

ĪEGULDĪJUMU PĀRVALDES  
AKCIJU SABIEDRĪBA **“IPAS DnB NORD FONDI”**  
2006. GADA PĀRSKATS

**IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA "IPAS DNB NORD FONDI"**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

---

**Saturs**

Informācija par Sabiedrību	3
Sabiedrības vadības ziņojums	4 – 5
Paziņojums par vadības atbildību	6
Revidentu ziņojums	7 – 8
Finanšu pārskati:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	9
Bilance	10
Pašu kapitāla izmaiņu pārskats	11
Naudas plūsmas pārskats	12
Sabiedrības finanšu pārskatu pielikums	13 – 26

**IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA "IPAS DnB NORD FONDI"  
2006. GADA PĀRSKATS**

---

**Informācija par Sabiedrību**

Sabiedrības nosaukums	IPAS DnB NORD Fondi – no 02.05.2006 IPAS „NORD/LB Fondi” – līdz 01.05.2006
Sabiedrības juridiskais statuss	Akciju sabiedrība
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	40003699053 Rīga, 2004. gada 10. septembris
Adrese	Smilšu iela 6 Rīga, LV–1803 Latvija
Akcionāra vārds, adrese un apmaksātā pamatkapitāla daļa	AS DnB NORD Banka (75%) Smilšu iela 6, Rīga, LV–1803, Latvija  AAS Seesam Life Latvia (25%) Vienības gatve 87h, Rīga, LV–1004, Latvija

Padomes locekļu vārdi, uzvārdi,  
ieņemamie amati

Rudolf Karges –	padomes priekšsēdētājs no 10.10.2006 (padomes loceklis līdz 10.10.2006)
Viktors Gustsons –	padomes priekšsēdētāja vietnieks
Jānis Hāze –	padomes loceklis no 10.10.2006
Michael Kiesewetter –	padomes priekšsēdētājs līdz 10.10.2006

Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie  
amati

Sami Tuominen –	valdes priekšsēdētājs no 09.11.2004
Uldis Bušs –	valdes loceklis no 09.11.2004
Gaļina Beketova –	valdes locekle no 09.11.2004
Armands Ločmelis –	valdes loceklis no 02.05.2006
Kaj-Erik Toikander –	valdes loceklis līdz 02.05.2006

Pārskata gads 2006. gada 1. janvāris – 31. decembris

Revidenta vārds un adrese PricewaterhouseCoopers SIA  
Komerцsabiedrības licence Nr.5  
Kr. Valdemāra iela 19  
Rīga LV–1010  
Latvija

Atbildīgais zvērinātais revidents:  
Juris Lapše  
zvērināts revidents  
Sertifikāts Nr. 116

## **Vadības ziņojums**

### **Darbība pārskata gadā**

Sabiedrības darbība pārskata periodā bija vērsta uz valsts fondētās pensijas shēmas līdzekļu pārvaldīšanu. Sabiedrība pārvalda trīs fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānus – „Konservatīvais ieguldījumu plāns DnB NORD 1”, „Sabalansētais ieguldījumu plāns DnB NORD 2” un „Aktīvais ieguldījumu plāns DnB NORD 3”, tādējādi klientiem piedāvājot trīs ieguldījumu stratēģijas, kas atšķiras ar riska pakāpi un sagaidāmo ienesīgumu – konservatīvo, sabalansēto un aktīvo ieguldījumu stratēģiju.

Ņemot vērā pakāpeniski pieaugošo aktīvu pārvaldīšanā apjomu, Sabiedrības ienākumi no fondētās pensijas shēmas aktīvu pārvaldīšanas pārskata gadā veidoja 34.4 tūkst. latu. Savukārt, Sabiedrības zaudējumi pārskata gadā bija 91.8 tūkst. latu.

Sabiedrības nosaukums tika mainīts uz IPAS DnB NORD Fondi 2006. gada maijā līdz ar Sabiedrības mātes uzņēmuma AS DnB NORD Banka nosaukuma maiņu un izmaiņām bankas akcionāru struktūrā.

### **Produkti**

2006. gada 18. jūlijā stājās spēkā ieguldījumu plānu „Konservatīvais ieguldījumu plāns DnB NORD 1”, „Sabalansētais ieguldījumu plāns DnB NORD 2” un „Aktīvais ieguldījumu plāns DnB NORD 3” prospekti jaunā redakcijā, kas noteica vairākas izmaiņas. Maksimālais atlīdzības apjoms tika samazināts par 10 bāzes punktiem līdz attiecīgi 1.38%, 1.48% un 1.68%, tika mainīti ieguldījumu plānu nosaukumi, precizēta informācija par Sabiedrības akcionāriem un amatpersonām, plānu ieguldījumu novērtēšanu. Veiktie precizējumi būtiski neietekmēja ieguldījumu portfeli un ieguldījumu plānu dalībniekus.

Ieguldījumu plānu mērķis ir nodrošināt ieguldījuma vērtības palielinājumu ilgtermiņā, lai aizsargātu tā dalībnieku pensijas kapitālu no inflācijas, sekmētu straujāku pensijas kapitāla palielinājumu, nākotnē ļaujot saņemt lielāku vecuma pensiju kā piedaloties tikai pensiju sistēmas pirmajā līmenī. Ieguldījumu plānu līdzekļu izvietojums parāda vērtspapīros (obligācijās un parādzīmēs) aizsargā to vērtību no straujām īstermiņa svārstībām, sekmējot stabilu vērtības pieaugumu. Ieguldījumu plāna „Sabalansētais ieguldījumu plāns DnB NORD 2” mērķis tiek panākts daļu plāna līdzekļu (līdz 15%) ieguldot akciju tirgū, kurā līdzekļu vērtības pieauguma iespēja ilgtermiņā ir lielāka. Savukārt, ieguldījumu plāna „Aktīvais ieguldījumu plāns DnB NORD 3” mērķis tiek panākts nozīmīgu līdzekļu daļu (līdz 30%) ieguldot akciju tirgū, kurā līdzekļu vērtības pieauguma iespēja ilgtermiņā ir lielāka un arī risks – nedaudz augstāks.

Ieguldījumu plāni uzrādīja stabilus un attiecīgai ieguldījumu plānu kategorijai atbilstošus ienesīguma rādītājus. „Konservatīvais ieguldījumu plāns DnB NORD 1” ienesīgums pārskata gadā bija 1.05%, „Sabalansētais ieguldījumu plāns DnB NORD 2” – 2.34%, bet „Aktīvais ieguldījumu plāns DnB NORD 3” – 3.98%.

DnB NORD ieguldījumu plānu neto aktīvu apjoms 2006. gada laikā trīskāršojās, sasniedzot 3,709.4 tūkst. latu, kas nodrošināja tirgus daļas pieaugumu līdz 2.9%. Ieguldījumu plānu dalībnieku skaits palielinājās 1.2 reizes, sasniedzot 26.7 tūkstošus.

**Vadības ziņojums (turpinājums)**

**Attīstība**

2007. gadā Sabiedrība plāno turpināt valsts fondētās pensijas shēmas ieguldījumu plānu pārvaldīšanu, kā arī uzsākt ieguldījumu fondu un individuālo klientu ieguldījumu portfeļu pārvaldīšanu. Sagaidāms, ka 2007. gadā ieguldījumu plānu dalībnieku skaits būtiski palielināsies, aizvien lielākam skaitam potenciālo dalībnieku novērtējot ieguldījumu plānu pārdomāto ieguldījumu politiku un sekmīgos darbības rādītājus. Sabiedrība 2007. gadā plāno piedalīties konkursā par Valsts kases pārvaldīšanā esošā fondētās pensijas kapitāla nodošanu privātiem pārvaldītājiem. Sagaidāms, ka ieguldījumu plānu aktīvu vērtības palielinājums būs straujāks kā dalībnieku skaita pieaugums, ko sekmēs kopš 2007. gada no 2% līdz 4% palielināta sociālo iemaksu likme pensiju 2. līmenī. Līdz ar ieguldījumu plānu aktīvu pieaugumu plānots paplašināt ieguldījumu diversifikāciju, izmantojot dažādus instrumentu veidus, valūtas un reģionus.

**Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām**

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātu.

---

Rudolf Karges  
Padomes priekšsēdētājs

---

Sami Tuominen  
Valdes priekšsēdētājs

---

Uldis Bušs  
Valdes loceklis

2007. gada 14. martā

**IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA "IPAS DnB NORD FONDI"**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

---

**Paziņojums par vadības atbildību**

Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības IPAS DnB NORD Fondi vadība (turpmāk – vadība) ir atbildīga par Sabiedrības finanšu pārskatu sagatavošanu atbilstoši Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām, kas nosaka, ka Sabiedrību finanšu pārskati tiek sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības (turpmāk – ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 26. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Sabiedrības finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī, tā 2006. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Sabiedrības aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Sabiedrībā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar ES apstiprinātiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

---

Rudolf Karges  
Padomes priekšsēdētājs

---

Sami Tuominen  
Valdes priekšsēdētājs

---

Uldis Bušs  
Valdes loceklis

2007. gada 14. martā

**Auditoru ziņojums**

**Auditoru ziņojums**



IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA "IPAS DNB NORD FONDI"  
2006. GADA PĀRSKATS

---

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins**

	Pielikums	2006 Ls	10.09.2004 – 31.12.2005 Ls
Pamatdarbības ienākumi	5	34 350	6 374
Saimnieciskās darbības izdevumi	6	(133 248)	(117 955)
Neto peļņa no ieguldījumu darbības	7	7 087	7 238
<b>Pamatdarbības zaudējumi</b>		<u>(91 811)</u>	<u>(104 343)</u>
<b>Pārskata gada zaudējumi</b>		<u>(91 811)</u>	<u>(104 343)</u>

Pielikumi no 13. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

---

Rudolf Karges  
Padomes priekšsēdētājs

---

Sami Tuominen  
Valdes priekšsēdētājs

---

Uldis Bušs  
Valdes loceklis

2007. gada 14. martā

**IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA "IPAS DNB NORD FONDI"**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

**Bilance 2006. gada 31. decembrī**

	Pielikums	31.12.2006 Ls	31.12.2005 Ls
<b>Aktīvs</b>			
Nauda	11	4 239	10 667
Termiņnoguldījumi	10	149 572	229 099
Debitoru parādi	13	487	377
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	14	5 409	7 843
Pamatlīdzekļi	15	1 809	1 505
Nemateriālie aktīvi	15	1 848	2 357
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>163 364</b>	<b>251 848</b>
<b>Saistības</b>			
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	16	7 128	3 807
Pārējās saistības	17	2 390	2 384
<b>Kopā saistības</b>		<b>9 518</b>	<b>6 191</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>			
Apmaksātais pamatkapitāls	18	350 000	350 000
Uzkrātie zaudējumi		(196 154)	(104 343)
<b>Kopā pašu kapitāls</b>		<b>153 846</b>	<b>245 657</b>
<b>Kopā saistības un kapitāls un rezerves</b>		<b>163 364</b>	<b>251 848</b>

Pielikumi no 13. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

\_\_\_\_\_  
Rudolf Karges  
Padomes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Sami Tuominen  
Valdes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Uldis Bušs  
Valdes loceklis

2007. gada 14. martā

**IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA "IPAS DNB NORD FONDI"**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

---

**Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats**

	<b>Apmaksātais pamatkapitāls Ls</b>	<b>Uzkrātie zaudējumi Ls</b>	<b>Kopā Ls</b>
<b>Atlikums uz 2004. gada 10. septembri</b>	–	–	–
Akciju emisija	350 000	–	350 000
Pārskata perioda zaudējumi	–	(104 343)	(104 343)
<b>Atlikums uz 2005. gada 31. decembri</b>	<b>350 000</b>	<b>(104 343)</b>	<b>245 657</b>
<b>Atlikums uz 2006. gada 1. janvāri</b>	<b>350 000</b>	<b>(104 343)</b>	<b>245 657</b>
Pārskata perioda zaudējumi	–	(91 811)	(91 811)
<b>Atlikums 2006. gada 31. decembrī</b>	<b>350 000</b>	<b>(196 154)</b>	<b>153 846</b>

Pielikumi no 13. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

\_\_\_\_\_  
Rudolf Karges  
Padomes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Sami Tuominen  
Valdes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Uldis Bušs  
Valdes loceklis

**IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA "IPAS DNB NORD FONDI"  
2006. GADA PĀRSKATS**

**Naudas plūsmas pārskats par 2006. gadu**

	Pielikums	2006 Ls	10.09.2004 – 31.12.2005 Ls
<b>Pamatdarbības naudas plūsma</b>			
Zaudējumi pirms nodokļiem		(91 811)	(104 343)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	15	1 344	1 288
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu norakstīšana	15	116	–
<i>Pamatdarbības naudas plūsma pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos</i>		(90 351)	(103 055)
Debitoru pieaugums		(110)	(377)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu samazinājums/ (palielinājums)		2 434	(7 843)
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu palielinājums		3 321	3 807
Kreditoru palielinājums		6	2 384
<b>Pamatdarbības neto naudas plūsma</b>		<b>(84 700)</b>	<b>(105 084)</b>
<b>Ieguldīšanas darbības naudas plūsma</b>			
Termiņnoguldījumu samazinājums/ (palielinājums)		130 000	(220 000)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	15	(1 255)	(5 150)
<b>Ieguldīšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>128 745</b>	<b>(225 150)</b>
<b>Finansēšanas darbības naudas plūsma</b>			
Akciju emisija		–	350 000
<b>Finansēšanas darbības neto naudas plūsma</b>		<b>–</b>	<b>350 000</b>
<b>Neto naudas un tās ekvivalentu palielinājums pārskata gadā</b>		<b>44 045</b>	<b>19 766</b>
Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada sākumā		19 766	–
<b>Naudas un tās ekvivalentu atlikums pārskata gada beigās</b>	12	<b>63 811</b>	<b>19 766</b>

Pielikumi no 13. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

\_\_\_\_\_  
Rudolf Karges  
Padomes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Sami Tuominen  
Valdes priekšsēdētājs

\_\_\_\_\_  
Uldis Bušs  
Valdes loceklis

## **Pielikumi finanšu pārskatiem**

### **1. Informācija par ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrību IPAS DnB NORD Fondi**

IPAS DnB NORD Fondi (turpmāk – Sabiedrība) ir akciju sabiedrība, kas ir reģistrēta Latvijas Republikā 2004. gada 10. septembrī un darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Sabiedrība administrē trīs fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānus: „Konservatīvais ieguldījumu plāns DnB NORD 1”, „Sabalansētais ieguldījumu plāns DnB NORD 2” un „Aktīvais ieguldījumu plāns DnB NORD 3”.

IPAS DnB NORD Fondi juridiskā adrese ir Smilšu iela 6, Rīga, LV–1803 Latvija.

IPAS DnB NORD Fondi akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā.

Finanšu pārskatus 2007. gada 14. martā ir apstiprinājusi Sabiedrības vadība.

### **2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi**

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz zemāk minētajiem grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principiem. Šie principi ir izmantoti iepriekšējos gados, ja vien nav norādīts citādi.

#### **2.1. Uzskaites pamati**

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (turpmāk – SFPS).

Visi rādītāji finanšu pārskatos ir norādīti Latvijas latos (Ls), ja nav norādīts citādi.

Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi, papildus pielietojot pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu novērtēšanu patiesajā vērtībā.

Šie finanšu pārskati ir pirmie Sabiedrības finanšu pārskati, kas tiek sagatavoti saskaņā ar SFPS. Tāpēc tiek piemērots SFPS 1 – Starptautisko finanšu pārskatu standartu piemērošana pirmo reizi. Līdz 2005. gada 31. decembrim Sabiedrība finanšu pārskatus sagatavoja saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskatu sagatavošanas noteikumi” (turpmāk – Noteikumi).

Sabiedrības pārejas datums uz SFPS ir 2005. gada 31. decembris. Uz šo datumu Sabiedrība sagatavoja sākumbilanci saskaņā ar SFPS. Šī finanšu pārskata beigu datums ir 2006. gada 31. decembris. Sabiedrības SFPS pirmreizējās pieņemšanas datums ir 2006. gada 1. janvāris.

Sagatavojot šos finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS 1, uz Sabiedrību neattiecas obligātie izņēmumi attiecībā uz pilnu retrospektīvu SFPS piemērošanu. Sabiedrība nav izmantojusi nevienu izvēles izņēmumu saskaņā ar SFPS, jo tie neattiecas uz Sabiedrības darbību.

Noteikumu un SFPS prasības būtiski neatšķiras attiecībā uz tām jomām, kas attiecas uz Sabiedrības darbību. Līdz ar to pāreja no Noteikumiem uz SFPS būtiski neietekmēja Sabiedrības pašu kapitālu 2005. gada 1. janvārī un 2005. gada 31. decembrī un 2005. gada darbības rezultātus. Tāpēc netiek sniegts salīdzinājums starp finanšu pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar Noteikumiem un šiem finanšu pārskatiem.

**Pielikumi finanšu pārskatiem** (turpinājums)

**2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi** (turpinājums)

**2.1. Uzskaites pamati** (turpinājums)

(a) *Standarti, grozījumi un interpretācijas, kuri nav stājušies spēkā un kurus Sabiedrība nav vēl piemērojusi*

Publicētie jaunie grāmatvedības standarti un to grozījumi, kas ir obligāti Sabiedrībai, sākot no 2006. gada 1. maija un vēlāk, un kurus Sabiedrība vēl nav piemērojusi, ir sekojoši:

*SFPS 7 Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana, un papildinoši grozījumi SGS 1, Finanšu pārskatu sagatavošana – Informācijas atklāšana par kapitālu (spēkā no 2007. gada 1. janvāra).*

SFPS 7 ievieš jaunus informācijas atklāšanas nosacījumus, lai uzlabotu pārskatos atklāto informāciju par finanšu instrumentiem. Standarts pieprasa, lai tiktu atsoguļota kvalitatīva un kvantitatīva informācija par riskiem, kas izriet no finanšu instrumentiem, iekļaujot arī īpašus informācijas atklāšanas nosacījumus par kredītrisku, likviditātes risku, tirgus risku un tirgus riska jūtīguma analīzi. Standarts aizvieto SGS 32, Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana un sniegšana. Standarts ir jāpiemēro visiem uzņēmumiem, kuri sagatavo pārskatus saskaņā ar SFPS. Grozījumi SGS 1 ievieš informācijas atklāšanas nosacījumus par kapitāla pietiekamību un to, kā uzņēmumi pārvalda savu kapitālu. Sabiedrība izvērtēja SFPS 7 un SGS 1 grozījumu ietekmi un secināja, ka galvenie papildus pielikumi būs tirgus riska jūtīguma analīze un kapitāla pielikumi saskaņā ar SGS 1. Sabiedrība piemēros SFPS 7 un grozījumus SGS 1, sākot ar pārskata periodu no 2007. gada 1. janvāra.

(b) *Standarti un esošo standartu interpretācijas, kas nav vēl stājušās spēkā un neattiecas uz Sabiedrības darbību*

Standarti, grozījumi un Starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komitejas (turpmāk – SFPIK) interpretācijas, kuras stājas spēkā, sākot no 2006. gada 1. marta un vēlāk un kuras neattiecas uz Sabiedrības darbību, ir sekojošas:

*SFPS 8 Darbības segmenti (spēkā no 2009. gada 1. janvāra).*

SFPS 8 aizvieto SGS 14 un ziņošanu par segmentiem vienādo ar ASV standarta – SFAS 131 Informācijas atklāšana par uzņēmuma segmentiem un saistītā informācija – prasībām. SFPS 8 neattiecas uz Sabiedrības darbību.

*SFPIK 7 Koriģēšanas metodes pielietojums saskaņā ar SGS 29, Finanšu pārskatu sagatavošana paaugstinātās inflācijas ekonomikā (spēkā periodiem, kas sākas no 2006. gada 1. marta).*

SFPIK 7 sniedz ieteikumus, kā pielietot SGS 29 prasības pārskata periodā, kura laikā uzņēmums novēro paaugstinātās inflācijas esamību funkcionālās valūtas ekonomikas vidē, ja paaugstinātā inflācija nebija novērota iepriekšējos periodos. Tā kā Sabiedrība nepielietoja paaugstinātās inflācijas ekonomikas funkcionālo valūtu, SFPIK 7 neattiecas uz Sabiedrības darbību;

*SFPIK 8, SFPS 2 darbības joma (spēkā periodiem, kas sākas 2006. gada 1. maijā vai pēc šī datuma).*

SFPIK 8 skaidro, ka SFPS 2 maksājums ar akcijām attiecas arī uz darījumiem, kuru uzņēmums veic maksājumu ar akcijām par uzskatāmi neatbilstošu vai arī nulles vērtību. SFPIK 8 neattiecas uz Sabiedrības darbību.

**Pielikumi finanšu pārskatiem** (turpinājums)

**2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi** (turpinājums)

**2.1. Uzskaites pamati** (turpinājums)

(b) *Standarti un esošo standartu interpretācijas, kas nav vēl stājušās spēkā un neattiecas uz Sabiedrības darbību* (turpinājums)

*SFPIK 9 Finanšu instrumentos ietvertu atvasināto instrumentu pārskatīšana (spēkā periodiem, kas sākas 2006. gada 1. jūnijā vai pēc šī datuma).*

SFPIK 9 prasa uzņēmumam novērtēt, vai finanšu instrumentā ietvertu atvasināto instrumentu būtu jānodala no vadošā līguma un jāuzskaita atsevišķi kā atvasināto instrumentu ar brīdi, kad uzņēmums pievienojas līgumam. Turpmāka pārskatīšana ir aizliegta, izņemot gadījumus, kad līguma nosacījumi tiek mainīti, kā rezultātā būtiski mainās naudas plūsmas, ko sākotnēji paredzēja līgums. Šādā gadījumā līguma pārskatīšana ir nepieciešama. SFPIK 9 neattiecas uz Sabiedrības darbību.

*SFPIK 10 Starpposma finanšu ziņošana un vērtības samazinājums (spēkā periodiem, kas 2006. gada 1. novembrī vai pēc šī datuma).*

SFPIK 10 aizliedz starpposma periodā atzītās vērtības samazinājuma zaudējumus no uzņēmuma nemateriālās vērtības, ieguldījumiem kapitāla instrumentos un iegādes izmaksās uzskaitītiem finanšu aktīviem atcelt sekojošā bilances datumā. SFPIK 10 neattiecas uz Sabiedrības darbību, jo Sabiedrība nesagatavo starpposma finanšu pārskatus.

*SFPIK 11, SFPS 2 – Koncerna darījumi ar pašu akcijām (spēkā periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai pēc šī datuma).*

SFPIK 11 skaidro, kā pielietot SFPS 2 attiecībā uz akciju maksājumiem, kas ietver uzņēmuma pašu kapitāla instrumentus vai cita koncerna uzņēmuma pašu kapitāla instrumentus. SFPIK 11 neattiecas uz Sabiedrības darbību.

*SFPIK 12 Vienošanās par pakalpojumu koncesiju (spēkā periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai pēc šī datuma).*

SFPIK 12 skaidro, kā būtu jāpiemēro esošie SFPS, lai uzskaitītu saistības un tiesības, kas rodas vienošanos par pakalpojumu koncesiju rezultātā. Tas neskaidro pakalpojumu koncesiju darījumu uzskaiti no valdības puses. SFPIK 12 neattiecas uz Sabiedrības darbību.

**IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA "IPAS DNB NORD FONDI"**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

---

**Pielikumi finanšu pārskatiem** (turpinājums)

**2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi** (turpinājums)

**2.2. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana latos**

*(a) Darījumos izmantotā un uzskaites valūta*

Sabiedrības finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā Sabiedrība darbojas (uzskaites valūta). Finanšu pārskatu posteņi ir izteikti Latvijas latos (Ls), kas ir Sabiedrības uzskaites un pārskatu valūta.

*(b) Darījumi un atlikumi*

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti uzskaites valūtā pēc noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā. Šo darījumu veikšanas un monetāro aktīvu un saistību, kas izteikti ārvalstu valūtās, pārrēķināšanas latos pēc gadu beigu kursa rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Izmantotie valūtas kursi

	<b>31.12.2006</b>	<b>31.12.2005</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
1 USD	0.536	0.593

**2.3. Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi**

Nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Iegādes vērtībā tiek iekļautas izmaksas, kas tieši saistītas ar nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa iegādi.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo nemateriālo ieguldījumu un pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu nemateriālā ieguldījuma un pamatlīdzekļa iegādes vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot šādas vadības noteiktas likmes:

	<b>Lietderīgās izmantošanas laiks (gados)</b>
Mobilie telefoni	3
Datortehnika, ietverot arī programnodrošinājumu	4
Pārējie pamatlīdzekļi	5

Aktīvu atlikušās vērtības un lietderīgās izmantošanas laiki tiek pārskatīti un nepieciešamības gadījumā koriģēti katra pārskata gada beigās.



**Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)**

**2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)**

**2.3. Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi (turpinājums)**

Gadījumos, kad kāda nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību, attiecīgā nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa vērtība tiek nekavējoties norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai. Atgūstamā vērtība ir augstākā no attiecīgā nemateriālā ieguldījuma vai pamatlīdzekļa patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas vai lietošanas vērtības.

Turpmākās izmaksas tiek iekļautas aktīva bilances vērtībā vai atzītas kā atsevišķs aktīvs tikai, kad pastāv liela varbūtība, ka ar šo posteni saistītie nākotnes saimnieciskie labumi ieplūds uzņēmumā un šī posteņa izmaksas var ticami noteikt. Šādas izmaksas tiek norakstītas attiecīgā pamatlīdzekļa atlikušajā lietderīgās lietošanas periodā.

Tekošā remonta un uzturēšanas izmaksas tiek iekļautas tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tās ir radušās.

Peļņa vai zaudējumi no aktīva izslēgšanas tiek aprēķināti kā starpība starp aktīva bilances vērtību un pārdošanas rezultātā gūtajiem ieņēmumiem un iekļauti tā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kurā tie radušies.

**2.4. Aizdevumi un debitoru parādi**

Aizdevumi un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kas nekotējas aktīvā tirgū, ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem. Aizdevumi un debitoru parādi bilancē ir klasificēti kā "Terminnoguldījumi" un „Debitoru parādi”.

Finanšu aktīvu iegāde un pārdošana tiek atzīta norēķinu veikšanas dienā. Finanšu aktīvus beidz atzīt, kad tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem beidzas vai kad Uzņēmums ir nodevis visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi.

Aizdevumi un debitoru parādi sākotnēji tiek atzīti patiesajā vērtībā un turpmāk uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmju metodi, atskaitot uzkrājumus vērtības samazinājumam. Uzkrājumi vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad pastāv objektīvi pierādījumi, ka Uzņēmums nevarēs saņemt parādus pilnā vērtībā atbilstoši sākotnēji noteiktiem atmaksas termiņiem. Būtiskas debitora finanšu grūtības, varbūtība, ka tiks sāta bankrota procedūra vai reorganizācija, kā arī maksājumu saistību nepildīšana ir pazīmes, ka aizdevumu un debitoru parādu vērtība ir samazinājusies. Uzkrājums vērtības samazinājumam ir starpība starp aktīva bilances vērtību un aplēstās nākotnes naudas plūsmas pašreizējo vērtību, kas noteikta diskontējot ar efektīvo procentu likmi. Uzkrājumu izmaiņas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

**2.5. Nodokļi**

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu veiktajiem aprēķiniem.

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatā un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Tomēr, ja atliktais nodoklis rodas no sākotnējās aktīvu vai saistību atzīšanas, kas radās darījuma rezultātā, kas nav uzņēmējdarbības apvienošana, un kas darījuma brīdī neietekmē peļņu vai zaudējumus ne finanšu pārskatos, ne nodokļu mērķiem, atliktais nodoklis netiek atzīts. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantotas bilances datumā spēkā esošās nodokļu likmes, kas sagaidāmas periodos, kad paredzēts realizēt attiecīgo atliktā nodokļa aktīvu vai nokārtot atliktā nodokļa saistību. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākošajiem taksācijas periodiem. Atliktā nodokļa aktīvu atzīst, ja pastāv liela varbūtība, ka tiks gūta ar nodokli apliekama peļņa, uz kuru varēs attiecināt atskaitāmo pagaidu atšķirību.

IPAS DnB NORD Fondi nav Pievienotās vērtības nodokļa maksātājs.

**Pielikumi finanšu pārskatiem** (turpinājums)

**2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi** (turpinājums)

**2.6. Nauda un naudas ekvivalenti**

Nauda un naudas ekvivalenti sastāv no naudas kasē, tekošo bankas kontu atlikumiem un citiem īstermiņa augsti likvīdiem ieguldījumiem ar sākotnējo termiņu, kas mazāks par 3 mēnešiem.

**2.7. Uzkrātās neizmantoto atvaļinājumu izmaksas**

Uzkrāto neizmantoto atvaļinājumu izmaksu summa tiek noteikta, reizinot darbinieku vidējo dienas atalgojumu pārskata gada pēdējos sešos mēnešos ar pārskata gada beigās uzkrāto neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu.

**2.8. Darbinieku materiālie labumi**

Darbinieku īstermiņa materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu, prēmijas, valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas, apmaksāto atvaļinājumu pabalstus, veselības apdrošināšanas prēmijas un citus labumus, tiek iekļauti saimnieciskās darbības izmaksās pēc uzkrāšanas principa.

Sabiedrība veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Sabiedrībai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Sabiedrībai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Sociālās apdrošināšanas iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu, un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

**2.9. Ienākumi**

*(a) Ieņēmumi no pakalpojumiem*

Ieņēmumi no pakalpojumiem tiek atzīti periodā, kad pakalpojumi tiek sniegti.

*(b) Procentu un dividenžu ienākumi*

Procentu ieņēmumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kad tie radušies, izmantojot faktiskā ienesīguma metodi.

**3. Riski un to vadība**

Sabiedrības darbībā galvenie finanšu riski ir tirgus risks, kredītrisks un likviditātes risks. Sabiedrības vispārējā riska vadības programma koncentrējas uz finanšu tirgus svārstībām un cenšas minimizēt potenciālo finanšu risku negatīvo iespaidu uz Sabiedrības finansiālo stāvokli. Sabiedrība neizmanto atvasinātos finanšu instrumentus.

*(a) Tirgus risks*

*(i) Valūtas kursu svārstību risks*

Sabiedrība nav pakļauta būtiskam ārvalstu valūtas kursu svārstību riskam, jo lielākā daļa Sabiedrības ieguldījumu ir Latvijas latos.

*(ii) Cenu risks*

Sabiedrība nav pakļauta kapitāla vērtspapīru cenu riskam.

*(iii) Naudas plūsmas un patiesās vērtības procentu likmju risks*

Depozīti ir ar fiksētām procentu likmēm un nepakļauj Sabiedrību naudas plūsmas procentu likmju riskam. Sabiedrībai nav ieguldījumu, kas pakļauti patiesās vērtības procentu likmju riskam.

*(b) Kredītrisks*

Sabiedrība ir pakļauta kredītriskam, kas ir saistīts ar ieguldījumiem naudas līdzekļiem bankās. Sabiedrības partneri naudas darījumos ir vietējās bankas ar piemērotu kredītvēsturi.

*(c) Likviditātes risks*

Piesardzīga likviditātes riska vadība nosaka pietiekamu naudas līdzekļu atlikumu uzturēšanu un iespējas realizēt ieguldījums. Sabiedrības aktīvu un saistību sadalījums pēc termiņiem sniegts 19. pielikumā.

**IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA "IPAS DnB NORD FONDI"  
2006. GADA PĀRSKATS**

**Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)**

**4. Būtiski pieņēmumi un spriedumi**

Sabiedrībai nav aktīvi vai saistības, kas ir pakļauti riskam, ka būs korekcijas būtisku pieņēmumu un spriedumu rezultātā.

**5. Pamatdarbības ienākumi**

Šajā postenī tiek atspoguļoti IPAS DnB NORD Fondi ieņēmumi no ieguldījumu plānu administrēšanas.

	<b>2006</b>	<b>10.09.2004 – 31.12.2005</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
Ienākumi no ieguldījumu plāna „Konservatīvais ieguldījumu plāns DnB NORD 1” administrēšanas	1 297	217
Ienākumi no ieguldījumu plāna „Sabalansētais ieguldījumu plāns DnB NORD 2” administrēšanas	10 014	1 723
Ienākumi no ieguldījumu plāna „Aktīvais ieguldījumu plāns DnB NORD 3” administrēšanas	23 039	4 434
	<b>34 350</b>	<b>6 374</b>

**6. Saimnieciskās darbības izdevumi**

Darba samaksa	40 709	31 504
Klientu piesaistīšanas izdevumi	46 403	20 210
Sakaru izdevumi	473	387
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	9 807	7 589
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums	1 344	1 288
Transporta izdevumi	2 400	1 100
Komandējumu izdevumi	268	–
Telpu noma	3 339	3 061
Gada pārskata revīzijas izdevumi	6 634	4 064
Mārketinga	9 293	15 734
Personāla apmācība	841	310
Biroja uzturēšanas izdevumi	4 676	4 460
Izdevumi par banku pakalpojumiem	54	21
Citi administrācijas izdevumi	7 007	28 227
	<b>133 248</b>	<b>117 955</b>

Saskaņā ar Latvijas Republikas Ministru kabineta noteikumiem 74% (2005: 75%) no valsts sociālās apdrošināšanas obligātajām iemaksām tiek izmantoti valsts fiksēto iemaksu pensiju sistēmas finansēšanai.

**IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA "IPAS DnB NORD FONDI"  
2006. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

**7. Neto peļņa no ieguldījumu darbības**

	2006	10.09.2004 – 31.12.2005
	Ls	Ls
Procentu ienākumi par norēķinu konta atlikumu un īstermiņa depozītiem	7 087	7 238

**8. Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām**

Visi zemāk uzrādītie aktīvi un saistības ir atspoguļoti latos.

	31.12.2006		31.12.2005	
	Latvijas lati	ASV dolāri	Latvijas lati	ASV dolāri
<b>Aktīvs</b>				
Nauda	4 239	–	10 667	–
Termiņnoguldījumi	149 572	–	229 099	–
Debitoru parādi	68	419	1	376
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	5 409	–	7 843	–
Pamatlīdzekļi	1 809	–	1 505	–
Nemateriālie aktīvi	1 848	–	2 357	–
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>162 945</b>	<b>419</b>	<b>251 472</b>	<b>376</b>
<b>Saistības</b>				
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	7 128	–	3 807	–
Pārējās saistības	2 390	–	2 384	–
<b>Kopā saistības</b>	<b>9 518</b>	<b>–</b>	<b>6 191</b>	<b>–</b>

**9. Sabiedrības aktīvu ģeogrāfiskais izvietojums**

Visi IPAS DnB NORD Fondi ieguldījumi ir izvietoti prasībās pret Latvijas Republikas kredītiestādēm.

**10. Termiņnoguldījumi**

	31.12.2006	31.12.2005
	Ls	Ls
Atvērtais termiņnoguldījums AS DnB NORD Banka	19 572	9 099
Termiņnoguldījumi VAS Latvijas Hipotēku un Zemes banka	–	220 000
Termiņnoguldījumi AS DnB NORD Banka	130 000	–
	<b>149 572</b>	<b>229 099</b>

2006. gada 28. decembrī AS DnB NORD Banka tika noguldīti šādi depozīti ar kopēju summu Ls 130 000:

- Īstermiņa depozīts Ls 10 000 apmērā ar procentu likmi 3.8% gadā, tā termiņš ir 1 mēnesis (dzēšanas termiņš 2007. gada 29. janvārī) un uzkrātie procenti uz 2006. gada 31. decembri sastāda Ls 3;
- Īstermiņa depozīts Ls 30 000 apmērā ar procentu likmi 4.5% gadā, tā termiņš ir 3 mēneši (dzēšanas termiņš 2007. gada 28.martā) un uzkrātie procenti uz 2006. gada 31. decembri sastāda Ls 11;
- Īstermiņa depozīti Ls 10 000 un Ls 80 000 apmērā ar procentu likmi 4.55% gadā, to termiņš ir 6 mēneši (dzēšanas termiņš 2007. gada 28.jūnijā) un uzkrātie procenti uz 2006. gada 31. decembri sastāda Ls 34.

**IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA "IPAS DnB NORD FONDI"**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

---

**Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)**

**11. Nauda**

	<b>31.12.2006</b>	<b>31.12.2005</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	<b>4 239</b>	<b>10 667</b>

**12. Nauda un naudas ekvivalenti**

Naudas plūsmas sagatavošanas mērķiem par naudu un naudas ekvivalentiem tiek uzskatīti sekojoši finanšu aktīvi:

	<b>31.12.2006</b>	<b>31.12.2005</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 239	10 667
Atvērtais termiņnoguldījums AS DnB NORD Banka	19 572	9 099
Termiņnoguldījumi ar sākotnējo termiņu, kas nepārsniedz 3 mēnešus	40 000	–
	<b>63 811</b>	<b>19 766</b>

**13. Debitoru parādi**

Lielāko daļu šī posteņa sastāda bezprocentu aizdevums USD 782 apmērā (Ls 419 pēc LB kursa uz 2006. gada 31. decembri), kas izsniegts Sabiedrības darbiniekam kvalifikācijas celšanai un apmācības izdevumu segšanai.

**14. Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas**

	<b>31.12.2006</b>	<b>31.12.2005</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
Aprēķinātie ienākumi par ieguldījumu plānu administrēšanu	4 414	1 365
Uzkrātie ienākumi no termiņnoguldījumiem	48	5 741
Nākamo periodu izmaksas	947	737
	<b>5 409</b>	<b>7 843</b>

**IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA "IPAS DNB NORD FONDI"**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

**15. Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi**

	Programm- nodrošinājums	Pārējie pamatlīdzekļi un inventārs	Kopā
	Ls	Ls	Ls
<b>Pārskata periods līdz 31.12.2005</b>			
Sākotnējā bilances vērtība	–	–	–
legādāts	3 142	2 008	5 150
Nolietojums	(785)	(503)	(1 288)
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>	<b>2 357</b>	<b>1 505</b>	<b>3 862</b>
<b>31.12.2005</b>			
Sākotnējā vērtība	3 142	2 008	5 150
Uzkrātais nolietojums	(785)	(503)	(1 288)
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>	<b>2 357</b>	<b>1 505</b>	<b>3 862</b>
<b>Pārskata gads līdz 31.12.2006</b>			
Sākotnējā bilances vērtība	2 357	1 505	3 862
legādāts	295	960	1 255
Norakstīts	–	(214)	(214)
Nolietojums par norakstītiem pamatlīdzekļiem	–	98	98
Nolietojums	(804)	(540)	(1 344)
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>	<b>1 848</b>	<b>1 809</b>	<b>3 657</b>
<b>31.12.2006</b>			
Sākotnējā vērtība	3 437	2 754	6 191
Uzkrātais nolietojums	(1 589)	(945)	(2 534)
<b>Atlikusī bilances vērtība</b>	<b>1 848</b>	<b>1 809</b>	<b>3 657</b>

**IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA "IPAS DnB NORD FONDI"  
2006. GADA PĀRSKATS**

**Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)**

**16. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi**

	<b>31.12.2006</b>	<b>31.12.2005</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
Uzkrātie prēmiju izdevumi	1 613	1 365
Uzkrātie revīzijas izdevumi	3 317	1 658
Uzkrātie izdevumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	1 164	756
Uzkrātie sakaru izdevumi	36	28
Citi uzkrātie izdevumi	998	–
	<b>7 128</b>	<b>3 807</b>

**17. Pārējās saistības**

Parādi darbiniekiem	183	–
Citi kreditori	2 207	2 384
	<b>2 390</b>	<b>2 384</b>

**18. Apmaksātais pamatkapitāls**

2006. gada 31. decembrī reģistrētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls sastāv no 350 000 vārda akcijām ar Ls 1 nominālvērtību katrā.

Sabiedrības akcionāri ir AS DnB NORD Banka, kurai pieder 262 500 vārda akcijas ar balsstiesībām par kopējo summu Ls 262 500 (75% no Sabiedrības pamatkapitāla) un AAS Seesam Life Latvia, kurai pieder 87 500 vārda akcijas ar balsstiesībām par kopējo summu Ls 87 500 (25% no Sabiedrības pamatkapitāla).

**19. Aktīvu un saistību sadalījums pēc atlikušā ieguldījuma termiņa**

Tabulā apkopota informācija par aktīviem un saistībām pēc atlikušā termiņa, kas aprēķināts no bilances datuma 2006. gada 31. decembra līdz noteiktajam dzēšanas termiņam.

	<b>Līdz 1 gadam</b>	<b>No 1 līdz 5 gadiem</b>	<b>Kopā</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
Nauda	4 239	–	4 239
Termiņnoguldījumi	149 572	–	149 572
Debitoru parādi	–	487	487
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	5 409	–	5 409
Pamatlīdzekļi	–	1 809	1 809
Nemateriālie aktīvi	–	1 848	1 848
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>159 220</b>	<b>4 144</b>	<b>163 364</b>
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	7 128	–	7 128
Pārējās saistības	2 390	–	2 390
<b>Kopā saistības</b>	<b>9 518</b>	<b>–</b>	<b>9 518</b>

**IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA "IPAS DnB NORD FONDI"**  
**2006. GADA PĀRSKATS**

---

**Pielikumi finanšu pārskatiem** (turpinājums)

**20. Darījumi ar saistītām personām**

Saistītās personas ir akcionāri, kuriem ir būtiska ietekme Sabiedrībā un vadošais personāls (ietver padomes un valdes locekļus, uzņēmuma vadītājus un viņu tuvākos radniekus) un sabiedrības, kurās šīm personām ir kontrole vai būtiska ietekme.

Sabiedrības mātes sabiedrība ir AS DnB NORD Banka, kurai pieder 75% no Sabiedrības pamatkapitāla un, kura savukārt ir „DnB NOR Bank” ASA grupas daļa. Sabiedrības radniecīgā sabiedrība ir AAS Seesam Life Latvia, kurai pieder 25% no Sabiedrības pamatkapitāla.

**(a) Darījumi ar mātes sabiedrību AS DnB NORD Banka**

	<b>2006</b>	<b>10.09.2004 –</b>
	<b>Ls</b>	<b>31.12.2005</b>
		<b>Ls</b>
Sabiedrības dibināšanas izdevumi	–	(7 000)
Telpu iznomāšana (skat. 6. pielikumu)	(3 339)	(3 061)
Klientu piesaistīšanas izdevumi (skat. 6. pielikumu)	(45 405)	(19 924)
Izdevumi par bankas pakalpojumiem (skat. 6. pielikumu)	–	(19)
Ienākumi no īstermiņa depozītiem un norēķinu kontiem	4 098	279
	<b>(44 646)</b>	<b>(29 725)</b>

**(b) Darījumi ar radniecīgo sabiedrību AAS Seesam Life Latvia**

Sabiedrības dibināšanas izdevumi	–	(13 179)
Klientu piesaistīšanas izdevumi (skat. 6. pielikumu)	(998)	(336)
Personāla veselības apdrošināšanas izdevumi	(613)	(288)
	<b>(1 611)</b>	<b>(13 803)</b>

**(c) Citi darījumi ar saistītām personām**

2006. gadā vadošajam personālam izmaksātais atalgojums ietver darba samaksu Ls 4 240 (10.09.2004 – 31.12.2005: Ls 4 160) un valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas Ls 1 021 (10.09.2004 – 31.12.2005: Ls 1 002).

**21. Sabiedrībā nodarbināto personu vidējais skaits**

IPAS DnB NORD Fondi 2006. gadā strādāja 6 darbinieki.



**IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA "IPAS DNB NORD FONDI"  
2006. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

**22. Kapitāla pietiekamības aprēķina kopsavilkums**

Kapitāla pietiekamības aprēķins tiek uzrādīts saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr. 46 „Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumi” 84. panta prasībām.

	<b>31.12.2006</b>	<b>31.12.2005</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>		
Apmaksātais pamatkapitāls	350 000	350 000
Nemateriālie aktīvi	(1 848)	(2 357)
Iepriekšējo gadu zaudējumi	(104 343)	–
Kārtējā darbības perioda revidētie zaudējumi	(91 811)	(104 343)
<b>Kopā</b>	<b>151 998</b>	<b>243 300</b>
<b>Pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla kopsumma, no kuras atskaitīts pašu kapitāla samazinājums</b>	<b>151 998</b>	<b>243 300</b>
<b>Trešā līmeņa kapitāls</b>		
Pirmā līmeņa kapitāla daļa tirgus risku segšanai	148 155	237 991
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>151 998</b>	<b>243 300</b>
<b>Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums</b>		
Sabiedrības portfeļa kredītriska kapitāla prasība	3 843	5 309
<b>Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu</b>	<b>148 155</b>	<b>237 991</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)</b>	<b>316</b>	<b>367</b>

**23. Operatīvās nomas līgumi – Sabiedrība nomnieks**

**Automašīnas nomas līgums**

2005. gadā 2. septembrī tika noslēgts darījums ar darbinieku par to, ka iznomātājs nodod un Sabiedrība pieņem nomā automašīnu. Līgums ir noslēgts uz laiku, kamēr ir spēkā darba tiesiskās attiecības starp Iznomātāju un Nomnieku. Nomas maksas apmērs tiek noteikts Ls 2 400 gadā, t.i. par laika periodu no 2006. gada 1. janvāra līdz 2006. gada 31. decembrim, un maksājama ik mēnesī, pamatojoties uz Iznomātāja iesniegto rēķinu, ievērojot, ka mēnesī nomas maksa nevar pārsniegt Ls 219.

**24. Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

	<b>2006</b>	<b>10.09.2004 – 31.12.2005</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
Atliktais nodoklis	–	–
Pārskata perioda uzņēmumu ienākuma nodoklis	–	–
	<b>–</b>	<b>–</b>

**IEGULDĪJUMU PĀRVALDES AKCIJU SABIEDRĪBA "IPAS DNB NORD FONDI"  
2006. GADA PĀRSKATS**

**Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)**

**24. Uzņēmumu ienākuma nodoklis (turpinājums)**

Atliktais nodoklis aprēķināts no šādām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību bilances vērtībām un to vērtībām uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķina mērķiem:

	<b>31.12.2006</b>	<b>31.12.2005</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
Atliktā nodokļa saistības:		
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	(482)	(527)
Atliktā nodokļa aktīvi:		
Uzkrāto atvaļinājumu izmaksu pagaidu atšķirība	175	113
Uz nākošajiem taksācijas periodiem pārnesamie nodokļu zaudējumi	29 334	15 841
<b>Neatzītais atliktā nodokļa aktīvs</b>	<b>29 027</b>	<b>15 427</b>

Saskaņā ar Sabiedrības grāmatvedības politiku atliktā nodokļa aktīvs netiek atzīts, jo nepastāv liela varbūtība, ka tiks gūta ar nodokli apliekama peļņa, uz kuru varēs attiecināt atskaitāmo pagaidu atšķirību.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas rastos, ja Sabiedrības zaudējumiem pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi:

	<b>2006</b>	<b>10.09.2004 – 31.12.2005</b>
	<b>Ls</b>	<b>Ls</b>
<b>Zaudējumi pirms nodokļiem</b>	<b>(91 811)</b>	<b>(104 343)</b>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi	(13 772)	(15 652)
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	172	225
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	13 600	15 427
<b>Nodokļu izdevumi</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Atliktā nodokļa aprēķinā izmantota patreiz noteiktā nodokļa likme 15%.

Uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem 2006. gada 31. decembrī bija Ls 89 950. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti hronoloģiskā secībā no nākamo piecu gadu apliekamā ienākuma:

	<b>Zaudējumu vērtība</b>	<b>Beigu termiņš</b>
	<b>Ls</b>	
2005. gada zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	(105 608)	2010
2006. gada zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	(89 950)	2011

**25. Notikumi pēc pārskata perioda beigām**

Laika periodā kopš pārskata perioda pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Sabiedrības finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī.