

PENSIJU PLĀNA UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Saturs

Ziņojums par Pensiju plānu	3 – 5
Informācija par Pensiju plānu	
Pensiju plāna darbības novērtējums	
Pensiju plāna attīstības prognozes	
Pensiju plāna finanšu pārskati:	
Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats	6
Izmaksām pieejamo neto aktīvu pārskats	7
Naudas plūsma	8
Pensiju plāna finanšu pārskatu pielikumi	9 – 25
Revidentu ziņojums	26 – 27

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS 2007. GADA PĀRSKATS

PENSIJU PLĀNA ZIŅOJUMS

1. Informācija par Pensiju plānu

Pensiju plāns UNI-AKTĪVAIS ir saņēmis licenci 2004. gada 27. februārī. Licence ir pārreģistrēta 2005. gada 22. aprīlī (Licences reģistrācijas Nr.06.04.04.107/86.1). UNI-AKTĪVAIS (turpmāk tekstā – Pensiju plāns) ir noteikto iemaksu Pensiju plāns, kas neparedz garantētu ienākumu un biometrisko risku segumu. Pensiju plāns ir paredzēts papildpensijas kapitāla uzkrāšanai un izveidots tā, lai tajā uz līguma pamata iemaksas varētu veikt jebkura fiziska vai juridiska persona savu darbinieku labā.

UNI-AKTĪVAIS ir Pensiju plāns, kurā līdzekļi tiek iemaksāti, uzkrāti un izmaksāti latos. Pensiju plāns paredz aktīvu un dinamisku līdzekļu ieguldīšanas stratēģiju, kas dod lielāku peļņas potenciālu ilgākā laika posmā. Lai īstenotu šo stratēģiju, 30% no Pensiju plāna aktīviem var tikt ieguldīti akcijās, citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību un nekustamajā īpašumā. Pārējie Pensiju plāna aktīvi tiks ieguldīti augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos, tādējādi aizsargājot Pensiju plāna aktīvus no straujām īstermiņa vērtības svārstībām.

Pēc eiro kā nacionālās valūtas ieviešanas Latvijā Pensiju plāns UNI-AKTĪVAIS tiks apvienots ar Pensiju plānu UNI-EIROPENSIJA, jo šiem plāniem ir vienota līdzekļu pārvaldīšanas politika.

Pensiju plānā veikto iemaksu izvietošana tiek veikta saskaņā ar AS SEB UNIPENSIJA valdes izstrādātu un 2006. gada janvārī apstiprinātu ieguldījumu politiku un Pensiju plāna ieguldīšanas noteikumiem.

Pensiju plānu administrē akciju sabiedrība atklātais Pensiju fonds SEB UNIPENSIJA (turpmāk tekstā AS SEB UNIPENSIJA); juridiska adrese: Pils iela 23, Rīga, LV - 1050, Latvija.

Par Pensiju plāna UNI-AKTĪVAIS vadību un darbību ir atbildīga AS SEB UNIPENSIJA valde un tās noteiktās amatpersonas, kas nodrošina Pensiju plāna noteikumu ievērošanu un Pensiju plāna darbības atbilstību normatīvajiem aktiem, koordinē sadarbību ar Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītāju un līdzekļu turētāju, organizē visu ar Pensiju plānu saistīto dokumentu un informatīvo materiālu savlaicīgu izstrādi, kā arī pārstāv AS SEB UNIPENSIJA attiecībās ar Pensiju plāna dalībniekiem.

Pensiju plāna līdzekļu pārvaldītājs ir akciju sabiedrība ieguldījumu pārvaldes sabiedrība SEB Unifondi: juridiskā adrese: "Unicentrs", Ķekavas pagasts, Rīgas rajons, LV 1076.

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

2. Pensiju plāna darbības novērtējums

Līdzekļu turētājs nav konstatējis pārkāpumus līdzekļu pārvaldītāja rīcībā ar Pensiju plāna līdzekļiem.

Kopš Pensiju plāna UNI-AKTĪVAIS izveidošanas līdzekļu pārvaldītājs ir nodrošinājis plāna ienesīgumu 5.61% gadā. Savukārt ienesīgums, kas aprēķināts saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, pārskata gadā ir 5.25%. Atkarībā no katra dalībnieka iestāšanās laika Pensiju plānā, dalībnieka uzkrātā papildpensijas kapitāla ienesīgums ir atšķirīgs.

2007. gadā tika īstenota salīdzinoši agresīva ieguldīšanas stratēģija, un ievērojama daļa Pensiju plāna līdzekļu tika ieguldīts akcijās. Pārskata periodā augsts bija depozītu īpatsvars kopējo aktīvu apjomā, kam par pamatu bija ieguldījumiem pievilcīgās latu likmes.

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

PENSIJU PLĀNA ZIŅOJUMS (turpinājums)

2. Pensiju plāna darbības novērtējums (turpinājums)

Ieguldījumi akcijās un ieguldījumu fondos uz gada beigām veidoja 24.85% no Pensiju plāna aktīviem. Gada laikā tika veikti ieguldījumi riska kapitāla fondā, kas uz gada beigām kopā ar ieguldījumu nekustamajā īpašumā veidoja 1.74% no Pensiju plāna aktīviem. Gada laikā tika paplašināts ieguldījumu ģeogrāfiskais izvietojums, bet joprojām lielākā daļa ir ieguldīta Latvijā – 68.09% no Pensiju plāna aktīviem. Ieguldījumi ārvalstīs veikti dažādās valūtās, bet pārsvarā - EUR un USD valūtās. Valūtas kursu svārstību riska ierobežošanai tika izmantoti atvasinātie finanšu instrumenti. Visi Pensiju plāna ieguldījumu ierobežojumi ir ievēroti un izvēlēta ieguldījumu stratēģija ir devusi stabilu papildpensijas kapitāla vērtības pieaugumu.

Pensiju plāna ieguldījumu pārskats 2007. gada 31. decembrī:

Ieguldījuma veids	Bilances vērtība Ls	% no Pensiju plāna aktīviem	Pensiju plānā noteiktie limiti (%)
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs</i>	1 970 968	46.80	50
<i>Korporatīvie vērtspapīri</i>	523 550	12.43	30
<i>Valsts un pašvaldību vērtspapīri</i>	168 348	4.00	70
<i>Hipotekārās ķīlu zīmes</i>	223 864	5.32	30
<i>Riska kapitāls</i>	17 607	0.42	15
<i>Nekustamais īpašums</i>	55 477	1.32	15
<i>Akcijas</i>	199 119	4.73	30
<i>Atvērto ieguldījumu fondu apliecības</i>	847 505	20.12	30

Latvijas makroekonomiskā situācija sekmēja latu procentu likmju pieaugumu visiem termiņiem, tādēļ daļa portfeļa tika ieguldīta īstermiņa depozītos ar termiņu līdz vienam gadam.

Ieguldījumu īpatsvars banku depozītos 2007. gada laikā pieauga un joprojām veidoja būtisku daļu no Pensiju plāna portfeļa, jo garāko termiņu fiksēta ienākumu vērtspapīru ienesīgumi bija zemāki par depozītu procentu likmēm. Ieguldījumi banku depozītos nodrošināja stabilu plāna vērtības pieaugumu.

Atskatoties uz 2007. gadu kopumā, jāsaņem, ka 1. pusgads noteikti bija akciju tirgiem daudz veiksmīgāks, kas pozitīvi ietekmēja Pensiju plāna ienesīgumu. Gadu sākām ar salīdzinoši nelielu akciju īpatsvaru, ko 1.ceturksņa laikā pakāpeniski sākām palielināt. No akciju cenu pieauguma viedokļa 2. ceturksnis akciju tirgiem bija vislabvēlīgākais, ko veiksmīgi arī izdevās izmantot.

Daļa no Pensiju plāna līdzekļiem ir ieguldīta likvīdos finanšu instrumentos, kas īsā laika periodā ir realizējami finanšu tirgū, tādējādi nodrošinot klientiem savlaicīgas papildpensijas kapitāla izmaksas.

Pensiju plāna neto aktīvi 2007. gada laikā palielinājās līdz 4.2 milj. latu. Pensiju plānā ir noslēgti 19 kolektīvās dalības līgumi. 89% no kopējām iemaksām Pensiju plānā jeb 2.1 milj. latu 2007. gadā veica privātpersonas. Dalībnieku skaits Pensiju plānā palielinājās par 4 948 cilvēkiem, no kuriem 4 855 bija personas, kas veic individuālās iemaksas. Kopējais dalībnieku skaits sasniedza 28 322 cilvēkus no kuriem 99.3% jeb 28 134 cilvēki bija individuālās dalības līgumu dalībnieki un 188 bija kolektīvās dalības līgumu dalībnieki. Individuālo dalībnieku vidējā ikmēneša iemaksa Pensiju plānā samazinājās līdz 7 latiem mēnesī. Dalībnieku, par kuriem iemaksas veic darba devēji, vidējās iemaksas apmērs palielinājās līdz 80 latiem mēnesī.

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

PENSIJU PLĀNA ZIŅOJUMS (turpinājums)

2. Pensiju plāna darbības novērtējums (turpinājums)

Pensiju plānā UNI-AKTĪVAIS ir šādas pārvaldīšanas komisijas likmes:

AS SEB Latvijas Unibanka kā līdzekļu turētājam – 0.2% gadā. Komisija līdzekļu turētājam tiek aprēķināta katra pārskata mēneša beigās no Pensiju plāna kopējās aktīvu vērtības.

SEB Unifondi IP AS kā līdzekļu pārvaldītājam – 0.9% gadā. Komisija līdzekļu pārvaldītājam tiek aprēķināta katra pārskata mēneša beigās, atbilstoši noteiktajai likmei no Pensiju plāna kopējās aktīvu vērtības. Līdzekļu pārvaldīšanas komisijas par 2007. gadu samazinātas par 25% tiem AS SEB UNIPENSIJA dalībniekiem, kas vienlaikus pensiju 2. līmenī izvēlējušies līdzekļu pārvaldītāju SEB Unifondi IP AS.

3. Pensiju plāna attīstības prognoze

Tā kā Pensiju plāns UNI-AKTĪVAIS ir veidots ar aktīvu līdzekļu pārvaldīšanas politiku, tad tiek plānots, ka turpmākās iemaksas Pensiju plānā veiks galvenokārt gados jaunākas privātpersonas, kurām būs iespēja gūt papildu peļņu ilgākā laika posmā.

2008. gadā pamatā tiks saglabāta līdzšinējā ieguldījumu stratēģija. Ieguldījumu īpatsvars akcijās varētu mainīties atkarībā no situācijas akciju tirgos, bet kopumā stratēģija tiks saglabāta līdzšinējā – mazāk orientēties uz akciju tirgus indeksiem, bet vairāk koncentrēties uz atsevišķiem ilgtermiņa ieguldījumiem pievilcīgiem reģioniem. Ieguldījumu īpatsvaru depozītos tiek plānots saglabāt esošajos augstajos līmeņos.

Joprojām uzskatām, ka akciju tirgū pastāv zināmi riski (globālās ekonomikas izaugsmes tempu samazināšanās, recesijas iestāšanās ASV), kas var izraisīt ievērojamu akciju cenu kritumu. Sagaidāms, ka paaugstināts svārstīgums akciju tirgos 2008. gadā varētu saglabāties, jo augsts ir nenoteiktības līmenis par ASV zemākā reitanga hipotēku krīzes ietekmi uz citiem globālās ekonomikas segmentiem. Obligāciju tirgū tendences būtiski nav mainījušās, tāpēc šajā tirgus segmentā tuvākajā laikā turpināsim izmantot pērn pielietoto stratēģiju.

4. Apstākļi un notikumi pēc pārskata gada beigām

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

Valdes priekšsēdētājs:

Valdes locekle:

Ainārs Ozols

Dace Brencēna

2008. gada 24. aprīlī

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pensiju plāna UNI-AKTĪVAIS izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats

	Pielikums	2007 Ls	2006 Ls
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada sākumā		2 376 323	721 690
Iemaksas un izmaksas Pensiju plānā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas	5	2 087 423	1 596 775
Darba devēju iemaksas	6	92 693	40 087
Pārējās iemaksas	7	8 944	8 991
Pārskaitījumi no citiem Pensiju plāniem	8	62 809	127 410
Izmaksātais papildpensijas kapitāls		(367 847)	(136 942)
- <i>Personām, kuras sasniegušas Pensiju plānā noteikto pensijas vecumu</i>		366 133	136 942
- <i>Mantiniekiem sakarā ar Pensiju plāna dalībnieka nāvi</i>		1 714	-
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	9	(164 859)	(8 321)
Administratīvie izdevumi	10	(54 486)	(29 952)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		1 664 677	1 598 048
Ieguldījumu darbības rezultāts			
Procentu ienākumi	11	130 121	56 997
Dividendes		9 798	599
Neto ienākumi no ieguldījumu īpašuma	12	3 751	-
Pārējie ieguldījumu ienākumi		2 624	-
Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums		(20 320)	14 033
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	13	77 184	1 922
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	14	(35 074)	(16 966)
Pensiju plāna darbības rezultāts		168 084	56 585
Neto aktīvu pieaugums pārskata gadā		1 832 761	1 654 633
Izmaksām pieejamie Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada beigās		4 209 084	2 376 323

Pielikumi no 9. līdz 25. lapai ir šo Pensiju plāna finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

Ainārs Ozols

Dace Brencēna

2008. gada 24. aprīlī

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pensiju plāna UNI-AKTĪVAIS izmaksām pieejamo neto aktīvu pārskats

	Pielikums	31.12.2007. Ls	31.12.2006. Ls
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16	204 877	144 525
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	18	1 970 968	905 130
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	15	915 762	1 159 498
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	15	1 064 234	123 815
Atvasinātie finanšu instrumenti	22	19 366	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		24	101
Ieguldījumu īpašums	15	55 477	56 720
Kopā aktīvi		4 230 708	2 389 789
Saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti		-	31
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	20	21 624	13 435
Kopā saistības		21 624	13 466
Izmaksām pieejamie neto aktīvi		4 209 084	2 376 323

Pielikumi no 9. līdz 25. lapai ir šo Pensiju plāna finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

Ainārs Ozols

Dace Brencēna

2008. gada 24. aprīlī

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pensiju plāna UNI-AKTĪVAIS naudas plūsma

	Pielikums	2007	2006
Pamatdarbības naudas plūsma			
Saņemti procentu ienākumi		84 531	35 166
Saņemtas dividendes		9 798	599
Ienākumi no ieguldījuma īpašuma		4 994	-
Izmaiņas finanšu aktīvos		(1 687 127)	(1 695 825)
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi		(23 265)	(10 766)
Ieguldījumu administratīvie izdevumi		(47 615)	(27 273)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(1 658 684)	(1 698 099)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
No darba devējiem saņemtās naudas summas		92 693	40 087
No dalībniekiem saņemtās naudas summas		2 096 368	1 605 766
No citiem pensiju fondiem vai plāniem saņemtās naudas summas		62 809	127 410
Plāna dalībniekiem izmaksātās summas		(367 975)	(136 942)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem		(164 859)	(8 321)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		1 719 036	1 628 000
Naudas un naudas ekvivalentu palielinājums / (samazinājums)		60 352	(70 099)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		144 525	214 624
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	16	204 877	144 525

Pielikumi no 9. līdz 25. lapai ir šo Pensiju plāna finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

Ainārs Ozols

Dace Brencēna

2008. gada 24. aprīlī

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS 2007. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

1. Informācija par Pensiju plānu

Pensiju plāns UNI-AKTĪVAIS (turpmāk tekstā – Pensiju plāns) ir saņēmis licenci 2000. gada 30. maijā (Licences Nr. 86). Licence ir pārreģistrēta 2005. gada 22. aprīlī (Licences reģistrācijas Nr.06.04.04.107/86.1). Pensiju plāns ir nodibināts un darbojas saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Papildus informāciju par Pensiju plānu ir uzrādīta Pensiju plāna ziņojuma 1. daļā „Informācija par Pensiju plānu”.

Finanšu pārskatus 2008. gada 24. aprīlī ir apstiprinājusi Fonda Valde.

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).

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, nepieciešams izmantot būtiskas grāmatvedības aplēses. Tāpat, sagatavojot pārskatus, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, piemērojot Pensiju plāna izvēlēto uzskaites politiku. Pielikuma 4. punktā ir aprakstītas tās jomas, kas pakļautas augstākai sprieduma vai sarežģītības pakāpei, vai jomas, attiecībā uz kurām piemērotie pieņēmumi un aplēses ir būtiskas finanšu pārskatu sagatavošanā.

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

Finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz sākotnējo izmaksu uzskaites metodi, kas koriģēta visus Pensiju plāna ieguldījumus novērtējot patiesā vērtībā.

(a) Standarti, kas piemērojami sākot ar 2007. gada 1. janvāri un attiecas uz Plāna darbību

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

SFPS noteica jaunas informācijas atklāšanas prasības, lai uzlabotu informāciju par finanšu instrumentiem, tai skaitā riska pozīciju kvantitatīvos rādītājus un riska vadības metodes. Jaunie kvantitatīvie rādītāji nodrošina informāciju par pakļautību riskam, pamatojoties uz iekšējo sabiedrības vadībai sniegto informāciju. Kvalitatīvā un kvantitatīvā informācijas atklāšana nodrošina informāciju par pakļautību kredīriskam, likviditātes riskam un tirgus riskam, tai skaitā tirgus risku jūtīguma analīzi. Izmaiņas SGS 1 noteica nepieciešamību atklāt informāciju par sabiedrības kapitāla līmeni un kā šis kapitāls tiek vadīts. Šajos finanšu pārskatos ir iekļauta informācija saskaņā ar jaunajām informācijas atklāšanas prasībām.

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1. Uzskaites pamati (turpinājums)

(b) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kuri stājušies spēkā pārskata periodam, kas sākas 2007. gada 1. janvārī, un neattiecas uz Pensiju plāna darbību

Ir publicēti šādi SFPS un Starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komitejas (SFPIK) interpretācijas, kas ir obligāti piemērojamas pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. janvārī, bet kas neattiecas uz Pensiju plāna darbību:

SFPS 4 (grozījumi), Apdrošināšanas līgumi.

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 sabiedrība novēro paaugstinātās inflācijas esamību funkcionālās valūtas ekonomikas vidē, ja paaugstinātā inflācija nebija novērota iepriekšējos periodos. Tā kā Pensiju plāns nepielietoja paaugstinātās inflācijas ekonomikas funkcionālo valūtu, SFPIK 7 neattiecas uz Pensiju plāna darbību.

SFPIK 8, SFPS 2 darbības joma (spēkā periodiem, kas sākas vai turpinās pēc 2006. gada 1. marta).

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

SFPIK 9, Finanšu instrumentos ietvērto atvasināto instrumentu pārskatīšana (spēkā periodiem, kas sākas vai turpinās pēc 2006. gada 1. jūnija).

SFPIK 9 prasa sabiedrībām novērtēt, vai finanšu instrumentā ietvērto atvasināto instrumentu būtu jānodala no vadošā līguma un jāuzskaita atsevišķi kā atvasināto instrumentu ar brīdi, kad sabiedrība 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 Pensiju plāna darbību.

SFPIK 10, Starpposma finanšu pārskati un vērtības samazināšanās (spēkā periodiem, kas sākas vai turpinās pēc 2006. gada 1. novembra).

SFPIK 10 aizliedz starpposma periodā atzītos vērtības samazinājuma zaudējumus no sabiedrības nemateriālās vērtības, ieguldījumiem kapitāla instrumentos un iegādes izmaksās uzskaitītiem finanšu aktīviem atcelt sekojošā bilances datumā. SFPIK 10 neattiecas uz Pensiju plāna darbību, jo Pensiju plāns nesagatavo starpposma finanšu pārskatus.

(c) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kas vēl nav obligāti piemērojamas un kuru agrāku piemērošanu Pensiju plāns nav veicis

Ir publicēti vai pārskatīti šādi Starptautiskie grāmatvedības standarti (SGS), SFPS un SFPIK interpretācijas, kas ir obligāti piemērojamas pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kuru agrāku piemērošanu Pensiju plāns nav veicis.

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas metodes (turpinājums)

2.1. Uzskaites pamati (turpinājums)

(c) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kas vēl nav obligāti piemērojamas un kuru agrāku piemērošanu Pensiju plāns nav veicis (turpinājums)

SGS 1, Finanšu pārskatu sniegšana (pārskatīts 2007. gada septembrī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Galvenās izmaiņas SGS 1 ir Peļņas vai zaudējumu aprēķina aizstāšana ar Apvienoto ieņēmumu pārskatu, kurā tiks iekļauti rezultāti arī no tādiem darījumiem, kas ietekmē pašu kapitālu, bet, kas nav saistīti ar akcionāru ieguldījumiem. Pensiju plāns patreiz izvērtē šo grozījumu ietekmi uz tā finanšu pārskatiem.

SGS 23 (grozījumi), Aizņēmumu izmaksas (pārskatīts 2007. gada martā; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk).

SGS 23. neietekmēs Pensiju plāna finanšu pārskatus. Standarts nav apstiprināts izmantošanai ES.

SGS 27, Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati (pārskatīts 2008. gada janvārī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Pārskatītais SGS 27. neattiecas uz Pensiju plāna darbību, jo tam nav meitas sabiedrību. Standarts nav apstiprināts izmantošanai ES.

SFPS 2, Maksājums ar akcijām (pārskatīts 2008. gada janvārī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk).

SFPS 2 neattiecas uz Pensiju plāna darbību, jo tas nav veicis darījumus ar savām akcijām. Standarts nav apstiprināts izmantošanai ES.

SFPS 3, Uzņēmējdarbības apvienošana (pārskatīts 2008. gada janvārī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

SFPS 3 neattiecas uz Pensiju plāna darbību. Standarts nav apstiprināts izmantošanai ES.

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 Pensiju plāna darbību.

Grozījumi SGS 32 un SGS 1 (spēkā no pārskata gada, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Šie grozījumi paredz, ka atsevišķi finanšu instrumenti, kas pēc definīcijas atbilst finanšu saistībām, būs jāklasificē pašu kapitāla sastāvā. Pensiju plāns patreiz izvērtē šo grozījumu ietekmi uz tā finanšu saistībām. Grozījumi standartos nav apstiprināti izmantošanai ES.

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas metodes (turpinājums)

2.1. Uzskaites pamati (turpinājums)

(c) Standarti, grozījumi un interpretācijas, kas vēl nav obligāti piemērojamas un kuru agrāku piemērošanu Pensiju plāns nav veicis (turpinājums)

SFPIK 11, SFPS 2 – Koncerna un pašu akciju darījumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas vai turpinās pēc 2007. gada 1. marta).

SFPIK 11 skaidro, kā pielietot SFPS 2 attiecībā uz akciju maksājumiem, iekļaujot uzņēmuma pašu kapitāla instrumentus vai grupas cita uzņēmuma pašu kapitāla instrumentus. SFPIK 11 neattiecas uz Pensiju plāna darbību.

SFPIK 12, Vienošanās par pakalpojumu koncesiju (spēkā pārskata periodiem, kas sākas vai turpinās pēc 2008. gada 1. janvāra).

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 Pensiju plāna darbību. Interpretācija nav apstiprināta izmantošanai ES.

SFPIK 13, Klientu uzticības programmas (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

SFPIK 13 skaidro, kā uzskaitīt klientiem piešķirtās lojalitātes atlaides, bezmaksas produktus / pakalpojumus, un to ietekmi uz ieņēmumu patieso vērtību. SFPIK 13 neattiecas uz Pensiju plāna darbību. Interpretācija nav apstiprināta izmantošanai ES.

SFPIK 14, SGS 19 – Ierobežojumi fiksēta labuma aktīvam, Minimālās finansējuma prasības un to savstarpējās sakarības (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk).

SFPIK 14 un grozījumi SGS 19 neattiecas uz Pensiju plāna darbību, jo tas nav uzņēmies ilgtermiņa saistības attiecībā uz izmaksām darbiniekiem. Interpretācija un standarts nav apstiprināta izmantošanai ES.

2.2. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana latos

(a) Darījumos izmantotā un uzskaites valūta

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

(b) Darījumi un atlikumi

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

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.2. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana latos (turpinājums)

(b) *Darījumi un atlikumi* (turpinājums)

Izmantotie valūtas kursi

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
1 USD	0.4840	0.5360
1 EUR	0.7030	0.7030
1 GBP	0.9630	1.0480
1 EEK	0.0449	0.0449
1 LTL	0.2040	0.2040
1 NOK	0.0876	0.0854
1 SEK	0.0744	0.0778
1 DKK	0.0942	0.0943
1 CZK	0.0265	0.0255

2.3. Finanšu aktīvi

(a) *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 Pensiju plāns ir nodevis visus īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi.

(b) *Novērtēšana*

Finanšu aktīvi sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā (iekļaujot iegādes izmaksas) un turpmāk tiek uzskaitīti patiesā vērtībā, izņemot termiņnoguldījumus kredītiestādēs. Termiņnoguldījumi kredītiestādēs turpmāk tiek izskaitīti to amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvo procentu likmi. Pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīti kā nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums vai samazinājums izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskata. Kad finanšu aktīvs tiek realizēts, uzkrātā peļņa vai zaudējumi tiek salīdzināti ar realizācijas ieņēmumiem un iekļauti izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskata postenī „Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums”. Procentu ieņēmumi tiek atspoguļoti izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskatā postenī „Procentu ienākumi”.

(c) *Patiesās vērtības noteikšana*

Aktīvā tirgū kotētiem finanšu aktīviem patiesā vērtība tiek noteikta izmantojot kotētās tirgus cenas bilances datumā.

Finanšu aktīviem, kas netiek kotēti aktīvā tirgū, patieso vērtību nosaka, izmantojot vērtēšanas modeļus. Pensiju plāns izmanto dažādas metodes un pieņēmumus, kas balstīti uz tirgus apstākļiem bilances datumā. Vērtēšanas modeļi ietver nesen veiktu salīdzināmu tirgus darījumu izmantošanu, diskontētas naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenošanas modeļus.

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS 2007. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.4. Ieguldījuma īpašumi

Ieguldījuma īpašumus veido zeme un ēkas, kuras tiek turētas ar mērķi gūt nomas ienākumus vai vērtības pieaugumu, vai abus divus, un kurus Pensiju plāns neizmanto savām vajadzībām. Ieguldījuma īpašumi ietver iznomājamu ēku.

Ieguldījuma īpašumi sākotnēji tiek atspoguļoti iegādes cenā, iekļaujot arī iegādes izmaksas.

Turpmāk ieguldījumu īpašumi tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība balstās uz aktīva tirgus cenām, kuras nepieciešamības gadījumā tiek koriģētas par jebkādam izmaiņām īpašuma būtībā, izvietojumā vai stāvoklī. Ja šāda informācija nav pieejama, Pensiju plāns pielieto alternatīvas novērtējuma metodes, piemēram, nesen notikušu darījumu cenas vai diskontētās naudas plūsmas metodi.

Izmaiņas ieguldījuma īpašumu patiesajā vērtībā tiek atzītas izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskatā.

2.5. 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.

Guvumi vai zaudējumi no atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauti izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskatā tajā periodā, kurā tie radušies.

2.6. 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.

2.7. Nodokļi

Atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem Pensiju plāns nav Uzņēmumu ienākuma nodokļa un Pievienotās vērtības nodokļa maksātājs.

2.8. Nauda un naudas ekvivalenti

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

2.9. Ienākumu un izdevumu attiecināšana uz Pensiju plāna dalībniekiem

Visus no Pensiju plānu ieguldījumu darbības radušos ienākumus vai izdevumus, kā arī citus ar Pensiju plānu administrēšanu un darījumiem saistītos ienākumus un/vai izdevumus proporcionāli sadala individuālajiem Pensiju plāna dalībniekiem atbilstoši to uzkrātā papildpensijas kapitāla lielumam.

2.10. Procentu un dividenžu ienākumi

Procentu ieņēmumi tiek atzīti tajā pārskata periodā, kad tie radušies, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Ieņēmumi no dividendēm tiek atzīti, kad rodas likumīgas tiesības uz tām.

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

3. Risku vadība

3.1. Finanšu riska vadība

Pensiju plāna darbība ir pakļauta tādiem finanšu riskiem kā procentu likmju risks, cenu risks, valūtas svārstību risks, kredītrisks un likviditātes risks. Pensiju plāna tirgus situāciju katru dienu kontrolē līdzekļu pārvaldītājs un Pensiju plāna administratora valde.

(a) Procentu likmju risks

Parāda vērtspapīru ar fiksētām procentu likmēm un termiņnoguldījumu patiesā vērtība mainās atkarībā no tirgus procentu likmju izmaiņām. Procentu likmju risks tiek vadīts, kontrolējot aktīvu sadalījumu. Pensiju plāns ir pakļauts arī naudas plūsmas procentu likmju riskam, jo daļa no finanšu aktīviem ir ieguldīti vērtspapīros ar mainīgu procentu likmi. Mainīgas procentu likmes finanšu aktīvu analīze iekļauta 19. pielikumā. Depozīti ir ar fiksētām procentu likmēm un pamatsummu, tāpēc nepakļauj plāna naudas plūsmas procentu likmju riskam.

Procentu likmju svārstību risks tika aprēķināts balstoties uz parāda vērtspapīru ienesīgumu 2007. gada 31. decembrī (2006. gada 31. decembrī). Tika aprēķināts kā tiktu ietekmēta Pensiju plāna peļņa, ja ienesīgums pārskata gadā izmainītos par 1 procentu punktu.

Uz 2007. gada 31. decembri	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz	Ietekme uz
			pārskata gada peļņu -1%%	pārskata gada peļņu +1%%
		LVL	LVL	LVL
<i>Parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu:</i>	LVL	258 438	5 375	(3 307)
	EUR	477 176	18 476	(5 192)
	USD	105 269	830	(3 693)
		840 883	24 681	(12 192)

Uz 2006. gada 31. decembri	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz	Ietekme uz
			pārskata gada peļņu -1%%	pārskata gada peļņu +1%%
		LVL	LVL	LVL
<i>Parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu:</i>	LVL	316 022	17 597	(14 953)
	EUR	426 237	16 367	(15 701)
	USD	63 034	665	(619)
	LTL	19 198	495	(477)
	824 460	35 124	(31 750)	

(b) Cenu risks

Pensiju plāns ir pakļauts cenu riskam, jo daļa no tā finanšu aktīviem ir ieguldīta kapitāla vērtspapīros un ieguldījumu fondu apliecībās. Lai vadītu šo risku, Pensiju plāns diversificē savu portfeli un seko ieguldījumu limitiem, ko nosaka Pensiju plāna prospekts un normatīvie akti. Nosakot patiesās vērtības tiek izmantoti sekojoši cenu informācijas avoti: Rīgas fondu birža, Tallinas fondu birža, Lietuvas fondu birža, Luksemburgas fondu birža, finanšu informācijas aģentūra Bloomberg.

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

3. Risku vadība (turpinājums)

3.1. Finanšu riska vadība (turpinājums)

(b) Cenu risks (turpinājums)

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2007. gada 31.decembri akcijām un ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībām. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota cenu standarta novirze. RTS indeksa standarta novirze 2007. gadā bija 17%, kas tika izmantots NVS valstu cenu svārstību aprēķinā. OMX indeksa standarta novirze 2007. gadā bija 12%, kas tika izmantots Ziemeļeiropas valstu cenu svārstību aprēķinā. FTS Eurofirst indeksa standarta novirze 2007. gadā bija 9.5%, kas tika izmantots Rietumeiropas valstu akciju un ieguldījumu fondu cenu svārstību aprēķinā.

Uz 2007. gada 31. decembri	Ieguldījuma reģions	Uzskaites vērtība	Negatīvā ietekme uz pārskata gada peļņu	Pozitīvā ietekme uz pārskata gada peļņu
		LVL	LVL	LVL
<i>Akcijas:</i>	NVS valstis	86 712	(14 741)	14 741
	Ziemeļeiropa	68 115	(8 174)	8 174
	Rietumeiropa	44 292	(4 207)	4 207
<i>Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās</i>	Rietumeiropa	847 506	(80 513)	80 513
		1 046 625	(107 635)	107 635

Tirgus cenu svārstību risks tika aprēķināts uz 2006. gada 31.decembri akcijām un ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecībām. Cenu svārstību riska aprēķinos tika izmantota cenu standarta novirze. OMX indeksa standarta novirze 2006. gadā bija 13%, kas tika izmantots Ziemeļeiropas valstu cenu svārstību aprēķinā. FTS Eurofirst indeksa standarta novirze 2006. gadā bija 8.5%, kas tika izmantots Rietumeiropas valstu akciju un ieguldījumu fondu cenu svārstību aprēķinā.

Uz 2006. gada 31. decembri	Ieguldījuma reģions	Uzskaites vērtība	Negatīvā ietekme uz pārskata gada peļņu	Pozitīvā ietekme uz pārskata gada peļņu
		LVL	LVL	LVL
<i>Akcijas</i>	Ziemeļeiropa	19 434	(3 887)	3 887
<i>Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās</i>	Rietumeiropa	103 406	(9 824)	9 824
		122 840	(13 711)	13 711

(c) Valūtas svārstību risks

Valūtas svārstību risks tiek samazināts, sekojot likuma Par Privātajiem pensiju fondiem ierobežojumiem par ieguldījumiem valūtās, kas nav saskaņoti ar saistībām tajās pašās valūtās. Pensiju plāns reizēm izmanto valūtas nākotnes līgumu, lai samazinātu valūtas svārstību risku. Aktīvu un saistību sadalījuma pēc valūtām analīze ir iekļauta 16. pielikumā.

Valūtas kursa svārstības ir pieņemtas 1% robežās EUR valūtai un 10% robežās pārējām valūtām.

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

3. Risku vadība (turpinājums)

3.1. Finanšu riska vadība (turpinājums)

(c) *Valūtas svārstību risks* (turpinājums)

Uz 2007. gada 31. decembri	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz	Ietekme uz
			pārskata gada peļņu -%	pārskata gada peļņu +%
		LVL	LVL	LVL
<i>Parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>	EUR	477 176	(47 72)	47 72
	USD	105 269	(10 527)	10 527
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	EUR	14 766	(1 48)	1 48
	USD	4 600	(460)	460
<i>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</i>	EUR	471	(5)	5
	USD	2	0	0
		602 284	(15 912)	15 912

Uz 2006. gada 31. decembri	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz	Ietekme uz
			pārskata gada peļņu -%	pārskata gada peļņu +%
		LVL	LVL	LVL
<i>Parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>	EUR	426 237	(42 62)	42 62
	USD	63 034	(6 303)	6 303
	LTL	19 198	(1 920)	1 920
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	EUR	(401)	4	(4)
	USD	370	(37)	37
<i>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</i>	EUR	279	(3)	3
		508 717	(8 259)	8 259

(d) *Kredītrisks*

Lai vadītu kredītrisku, kas saistīts ar vērtspapīru emitentiem, katra emitenta kredīta atmaksas spēja tiek regulāri novērtēta un tiek noteikts ieguldījumu limits katrai emitentu grupai. Pensiju plāna partneri naudas darījumos ir vietējās bankas ar atbilstošu kredītvēsturi. Skatīt 16. un 21. pielikumu.

(e) *Likviditātes risks*

Pensiju plānam ir jānodrošina naudas līdzekļi, lai regulāri izmaksātu uzkrāto pensijas kapitālu. Tāpēc Pensiju plāns iegulda lielāko daļu tā aktīvus vērtspapīros, kas tiek tirgoti aktīvā tirgū un kurus var viegli realizēt. Aktīvu un saistību sadalījuma pēc atlikušajiem termiņiem analīze ir iekļauta 18. pielikumā.

3.2. Kapitāla riska vadība

Pensiju plāns ir noteikto iemaksu Pensiju plāns, kas neparedz garantētu ienākumu un biometrisku risku segumu Pensiju plānu dalībnieku uzkrātajam kapitālam. Pensiju plāna ieguldījumu politikas mērķis ir nodrošināt Pensiju plāna dalībnieku papildpensijas pieaugumu ilgākā laika posmā, veicinot kapitāla aizsardzību pret inflāciju un ar ieguldījumu ienākumiem palielināt iemaksu pirkspēju ievērojot likumā "Par privātajiem pensiju fondiem" noteiktos ieguldījumu objektus un ierobežojumus.

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

4. Būtiskas grāmatvedības aplēses un novērtējumi

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

Galvenie posteņi, kas prasa izmantot būtiskas aplēses un novērtējumus, ir ieguldījumu īpašumi ar bilances vērtību Ls 55 477 un ieguldījums riska kapitālā ar bilances vērtību Ls 17 608. Pensiju plāna vadība nav konstatējusi pazīmes, kas liecinātu, ka šo ieguldījumu vērtība būtu samazinājusies.

5. Pensiju plāna dalībnieku iemaksas

Posteņi "Pensiju plāna dalībnieku iemaksas" tiek atspoguļotas gada laikā pašu dalībnieku veiktās iemaksas Pensiju plānā, saskaņā ar noslēgtajiem individuālās un kolektīvās dalības līgumiem.

	2007	2006
	Ls	Ls
Individuālās iemaksas (individuālie līgumi)	2 086 373	1 596 775
Individuālās iemaksas (kolektīvie līgumi)	1 050	-
	2 087 423	1 596 775

6. Darba devēju iemaksas

Saskaņā ar individuālās dalības līgumiem	36 283	24 251
Saskaņā ar kolektīvās dalības līgumiem	56 410	15 836
	92 693	40 087

7. Pārējās iemaksas

Trešo personu iemaksas dalībnieku labā Pensiju fondā	8 944	8 991
--	--------------	--------------

8. Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem un plāniem

No citiem pensiju fondiem	1 187	22 373
No citiem pensiju plāniem	61 622	105 037
	62 809	127 410

9. Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem un plāniem

Uz citiem pensiju fondiem	35 773	243
Uz citiem pensiju plāniem	129 086	8 078
	164 859	8 321

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

10. Administratīvie izdevumi

Atskaitījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	5 376	6 420
Pensiju plāna administrēšanas izdevumi	49 110	23 532
	54 486	29 952

Pensiju plānā UNI-AKTĪVAIS paredzētās izmaksu likmes:

- Finanšu un kapitāla tirgus komisijai – 0.244% no dalībnieku vai to labā veiktajām iemaksām.
- AS SEB UNIPENSIJA – 1.50% apmērā no vidējās gada aktīvu vērtības. Komisija pensiju fondam tiek aprēķināta katra pārskata mēneša beigās, atbilstoši noteiktajai likmei no Pensiju plāna kopējās aktīvu vērtības.

11. Procentu ienākumi

	2007	2006
	Ls	Ls
Ienākumi no valdības un korporatīvajiem vērtspapīriem	46 420	28 158
Ienākumi no depozītiem un norēķina kontiem	83 701	28 839
	130 121	56 997

12. Neto ienākumi no ieguldījumu īpašuma

Ieguldījumu īpašums pārskata gada beigās tiek vērtēts tā patiesajā vērtībā atbilstoši 2.4 pielikumā aprakstītajai ieguldījumu īpašuma politikai. Ieguldījumu īpašuma novērtēšanu veic neatkarīgs, licencēts nekustamā īpašuma vērtētājs.

Nomas ienākumi	5 164	-
Apsaimniekošanas izdevumi	(170)	-
Pārvērtēšanas zaudējumi	(1 243)	-
	3 751	-

13. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

Fiksēta ienākuma vērtspapīru pārvērtēšana	6 543	334
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību pārvērtēšana	15 653	3 069
Akciju pārvērtēšana	32 029	(485)
Valūtas kursa svārstības	(1 786)	(1 657)
Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana	24 745	661
	77 184	1 922

14. Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi

Komisijas maksa līdzekļu turētājam	6 576	3 141
Komisijas maksa līdzekļu pārvaldītājam	29 624	14 132
Pārvaldīšanas komisijas samazinājums pensiju 2. līmeņa dalībniekiem, kas izvēlējušies pārvaldītāju – AS IPS SEB Unifondi	(1 148)	(307)
Izdevumi par bankas pakalpojumiem	22	-
	35 074	16 966

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

15. Ieguldījumu kustības pārskats

	Uzskaites vērtība uz 31.12.2006 LVL	Pieaugums LVL	Samazinājums LVL	Pārvērtēšana neto LVL	Uzskaites vērtība uz 31.12.2007 LVL
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	1 159 498	1 148 454	(1 373 161)	(19 029)	915 762
Akcijas	19 434	1 517 761	(1 367 703)	29 628	199 120
Ieguldījumu fondi	103 406	1 609 772	(876 598)	10 927	847 507
Riska kapitāls	975	16 632	-	-	17 607
Termiņnoguldījumi	905 130	1 530 286	(464 448)	-	1 970 968
Debitori	101	-	(77)	-	24
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	144 525	60 352	-	-	204 877
Ieguldījumu īpašums	56 720	-	-	(1 243)	55 477
Atvasinātie finanšu instrumenti	(31)	19 397	-	-	19 366
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(13 435)	(8 189)	-	-	(21 624)
Kopā	2 376 323	5 894 465	(4 081 988)	20 283	4 209 084

Tabulā uzrādītas vidējās efektīvās procentu likmes pa ieguldījuma veidiem:

	2007 %	2006 %
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	6.51	4.15
Termiņnoguldījumi un prasības pret kredītiestādēm	7.09	4.19

16. Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām

	LVL Ls	USD Ls	EUR Ls	LTL Ls	EEK Ls	NOK Ls	DKK Ls	Kopā Ls
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	333 318	105 268	477 176	-	-	-	-	915 762
Termiņnoguldījumi	1 970 968	-	-	-	-	-	-	1 970 968
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	204 404	2	471	-	-	-	-	204 877
Ieguldījumu fondi	-	-	847 507	-	-	-	-	847 507
Riska kapitāls	17 607	-	-	-	-	-	-	17 607
Ieguldījumu īpašums	-	-	55 477	-	-	-	-	55 477
Akcijas	-	61 475	69 530	-	-	44 826	23 289	199 120
Debitori	24	-	-	-	-	-	-	24
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	5 907	13 459	-	-	-	-	19 366
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(21 624)	-	-	-	-	-	-	(21 624)
Tīrā pozīcija	2 504 697	172 652	1 463 620	-	-	44 826	23 289	4 209 084
Tīrā pozīcija % no izmaksām pieejamiem neto aktīviem Uz 2006. gada 31. decembri	59.51%	4.10%	34.77%	-	-	1.06%	0.55%	100.00%
Aktīvi	1 741 854	63 035	553 400	29 671	1 829	-	-	2 389 789
Saistības	(13 435)	370	(401)	-	-	-	-	(13 466)
Tīrā pozīcija	1 728 419	63 405	552 999	29 671	1 829	-	-	2 376 323

Izmaksām pieejamie neto aktīvi ir latos (Ls).

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

17. Plāna aktīvu ģeogrāfiskais izvietojums

	Latvijas Republika	Citas ES valstis	Pārējās valstis	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls
<i>Valsts un pašvaldību parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	168 348	-	-	168 348
<i>Komerscbiedrību parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	461 076	139 936	146 403	747 415
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	629 423	139 936	146 403	915 762
Termiņnoguldījumi	1 970 968	-	-	1 970 968
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	204 877	-	-	204 877
Ieguldījumu fondi	-	847 507	-	847 507
Ieguldījumu īpašums	55 477	-	-	55 477
Riska kapitāls	17 607	-	-	17 607
Akcijas	-	67 581	131 539	199 120
Debitori	24	-	-	24
Atvasinātie finanšu instrumenti	19 366	-	-	19 366
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(21 624)	-	-	(21 624)
Kopā izmaksām pieejamie neto aktīvi	2 876 118	1 055 024	277 941	4 209 084
Uz 2006. gada 31. decembri				
Aktīvi	1 883 894	404 093	101 771	2 389 758
Saistības	(13 435)	-	-	(13 435)
Kopā izmaksām pieejamie neto aktīvi	1 870 459	404 093	101 771	2 376 323

18. Aktīvu un saistību sadalījums pēc atlikušā ieguldījuma termiņa

Tabulā apkopota informācija par aktīviem un saistībām pēc atlikušā ieguldījuma termiņa, kas aprēķināts no bilances datuma līdz noteiktajam dzēšanas termiņam un par izmaksām pieejamiem neto aktīviem līdz sagaidāmajam dzēšanas termiņam.

Uz 2007. gada 31. decembri	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez-termiņa	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	243 626	619 187	52 949	-	915 762
Termiņnoguldījumi	1 252 100	666 719	52 149	-	1 970 968
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	204 877	204 877
Ieguldījumu fondi	-	-	-	847 507	847 507
Riska kapitāls	-	-	17 607	-	17 607
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	55 477	55 477
Akcijas	-	-	-	199 120	199 120
Debitori	24	-	-	-	24
Atvasinātie finanšu instrumenti	19 366	-	-	-	19 366
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(21 624)	-	-	-	(21 624)
Saistības pret Pensiju plāna dalībniekiem	(921 762)	(563 845)	(2 723 477)	-	(4 209 084)
Neto likviditāte	571 730	722 061	(2 600 772)	1 306 981	-

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

18. Aktīvu un saistību sadalījums pēc atlikušā ieguldījuma termiņa (turpinājums)

Uz 2006. gada 31. decembri	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez- termiņa	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls	
Aktīvi	712 761	1 067 857	285 055	324 085	2 389 757
Saistības	(13 435)	-	-	-	(13 435)
Saistības pret Pensiju plāna dalībniekiem	(707 606)	(291 169)	(1 377 548)	-	(2 376 323)
Neto likviditāte	(8 280)	776 688	(1 092 493)	324 085	-

19. Pensiju plāna aktīvu un saistību termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām

Tabula atspoguļo aktīvu un saistību sadalījumu pēc atlikušā laika no bilances datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam un izmaksām pieejamo neto aktīvu sagaidāmiem dzēšanas termiņiem.

Vērtspapīri ar fiksētu procentu likmi uzrādīti pēc atlikušā termiņa.

	1-3 mēneši	3-6 mēneši	6-12 mēneši	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez- termiņa	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls	
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	383 379	170 361	22 238	320 527	19 257	-	915 762
Termiņnoguldījumi	477 780	117 390	656 930	666 719	52 149	-	1 970 968
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	204 877	204 877
Debitori	24	-	-	-	-	-	24
Ieguldījumu fondi	-	-	-	-	-	847 507	847 507
Riska kapitāls	-	-	-	-	17 607	-	17 607
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	55 477	55 477
Akcijas	-	-	-	-	-	199 120	199 120
Atvasinātie finanšu instrumenti	9 813	9 553	-	-	-	-	19 366
Kopā aktīvi	870 996	297 304	656 930	666 719	69 756	1 306 981	4 230 708
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(21 624)	-	-	-	-	-	(21 624)
Kopā saistības	(21 624)	-	-	-	-	-	(21 624)
Izmaksām pieejamie neto aktīvi			(921 762)*	(563 845)	(2 723 477)	-	(4 209 084)
Likviditāte			1 803 606	102 875	(2 653 721)	1 306 981	-

* līdz 1 gadam

Uz 2006. gada 31. decembri

Aktīvi	510 204	516 612	94 271	770 214	174 403	324 085	2 389 789
Saistības	(12 747)	(719)	-	-	-	-	(13 466)
Izmaksām pieejamie neto aktīvi			(707 606)	(291 169)	(1 377 548)	-	(2 376 323)
Likviditāte			400 015*	479 045	(1 203 145)	324 085	-

* līdz 1 gadam

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

20. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2007.	31.12.2006.
	Ls	Ls
Saistības pret līdzekļu pārvaldītāju AS IPS SEB Unifondi	7 833	4784
Saistības pret līdzekļu turētāju AS SEB Latvijas Unibanka	6 600	3141
Saistības pret AS SEB UNIPENSIJA	5 251	3 034
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	1 619	2028
Citas saistības	321	449
	21 624	13 435

21. Pārskats par investīcijām, kuru vērtība pārsniedz 5% no kopējās ieguldījuma veida vērtības

Finanšu aktīvi	Emitents	Dzēšanas termiņš	Procentu likme	Valsts	Patiesā vērtība Ls	% no ieguldījuma veida
Termiņnoguldījumi						
Depozīts	Sampo banka	20/10/2008	10.70%	Latvija	115 478	5.86%
Kopā depozīti					115 478	

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Ieguldījumu fondi	iShares S&P 500 Index Fund	-	-	Īrija	184 587	17.64%
Ieguldījumu fondi	SEB Eastern Europe Fund ex Russia	-	-	Luksemburga	59 421	5.68%
Ieguldījumu fondi	DAXEX	-	-	Vācija	87 389	8.35%
Ieguldījumu fondi	Lyxor DJ Euro Stoxx 50 ETF	-	-	Francija	145 922	13.94%
Ieguldījumu fondi	Lyxor Eastern Europe ETF	-	-	Francija	130 334	12.45%
Kopā akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu					607 654	

Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

Valsts vērtspapīri	Latvijas Republika	03/11/2011	5.00%	Latvija	69 130	7.55%
Valsts vērtspapīri	Latvijas Republika	11/01/2008	0.00%	Latvija	74 880	8.18%
Hipotekārās ķīlu zīmes	Parex banka	04/03/2008	4.25%	Latvija	59 230	6.47%
Hipotekārās ķīlu zīmes	Trasta komercbanka	01/12/2012	6.00%	Latvija	56 484	6.17%
Korporatīvas obligācijas	Baltikums	02/02/2010	7.60%	Latvija	61 117	6.67%
Korporatīvas obligācijas	Elko Grupa	29/11/2010	10.00%	Latvija	84 052	9.18%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu					404 893	

Neviens individuāls ieguldījums nepārsniedz 5% no izmaksām pieejamajiem neto aktīviem.

22. Atvasinātie finanšu instrumenti

	Nosacītā līguma pamatvērtība Ls	Patiesā vērtība Aktīvi Ls
Valūtas nākotnes līgumi	1 250 368	19 366

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

22. Atvasinātie finanšu instrumenti (turpinājums)

Nosacītā līguma pamatvērtība Ls 1 250 368 atspoguļo summu, kuru Pensiju plāns maksās darījuma partneriem.

23. Darījumi ar saistītajām personām

Saistītās personas ir:

- AS SEB Unipensija – Pensiju plāna administrators.
- AS SEB Unibanka kā Pensiju plāna administratora SEB Unipensija mātes sabiedrība.
- AS IPS SEB Unifondi kā Pensiju plāna administratora SEB Unipensija saistītā sabiedrība.

Darījumi ar saistītajām personām:

	2007	2006
	Ls	Ls
Darījumi ar saistīto sabiedrību SEB Unipensija		
Administrēšanas komisijas (skat. 10. pielikumu)	(49 110)	(23 532)
Darījumi ar saistīto sabiedrību AS SEB Latvijas Unibanka		
Komisijas maksa līdzekļu turētājam AS SEB Latvijas Unibanka (skat. 14. pielikumu)	(6 576)	(3 141)
Ienākumi no depozītiem un norēķina kontiem	23 836	9 048
Darījumi ar saistīto sabiedrību AS IPS SEB Unifondi		
Komisijas maksa par līdzekļu pārvaldīšanu (skat. 14. pielikumu)	(29 624)	(13 825)
Visi darījumi kopā	(61 474)	(31 450)

Parādi kreditoriem, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm, uzrādīti 20. pielikumā.

Debitoru parādi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm:

	31.12.2007	31.12.2006
	Ls	Ls
Prasības pret AS SEB Latvijas Unibanka		
Uzkrātie procentu ienākumi no īstermiņa un ilgtermiņa depozītiem	10 621	824

24. Ārpusbilances finansiālās saistības

Pensiju plāna administrators AS SEB Unipensija Pensiju plāna vārdā ir noslēdzis komandītsabiedrības līgumu. Saskaņā ar šo līgumu Pensiju plāns ir komandīts investīciju fondā “Zaļās gaismas investīciju fonds”, kas ir riska kapitālieguldījuma fonds mazo un vidējo sabiedrību finansēšanai. Saskaņā ar šo līgumu Pensiju plāns pēc “Zaļās gaismas investīciju fonda” vadības pieprasījuma apņemas iemaksāt riska kapitālieguldījuma fondā vēl Ls 19 159.

25. Statistikas ziņas par Pensiju plāna dalībniekiem

	2007	2006
	Skaits	Skaits
Dalībnieki (kolektīvās dalības līgumi)	188	65
Dalībnieki (individuālās dalības līgumi)	28 134	23 309
Kopējais Pensiju plāna UNI-AKTĪVAIS dalībnieku skaits gada beigās	28 322	23 374

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

25. Statistikas ziņas par Pensiju plāna dalībniekiem (turpinājums)

Pensiju plāna dalībnieku skaita dinamika

Dalībnieku skaits 31.12.2006	<u>23 374</u>
Iestājušies jauni dalībnieki	5 178
Iztājušies dalībnieki sakarā ar Pensiju plānā noteiktā vecuma sasniegšanu vai pārveduši kapitālu uz citu pensiju fondu	(223)
Iztājušies dalībnieki pamatojoties uz mantinieku iesniegumiem	(7)
Dalībnieku skaits 31.12.2007	<u>28 322</u>

Pensiju plāna dalībnieku vecuma struktūra

Dalībnieku vecuma grupa	<u>Dalībnieku skaits grupā</u>
Līdz 30 gadiem (ieskaitot)	7 218
No 31 līdz 40 gadiem (ieskaitot)	8 669
No 41 līdz 50 gadiem (ieskaitot)	7 624
No 51 līdz 60 gadiem (ieskaitot)	3 961
No 61 gada un vecāki	850
Dalībnieki kopā	<u>28 322</u>

26. Informācija par Pensiju Plāna līdzekļu ieguldīšanu, pensiju kapitāla izmaksāšanu un pāreju uz citiem pensiju fondiem vai plāniem

Plāna aktīvu ieguldīšana notiek saskaņā ar Pensiju Plāna ieguldīšanas politiku likumā noteikto limitu ietvaros ar mērķi vairojot dalībnieku privātās pensijas uzkrājumu.

Pensiju plāna dalībnieks sasniedzot Pensiju plāna noteikto vecumu 55 gadus var rīkoties ar pensiju fondā uzkrāto papildpensijas kapitālu sekojoši:

- 1) saņemt papildpensiju atbilstoši Pensiju plāna noteikumiem;
- 2) turpināt dalību Pensiju plānā atbilstoši Pensiju plāna noteikumiem un noslēgtajam dalības līgumam.

Tiesības saņemt izmaksas atbilstoši Pensiju plāna noteikumiem pirms Pensiju plānā noteiktā vecuma sasniegšanas ir tiem dalībniekiem, kuri tiek atzīti par pirmās grupas invalīdiem uz mūžu, vai, Pensiju plāna dalībnieka nāves gadījumā, dalībnieka norādītajai personai un/vai mantiniekiem.

Pensiju plāna dalībniekam ir tiesības pārskaitīt visu uzkrājumu vai tā daļu uz citu pensiju plānu vai citu pensiju fondu. Uzkrātā papildpensijas kapitāla izmaksāšanas un pārskaitīšanas noteikumi un termiņi noteikti Pensiju plānā.

27. Būtiski notikumi pēc pārskata gada beigām

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Pensiju plāna finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī.

**PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2007. GADA PĀRSKATS**

Auditoru ziņojums

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Pensiju plāna UNI – AKTĪVAIS administratoram

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā Pensiju plāna UNI – AKTĪVAIS 2007. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 6. līdz 25. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2007. gada 31. decembra neto aktīvu pārskatu, 2007. gada 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

Akciju sabiedrības atklātā pensiju fonda „SEB Unipensija” vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos 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 šiem finanšu pārskatiem. 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 pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos 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 pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

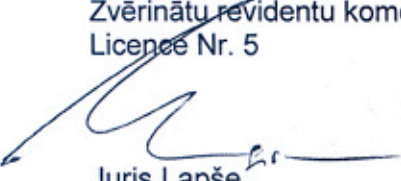
Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Pensiju plāna UNI – AKTĪVAIS finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī, kā arī par tā neto aktīvu kustību un naudas plūsmām 2007. gadā saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar pensiju plāna ziņojumu par 2007. gadu, kas atspoguļots no 3. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā pensiju plāna ziņojumā un 2007. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5


Juris Lapše
Atbildīgais zvērinātais revidents
Sertifikāts Nr. 116

Valdes loceklis

Rīga, Latvija
2008. gada 24. aprīlī