.78
A/S SEB Unibanka			LVL	4.20%	397,274	759	5.51
VAS Latvijas Hipotēku un Zemes Banka			LVL	4.11%	585,606	11,296	8.13
A/S Dnb Nord			LVL	3.95%	355,000	16,800	4.93
A/S Parekss Banka			LVL	4.10%	50,000	3,627	0.69
A/S Sampo Banka			LVL	5.00%	165,095	666	2.29
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi kopā					1,752,975	42,798	24.33

Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri							
Latvijas valsts parādzīmes	6/1/2007	500	LVL	4.32%	49,092	-	0.68
Latvijas valsts parādzīmes	4/20/2007	1,000	LVL	4.30%	98,692	-	1.37
Latvijas valsts parādzīmes	10/5/2007	3,500	LVL	4.40%	338,409	-	4.70
Latvijas valsts obligācijas	5/8/2007	3,680	LVL	5.63%	369,387	2,933	5.13
Latvijas valsts obligācijas	2/4/2010	5,005	LVL	3.38%	479,854	6,804	6.66
Latvijas valsts obligācijas	2/14/2013	11,355	LVL	5.13%	1,135,063	50,920	15.75
Latvijas valsts obligācijas	4/2/2014	2,972	LVL	4.75%	291,836	10,470	4.05
Latvijas valsts obligācijas	12/2/2015	10,840	LVL	3.50%	969,278	2,806	13.45
Latvijas valsts obligācijas	11/3/2011	4,969	LVL	5.00%	492,868	3,812	6.84
Vācijas valsts obligācijas	7/4/2027	40,000,000	EUR	6.50%	373,709	8,911	5.19
Kopā					4,598,188	86,656	63.82
Komerccabiedrību parāda vērtspapīri							
Baltic Trust Bank ķīlu zīmes	12/1/2007	1,000	LVL	5.85%	100,563	457	1.40
Parex Bankas obligācijas	3/4/2008	979	LVL	4.25%	97,053	1,341	1.35
Parex Bankas EUR obligācijas	6/9/2008	3,000	EUR	4.38%	208,828	5,130	2.90
Kopā					406,444	6,928	5.65
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā kopā					5,004,632	93,584	69.47

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMU PLĀNS "STABILITĀTE"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

3 PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm 2007. gada un 2006. gada 31. decembrī sastāv no prasībām uz pieprasījumu pret Plāna turētājbanku AS Hansabanka.

4 SAISTĪBAS

	2007	2006
	LVL	LVL
Atlīdzība Līdzekļu pārvaldītājam	7,944	5,697
Atlīdzība Turētājbankai	2,065	1,065
Citas saistības (vērtspapīru iegāde)	46,872	386,992
Kopā	56,881	393,754

5 ZAUDĒJUMI NO VĒRTSPAPĪRU TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS

	2007	2006
	LVL	LVL
Pārskata gada ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	6,864,504	2,079,307
Pārskata gadā pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	(7,031,292)	(2,120,770)
Realizētais ieguldījumu vērtības samazinājums	(166,788)	(41,463)
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)	128,050	(152,418)
Kopā kapitālieguldījumu vērtības (samazinājums)	(38,738)	(193,881)

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMA PLĀNS "STABILITĀTE"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

6 AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATA POSTEŅU KUSTĪBA

Plāna aktīvu un saistību pārskata posteņu kustība 2007. gadā bija sekojoša:

Postenis	Uzskaites vērtība gada sākumā,	Palielinā- jums pārskata gadā, LVL	Samazinā- jums pārskata gadā, LVL	Pārvērtē- šana pārskata gadā, LVL	Atlikums pārskata gada beigās, LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	706,034	132,348,856	(131,959,483)	-	1,095,407
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,752,975	(785,926)	6,070,385	-	7,037,434
Uzkrātie ienākumi	5,098,216	6,413,201	(4,876,857)	127,256	6,761,816
	43,573	182,192	(89,982)	-	135,783
Aktīvi kopā	7,600,798	138,158,323	(130,855,938)	127,256	15,030,440
Uzkrātās saistības	-	168,578,808	(168,625,680)	-	(46,872)
Pārējās saistības	(393,754)	342,096	41,649	-	(10,009)
Saistības kopā	(393,754)	168,920,904	(168,584,031)	-	(56,881)
Kopā	7,207,044	307,079,227	(299,439,969)	-	14,973,559

Plāna aktīvu un saistību pārskata posteņu kustība 2006. gadā bija sekojoša:

Postenis	Uzskaites vērtība gada sākumā,	Palielinā- jums pārskata gadā, LVL	Samazinā- jums pārskata gadā, LVL	Pārvērtē- šana pārskata gadā, LVL	Atlikums pārskata gada beigās, LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	19,579	16,716,237	(16,029,782)	-	706,034
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	1,869,543	7,556,447	(7,673,015)	-	1,752,975
Uzkrātie ienākumi	2,719,638	4,683,766	(2,302,033)	(3,155)	5,098,216
	42,019	45,260	(43,706)	-	43,573
Aktīvi kopā	4,650,779	29,001,710	(26,048,536)	(3,155)	7,600,798
Pārējās saistības	(4,601)	(456,789)	67,636	-	(393,754)
Saistības kopā	4,646,178	28,544,921	(25,980,900)	(3,155)	7,207,044

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMA PLĀNS "STABILITĀTE"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

7 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM

Plāna ieguldījumu valūtu struktūra uz 2007. gada 31. decembrī (LVL izteiksmē) ir šāda:

Postenis	LVL	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,095,407	-	1,095,407
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	7,037,434	-	7,037,434
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,231,174	3,530,642	6,761,816
Uzkrātie ienākumi	135,783	-	135,783
Aktīvi kopā	11,499,798	3,530,642	15,030,440
Pārējās saistības	(56,881)	-	(56,881)
Saistības kopā	(56,881)	-	(56,881)
Kopā	11,442,917	3,530,642	14,973,559
% pret neto aktīviem	76.42	23.58	100.00

Plāna ieguldījumu valūtu struktūra uz 2006. gada 31. decembrī (LVL izteiksmē) ir šāda:

Postenis	LVL	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	319,042	386,992	706,034
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	1,752,975	-	1,752,975
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4,501,638	596,578	5,098,216
Uzkrātie ienākumi	43,573	-	43,573
Aktīvi kopā	6,617,228	983,570	7,600,798
Pārējās saistības	(6,762)	(386,992)	(393,754)
Saistības kopā	(6,762)	(386,992)	(393,754)
Kopā	6,610,466	596,578	7,207,044
% pret neto aktīviem	91.72	8.28	100.00

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMA PLĀNS "STABILITĀTE"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

8 PLĀNA AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅU ANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM

Plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2007. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	1 līdz 3 mēn.	3 līdz 6 mēn.	6 līdz 12 mēn.	1 līdz 5 gadi	5 un vairāk gadi	Citi (procentu ienākumus nenesoši)	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret Līdz termiņa beigām turētie	1,095,407	-	-	-	-	-	-	1,095,407
1,417,267	1,874,836	962,701	2,675,858	106,772	-	-	7,037,434	
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā								
Uzkrātie ienākumi	77,362	-	344,129	-	3,276,083	2,393,468	670,774	6,761,816
Aktīvi kopā	32,397	27,335	18,956	56,829	266	-	-	135,783
Pārējās saistības	2,622,433	1,902,171	1,325,786	2,732,687	3,383,121	2,393,468	670,774	15,030,440
Saistības kopā	-	-	-	-	-	-	(56,881)	(56,881)
Kopā	2,622,433	1,902,171	1,325,786	2,732,687	3,383,121	2,393,468	613,893	14,973,559
Neto pozīcija	2,622,433	1,902,171	1,325,786	2,732,687	3,383,121	2,393,468	613,893	14,973,559
Uzkrājošā neto pozīcija	2,622,433	4,524,604	5,850,390	8,583,077	11,966,198	14,359,666	14,973,559	

Plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2006. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	līdz 1 mēn.	1 līdz 3 mēn.	3 līdz 6 mēn.	6 līdz 12 mēn.	1 līdz 5 gadi	5 un vairāk gadi	Citi (procentu ienākumus nenesoši)	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret Līdz termiņa beigām turētie	706,034	-	-	-	-	-	-	706,034
50,000	164,433	390,259	189,880	958,403	-	-	1,752,975	
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā								
Uzkrātie ienākumi	-	-	520,104	439,429	2,481,672	1,657,011	-	5,098,216
Aktīvi kopā	5,353	8,628	8,903	3,823	16,866	-	-	43,573
Pārējās saistības	761,387	173,061	919,266	633,132	3,456,941	1,657,011	-	7,600,798
Saistības kopā	-	-	-	-	-	-	(393,754)	(393,754)
Kopā	761,387	173,061	919,266	633,132	3,456,941	1,657,011	(393,754)	7,207,044
Neto pozīcija	761,387	173,061	919,266	633,132	3,456,941	1,657,011	(393,754)	7,207,044
Uzkrājošā neto pozīcija	761,387	934,448	1,853,714	2,486,846	5,943,787	7,600,798	7,207,044	

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMA PLĀNS "STABILITĀTE"
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ

9 PLĀNA AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅU ANALĪZE

Plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2006. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	Līdz 1 mēn.	1 līdz 3 mēn.	3 līdz 6 mēn.	6 līdz 12 mēn.	1 līdz 5 gadi	5 un vairāk gadi	Citi	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,095,407	-	-	-	-	-	-	1,095,407
Līdz termiņa beigām turētie	1,417,267	1,874,836	962,701	2,675,858	106,772	-	-	7,037,434
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	77,362	-	344,129	-	3,276,083	2,393,468	670,774	6,761,816
Uzkrātie ienākumi	32,397	27,335	18,956	56,829	266	-	-	135,783
Aktīvi kopā	2,622,433	1,902,171	1,325,786	2,732,687	3,383,121	2,393,468	670,774	15,030,440
Pārējās saistības	(56,881)	-	-	-	-	-	-	(56,881)
Saistības kopā	(56,881)	-	-	-	-	-	-	(56,881)
Kopā	2,565,552	1,902,171	1,325,786	2,732,687	3,383,121	2,393,468	670,774	14,973,559
<i>Neto pozīcija</i>	<i>2,565,552</i>	<i>1,902,171</i>	<i>1,325,786</i>	<i>2,732,687</i>	<i>3,383,121</i>	<i>2,393,468</i>	<i>670,774</i>	<i>14,973,559</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>2,565,552</i>	<i>4,467,723</i>	<i>5,793,509</i>	<i>8,526,196</i>	<i>11,909,317</i>	<i>14,302,785</i>	<i>14,973,559</i>	

Plāna aktīvu un saistību termiņu analīze 2006. gada 31. decembrī ir sekojoša:

Postenis	Līdz 1 mēn.	1 līdz 3 mēn.	3 līdz 6 mēn.	6 līdz 12 mēn.	1 līdz 5 gadi	5 un vairāk gadi	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	706,034	-	-	-	-	-	706,034
Līdz termiņa beigām turētie	50,000	164,433	390,259	189,880	958,403	-	1,752,975
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	520,104	439,429	2,481,672	1,657,011	5,098,216
Uzkrātie ienākumi	5,353	8,628	8,903	3,823	16,866	-	43,573
Aktīvi kopā	761,387	173,061	919,266	633,132	3,456,941	1,657,011	7,600,798
Pārējās saistības	(393,754)	-	-	-	-	-	(393,754)
Saistības kopā	(393,754)	-	-	-	-	-	(393,754)
Kopā	367,633	173,061	919,266	633,132	3,456,941	1,657,011	7,207,044
<i>Neto pozīcija</i>	<i>367,633</i>	<i>173,061</i>	<i>919,266</i>	<i>633,132</i>	<i>3,456,941</i>	<i>1,657,011</i>	<i>7,207,044</i>
<i>Uzkrājošā neto pozīcija</i>	<i>367,633</i>	<i>540,694</i>	<i>1,459,960</i>	<i>2,093,092</i>	<i>5,550,033</i>	<i>7,207,044</i>	

HANSA PENSIJU IEGULDĪJUMA PLĀNS "STABILITĀTE"**FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI****PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ****10 PLĀNA AKTĪVU UN SAISTĪBU ĢEOGRĀFISKAIS IZVIETOJUMS**

Plāna aktīvu ģeogrāfiskais izvietojums parāda vērtspapīriem noteikts pēc tās institūcijas izcelsmes valsts, kura saskaņā ar emisijas prospektu uzņemas parādu dzēšanas saistības. Termiņnoguldījumiem kredītiestādēs ģeogrāfiskais izvietojums noteikts pēc kredītiestādes reģistrācijas vietas.

Plāna ģeogrāfiskais izvietojums 2007. gada 31. decembrī bija sekojošs:

Postenis	Latvija	Īrija	Vācija	Beļģija	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,095,407	-	-	-	1,095,407
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	7,037,434	-	-	-	7,037,434
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,231,173	670,774	2,128,895	730,974	6,761,816
Uzkrātie ienākumi	135,783	-	-	-	135,783
Aktīvi kopā	11,499,797	670,774	2,128,895	730,974	15,030,440
Pārējās saistības	(56,881)	-	-	-	(56,881)
Saistības kopā	(56,881)	-	-	-	(56,881)
Kopā	11,442,916	670,774	2,128,895	730,974	14,973,559
% pret neto aktīviem	76.42	4.48	14.22	4.88	100.00

Plāna ģeogrāfiskais izvietojums 2006. gada 31. decembrī bija sekojošs:

Postenis	Latvija	Vācija	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	706,034	-	706,034
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	1,752,975	-	1,752,975
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4,715,596	382,620	5,098,216
Uzkrātie ienākumi	43,573	-	43,573
Aktīvi kopā	7,218,178	382,620	7,600,798
Pārējās saistības	(393,754)	-	(393,754)
Saistības kopā	(393,754)	-	(393,754)
Kopā	6,824,424	382,620	7,207,044
% pret neto aktīviem	94.69	5.31	100.00

11 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

Ieguldījumu plāna saistītās puses ir AS ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "Hansa Fondi", kuras mātes sabiedrība ir AS "Hansabanka", kam pieder 100% akciju kapitāla. AS "Hansabanka" ir arī Ieguldījumu plāna turētājbanka.

<i>Darījumi ar saistītām pusēm</i>	2007	2006
Procentu ieņēmumi AS "Hansabanka"	55,215	13,585
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam AS ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "Hansa Fondi"	(95,809)	(58,876)
Atlīdzība turētājbankai AS "Hansabanka"	(18,970)	(10,869)

<i>Prasības pret saistītām pusēm</i>	2007	2006
	LVL	LVL
AS "Hansabanka", prasības uz pieprasījumu	1,095,407	706,034
AS "Hansabanka", noguldījumi	1,007,000	200,000

<i>Saistības pret saistītām pusēm</i>	2007	2006
	LVL	LVL
AS "Hansabanka"	(2,065)	(1,065)
AS IPS "Hansa Fondi"	(7,944)	(5,697)

Visi vērtspapīri tiek glabāti turētājbankas AS "Hansabanka" kontos.

12 AKTĪVU ATSAVINĀŠANAS IEROBEŽOJUMI UN CITI APGRŪTINĀJUMI

Ieguldījumu plāna aktīvi nav ieķīlāti vai citādi apgrūtināti un tiem nav atsavināšanas ierobežojumu.