

**Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu
plāns "BTB Konservatīvais plāns"**

*2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa
līdz 31. decembrim,
kas sagatavots saskaņā ar Starptautiskiem finanšu pārskatu
standartiem, un revidentu ziņojums*

Ieguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU	3
LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS	4
PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU	5
TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS	6
REVIDENTU ZIŅOJUMS	7 – 8
FINANŠU PĀRSKATI:	
AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS	9
IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS	10
NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS	11
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	12
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMS	13 – 21

Ieguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

INFORMĀCIJA PAR PLĀNU

Plāna nosaukums:	BTB Konservatīvais plāns
Plāna veids:	Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāns
Plāna reģistrācijas numurs:	06.03.08.231/22
Plāna reģistrācijas datums:	2006.gada 18.aprīlī
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības nosaukums:	IPS “BTB Asset Management”
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības juridiska adrese:	13.janvāra iela 3, Rīga, LV-1050
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības biroja adrese:	Aspazijas bulvāris 24, Rīga, LV-1050
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības reģistrācijas numurs:	40003652353
Licences numurs:	06.03.09.231/197
Licences izsniegšanas datums:	2006.gada 3.martā
Turētājbanka:	AS “Baltic Trust Bank”
Turētājbankas juridiskā adrese:	13.janvāra iela 3, Rīga, LV-1050
Turētājbankas reģistrācijas numurs:	40003090171
Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības valdes locekļi:	Oļegs Koržeņevskis – valdes priekšsēdētājs Jūlija Francmane – valdes locekle Dmitrijs Remezs – valdes loceklis
Fonda pārvaldnieks:	Oļegs Koržeņevskis
Pārskata periods	2006.gada 18.aprīlis – 2006.gada 31. decembris
Revidenti un to adreses	KPMG Baltics SIA Balasta dambis 1a Rīga LV-1048

Ieguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

LĪDZEKĻU PĀRVALDĪTĀJA ZIŅOJUMS

2006.gads bija pirmais gads BTB Konservatīvā plāna (turpmāk tekstā - PLĀNS) darbībā (pirmās naudas iemaksas PLĀNĀ tika pārskaitītas 2006.gada 29.jūnijā). Uz gada beigām PLĀNA kopējo aktīvu vērtība sasniedza LVL 29 857, neto aktīvu vērtība - LVL 29 831 un dalībnieku skaits sasniedza 446 cilvēku.

Pārskata periodā (no 2006.gada jūnija) PLĀNA daļas vērtība palielinājās par 1,90%, kas būtiski pārsniedz konservatīvo plānu vidējo pieaugumu nozarē, un sastādīja LVL 1,0190271.

Uz PLĀNA investīciju portfeli būtisku ietekmi atstāja nelielais aktīvu apjoms, kas saistīts ar to, ka PLĀNA darbība tika uzsākta pavisam neseno. Līdz ar to PLĀNA pārvaldniekam nebija iespējams pilnā mērā realizēt paredzēto ieguldījumu stratēģiju, diversificējot PLĀNA ieguldījumus starp dažādiem finanšu instrumentiem. Pārskata perioda beigās 43% aktīvu bija investēti valsts parādzīmēs, 18% - termiņnoguldījumos, 17% - hipotēku obligācijās un 15% - korporatīvajās obligācijās. Visi ieguldījumi bija veikti Latvijā. Ieguldījumi latos sastādīja 86%, ieguldījumi eiro - 14%. Vidējais svērtais ienesīgums ceturkšņa beigās sastādīja 4,13%, bet vidējais svērtais atlikušais termiņš līdz dzēšanai - 1,9 gadi.

Pārskata periodā procentu likmes latos, tāpat kā eiro, palielinājās. Tā, sešu mēnešu RIGIBOR palielinājās no 4,10% līdz 4,83%, gada RIGIBOR – no 4,18% līdz 5,18%. Sešu mēnešu EURIBOR par to pašu periodu pieauga no 2,86% līdz 3,81%, gada EURIBOR – no 3,15% līdz 4,002%. Palielinājās arī ilgtermiņa likmes: ja aprīlī primārajā izsolē Latvijas desmitgadu valsts obligācijas vidējā svērtā likme bija fiksēta 4,304% līmenī, tad septembra izsolē tie paši vērtspapīri tika izvietoti ar 4,728% likmi. Jau novembrī piecgadīgās Latvijas valsts obligācijas primārajā izsolē tika pārdotas ar vidējo svērto likmi 5,003% un decembrī tie paši vērtspapīri – ar likmi 5,237%. Tirgus procentu likmes paaugstināšana izsauc apgrozībā esošo obligāciju cenu pazemināšanos. Šis efekts neatstāja īpaši negatīvu ietekmi uz PLĀNA investīciju portfeļa vērtību, jo ieguldījuma portfelim ir salīdzinoši īss dzēšanas termiņš.

2007.gadā ir gaidāms dalībnieku skaita un PLĀNA aktīvu apjoma būtisks pieaugums, kas ļaus pārvaldniekam iespējami efektīvāk realizēt PLĀNA investīciju politiku. PLĀNA portfelī tiek plānota valsts obligāciju daļas samazināšana, kā arī korporatīvo obligāciju un noguldījumu bankās palielināšana, kas veicinās investīciju ienesīguma paaugstināšanos. Līdz ar ieguldījuma plāna aktīvu pieaugumu, palielināsies arī administratīvo izmaksu apjoms, saskaņā ar proporciju, kas noteikta prospektā.

Kopš pārskata gada beigām līdz šī pārskata apstiprināšanas dienai nav notikuši nozīmīgi notikumi, kas varētu ietekmēt PLĀNA finanšu stāvokļa atspoguļojumu gada beigās.

Līdzekļu pārvaldītājs:

Oļegs Koržeņevskis

Ieguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

PAZIŅOJUMS PAR IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBAS VALDES ATBILDĪBU

IPS “BTB Asset Management” sabiedrības valde ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu saskaņā ar spēkā esošo normatīvo aktu prasībām, kas skaidri un patiesi atspoguļo Fonda finansiālo stāvokli pārskata gada beigās, kā arī pārskata gada darbības rezultātus un naudas plūsmas.

Sabiedrības valde apstiprina, ka no 9. līdz 21. lappusei iekļautā 2006. gada finanšu pārskata sagatavošanā izmantotās atbilstošās grāmatvedības metodes ir konsekventi pielietotas saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī vadība pielietojusi pamatotus, piesardzīgus slēdzienus un vērtējumus. Vadība arī apstiprina, ka finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Ieguldījumu sabiedrības valde ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par Fonda aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citas negodīgas darbības novēršanu.

2007.gada 29.martā

Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības Valdes vārdā:

Valdes priekšsēdētājs
Oļegs Koržeņevskis

Ieguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

TURĒTĀJBANKAS ZIŅOJUMS

Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu “Valsts fondēto pensiju likums” un Turētājbankas līgumu, kas noslēgts 2006. gada 14. martā, a/s “BALTIC TRUST BANK” veic ieguldījumu plāna “BTB Konservatīvais plāns” (turpmāk tekstā - Plāns) Turētājbankas pienākumus.

Galvenie AS “BALTIC TRUST BANK” pienākumi saskaņā ar augstāk minēto līgumu ir sekojoši:

- veikt norēķinus ar naudas līdzekļiem, saņemt un pārvest vērtspapīrus, nodrošināt vērtspapīru un cita īpašuma drošu glabāšanu saskaņā ar Turētājbankas līgumu;
- saskaņā ar Turētājbankas līgumu un tiesību aktiem veikt operācijas ar Plāna līdzekļiem uz līdzekļu pārvaldītāja rīkojuma pamata, iepriekš pārliecinoties par dotā rīkojuma atbilstību tiesību aktu prasībām;
- atvērt norēķinu un vērtspapīru kontus, kuros tiek ieskaitīti Plāna līdzekļi un veikt Plāna līdzekļu glabāšanu saskaņā ar Likumu un Turētājbankas līgumu.
- veicot brokera funkcijas, kārtot visus jautājumus, lai nodrošinātu darījumu izpildi;
- glabāt Plāna aktīvus saskaņā ar Likumu un Līgumu;
- kontrolēt, lai Plāna vērtība un Plāna daļas vērtība tiktu aprēķināta saskaņā ar Likumu, Prospektu un Nolikumu;
- izpildīt Sabiedrības rīkojumus saskaņā ar Līguma noteikumiem, ja rīkojumi nav pretrunā ar Likumu, Prospektu, Nolikumu un Līgumu;
- sniegt Sabiedrībai atskaites par noslēgtajiem darījumiem ar Plāna aktīviem;
- veikt norēķinus darījumos ar Plāna aktīviem;
- sniegt Sabiedrībai atskaites par Plāna aktīvos esošo vērtspapīru cenām;
- katru dienu patstāvīgi aprēķināt Turētājbankas atlīdzību par pakalpojumu sniegšanu un sniegt Sabiedrībai tādas atlīdzības aprēķinu.

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

Ņemot vērā a/s “BALTIC TRUST BANK” rīcībā esošās ziņas, ko iesniegusi IPS “BTB Asset Management”, a/s “BALTIC TRUST BANK” uzskata, ka:

1. Plāna manta tiek glabāta atbilstoši spēkā Valsts fondēto pensiju likuma prasībām;
2. Plāna vērtības aprēķināšana atbilst Valsts fondēto pensiju likumā, Plāna prospektā, Plāna pārvaldes nolikumā un Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanas pārskatu sagatavošanas noteikumos noteiktajai kārtībai;
3. Plāna pārvaldnieka rīkojumi par darījumiem ieguldījumu plāna “BTB Konservatīvais plāns” mantu atbilst likuma “Valsts fondēto pensiju likums”, Plāna prospekta un Plāna pārvaldes nolikuma prasībām un Turētājbankas līguma prasībām.

Ieva Rācenāja

AS Baltic Trust Bank
Valdes priekšsēdētāja

Ieguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim



KPMG Baltics SIA
Balasta dambis 1a
Rīga LV 1048
Latvija

Tālrunis +371 7038000
Fakss +371 7038002
Internets: www.kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “BTB Konservatīvais plāns” dalībniekiem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “BTB Konservatīvais plāns” (Plāns), ko pārvalda IPS “BTB Asset Management”, finanšu pārskatu no 9. līdz 21. lapai revīziju. Revidētie finanšu pārskats ietver aktīvu un saistību pārskatu 2006. gada 31. decembrī, ienākumu un izdevumu pārskatu, neto aktīvu kustības pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2006. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošo informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu

IPS “BTB Asset Management” vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskiem finanšu pārskatu standartiem, kā noteikts Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātajos “Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas noteikumos”. Vadības atbildība ietver tādas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, atbilstošu grāmatvedības politiku izvēli un piemērošanu, kā arī pastāvošajiem apstākļiem piemērotu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārlicību, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu profesionāla vērtējuma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Plāna finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Plāna iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un sabiedrības vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

**Ieguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim**



Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu ieguldījumu plāna “BTB Konservatīvais plāns” finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī, kā arī par to darbības rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzas 2006. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā, kas atspoguļots 4. lapā, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. IPS “BTB Asset Management” vadība ir atbildīga par līdzekļu pārvaldītāja ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz līdzekļu pārvaldītāja ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no Plāna finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, līdzekļu pārvaldītāja ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

Patrick Querubin
KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55
Rīgā, Latvijā

Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāta Nr. 112

2007. gada 29. martā

Ieguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

AKTĪVU UN SAISTĪBU PĀRSKATS

AKTĪVI	Pielikumi	31.12.2006 LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2	2 068
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	3.1	20 878
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>		5 318
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		15 560
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	3.2	6 911
<i>Parāda vērtspapīri</i>		6 911
Kopā finanšu ieguldījumi		27 789
Kopā aktīvi		29 857
SAISTĪBAS		
Uzkrātie izdevumi	5	26
Kopā saistības		26
NETO AKTĪVI		29 831

Pielikumi no 13. līdz 21. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2007. gada 29. martā finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Oļegs Koržeņevskis
IPS BTB Asset Management
Valdes priekšsēdētājs

Ieguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

IENĀKUMU UN IZDEVUMU PĀRSKATS

	Pielikumi	No 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim LVL
IENĀKUMI		
Procentu ienākumi par prasībām pret kredītiestādēm		18
Procentu ienākumi par parāda vērtspapīriem		392
Pārējie ienākumi		9
		419
 IZDEVUMI		
Atlīdzība ieguldījumu sabiedrībai		(34)
Atlīdzība turētājbankai		(6)
		(40)
 IEGULDĪJUMU VĒRTĪBAS PIEAUGUMS/SAMAZINĀJUMS		
Ienākumi no ieguldījumu pārdošanas	10	707
Pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	10	(700)
Realizētā ieguldījumu pārdošanas peļņa	10	7
Pārskata periodā pārdoto ieguldījumu vērtības (pieaugums) /samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos		(4)
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)		3
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)	11	(112)
Kopā ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)		(109)
IEGULDĪJUMU REZULTĀTĀ GŪTAIS NETO AKTĪVU PIEAUGUMS		270

Pielikumi no 13. līdz 21. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2007. gada 29. martā finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Oļegs Koržeņevskis
 IPS BTB Asset Management
 Valdes priekšsēdētājs

leguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

NETO AKTĪVU KUSTĪBAS PĀRSKATS

	No 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim
Pielikumi	LVL
Neto aktīvi pārskata gada sākumā	-
leguldījumu rezultātā gūtais neto aktīvu pieaugums	270
No Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūras saņemtās naudas summas	29 639
Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūrai izmaksātās naudas summas	(78)
Neto aktīvu pieaugums pārskata gadā	<u>29 831</u>
Neto aktīvi pārskata perioda beigās	<u>29 831</u>
leguldījumu plāna daļu skaits pārskata gada sākumā	-
leguldījumu plāna daļu skaits pārskata perioda beigās	29 274
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata gada sākumā	-
Neto aktīvi uz vienu ieguldījumu apliecību pārskata perioda beigās	1.0190271

Pielikumi no 13. līdz 21. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2007. gada 29. martā finanšu pārskatus apstiprināja un leguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Oļegs Koržeņevskis
IPS BTB Asset Management
Valdes priekšsēdētājs

Ieguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	No 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim
Naudas plūsma no pamatdarbības	
Neto aktīvu pieaugums	270
Ieguldījumu vērtības izmaiņas rezultāts	(75)
Izmaiņas uzkrātos izdevumos	26
Naudas palielinājums pamatdarbības rezultātā	221
Naudas plūsmas no ieguldījumu darbības	
Ieguldījumi līdz termiņa beigām turētos finanšu aktīvos	(20 875)
Ieguldījumi pārdošanai pieejamos finanšu aktīvos	(7 539)
Realizēti pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	700
Naudas (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	(27 714)
Naudas plūsma no finansēšanas darbības	
Saņemta nauda no VSAA	29 639
Atmaksāta nauda VSAA	(78)
Naudas pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	29 561
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums	2 068
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	-
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	2 068

Pielikumi no 13. līdz 21. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2007. gada 29. martā finanšu pārskatus apstiprināja un ieguldījumu pārvaldes sabiedrības vārdā parakstīja:

Oļegs Koržeņevskis
IPS BTB Asset Management
Valdes priekšsēdētājs

Ieguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. Svarīgāko grāmatvedības principu kopsavilkums

Pārskata sagatavošanas pamats

Plāna grāmatvedības uzskaitē tiek veikta saskaņā ar Finanšu kapitāla tirgus komisijas izdotajiem „Valsts fondēto pensiju shēmas ieguldījumu plānu gada pārskata sagatavošanas noteikumiem” un Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem Finanšu pārskatu standartiem, kā arī Plāna prospekta noteikumiem. Plāna finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz grāmatvedības sākotnējiem uzskaites datiem. Plāna aktīvu un saistību pārskats, ienākumu un izdevumu pārskats un neto aktīvu kustības pārskats, kā arī pielikumi, atspoguļo Plāna finansiālo stāvokli uz perioda beigām.

Finanšu pārskatos atspoguļotā finanšu informācija ir uzradīta Latvijas Republikas nacionālajā valūtā - latos (LVL).

Peļņa vai zaudējumi, kas radušies, Plāna aktīvus un saistības ārvalstu valūtas pārrēķinot latos, ietverti Plāna ienākumu un izdevumu pārskatā.

Grāmatvedības uzskaites principi

Plāna līdzekļu vērtība tiek aprēķināta saskaņā ar Likuma un citu normatīvo aktu prasībām. Plāna līdzekļu vērtība ir Plāna aktīvu un saistību vērtības starpība.

Nosakot Plāna līdzekļu vērtību, tiek ievēroti sekojošie vispārīgie principi:

- darbības turpināšanas princips – pieņemot, ka Plāns darbosies arī turpmāk;
- saskaņotības vai pastāvīguma princips – lietojot tās pašas grāmatvedības un novērtēšanas metodes, kas izmantotas Plāna novērtēšanai iepriekšējā gadā;
- piesardzības princips – novērtēšanu visos gadījumos veicot ar pienācīgu piesardzību;
- uzkrāšanas princips – nosakot Plāna līdzekļu vērtību, tiek ņemti vērā visi Plānam piekritīgie ieņēmumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma;
- būtiskuma princips – Plāna līdzekļu vērtības noteikšanas brīdī atspoguļojot visu būtisko informāciju par darījumiem un notikumiem pārskata periodā. Informācija ir būtiskā, ja tās neatspoguļošana var ietekmēt Plāna vērtības pārskata lietotāju tālāko lēmumu pieņemšanu.

Ja, lietojot augstākminētos principus, starp dažiem no tiem rodas pretrunas, atsevišķu darījumu vai notikumu novērtēšana jāveic, dodot priekšroku piesardzības un būtiskuma principam.

Finanšu aktīvu un saistību novērtēšana

Finanšu aktīvus un saistības sākotnēji atzīst pēc to iegādes vērtības (sākotnējā vērtība), kas aktīvu gadījumā ir par tiem sniegtās atlīdzības patiesā vērtība, bet saistību gadījumā - par tām saņemtās atlīdzības patiesā vērtība, pieskaitot darījuma izmaksas, kas tieši attiecināmas uz finanšu aktīva vai saistību rašanos.

Pēc finanšu aktīva sākotnējās atzīšanas to iedala vienā no šādām kategorijām:

- Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi
- Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzīšana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušās vai ja Banka ir nodevusi būtībā visus ar piederību saistīto risku un atlīdzību. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš notecējis.

leguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”

2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

Parāda vērtspapīru vērtības noteikšana

leguldījumi parāda vērtspapīros un naudas tirgus instrumentos tiek klasificēti, kā:

- Līdz termiņa beigām turēti – parāda vērtspapīri un naudas tirgus instrumenti ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Līdzekļu pārvaldītājs nolēmis un spēj turēt līdz termiņa beigām;

Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri un naudas tirgus instrumenti tiek novērtēti pēc amortizētās iegādes vērtības, kas tiek aprēķināta, pielietojot efektīvās procentu likmes metodi.

- Pārdošanai pieejami – parāda vērtspapīri un naudas tirgus instrumenti, kas nav augstākminētie finanšu aktīvi.

Pārdošanai pieejami parāda vērtspapīri un naudas tirgus instrumenti ir atspoguļoti to patiesajā vērtībā, t.i. summa, par kādu finanšu aktīvu ir iespējams apmainīt, veicot darījumu starp labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām personām. Patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas Fonda ienākumu un izdevumu pārskatā. Patiesā vērtība tiek noteikta, kā:

- pēdējā darījuma cena tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī, ja aprēķina dienā attiecīgās biržas tirdzniecības sesijā ir reģistrēti darījumi;
- pēdējā pieejamā pieprasījuma (Bid) cena attiecīgajā biržā, ja aprēķina dienā attiecīgās biržas tirdzniecības sesijā darījumi ar attiecīgo vērtspapīru nav reģistrēti;
- pieprasījuma (Bid) cena, kuru nosaka tirgus dalībnieki, ja vērtspapīri netiek kotēti biržā vai arī, ja no to pēdējās kotācijas attiecīgajā biržā ir pagājušas 5 darba dienas.

Ja vērtspapīru patieso vērtību nav iespējams ticami novērtēt augstāk minētajā kārtībā, tad novērtēšana tiek veikta, piesardzīgi un godprātīgi aprēķinot to iespējamo pārdošanas vērtību, izmantojot naudas plūsmas diskontēšanas modeļus vai līdzīgu finanšu instrumentu ienesīgumu.

Kā informācijas avoti par finanšu instrumentu cenām un procentu likmēm tiek izmantotās informācijas sistēmas *Reuters*, *Bloomberg*, attiecīgo fondu biržu un tirgus dalībnieku mājas lapas.

Kapitāla vērtspapīru vērtības noteikšana

Kapitāla vērtspapīru patiesā vērtība tiek noteikta kā:

- pēdējā darījuma cena tirdzniecības sesijas slēgšanas brīdī, ja aprēķina dienā attiecīgās biržas tirdzniecības sesijā ir reģistrēti darījumi;
- pēdējā pieejamā pieprasījuma (Bid) cena attiecīgajā biržā, ja aprēķina dienā attiecīgās biržas tirdzniecības sesijā darījumi ar attiecīgo vērtspapīru nav reģistrēti

Ja vērtspapīri netiek kotēti biržā, tos novērtē pēc iegādes vērtības. Ja Turētājbankai vai Līdzekļu pārvaldītājam kļūst zināms, ka ar vērtspapīriem tika noslēgti darījumi pēc cenām, kas ir zemākās, nekā iegādes cenas, novērtēšana notiek pēc zemākajām cenām.

Vērtības samazināšanās

Finanšu instrumenti, kuri tiek atspoguļoti sākotnējo izmaksu vai amortizētajā vērtībā tiek regulāri pārskatīti katrā bilances datumā. Mērķis ir novērtēt vai pastāv objektīvi finanšu instrumentu vērtības samazināšanās apstākļi. Ja šādi apstākļi tiek atklāti, tad finanšu instrumentu vērtība tiek samazināta līdz atgūstamai vērtībai, attiecīgi atzīstot zaudējumus ienākumu un izdevumu pārskatā.

Ja turpmākajos periodos vērtības samazināšanās apstākļi vairs nepastāv, iepriekš atzītais vērtības samazinājums tiek atspoguļots kā ieņēmumi attiecīgā perioda ienākumu un izdevumu pārskatā. Ieņēmumu apjomu nosaka kā starpību starp finanšu aktīva uzskaites un atgūstamo vērtību, nepārsniedzot finanšu aktīva sākotnējās izmaksas pirms vērtības samazināšanās atzīšanas.

Ieguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”

2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

Vērtības noteikšana noguldījumiem kredītiestādēs

Noguldījumi kredītiestādēs tiek klasificēti kā līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi. Visu termiņnoguldījumu kredītiestādēs novērtēšana notiek pēc noguldījuma pamatsummas, kas katru dienu līdz termiņnoguldījuma beigām tiek palielināta par uzkrāto procentu summu.

Ārvalstu valūtas

Darījumi ārvalstu valūtā tiek atspoguļoti pēc Latvijas Bankas noteiktiem ārvalstu valūtu kursiem darījuma dienā. Aktīvi un saistības ārvalstu valūtās katru dienu tiek pārrēķinātas pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa.

Uz 2006.gada 31.decembri Plāna aktīvi pārrēķināti latos pēc sekojošiem Latvijas Bankas noteiktiem ārvalstu valūtu kursiem pret Latvijas latu:

EUR/LVL – 0.702804

LTL/LVL – 0.204

Aktīvu un saistību pārskata posteņu atzīšana

Aktīvu pirkšana un pārdošana tiek uzskaitīta darījuma dienā.

Nodokļi

Saskaņā ar Latvijas Republikā spēkā esošo likumdošanu ieguldījumu plāns nav uzņēmumu ienākuma nodokļa maksātājs, līdz ar to Dalībnieku Plānā akumulētie līdzekļi un Plānam piederošie līdzekļi netiek aplikti ar uzņēmuma ienākuma nodokli.

Mainot līdzekļu pārvaldītāju vai ieguldījumu plānu, Dalībniekam nodokļi netiek piemēroti. Plāna prospekta apstiprināšanas brīdī Dalībnieku iemaksas Plānā ar nodokļiem apliktas netiek. Sasniedzot pensijas vecumu, pensijas, kas tiks aprēķinātas bijušajiem Plāna dalībniekiem tiks apliktas ar iedzīvotāju ienākuma nodokli vispārējā LR normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti ienākumu un izdevumu pārskatā, ņemot vērā aktīva/saistību efektīvo procentu likmi.

Dividendes tiek iekļautas ieņēmumos, kad tās ir saņemtas.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi, kuri nav attiecīgo finanšu aktīvu vai saistību efektīvās likmes neatņemama sastāvdaļa, tiek atzīti attiecīgā darījumu veikšanas dienā.

Grāmatvedības politikas izmaiņas

Sabiedrības grāmatvedības politika ir apstiprināta 2005. gadā. 2006. gads – ir pirmais Plāna finanšu gads.

leguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

Jauni standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušies spēkā

Pastāv vairāki jauni standarti, esošo standartu grozījumi un interpretācijas, kuras vēl nav stājušās spēkā gadā, kurš noslēdzās 2006. gada 31. decembrī, un kuras nav ņemtas vērā, sagatavojot šo Gada pārskatu:

- 7. SFPS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana un Papildinājumi 1. SGS Finanšu pārskatu sniegšana: Pārskats par pašu kapitāla izmaiņām nosaka pienākumu sniegt visaptverošu informāciju par finanšu instrumentu būtiskumu sabiedrības finanšu stāvokļa un darbības rezultātu noteikšanā, kā arī sniegt kvalitatīvu un kvantitatīvu informāciju par riska raksturu un apjomu. Saskaņā ar 7. SFPS un papildināto 1. SGS, kuri būs spēkā, sagatavojot 2007. Gada pārskatu, leguldījuma plānā būs jāuzrāda būtisks papildu informācijas apjoms attiecībā uz finanšu instrumentiem.
- 7. SFPIK Pārklasificēšanas pieejas pielietošana saskaņā ar 29. SGS Finanšu pārskati valstīs ar hiperinflāciju apskata 29. SGS piemērošanu gadījumos, kad valsts tikko kļuvusi par hiperinflācijas valsti, un īpaši izskaidro atliktā nodokļa uzskaiti. Paredzams, ka 7. SFPIK, kurš būs spēkā, sagatavojot leguldījuma plāna 2007. Gada pārskatu, būtiski neietekmēs pārskatā ietvertās informācijas atspoguļojumu.
- 8. SFPIK 2. SFPS Maksājums ar akcijām apskata maksājumu ar akcijām uzskaiti, kuros daļu no visas saņemtās preces vai pakalpojumus nevar skaidri identificēt. 8. SFPIK būs spēkā leguldījuma plāna 2007. Gada pārskata sagatavošanas laikā, tomēr tas nav saistošs leguldījuma plānam.
- 9. SFPIK Ietvertā atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana nosaka, ka ietvertā atvasinātā finanšu instrumenta atdalīšana no tā pamata līguma ir jāapsver vienīgi tādā gadījumā, kad ir notikušas izmaiņas šajā līgumā. Paredzams, ka 9. SFPIK, kurš būs spēkā, sagatavojot leguldījuma plāna 2007. Gada pārskatu, būtiski neietekmēs pārskatā ietvertās informācijas atspoguļojumu.
- 10. SFPIK Starpposma finanšu pārskati un zaudējumi no vērtības samazināšanās aizliedz atcelt zaudējumus no vērtības samazināšanās iepriekšējā starpposma periodā attiecībā uz nemateriālo vērtību, ieguldījumu pašu kapitāla instrumentā vai iegādes vērtībā vērtētiem finanšu aktīviem. 10. SFPIK būs spēkā 2006. gada finanšu pārskatu sagatavošanas laikā, taču tas neatstās nekādu iespaidu uz leguldījuma plāna Gada pārskatu.
- 8. SFPS Darbības segmenti nosaka informācijas uzrādīšanu par darbības segmentiem sadalījumā pa Bankas struktūrvienībām, kuras vadība uzrauga, pieņemot lēmumus attiecībā uz operacionālām lietām. Darbības segmenti ir struktūrvienības, par kurām ir pieejama atsevišķa finanšu informācija, kuru regulāri novērtē darbības jautājumu galvenais lēmējs, lai izlemtu, kā iedalīt resursus un novērtēt darbību. Šī standarta pieņemšana būtiski neizmainīs leguldījuma plāna Gada pārskatā iekļauto darbības segmentu prezentāciju un atklāšanu.
- 11. SFPIK 2. SFPS – Darījumi ar pašu kapitāla akcijām nosaka, ka maksājumi ar akcijām, kuru ietvaros uzņēmums saņem preces vai pakalpojumus kā atlīdzību par uzņēmuma pašu kapitāla instrumentiem, ir jāuzskaita kā uz akcijām balstītie pašu kapitāla darījumi (equity settled), neatkarīgi no veida, kādā tiek iegūti nepieciešamie pašu kapitāla instrumenti. Interpretācija sniedz arī norādījumus par to, vai maksājumus ar akcijām, kuru ietvaros Sabiedrības preču vai pakalpojumu piegādātājiem sniedz leguldījumu sabiedrības mātes sabiedrības pašu kapitāla instrumentus, uzņēmuma finanšu pārskatos ir jāuzrāda kā uz akcijām balstītus darījumus ar norēķiniem naudā vai pašu kapitālā. 11. SFPIK nav saistošs leguldījuma plānam.
- 12. SFPIK Pakalpojumu koncesijas līgumi sniedz norādes privātā sektora sabiedrībām par noteiktām problēmām ar atzīšanu un novērtēšanu, kuras rodas, uzskaitot pakalpojumu koncesijas līgumus, kuri ietver valsts sektora pakalpojumus publiskajam sektoram. 12. SFPIK nav saistošs leguldījuma plānam.

Ieguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

Risku pārvaldīšana

Ar ieguldījumiem saistītie riski ir pamatrisks, likviditātes risks, emitenta saistību neizpildes risks, juridiskais risks, informācijas risks, finansiālais risks, ārvalstu ieguldījumu risks un ar uzņēmējdarbību saistītie riski.

Ar mērķi samazināt ieguldījumu riskus Plāna pārvalde notiek, ievērojot diversifikācijas un risku ierobežošanas (*hedging*) principus.

Veicot ieguldījumus uz Plāna rēķina, Sabiedrība iegūst pietiekami plašu informāciju par potenciālajiem vai iegādātajiem ieguldījumiem, kā arī uzrauga to uzņēmumu finansiālo un ekonomisko situāciju, kuru emitētajos vērtspapīros ir vai būs ieguldīti Plāna līdzekļi.

Sabiedrība, izstrādājot Plāna ieguldījumu stratēģiju un nosakot limitus, veic analīzi par Plāna veikto ieguldījumu sadalījumu pa termiņiem, ģeogrāfisko izvietojumu, valūtu veidiem, u.c., izvērtējot katra šī faktora riska pakāpi. Sabiedrība stingri ievēro Plāna prospekta, Plāna pārvaldes nolikuma un LR normatīvajos aktos noteiktās normas un ierobežojumus.

Veicot ieguldījumus ārvalstīs, īpaša vērība tiek pievērsta ar investīcijām saistīto valūtas svārstību riskam attiecībā pret Latvijas latu. Riska samazināšanas nolūkos Sabiedrība veic sekojošus novērtējumus:

- valsts novērtējums pēc starptautisko reitinga aģentūru skalas;
- valsts pastāvošās politiskās situācijas apskats;
- valsts pastāvošās ekonomiskās situācijas apskats.

Plāna ieguldījumu stratēģija tiek veidota tā, lai minimizētu minētos riskus, taču Sabiedrība negarantē to, ka nākotnē būs iespēja pilnībā izvairīties no šiem riskiem.

leguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

2. Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm

	Valsts kods	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Baltic Trust Bank	LV	2 068	6.93
Kopā		2 068	6.93

3.1 Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi

	Skaitis	Valūtas kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
Noguldījumi kredītiestādēs					
Aizkraukles Banka		LVL	2 800	2 810	9.42
Latvijas Krājbanka		LVL	2 500	2 508	8.41
			5 300	5 318	17.83
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri					
Latvija	61	LVL	6 054	6 116	20.50
Latvija	65	LVL	6 685	6 597	22.11
			12 739	12 713	42.61
Komersabiedrību parāda vērtspapīri					
Parekss Banka	28	LVL	2 836	2 847	9.55
			2 836	2 847	9.55
Kopā līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri:			20 875	20 878	69.98

3.2 Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi

Komersabiedrību parāda vērtspapīri					
Paritāte banka	34	EUR	2 422	2 404	8.06
Reģionālā banka	24	EUR	1 687	1 707	5.72
Latvijas hipotēku un zemes banka	27	LVL	2 729	2 800	9.39
Kopā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi			6 838	6 911	23.17
Kopā regulētos tirgos tirgotie vērtspapīri			22 413	22 471	75.33

4. Finanšu instrumentu sadalījums pēc emitenta reģistrācijas valsts

leguldījumi	Valsts kods	legādes vērtība	Uzskaites vērtība	% no Plāna neto aktīviem
LATVIJA, t.sk.				
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi				
Noguldījumi kredītiestādēs		5 300	5 318	17.83
Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri		12 739	12 713	42.61
Komersabiedrību parāda vērtspapīri		2 836	2 847	9.55
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				
Komersabiedrību parāda vērtspapīri		6 838	6 911	23.17
Kopā:		27 713	27 789	93.16

Ieguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

5. Uzkrātie izdevumi

	Valūtas kods	31.12.2006
Uzkrātā komisija ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	LVL	22
Uzkrātā komisija turētājbankai	LVL	4
Kopā		26

6. Ienākumi

	No 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim
Procentu ienākumi, t.sk.:	410
Ienākumi no termiņnoguldījumiem kredītiestādēs	18
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem	392
Pārējie ienākumi, t.sk.:	9
Ienākumi no valūtas konvertācijas	9
Kopā	419

7. Izdevumi

	No 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim
Atlīdzība ieguldījumu pārvaldes sabiedrībai	34
Atlīdzība turētājbankai	6
Kopā	40

8. Fonda ieguldījumu valūtu struktūra

Rādītājs	LVL	EUR	Kopā
Prasības uz pieprasījumu	2 068		2 068
Noguldījumi kredītiestādēs	5 318		5 318
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	2 800	4 111	6 911
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	15 560		15 560
Uzkrātie izdevumi	(26)		(26)
Kopā neto aktīvi	25 720	4 111	29 831
Īpatsvars % no Plāna neto aktīviem	86.22	13.78	100

9. Fonda aktīvu un saistību termiņstruktūra

Pozīcijas nosaukums	Kopā	Ar atlikušo atmaksas termiņu						
		Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	1 līdz 3 mēnešiem	3 līdz 6 mēnešiem	6 līdz 12 mēnešiem	no 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk
Prasības pret kredītiestādēm	2 068	2 068	-	-	-	-	-	-
Noguldījumi kredītiestādēs	5 318	-	-	-	-	5 318	-	-
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	6 911	-	6 911	-	-	-	-	-
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	15 560	-	-	-	-	6 597	8 963	-
Uzkrātie izdevumi	(26)	-	(26)	-	-	-	-	-
Kopā neto aktīvi	29 831	2 068	6 885	-	-	6 597	14 281	-
Īpatsvars % no Fonda neto aktīviem		6.93	23.08	-	-	22.12	47.87	-

Ieguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

10. Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

	Pārdoto ieguldījumu iegādes vērtība	Pārdoto ieguldījumu pārdošanas cena	Pārdoto ieguldījumu (pieaugums)/ samazinājums, kas atzīts iepriekšējos pārskata periodos
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	700	707	(4)
Kopā	700	707	(4)

11. Nerealizējais ieguldījumu vērtības pieaugums (LVL izteiksmē)

Pozīcijas nosaukums	Nerealizētās pārvērtēšanas rezultāts
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	77
Līdz termiņa beigām turētie parāda vērtspapīri	(189)
Kopā	(112)

12. Ieguldījumu kustība pārskata gadā

	Uzskaites vērtība pārskata gada sākumā	Palielinājums pārskata gadā	Samazinājums pārskata gadā	Pārvērtēšana pārskata gadā *	Uzskaites vērtība pārskata gada beigās
Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri	-	7 539	(700)	72	6 911
Līdz termiņa beigām turētie finanšu instrumenti	-	20 875	-	3	20 878
Kopā	-	28 414	(700)	75	27 789

* Pārvērtēšana pārskata gadā ietver finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņas, kā arī uzkrātos, bet vēl nesaņemtos procentus no attiecīgiem finanšu aktīviem.

13. Darbības rādītāju dinamika

Pozīcijas nosaukums	2006.gads LVL
Neto aktīvu vērtība	29 831
Daļas vērtība	1.0190271
Ienesīgums (%)	1.90
Ienesīgums gadā (%)*	3.52
Daļu skaits	29 274

Gada ienesīgums ir aprēķināts, ekstrapolējot ienesīgumu par faktisko darbības periodu no 2006.gada 15. jūnija līdz 31. decembrim.

Ieguldījumu plāns „BTB Konservatīvais plāns”
2006. gada pārskats par periodu no 2006. gada 18. aprīļa līdz 31. decembrim

14. Finanšu aktīvu novērtējums

	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	LVL	LVL
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 068	2 068
Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi	20 878	20 639
<i>Noguldījumi kredītiestādēs</i>	<i>5 318</i>	<i>5 318</i>
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	<i>15 560</i>	<i>15 321</i>
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	6 911	6 911
<i>Parāda vērtspapīri</i>	<i>6 911</i>	<i>6 911</i>
Kopā finanšu ieguldījumi	29 857	29 618

Līdz termiņa beigām turētie finanšu aktīvi ir atspoguļoti amortizētajā vērtībā, kas atšķiras no patiesās vērtības (skatīt grāmatvedības politiku). Pēc vadības domām līdz termiņa beigām turēto finanšu aktīvu vērtība ir pilnībā atgūstama.

15. Informācija par ieķīlātajiem aktīviem

Ieguldījuma plāna aktīvi nav ieķīlāti.
