

ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS

“LATU REZERVES FONDS”

2006. GADA PĀRSKATS

**ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS “LATU REZERVES FONDS”
2006. GADA PĀRSKATS**

SATURS

Informācija par Fondu	3
Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums	4
Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību	5
Turētājbankas ziņojums	6
Revidentu ziņojums	7 – 8
Finanšu pārskati	
Balance	9
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	10
Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats	11
Naudas plūsmas pārskats	12
Pielikumi finanšu pārskatiem	13 – 29

**ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS “LATU REZERVES FONDS”
2006. GADA PĀRSKATS**

Informācija par Fondu

Ieguldījumu fonda nosaukums:	“Latu rezerves fonds” (turpmāk “Fonds”)
Ieguldījumu fonda veids:	Atvērtais
Ieguldījuma fonda ISIN kods:	LV0000400067
Juridiskais statuss:	Fonds ir dibināts saskaņā ar likumu “Par ieguldījumu pārvaldes sabiedrībām”
Emisijas apliecības numurs un izsniegšanas datums:	Nr. 169 izsniegta 15.02.2002.
Fondu pārvaldošā ieguldījumu sabiedrība:	“SEB Unifondi” IPAS
Līdzekļu pārvaldītāja juridiskā adrese un tā izpildinstitūciju atrašanās vieta:	Krasta 105a, Rīga, LV 1019, Latvija
Ieguldījumu sabiedrības reģistrācijas numurs:	40003525797
Licences ieguldījumu sabiedrības darbībai numurs un izsniegšanas datums	Nr. 6 izsniegta 2001. gada 20. februārī
Līdzekļu pārvaldītāja valdes locekļi, to ieņemamais amats un valdes locekļu ar Fonda pārvaldi saistītas tiesības un pienākumi:	Normunds Igoļnieks – valdes priekšsēdētājs Jānis Rozenfelds – valdes priekšsēdētāja vietnieks Līga Treiliha – valdes locekle Valdes locekļiem ir jāveic visus Latvijas Republikas likumos un normatīvajos aktos un Līdzekļu pārvaldītāja Statūtos paredzētos valdes locekļa pienākumus.
Fonda pārvaldnieks, tā ieņemamais amats un pārvaldnieka ar Fonda pārvaldi saistītās tiesības un pienākumi:	Jānis Rozenfelds – valdes priekšsēdētāja vietnieks, Fondu un plānu pārvaldnieks Fonda pārvaldnieks rīkojās ar Fonda līdzekļiem saskaņā ar Fonda prospektu. Fonda pārvaldnieka slimības vai prombūtnes laikā, vai citos gadījumos, kad Fonda pārvaldnieks nevar dot nepieciešamos rīkojumus darījumiem ar Fonda līdzekļiem, Arnis Mālbergs.
Turētājbanka:	A/S “SEB Latvijas Unibanka”
Pārskata gads:	2006. gada 1. janvāris - 31. decembris
Revidenta un atbildīgā zvērināta revidenta vārds un adrese:	PricewaterhouseCoopers SIA Komersabiedrības licence Nr. 5 Kr. Valdemāra iela 19 Rīga LV 1010, Latvija Atbildīgais zvērināts revidents: Juris Lapše zvērināts revidents sertifikāts Nr. 116

ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS

Līdzekļu pārvaldītāja ziņojums

Ieguldījumu fonda neto aktīvu vērtība un daļas vērtība

Fonda darbības mērķis ir piedāvāt ieguldītājiem naudas līdzekļu izvietojuma iespēju, kas ir alternatīva banku norēķinu kontiem, bet pie līdzvērtīgas ieguldījuma drošības un likviditātes var dot būtiski augstāku ienesīgumu. Fonds pieder naudas tirgus fondu klasei, kas tiek uzskatīta par visdrošāko un prognozējamāko ieguldījumu fondu klasi.

2006. gada 31. decembrī kopējā fonda aktīvu vērtība sastādīja 36 500 679 LVL, vienas daļas vērtība bija 1.15225 LVL. Fonda aktīvi 2006. gada laikā pieauga par 75%. Kopš Fonda darbības uzsākšanas Fonda daļas neto ienesīgums ir 2.95%, bet 2005.gada ienesīgums ir 2.85%. 2006. gadā SEB Unifondi IPAS spēja nodrošināt augstu Fonda ienesīgumu, kas vairāk kā desmit reizes pārsniedz lielāko banku vidējo norēķinu kontu ienesīgumu un pārsniedz likviditātes ziņā līdzīgu finanšu produktu ienesīgumam.

Fonda administratīvie izdevumi bija atbilstoši Fonda prospektam, un pārvaldīšanas atlīdzība pārvaldītājam un turētājbankai kopā 2006. gadā bija 217 019 latu.

Ieguldījuma fonda līdzekļu pārvaldītājs ir Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība "SEB Unifondi", juridiskā adrese Krasta 105a, Rīga, LV 1019.

Ieguldījuma fonda līdzekļu turētājs ir akciju sabiedrība SEB Latvijas Unibanka, juridiskā adrese "Unicentrs", Ķekavas pagasts, Rīgas rajons, LV 1076.

Ieguldījumu stratēģija pārskata periodā

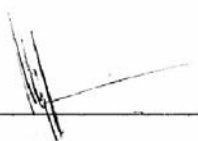
Fonda ieguldījumu portfelis veidots, nodrošinot ieguldījumu likviditāti un diversifikāciju. Pamatā ieguldījumi tika veikti drošos un likvidos Latvijas Republikas un uzņēmumu vērtspapīros un īstermiņa banku depozītos. Lai nodrošinātu augstāku ienesīgumu, neliela daļa ieguldījumu tika veikta garāka termiņa vērtspapīros, vienlaicīgi saglabājot augstu fonda likviditāti. Pamatā ieguldījumi tika veikti latos, bet gada gaitā tika palielināts arī ieguldījumu īpatsvars eiro valūtā.

Turpmākās fonda attīstības prognozes

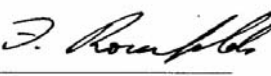
Lai arī turpmāk nodrošinātu augstu portfeļa ienesīgumu un ieguldījumu diversifikāciju, 2007. gadā tiks realizēta līdzīga ieguldījumu stratēģija. Tā kā iegādāties parādzīmes otrreizējā tirgū nav izdevīgi, tad fiksētā ienākuma vērtspapīru jomā uzsvaru liksim uz valsts parādzīmju izsolēm. Daļa līdzekļu arī turpmāk tiks izvietoti finanšu instrumentos eiro valūtā. Pamatā tie varētu būt ieguldījumi dažādās ārvalstu īstermiņa korporatīvajās obligācijās. Ieguldījumu īpatsvars banku depozītos tiks uzturēts esošajā līmenī, kas nodrošinās stabili fonda vērtības pieaugumu.

Notikumi kopš pārskata perioda beigām līdz gada pārskata apstiprināšanas dienai

No pārskata gada beigām līdz šodienai nav notikuši nekādi svarīgi notikumi, kas varētu būtiski ietekmēt gada pārskata novērtējumu.



Normunds Igoļnieks
SEB Unifondi IPAS valdes
priekšsēdētājs



Jānis Rozenfelds
Fonda pārvaldnieks

Rīgā, 2007. gada 30. martā

ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS

Paziņojums par līdzekļu pārvaldītāja valdes atbildību

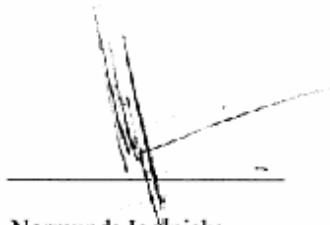

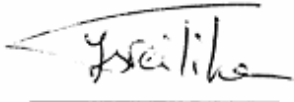
Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības „IPAS SEB Unifondi” vadība ir atbildīga par ieguldījumu fonda „Latu Rezerves fonds” finanšu pārskatu sagatavošanu atbilstoši Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām, kas nosaka, ka ieguldījumu fonda finanšu pārskati tiek sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības (turpmāk – ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 29. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par ieguldījumu fonda finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī, tā 2006. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Sabiedrības vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, ieguldījumu fonda aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu ieguldījumu fondā 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.

 _____ Normunds Igoļnieks Valdes priekšsēdētājs	 _____ Jānis Rozenfelds Valdes priekšsēdētāja vietnieks	 _____ Līga Treiliha Valdes locekle
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

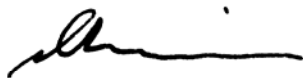
Rīgā, 2007. gada 30. martā

**Turētājbankas ziņojums par laika periodu
no 2006 gada 1. janvāra līdz 2006 gada 31. decembrim**

Saskaņā ar Latvijas Republikas "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumu" un Turētājbankas līgumu, kas noslēgts 2001. gada 12. decembrī, A/S "SEB Latvijas Unibanka" veic Atvērtā ieguldījumu Fonda "Latu rezerves fonds" (turpmāk - Fonds) Turētājbankas pienākumus.

Ņemot vērā A/S "SEB Latvijas Unibanka" rīcībā esošās ziņas, ko sniegusi "SEB Unifondi" IPAS, A/S "SEB Latvijas Unibanka" uzskata, ka:

1. Fonda manta tiek glabāta atbilstoši spēkā esošo likumu un tiesību aktu prasībām;
2. Fonda ieguldījumu apliecību emisija, pārdošana un atpakaļpārdošana tiek veikta atbilstoši "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā", Fonda prospektā un Fonda pārvaldes nolikumā noteiktajai kārtībai;
3. A/S "SEB Latvijas Unibanka" ir sekojusi Fonda vērtības aprēķināšanai un apliecina, ka tā atbilst "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā", Fonda prospektā un Fonda pārvaldes nolikumā noteiktajai kārtībai;
4. Fonda pārvaldnieka rīkojumi par darījumiem ar Atvērtā ieguldījumu Fonda "Latu rezerves fonds" mantu atbilst "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likuma", Fonda prospekta un Fonda pārvaldes nolikuma prasībām, kā arī Fonda ieguldītāju interesēm.



Viesturs Neimanis
A/S "SEB Latvijas Unibanka"
Valdes priekšsēdētājs

Unicentrs, Valdlauči, 2007 gada 29. martā

AS SEB Latvijas Unibanka

Adrese	Tālrunis	Fakss	Web adrese
"Unicentrs" Ķekavas pag., Rīgas raj. LV 1076, Latvija	7215535	7215335	www.seb.lv

NEATKARĪGU REVIDENTU ZINOJUMS

Atvērtā ieguldījumu fonda „Latu Rezerves Fonds” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotā valsts atvērtā ieguldījumu fonda “Latu Rezerves Fonds ” 2006. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 9. līdz 29. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver 2006. gada 31. decembra bilanci, 2006. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

„SEB Unifondi” IPAS vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, 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 kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

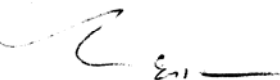
Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par atvērtā ieguldījumu fonda "Latu Rezerves Fonds" stāvokli 2006. gada 31. decembrī, kā arī par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2006. gadā saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu par 2006. gadu, kas atspoguļots 4. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2006. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Juris Lapše
Atbildīgais zvērinātais revidents
Sertifikāts Nr. 116

Valdes loceklis

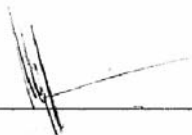
Rīga, Latvija
2007. gada 30. marts

**ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS**


Bilance 2006. gada 31. decembrī

<u>Aktīvi</u>	Pielikums	31.12.2006. LVL	31.12.2005. LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5	9 304 059	11 446 830
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	6	25 174 981	8 909 529
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7	2 021 639	550 322
KOPĀ AKTĪVI		<u>36 500 679</u>	<u>20 906 681</u>
 <u>Saistības</u>			
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	9	(23 579)	(16 481)
Atvasinātie finanšu instrumenti	8	(6 727)	-
KOPĀ SAISTĪBAS		<u>(30 306)</u>	<u>(16 481)</u>
<u>IZMAKSĀM PIEEJAMIE NETO AKTĪVI</u>		<u>36 470 373</u>	<u>20 890 200</u>

Pielikumi no 13. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



 Normunds Igoļnieks
 SEB Unifondi IPAS valdes
 priekšsēdētājs



 Jānis Rozenfelds
 Fonda pārvaldnieks

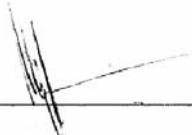
Rīgā, 2007. gada 30. martā

**ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS**


Peļņas vai zaudējuma aprēķins par 2006. gadu

	Pielikums	2006 LVL	2005 LVL
<u>Ienākumi</u>			
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm		564 321	238 301
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		258 295	160 847
Pārējie ienākumi		202	55
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums, neto	15	59 606	43 509
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums, neto	14	51 811	(67 949)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšana		(14 820)	41 513
Kopā ienākumi:		919 415	416 276
<u>Izdevumi</u>			
Procentu izdevumi		(564)	(18)
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam		(149 668)	(84 330)
Atlīdzība Turētājbankai		(67 351)	(37 792)
Kopā izdevumi:		(217 583)	(122 140)
PĀRSKATA GADA PEĻŅA		701 832	294 136

Pielikumi no 13. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



Normunds Igolnieks
SEB Unifondi IPAS valdes
priekšsēdētājs



Jānis Rozenfelds
Fonda pārvaldnieks

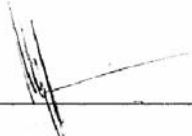
Rīgā, 2007. gada 30. martā

**ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS**


Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats par 2006. gadu

	2006 LVL	2005 LVL
Neto aktīvi pārskata gada sākumā	20 890 200	1 661 501
Ieguldījuma apliecību daļu pārdošanas Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas	46 568 323 (31 689 982)	41 423 635 (22 489 072)
Neto aktīvu pieaugums no darījumiem ar Fonda daļām	14 878 341	18 934 563
Pārskata gada peļņa	701 832	294 136
Neto aktīvu izmaiņas pārskata periodā	15 580 173	19 228 699
Neto aktīvi pārskata perioda beigās	36 470 373	20 890 200
Emitēto ieguldījumu apliecību skaits pārskata gada sākumā	18 653 893	1 520 348
Emitēto ieguldījumu apliecību skaits pārskata gada beigās	31 651 576	18 653 893
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada sākumā	1.11988	1.09284
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada beigās	1.15225	1.11988

Pielikumi no 13. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



Normunds Igoļnieks
SEB Unifondi IPAS valdes
priekšsēdētājs



Jānis Rozenfelds
Fonda pārvaldnieks

Rīgā, 2007. gada 30. martā

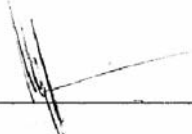
**ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS**

Naudas plūsmas pārskats par 2006. gadu


	2006	2005
	LVL	LVL
Pamatdarbības naudas plūsma		
Pārskata gada peļņa	701 832	294 136
- aprēķinātie procenti	(822 616)	(399 148)
Neto izmaiņa kreditoros	7 098	15 247
Neto izmaiņa termiņnoguldījumos	(16 139 816)	(8 048 374)
Neto izmaiņa finanšu aktīviem klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	2 150 247	(10 439 102)
Neto izmaiņa atvasinātajos finanšu instrumentos	6 727	(85)
Bruto pamatdarbības naudas plūsma	(14 096 528)	(18 487 561)
Saņemtie procentu ienākumi	689 504	193 041
Neto pamatdarbības naudas plūsma	(13 407 024)	(18 384 285)
Ieguldījuma apliecību daļu pārdošanas	46 568 323	41 423 635
Ieguldījumu apliecību atpakaļpirkšanas	(31 689 982)	(22 489 072)
Naudas līdzekļu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	14 878 341	18 934 563
Naudas līdzekļu pieaugums	1 471 317	550 278
Naudas līdzekļi pārskata perioda sākumā	550 322	44
Naudas līdzekļi pārskata perioda beigās	2 021 639	550 322

Pielikumi no 13. līdz 29. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 9. līdz 29. lapai ir apstiprinājusi "SEB Unifondi" IPAS Valde 2007. gada 30. martā un tās vārdā parakstījis:



Normunds Igoļnieks
 SEB Unifondi IPAS valdes
 priekšsēdētājs



Jānis Rozenfelds
 Fonda pārvaldnieks

Rīgā, 2007. gada 30. martā

**ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS “LATU REZERVES FONDS”
2006. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem

1. Vispārīgā informācija

1.1 Informācija par ieguldījumu fondu

Naudas tirgus fonda „Latu Rezerves fonds” reģistrācijas datums ir 2002.gada 15. februārī. Latu rezerves fonds (turpmāk LRF) ir atvērtais ieguldījumu fonds, kas apvieno norēķinu konta, īstermiņa depozīta un atvērta depozīta īpašības, bet ir likvīdāks par depozītu un var dot augstāku ienesīgumu

Fonda darbības un ieguldījumu mērķis ir piedāvāt ieguldītājiem naudas līdzekļu izvietojanas iespēju, kas ir alternatīva banku norēķinu kontiem un atvērtajiem depozītiem, bet pie līdzvērtīgas ieguldījuma drošības un likviditātes var dot augstāku ienesīgumu. Saskaņā ar prospektu Fonda manta var tikt ieguldīta parāda vērtspapīros, termiņnoguldījumos un ieguldījumu fondos.

Ieguldījumu fonds nav juridiska persona un tā akcijas nav izlaistas publiskajā apgrozībā. Ieguldījumu fonds ir iekļauts Rīgas Fondu biržā Baltijas fondu sarakstā, bet fonda darījumus var veikt iesniedzot darījumu rīkojumus Turētājbankā.

Ieguldījuma fonda līdzekļu pārvaldītājs ir Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība “SEB Unifondi”: juridiskā adrese: Krasta 105a, Rīga, LV 1019

Ieguldījuma fonda līdzekļu turētājs ir akciju sabiedrība SEB Latvijas Unibanka: juridiskā adrese: “Unicentrs”, Ķekavas pagasts, Rīgas rajons, LV 1076

1.2 Ieguldījumu fondu darbība Latvijā

Saskaņā ar Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības likumu fonda pārvaldīšanu var veikt Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība, Fonda un Pārvaldītāju darbību uzrauga Finanšu un kapitāla tirgus komisija. Fonda Turētājbanka veic ikdienas uzraudzību pār Fonda līdzekļu likumisku izvietojšanu, kā arī kontrolē Fonda daļas vērtības aprēķināšanas pareizību. Ieguldījumu fonds nav juridiska persona. Fonda manta ir fonda ieguldītāju kopīga manta, un tā turama, iegrāmatojama un pārvaldāma šķirti no pārvaldītāja, citu tās pārvaldē esošo fondu, kā arī turētājbankas mantas. Pārvaldītāja likvidācijas gadījumā, Fonda manta tiek nodota pārvaldīšanā citam pārvaldītājam.

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 Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi, papildus pielietojot finanšu aktīvu novērtēšanu patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

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

Šie finanšu pārskati ir pirmie Fonda 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 Fonda finanšu pārskatus sagatavoja saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (Latvijas Republika) noteikumiem “Ieguldījumu fondu gada pārskatu sagatavošanas noteikumi” (turpmāk tekstā – Noteikumi).

ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1 Uzskaites pamati (turpinājums)

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

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

Noteikumu un SFPS prasības būtiski neatšķiras attiecībā uz tām jomām, kas attiecas uz Fonda darbību. Līdz ar to pāreja no Ieguldījumu fondu gada pārskatu sagatavošanas noteikumi uz SFPS būtiski neietekmēja Fonda Neto aktīvus 2005. gada 1. janvārī un 31. decembrī un darbības rezultātus par periodu no 2005. gada 1. janvāra līdz 2005. gada 31. decembrim. Tāpēc netiek sniegts salīdzinājums starp finanšu pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar Ieguldījumu fondu gada pārskatu sagatavošanas noteikumiem.

Fondam nav aktīvu vai saistību, kas prasītu izmantot būtiskas aplēses un novērtējumus, kā rezultātā radītu palielinātu risku veikt būtiskus labojumus finanšu pārskatos uzrādīto aktīvu un saistību uzskaites vērtībā.

(a) *Standarti, grozījumi un interpretācijas, kuri nav stājušies spēkā un kurus Plāns nav vēl piemērojis*

Publicētie jaunie grāmatvedības standarti un to grozījumi, kas ir obligāti Fondam, sākot no 2006. gada 1. maija un vēlāk, un kurus Fonds vēl nav piemērojis, 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 atspoguļota kvalitatīva un kvantitatīva informācija par riskiem, kas izriet no finanšu instrumentiem, iekļaujot arī īpašus informācijas atklāšanas nosacījumus par kredītrisku, likviditātes risku un tirgus risku, iekļaujot arī 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. Fonda pārvaldošā 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 Fonda darbību*

Standarti, grozījumi un Starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komitejas (SFPIK) interpretācijas, kuras stājas spēkā, sākot no 2006. gada 1. marta un vēlāk un kuras neattiecas uz Fonda 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 Fonda 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 Plāns nepielietoja paaugstinātās inflācijas ekonomikas funkcionālo valūtu, SFPIK 7 neattiecas uz Fonda darbību;

ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1 Uzskaites pamati (turpinājums)

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 Fonda darbību.

(b) Standarti un esošo standartu interpretācijas, kas nav vēl stājušās spēkā un neattiecas uz Fonda 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 Fonda 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 atzītos vērtības samazinājuma zaudējumus no uzņēmuma nemateriālās vērtības, ieguldījumiem kapitāla instrumentos un iegādes izmaksās uzskaitītiem finanšu aktīviem atcelt sekojošā bilances datumā. SFPIK 10 neattiecas uz Fonda darbību, jo Fonda pārvaldošā 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 Fonda 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 Fonda darbību.

2.2 Procentu un dividenžu ienākumi

Procentu ieņēmumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kad tie radušies, izmantojot efektīvo procentu metodi, un tajā iekļauti procentu ienākumi no parādu vērtspapīriem un termiņnoguldījumiem.

Dividenžu ienākumi tiek atzīti brīdī, kad rodas tiesības saņemt maksājumu.

2.3 Pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšana

Starpība starp iegādes cenu un finanšu instrumenta vērtību (turpmāk – pirmās dienas peļņa vai zaudējumi) netiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā iegādes brīdī. Pirmās dienas peļņas vai zaudējumu atzīšanu tiek noteikta katram darījumam atsevišķi. Starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā darījuma termiņa laikā, atzīšana tiek atlikta līdz brīdim, kad var noteikt finanšu instrumenta patieso vērtību, pamatojoties uz tirgus informāciju, vai tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā finanšu instrumenta dzēšanas vai atsavināšanas brīdī. Finanšu instruments turpmāk tiek uzskaitīts patiesā vērtībā ar pirmās dienas peļņas vai zaudējumu korekcijām. Patiesās vērtības izmaiņas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neveicot korekcijas jau atzītajā pirmās dienas peļņā vai zaudējumos.

ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.4 Izdevumi

Par Ieguldījumu Fonda līdzekļu pārvaldīšanu un apkalpošanu Līdzekļu pārvaldītājs saņem atlīdzību, kas maksimālajā apmērā ir 0.60 % gadā no Ieguldījumu Fonda aktīvu vidējās vērtības. Par turētājbankas funkciju veikšanu turētājbanka saņem atlīdzību 0.27% apjomā no Fonda vidējiem aktīviem gadā. Atlīdzību par Fonda pārvaldīšanu un turētājbankas funkciju veikšanu aprēķina un uzkrāj katru dienu, bet izmaksā reizi mēnesī.

2.5 Finanšu aktīvi

Fonda finanšu aktīvi tiek klasificēti sekojošās kategorijās: klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, aizdevumi un debitoru parādi. Klasifikācija ir atkarīga no finanšu aktīva iegādes nolūka. Pārvaldes sabiedrības vadība nosaka finanšu aktīvu klasifikāciju to sākotnējā atzīšanas brīdī un pārskata to klasifikāciju katrā pārskata datumā.

Atzīšana/izslēgšana no aktīviem

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 Plāns ir nodevis visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi. Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek sākotnēji uzskaitīti patiesajā vērtībā, visas ar darījuma slēgšanu saistītās izmaksas tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(a) *Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā*

Klasifikācija

Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc pārvaldes sabiedrības Valdes lēmuma tiek klasificēti šajā kategorijā iegādes brīdī. Finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek pārvaldīti un to rādītāji tiek vērtēti pēc patiesās vērtības saskaņā ar Fonda ieguldījumu politiku.

Novērtēšana

Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā. Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentu ieņēmumi no finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek aprēķināti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi un tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Dividendes no finanšu aktīviem pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu.

Patiesās vērtības noteikšana

Aktīvā tirgū kotētiem finanšu aktīviem patiesā vērtība tiek noteikta izmantojot kotētās tirgus cenas bilances datumā. Fondam nav finanšu aktīvi klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kas netiek tirgoti aktīvā tirgū. Kotētā tirgus cena ir pēdējā darījuma cena attiecīgās biržas tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī vai pēdējā pieejamā kotētā šo vērtspapīru pirkšanas cena attiecīgajā biržā, ja aprēķina dienā attiecīgās biržas tirdzniecības sesijā darījumi nav reģistrēti.

ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.5 Finanšu aktīvi (turpinājums)

(b) 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 "Termiņnoguldījumi" un "Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm".

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 Sabiedrība nevarēs saņemt parādus pilnā vērtībā atbilstoši sākotnēji noteiktiem atmaksas termiņiem. Būtiskas debitora finanšu grūtības, varbūtība, ka tiks sākta 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.

2.6 Nodokļu saistības

Fonds nav juridiska persona, tādēļ tas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas prasībām nav uzņēmumu ienākuma nodokļa un pievienotās vērtības nodokļa maksātājs.

2.7 Ārvalstu valūtu pārvērtēšana latos

(a) Darījumos izmantotā un uzskaites valūta

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

(b) Darījumi un atlikumi

Visi darījumi ārvalstu valūtās ir pārvērtēti uzskaites valūtā pēc noteiktā valūtas kursa attiecīgā darījuma veikšanas dienā.

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. Nemonetāro aktīvu un saistību pārvērtēšanas rezultātā gūtā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti attiecīgā perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā ieguldījumu vērtības pieaugums vai samazinājums.

Izmantotie valūtas kursi:

	31.12.2006.	31.12.2005.
	LVL	LVL
1 EUR	0.702804	0.702804
1 EEK	0.0449	0.0449

ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.8 Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un naudas ekvivalenti sastāv no tekošo bankas kontu atlikumiem.

Naudas plūsma pārskats sastādīts pēc netiešās metodes.

2.9 Ieguldījumu Fonda daļas

Lai nodrošinātu daļu administrēšanas procesu, ieguldījumu Fonda līdzekļi tiek izteikti ieguldījumu Fonda daļu skaitā (turpmāk – Ieguldījuma Fonda daļas). Ieguldījumu Fonda daļa ir ieguldījumu fondā iemaksāto līdzekļu uzskaites vienība, kas tiek izmantota darījumos ar šiem līdzekļiem. Ieguldījumu Fonda daļas ir vērtspapīri un tās ir iekļautas fondu biržu sarakstos. Tirdzniecība ar daļām netiek veikta Rīgas Fondu Biržā.

Fonda daļas vērtība mainās atkarībā no ieguldījumu Fonda darbības rezultātiem. Katras darbības beigās līdzekļu pārvaldītājs aprēķina ieguldījumu Fonda līdzekļu vērtību un ieguldījumu Fonda daļas vērtību. Ieguldījumu Fonda daļas vērtība ir attiecība starp ieguldījumu Fonda līdzekļu vērtību uz aprēķina brīdi un uz aprēķina brīdi reģistrēto ieguldījumu Fonda daļu skaitu. Ieguldījumu Fonda daļas vērtību lieto ieguldījumu Fonda daļu skaita aprēķināšanai un dzēšanai.

Ieguldījumu Fonda daļas tiek dzēstas vai emitētas, saņemot no klienta rakstisku rīkojumu Turētājbankā par ieguldījumu Fonda daļu pārdošanu vai iegādi, kurā tiek norādīta naudas summa, par kādu apliecības tiek iegādātas vai dzēstas. Daļu skaits tiek aprēķināts rīkojuma izpildes dienā pēc iepriekšējās darba dienas daļas vērtības. Ja klients iesniedz rīkojumu Turētājbankā līdz plkst.14.00, tad norēķini notiek nākamajā darba dienā par tekošās dienas cenu, bet, ja klients iesniedz rīkojumu pēc plkst. 14.00, tad norēķini tiek veikti aiznākamajā darba dienā par iepriekšējās darba dienas cenu.

Līdzekļu saņemšana un dzēšana tiek atspoguļoti neto aktīvu kustības pārskatā kā darījumi ar ieguldījumu Fonda daļām.

2.10 Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā (iekļaujot iegādes izmaksas) atvasinātā instrumenta līguma noslēgšanas brīdī, un turpmāk tie tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā. Aktīvā tirgū tirgto 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. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek uzrādīti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva. Fonds nepiemēro riska samazinošo instrumentu uzskaiti tā atvasinātajiem finanšu instrumentiem, tādēļ tie ir klasificēti kā Patiesajā vērtībā novērtēti finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Guvumi vai zaudējumi no atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kurā tie radušies.

2.11 Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

3. Informācija par risku pārvaldīšanu

(a) **Kreditrisks** – risks, ka prasījuma vērtspapīru emitenti vai bankas, kurās no Fonda līdzekļiem izvietoti noguldījumi, nepildīs savas saistības. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no emitenta kredītspējas izmaiņām: ja kredītspēja pasliktinās, tad vērtspapīru cena samazinās, un otrādi. Kreditrisks tiek samazināts, pirms ieguldījumu veikšanas veicot atbilstošu emitenta un darījumu partnera analīzi, kā arī sekojot emitentu un darījumu partneru finansiālajai un ekonomiskajai situācijai ieguldījuma laikā. Fonda pārvaldnieks mazina kredīta risku ar ieguldīšanas standartu, diversifikācijas un citu ieguldījumu ierobežojumu palīdzību. Ieguldījumiem ārzemēs valsts kredīta riska pārvaldīšanu Fonda pārvaldnieks īsteno ar valstu ārvalstu valūtu kredītreitingu palīdzību, ko valstīm piešķir starptautiskās kredītreitinga aģentūras Standard & Poor's, Moody's un Fitch. Šim reitingam ir jābūt ne zemākam par Fonda emisijas prospektā noteikto, kā arī jāatbilst Fondus un Plānus regulējošo likumu un normatīvo aktu prasībām.

(b) **Procentu likmju risks** – risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, var mainīties Fonda aktīvu vērtība, kas ietekmē Fonda darbības rezultātus. Parāda vērtspapīru vērtība var mainīties atkarībā no procentu likmju izmaiņām: ja procentu likmes pieaug, tad šo vērtspapīru cenas samazinās, un otrādi. Fonda pārvaldnieks seko procentu likmju tendencēm Latvijas un starptautiskajos finanšu tirgos un pieņem lēmumu par portfeļa termiņa struktūru, pamatojoties uz piesardzīgām prognozēm par procentu likmju paredzamo attīstību.

(Skat. 12. pielikumu)

(c) **Likviditātes risks** – iespēja Ieguldījumu fondam ciest zaudējumus, ja noteiktā laika posmā kādu no Ieguldījuma fonda aktīviem nav iespējams realizēt ar minimāliem izdevumiem. Risks tiek vadīts, turot daļu Fonda līdzekļu naudas līdzekļos, īstermiņa parāda vērtspapīros, augstvērtīgos vērtspapīros ar augstu likviditātes pakāpi un ieguldījumos ar regulāru ienākošo naudas plūsmu. Fonda pārvaldnieks rūpīgi seko Fondā ienākošo un no Fonda izejošo naudas plūsmu tendencēm un, pamatojoties uz šīm tendencēm, pieņem lēmumu par ieguldījumu termiņa struktūru. Lai samazinātu risku, Fonda pārvaldnieks var arī izmantot pārdošanas ar atpirkšanu darījumus jeb repo darījumus. (Skat. 11. pielikumu)

(d) **Cenu svārstību risks** – vērtspapīru cenu svārstības tieši ietekmē ieguldītājam piederošo Fonda daļu vērtību. Veicot ieguldījumus, Fonda pārvaldnieks nodrošina adekvātu ieguldījumu analīzi un diversifikāciju dažādos ieguldījumu objektos, tādējādi samazinot viena vērtspapīra iespējama cenas krituma negatīvo ietekmi.

(e) **Valūtas risks** – mainoties ārvalstu valūtu kursiem attiecībā pret latu, Ieguldījumu fonda aktīvu vērtība var vai nu palielināties, vai samazināties. Valūtas risks tiek mazināts, nosakot, ka ārvalstu valūtās nominētos parāda vērtspapīros vai noguldījumos kredītiestādēs var ieguldīt tikai līdz 30% Ieguldījumu fonda līdzekļu, turklāt vienā ārvalstu valūtā nedrīkst ieguldīt vairāk kā 10% no Ieguldījumu plāna aktīviem. (Skat. 10 pielikumu).

Līdzekļu pārvaldītājs, veicot Fonda pārvaldīšanu, rīkojas Fonda dalībnieku interesēs un iespēju robežās darīs visu, lai izvairītos vai minimizētu šajā sadaļā minētos riskus, taču Fonda pārvaldītājs negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

**ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

4 Informācija par ieguldījumiem

	2006 LVL	2005 LVL
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	25 174 981	8 909 529
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	9 304 059	11 446 830
- Tai skaitā Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri	2 879 872	5 046 013
- <i>t.sk. Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	2 838 648	5 004 789
- <i>t.sk. Ieguldījumi pārējās valstīs</i>	41 224	41 224
- Tai skaitā Komercsabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu	6 424 187	6 400 817
- <i>t.sk. Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>	3 737 949	2 639 810
- <i>t.sk. Ieguldījumi pārējās valstīs</i>	2 686 238	3 761 007
Kopā ieguldījumu portfelis	34 479 040	20 356 359

Visi vērtspapīri ieguldījumu portfelī ir Fondu biržā tirgoti vērtspapīri.

Termiņnoguldījumu patiesā vērtība 2006. gada 31.decembrī ir 25 178 288 LVL (31.12.2005 – 8 903 709 LVL).

ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

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

(a) Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uz 2006. gada 31. decembri

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Skaitis/nomināls	Ieguldījuma valūta	Ieguldījuma vērtība LVL	Uzskaites vērtība LVL	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem %
<u>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</u>						
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>						
Latvijas Republika	Latvija	2 856 000	LVL	2 801 373	2 838 648	7.78%
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā kopā:</i>						
				2 801 373	2 838 648	7.78%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>						
NIB 25/Jul/2007	Starpt.fin.inst.	40 000	LVL	40 841	41 224	0.11%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:</i>						
				40 841	41 224	0.11%
<u>Komercesabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</u>						
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>						
Apex Investments 30/Apr/2009	Latvija	50 000	EUR	30 707	31 217	0.09%
BTB 15/Aug/2010	Latvija	570 500	EUR	402 621	413 831	1.13%
BTB 01/Dec/2007	Latvija	250 000	LVL	250 366	252 616	0.69%
BTB 10/01/2011	Latvija	160 000	LVL	160 000	166 321	0.46%
BTB 15/Feb/2008	Latvija	750 000	LVL	753 000	771 338	2.11%
LHQB 15/Aug/2008	Latvija	85 000	LVL	85 680	88 155	0.24%
LHQB 15/Aug/2009	Latvija	163 300	LVL	164 933	171 035	0.47%
LHQB 15/Feb/2012	Latvija	600 000	EUR	420 207	426 090	1.17%
LHQB 15/Aug/2010	Latvija	230 000	LVL	231 380	243 161	0.67%
Parex 04/Mar/2008	Latvija	251 600	LVL	249 906	252 899	0.69%
Parex 4.375% 09/Jun/2008	Latvija	1 183 000	EUR	833 174	850 848	2.33%
Paritate Banka 15/Dec/2011	Latvija	100 000	EUR	70 294	70 438	0.19%
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā kopā:</i>						
				3 652 268	3 737 949	10.25%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>						
Aeroc International	Igaunija	455 000	EUR	319 776	320 966	0.88%
Alpha Credit Group	Grieķija	237 000	EUR	166 215	166 552	0.46%
Bayer	Vācija	250 000	EUR	176 035	176 537	0.48%
Balti Investeeringute Grupi Pank	Igaunija	210 000	LVL	210 000	210 800	0.58%
Getin Finance	Polija	555 000	EUR	390 786	395 551	1.08%
Goldman Sachs	ASV	250 000	EUR	175 859	176 908	0.49%
International Lease Fin.	ASV	250 000	EUR	176 650	177 445	0.49%
Kesko OYJ	Somija	456 000	LVL	444 681	450 077	1.23%
Morgan Stanley	ASV	250 000	EUR	175 859	176 320	0.48%
Pieno Zvaigzdes AB	Lietuva	580 000	LTL	118 285	119 732	0.33%
Tallinna Sadam	Igaunija	250 000	EUR	175 701	177 681	0.49%
United Bulgarian Bank	Bulgārija	200 000	EUR	140 162	137 669	0.38%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:</i>						
				2 670 009	2 686 238	7.37%
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā kopā:						
				9 164 491	9 304 059	25.51%

ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

5 Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (turpinājums)

(b) Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā uz 2005. gada 31. decembri

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Skaits/nomināls	Ieguldījuma valūta	Ieguldījuma vērtība	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība pret neto aktīviem
				LVL	LVL	%
<u>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri</u>						
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>						
Latvijas Republika	Latvija	5 030 900	LVL	4 968 202	5 004 789	23.96%
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā kopā:</i>				4 968 202	5 004 789	23.96%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>						
NIB 25/Jul/2007	Starpt.fin.inst.	40 000	LVL	40 841	41 224	0.20%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:</i>				40 841	41 224	0.20%
<u>Komercesabiedrību parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</u>						
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā</i>						
Baltikums 29/Dec/2006	Latvija	12800	EUR	8 998	8 998	0.04%
BTB 15/Aug/2010	Latvija	570500	EUR	402 621	405 605	1.94%
BTB 01/Dec/2007	Latvija	250000	LVL	250 366	250 873	1.20%
BTB 15/Feb/2008	Latvija	750000	LVL	753 000	760 524	3.64%
LHZB 15/Aug/2008	Latvija	85000	LVL	85 680	86 451	0.41%
LHZB 15/Aug/2009	Latvija	163300	LVL	164 933	166 379	0.80%
LHZB 15/Aug/2010	Latvija	230000	LVL	231 380	234566	1.12%
Parex 04/Mar/2008	Latvija	19600	LVL	19 600	19 895	0.10%
Parex 09/Jun/2008	Latvija	983000	EUR	692 262	706 519	3.38%
<i>Ieguldījumi Latvijas Republikā kopā:</i>				2 608 840	2 639 810	12.64%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs</i>						
ANGLO AMERICAN CAP	Lielbritānija	275 000	EUR	198 332	199 041	0.95%
Arco Vara	Igaunija	2 500 000	EEK	108 374	109 720	0.53%
CASINO GUICHARD PERRACH	Francija	275 000	EUR	207 311	212 505	1.02%
DAIMLERCHRYSLER NA HLDG	ASV	200 000	EUR	142 701	142 655	0.68%
DAIMLERCHRYSLER NA HLDG	ASV	250 000	EUR	182 378	189 570	0.91%
Deutsche Telekom	Vācija	250 000	EUR	181 672	188 411	0.90%
FORD MOTOR CREDIT CO	ASV	275 000	EUR	193 951	188 044	0.90%
FRANCE TELECOM	Francija	275 000	EUR	213 538	217 933	1.04%
Kesko	Igaunija	400 000	LVL	394 484	396 382	1.90%
KONINKLIJKE PHILIPS ELEC	Nīderlande	200 000	EUR	152 189	153 503	0.73%
ALTRIA FINANCE LTD	ASV	275 000	EUR	206 913	208 497	1.00%
Repsol	Spānija	200 000	EUR	145 770	144 520	0.69%
Rio Tinto Finance PLC	Lielbritānija	250 000	EUR	182 486	186 225	0.89%
J.SAINSBURY PLC	Lielbritānija	275 000	EUR	207 488	208 532	1.00%
Stora Enso OYJ	Somija	250 000	EUR	186 592	189 249	0.91%
Tallink Group LTD	Igaunija	2 500 000	EEK	107 952	108 993	0.52%
Tallink Group LTD	Igaunija	1 600 000	EEK	7 0248	71 086	0.34%
United Bulgarian Bank	Bulgārija	200 000	EUR	140 162	137 607	0.66%
VEOLIA ENVIRONNEMENT	Francija	200 000	EUR	153 413	153 576	0.74%
VNU NV	Nīderlande	275 000	EUR	207 313	201 336	0.96%
WPP GROUP PLC	Lielbritānija	200 000	EUR	153 173	153 622	0.74%
<i>Ieguldījumi pārējās valstīs kopā:</i>				3 736 440	3 761 007	18.00%
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā kopā:				11 354 323	11 446 830	54.80%

**ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

6 Termiņnoguldījumi

(a) Termiņnoguldījumi uz 2006. gada 31.decembri

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Iegul- dījuma valūta	Ieguldījuma	Uzkrātie	Uzskaites	Uzskaites
			vērtība	procenti	vērtība	vērtība
			LVL	LVL	LVL	%
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs						
A/S SEB Latvijas Unibanka	Latvija	LVL	5 910 122	21 161	5 931 283	16.26%
A/S Parekss Banka	Latvija	LVL	1 412 393	8 249	1 420 642	3.90%
A/S Sampo banka	Latvija	LVL	963 632	5 313	968 945	2.66%
NORDEA Bank	Latvija	LVL	4 294 304	25 095	4 319 399	11.84%
A/S NORD/LB	Latvija	LVL	4 455 295	26 374	4 481 669	12.29%
LHQB	Latvija	LVL	4 332 454	15 744	4 348 198	11.92%
HVB banka	Latvija	LVL	2 211 340	17 677	2 229 017	6.11%
Aizkraukles banka	Latvija	LVL	1 466 807	9 021	1 475 828	4.05%
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs kopā:			25 046 347	128 634	25 174 981	69.03%

(b) Termiņnoguldījumi uz 2005. gada 31.decembri

Vērtspapīru grupējums/ emitents	Emitenta reģistrācijas valsts	Iegul- dījuma valūta	Ieguldījuma	Uzkrātie	Uzskaites	Uzskaites
			vērtība	procenti	vērtība	vērtība
			LVL	LVL	LVL	%
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs						
A/S SEB Latvijas Unibanka	Latvija	LVL	2 657 511	8 195	2 665 706	12.76%
A/S Parekss Banka	Latvija	LVL	1 101 843	10 895	1 112 738	5.33%
A/S Sampo banka	Latvija	LVL	1 319 442	3 115	1 322 557	6.33%
A/S NORD/LB	Latvija	LVL	1 904 318	31 266	1 935 584	9.27%
LHQB	Latvija	LVL	1 836 450	36 494	1 872 944	8.97%
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs kopā:			8 819 564	89 965	8 909 529	42.66%

7 Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	31.12.2006.	31.12.2005.
	LVL	LVL
Norēķinu konts Turētājbankā - A/S "SEB Latvijas Unibanka"	2 021 639	550 322

8 Atvasinātie finanšu instrumenti

2006.gadā Atvasinātie finanšu instrumenti tika izmantoti kā valūtas riska svārstību samazināšanas instruments, noslēdzot Forward darījumus uz valūtas pozīcijām A/S SEB Latvijas Unibanka. Forward darījumu pārvērtēšanas rezultāts uz 2006. gada 31. decembri ir (6 727) Ls (31.12.2005 – nebija noslēgti atvasināto finanšu instrumentu darījumi), kas tiek atspoguļots Bilancē.

ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

9 Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2006.	31.12.2005.
	LVL	LVL
Atlīdzība pārvaldītājam – SEB Unifondi	(16 261)	(11 366)
Atlīdzība turētājbankai – SEB Unibanka	(7 318)	(5 115)
	(23 579)	(16 481)

10 Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām

(a) *Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām uz 2006. gada 31. decembri*

	LVL	EUR	LTL	Kopā
<i>Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>	5 486 274	3 698 053	119 732	9 304 059
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādē</i>	25 174 981			25 174 981
<i>Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm</i>	2 012 340	9 299		2 021 639
<i>Uzkrājumi saistībām un maksājumiem</i>	(23 579)			(23 579)
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>		(6 727)		(6 727)
Neto aktīvi kopā	32 650 016	3 700 625	119 732	36 470 373
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	89.52%	10.15%	0.33%	100.00%

(b) *Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām uz 2005. gada 31. decembri*

	LVL	EUR	EEK	Kopā
<i>Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>	6 961 085	4 195 947	289 798	11 446 830
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādē</i>	8 909 529			8 909 529
<i>Prasības uz pieprasījumu kredītiestādēm</i>	537 790	12 532		550 322
<i>Uzkrājumi saistībām un maksājumiem</i>	(16 481)			(16 481)
Neto aktīvi kopā	16 391 922	4 208 478	289 800	20 890 200
Tīrā pozīcija % no neto aktīviem	78.46%	20.15%	1.39%	100%

ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

11 Aktīvu un saistību termiņstruktūra

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

(a) *Aktīvu un saistību termiņstruktūra (likviditāte) uz 2006.gada 31.decembri*

	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēnešiem	3-6 mēnešiem	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
<i>Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>	-	-	996 115	1 798 887	680 594	4 882 593	945 870	9 304 059
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>	3 313 524*	4 770 500	5 721 475	5 832 691	5 536 791	-	-	25 174 981
<i>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</i>	2 021 639	-	-	-	-	-	-	2 021 639
<i>Uzkrātie izdevumi</i>	(23 579)	-	-	-	-	-	-	(23 579)
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	(6 727)	-	-	-	-	-	-	(6 727)
	5 304 857	4 770 500	6 717 590	7 631 578	6 217 385	4 882 593	945 870	36 470 373

* Atvērtais depozīts, kuru var papildināt vai samazināt uz pieprasījuma pamata

(b) *Aktīvu un saistību termiņstruktūra (likviditāte) uz 2005.gada 31.decembri*

	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēnešiem	3-6 mēnešiem	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
<i>Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>	-	641 516	497 294	2 307 871	2 427 269	5 572 880	11 446 830
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>	1 323 669*	1 769 057	2 559 566	2 547 582	709 655	-	8 909 529
<i>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</i>	550 322	-	-	-	-	-	550 322
<i>Uzkrātie izdevumi</i>	(16 481)	-	-	-	-	-	(16 481)
	1 857 510	2 410 573	3 056 860	4 855 453	3 136 924	5 572 880	20 890 200

* Atvērtais depozīts, kuru var papildināt vai samazināt uz pieprasījuma pamata

ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

12 Aktīvu un saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem

Tabulās apkopota informācija par aktīviem un saistībām sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem parāda vērtspapīriem, kas aprēķināts no bilances datuma 31. decembra līdz tuvākajam procentu likmju maiņas datumam.

(a) *Aktīvu un saistību termiņstruktūra (likviditāte) sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem uz 2006.gada 31.decembri*

	Bez procentiem	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēnešiem	3-6 mēnešiem	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
<i>Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>	-	-	996 115	2 891 880	3 103 521	1 710 133	602 410	9 304 059
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>	-	8 084 024	5 721 475	5 832 691	5 536 791	-	-	25 174 981
<i>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</i>	-	2 021 639	-	-	-	-	-	2 021 639
<i>Uzkrātie izdevumi</i>	(23 579)	-	-	-	-	-	-	(23 579)
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	(6 727)	-	-	-	-	-	-	(6 727)
	(30 306)	10 105 663	6 717 590	8 724 571	8 640 312	1 710 133	602 410	36 470 373

(b) *Aktīvu un saistību termiņstruktūra (likviditāte) sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem uz 2005.gada 31.decembri*

	Bez procentiem	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēnešiem	3-6 mēnešiem	Līdz 1 gadam	1 – 5 gadi	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
<i>Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā</i>	-	641 516	497 294	2 307 871	4 331 667	3 668 482	11 446 830
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>	-	3 092 726	2 559 566	2 547 582	709 655	-	8 909 529
<i>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</i>	-	550 322	-	-	-	-	550 322
<i>Uzkrātie izdevumi</i>	(16 481)	-	-	-	-	-	(16 481)
	(16 481)	4 284 564	3 056 860	4 855 453	5 041 322	3 668 482	20 890 200

ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

12 Aktīvu un saistību termiņstruktūra sadalījumā pa procentu likmju maiņas datumiem
(turpinājums)

(c) Fiksētā ienākuma finanšu instrumentu vidējā efektīvā ienesīguma likme uz 2006.gada 31.decembri

	LVL	LTL	EUR
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	4.87%	4.96%	4.61%
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādē</i>	4.22%	-	-

(d) Fiksētā ienākuma finanšu instrumentu vidējā efektīvā ienesīguma likme uz 2005.gada 31.decembri

	LVL	EUR
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	5.27%	5.21%
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādē</i>	3.38%	-

13 Ieguldījumu kustības pārskats

(a) Ieguldījumu kustības pārskats uz 2006. gada 31. decembri

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Pieaugums pārskata gadā	Samazi- nājums	Pārvēr- tēšana pārskata gadā	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	11 446 830	8 842 110	(11 081 478)	96 597	9 304 059
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	8 909 529	75 133 381	(58 868 019)	-	25 174 891
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	(6 727)	-	(6 727)
	20 356 359	83 975 491	(69 956 224)	96 597	34 472 223

**ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

13 Ieguldījumu kustības pārskats (turpinājums)

(b) Ieguldījumu kustības pārskats uz 2005. gada 31. decembri

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Pieaugums pārskata gadā	Samazi- nājums pārskata gadā	Pārvēr- tēšana pārskata gadā	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	935 364	13 815 393	(3 223 142)	(80 785)	11 446 830
Termiņnoguldījumi kreditīestādēs	727 412	30 362 143	(22 180 026)		8 909 529
Atvasinātie finanšu instrumenti	(85)	85			-
	<u>1 662 691</u>	<u>44 177 621</u>	<u>(25 403 168)</u>	<u>(80 785)</u>	<u>20 356 359</u>

14 Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums, neto

	2006 LVL	2005 LVL
Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri	58 538	(68 034)
Atvasinātie finanšu instrumenti	(6 727)	85
	<u>51 811</u>	<u>(67 949)</u>

15 Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums, neto

Valsts un komercsabiedrību parāda vērtspapīri	<u>59 606</u>	<u>43 509</u>
-----------------------------------------------	---------------	---------------

16 Ieguldītāju fonda darbības rādītāju dinamika

	2006	2005	2004
Neto aktīvu vērtības izmaiņa	15 580 173	19 228 699	358 009
Fonda ieguldījumu apliecību skaits	31 651 576	18 653 893	1 520 348
Fonda ieguldījumu apliecības vērtība	1.15225	1.11988	1.09284
Fonda ieguldījumu apliecības ienesīgums	<u>2.85%</u>	<u>2.47%</u>	<u>2.98%</u>

ATVĒRTAIS IEGULDĪJUMU FONDS "LATU REZERVES FONDS"
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

17 Darījumi ar saistītām personām

Ieguldījumu fonds Latu Rezerves fonds saistītās puses ir Pārvaldītājs Ieguldījumu sabiedrība SEB Unifondi, kura mātes uzņēmums ir AS SEB Latvijas Unibanka, kam pieder 100% akciju kapitāls. AS SEB Latvijas Unibanka ir Latu Rezerves fonda Turētājbanka.

Pārskata periodā Fonds veica šādus darījumus ar saistītajām pusēm:

(a) Darījumi ar SEB Unifondi IPAS

	2006 LVL
Atlīdzība līdzekļu pārvaldītājam	<u>(149 668)</u>

(b) Darījumi ar Turētājbanku – SEB Unibanka:

Atlīdzība turētājbankai	(67 351)
Procentu ienākumi no termiņnoguldījumiem un prasībām pret kredītiestādi	<u>88 153</u>
	<u>20 802</u>

Visi vērtspapīri tiek glabāti Turētājbankas A/S "SEB Latvijas Unibanka" kontos. 2006.gada 31.decembrī Turētājbankā noguldītie termiņnoguldījumi sastāda 5 931 283 LVL (31.12.2005 – 2 665 706 LVL).

18 Informācija par Fonda ieguldījumu apliecību turētājiem

Fonda ieguldījumu apliecību īpatsvars emitēto ieguldījumu apliecību kopskaitā, kuras ir ieguldījumu sabiedrības ieinteresēto personu turējumā – 0.10%.

19 Informācija par aktīvu atsavināšanas ierobežojumiem

Uz pārskata perioda beigām plāna finanšu aktīviem nav nozīmīgu ierobežojumu to atsavināšanai.

20 Plāna aktīvu iekļāšana un apgrūtinājumi

Plāna aktīvi nav iekļāti vai kā citādi apgrūtināti.

21 Notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā no pārskata periodā pēdējās dienas līdz pārskata apstiprināšanas dienai nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu Ieguldījumu plāna darbības rezultātus pārskata periodā.