

PENSIJU PLĀNA UNI-EIROPENSIJA
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 – 26
Revidentu ziņojums	27 – 28

PENSIJU PLĀNA ZIŅOJUMS

1. Informācija par Pensiju plānu

Pensiju plāns UNI-EIROPENSIJA ir saņēmis licenci 2002. gada 12. jūlijā. Licence ir pārreģistrēta 2005. gada 22. aprīlī (Licences reģistrācijas Nr.06.04.05.107/34.3). UNI-EIROPENSIJA (turpmāk tekstā – Pensiju plāns) ir noteikto iemaksu Pensiju plāns, kas neparedz garantētu ienākumu un biometrisku risku segumu. Pensiju plāns ir paredzēts papildpensijas kapitāla uzkrāšanai eiro valūtā un izveidots tā, lai tajā uz līguma pamata iemaksas varētu veikt jebkura fiziska vai juridiska persona savu darbinieku labā.

UNI-EIROPENSIJA ir Pensiju plāns, kurā līdzekļi tiek iemaksāti, uzkrāti un izmaksāti eiro valūtā. 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 ieguldīt 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. Pensiju plāna aktīvu ieguldījumi pārsvarā tiek veikti Eiropas Savienības dalībvalstīs emitētos finanšu instrumentos.

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

Pensiju plānā veikto iemaksu ieguldīšana 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-EIROPENSIJA 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 ieguldījumu pārvaldes akciju 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

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

Kopš Pensiju plāna UNI-EIROPENSIJA izveidošanas līdzekļu pārvaldītājs ir nodrošinājis Pensiju plāna ienesīgumu 3.58% gadā. Savukārt ienesīgums, kas aprēķināts saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, pārskata gadā ir 3.2%. Atkarībā no katra dalībnieka iestāšanās laika Pensiju plānā, dalībnieka uzkrātā papildpensijas kapitāla ienesīgums ir atšķirīgs.

PENSIJU PLĀNA ZIŅOJUMS (turpinājums)

2. Pensiju plāna darbības novērtējums (turpinājums)

Ieguldījumi akcijās un ieguldījumu fondos uz gada beigām veidoja 23.85% no Pensiju plāna aktīviem. Gada laikā tika veikti ieguldījumi riska kapitāla fondā, kas kopā ar ieguldījumu nekustamajā īpašumā uz gada beigām veidoja 1.47% no Pensiju plāna aktīviem. Gada laikā tika paplašināts ieguldījumu ģeogrāfiskais izvietojums, bet joprojām lielākā daļa ir ieguldīta Latvijā – 58.26% 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 izvēlēti ieguldījumu stratēģija ir devusi stabilu papildpensijas kapitāla vērtības pieaugumu.

Pensiju plāna ieguldījumu pārskats 2007. gada 31. decembrī:

Ieguldījuma veids	Balances vērtība EUR	% no Pensiju plāna aktīviem	Pensiju plānā noteiktie limiti (%)
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs (iekļaujot uzkrāto ienākumu)</i>	958 725	35.50	50
<i>Korporatīvie vērtspapīri</i>	339 064	12.55	30
<i>Hipotekārās ķīlu zīmes</i>	376 337	13.93	30
<i>Valsts un pašvaldību vērtspapīri</i>	170 760	6.23	70
<i>Atvērto ieguldījumu fondu apliecības</i>	492 930	18.25	30
<i>Nekustamais īpašums</i>	29 005	1.07	15
<i>Akcijas</i>	110 466	4.09	30
<i>Riska kapitāls</i>	10 690	0.40	15

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, jāsaprot, ka 1. pusgads noteikti bija akciju tirgiem daudz veiksmīgāks, kas pozitīvi ietekmēja Plāna ienesīgumu. Gadu sākām ar salīdzinoši nelielu akciju īpatsvaru, ko 1.ceturkšņa 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. gadā palielinājās par 157% jeb 1.16 milj. latu un sasniedza 1.89 milj. latu gada beigās. 91% no kopējām iemaksām Pensiju plānā jeb 660 tūkst. latu 2007. gadā veica privātpersonas. 2007. gada laikā ievērojami palielinājās pārskaitījumi no citiem Pensiju plāniem un citiem pensiju fondiem, jo dalībnieki izvēlējās turpmākos uzkrājumus veidot eiro valūtā. Kopējā pārvedumu summa bija 571. tūkst. latu. Dalībnieku skaits Pensiju plānā palielinājās par 1 656 cilvēkiem, no kuriem 1 562 bija personas, kas veica individuālās iemaksas. Pensiju plānā ir noslēgti 10 kolektīvās dalības līgumi. Kopējais dalībnieku skaits sasniedza 3 468 cilvēkus, no kuriem 96% jeb 3 321 bija individuālās dalības līgumu dalībnieki un 147 bija kolektīvās dalības līgumu dalībnieki. Viena dalībnieka vidējā ikmēneša iemaksa 2007. gada laikā bija 23 latu mēnesī.

PENSIJU PLĀNA ZIŅOJUMS (turpinājums)

2. Pensiju plāna darbības novērtējums (turpinājums)

Pensiju plānā UNI-EIROPENSIJA 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 pārvaldītājam tiek maksāta papildus prēmija, ja ieguldīto līdzekļu ienesīgums pārsniedz līgumā noteikto likmi. 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-EIROPENSIJA ir veidots eiro valūtas uzkrājumiem, tad ir paredzēts, ka arī turpmāk šo Pensiju plānu izmantos tās personas, kuras ienākumus saņem eiro.

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 reitinga 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-EIROPENSIJA
2007. GADA PĀRSKATS**

Pensiju plāna UNI-EIROPENSIJA izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats

	Pielikums	2007 Ls	2006 Ls
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada sākumā		733 620	451 382
Iemaksas un izmaksas Pensiju plānā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas	5	654 885	490 670
Darba devēju iemaksas	6	62 110	28 658
Pārējās iemaksas	7	5 235	5 146
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem un plāniem	8	571 315	12 799
Izmaksātais papildpensijas kapitāls		(150 300)	(252 671)
- <i>Personām, kuras sasniegušas Pensiju plānā noteikto pensijas vecumu</i>		148 368	252 671
- <i>Mantiniekiem sakarā ar Pensiju plāna dalībnieka nāvi</i>		1 932	-
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem	9	(5 154)	(13 425)
Administratīvie izdevumi	10	(19 400)	(12 541)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		1 118 691	258 636
Ieguldījumu darbības rezultāts			
Procentu ienākumi	11	37 499	22 835
Dividendes		3 704	490
Neto ienākumi no ieguldījumu īpašuma	12	1 286	-
Pārējie ieguldījumu ienākumi		836	-
Realizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums		(4 670)	8 100
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	13	10 045	(160)
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	14	(12 390)	(7 663)
Pensiju plāna darbības rezultāts		36 310	23 602
Neto aktīvu pieaugums pārskata gadā		1 155 001	282 238
Izmaksām pieejamie Pensiju plāna neto aktīvi pārskata perioda beigās		1 888 621	733 620

Pielikumi no 9. līdz 26. lapai ir šo Pensiju plāna finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

Ainārs Ozols

Dace Brencēna

2008. gada 24. aprīlī

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

Pensiju plāna UNI-EIROPENSIJA izmaksām pieejamo neto aktīvu pārskats

	Pielikums	31.12.2007.	31.12.2006.
		Ls	Ls
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		149 662	31 152
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	18	673 796	275 630
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	15	622 797	353 286
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	15	431 582	57 129
Ieguldījumu īpašums	15	20 385	20 822
Debitori		143	-
Kopā aktīvi		1 898 365	738 019
Saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	22	952	147
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	20	8 792	4 252
Kopā saistības		9 744	4 399
Izmaksām pieejamie neto aktīvi		1 888 621	733 620

Pielikumi no 9. līdz 26. lapai ir šo Pensiju plāna finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

Ainārs Ozols

Dace Brencēna

2008. gada 24. aprīlī

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

Pensiju plāna UNI-EIROPENSIJA naudas plūsma

	Pielikums	2007	2006
Pamatdarbības naudas plūsma			
Saņemti procentu ienākumi		28 133	18 852
Saņemtas dividendes		3 704	490
Ienākumi no ieguldījuma īpašuma		1 722	-
Izmaiņas finanšu aktīvos		(1 025 055)	(309 043)
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi		(9 633)	(6 137)
Ieguldījumu administratīvie izdevumi		(18 462)	(12 230)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(1 019 591)	(308 068)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
No darba devējiem saņemtās naudas summas		62 110	28 658
No dalībniekiem saņemtās naudas summas		660 120	495 816
No citiem pensiju fondiem saņemtās naudas summas		571 315	12 799
Plāna dalībniekiem izmaksātās summas		(150 290)	(252 671)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(5 154)	(13 426)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		1 138 101	271 176
Naudas un naudas ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)		118 510	(36 892)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		31 152	68 044
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	16	149 662	31 152

Pielikumi no 9. līdz 26. lapai ir šo Pensiju plāna finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs

Valdes locekle

Ainārs Ozols

Dace Brencēna

2008. gada 24. aprīlī

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

1. Informācija par Pensiju plānu

Pensiju plāns UNI-EIROPENSIJA (turpmāk tekstā – Pensiju plāns) ir saņēmis licenci 2002. gada 12. jūlijā (Licences Nr. 34). Licence ir pārreģistrēta 2005. gada 22. aprīlī (Licences reģistrācijas Nr.06.04.05.107/34.3). Pensiju plāns ir nodibināts un darbojas saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Papildus informācija 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 kredītriskam, 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.

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 atzītās 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.

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.

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 sabiedrība 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.

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.

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 no 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.

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 pārskata gada peļņu -1%%	Ietekme uz pārskata gada peļņu +1%%
		LVL	LVL	LVL
<i>Parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu:</i>	LVL	4 064	44	(38)
	EUR	580 049	14 807	(11 917)
	USD	38 685	751	(691)
		622 798	15 602	(12 647)

Uz 2006. gada 31. decembri	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz pārskata gada peļņu -1%%	Ietekme uz pārskata gada peļņu +1%%
		LVL	LVL	LVL
<i>Parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu:</i>	LVL	4 125	94	(92)
	EUR	288 713	11 399	(11 995)
	USD	15 793	185	(173)
	LTL	3 509	91	(87)
		312 140	11 769	(12 347)

(b) Cenu risks

Pensiju plāns ir pakļauts cenu riskam, jo daļa no tā finanšu aktīviem ir ieguldīti 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.

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	31 635	(5 378)	5 378	
	Ziemeļeiropa	28 393	(3 407)	3 407	
	Rietumeiropa	17 607	(1 673)	1 673	
<i>Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās</i>		Rietumeiropa	346 433	(32 910)	32 910
			424 068	(43 368)	43 368

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	12 065	(3 434)	3 434	
<i>Ieguldījumi fondu ieguldījumu apliecībās</i>	Rietumeiropa	44 639	(3 794)	3 794	
			56 704	(7 228)	7 228

(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-EIROPENSIJA
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 pārskata gada peļņu	Ietekme uz pārskata gada peļņu
			-%	+%
		LVL	LVL	LVL
<i>Parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>	EUR	580 048	(58 00)	58 00
	USD	38 685	(3 869)	3 869
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	USD	(952)	95	(95)
<i>Termiņnoguldījumi</i>	EUR	662 570	(6 626)	6 626
<i>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</i>	EUR	149 658	(1 497)	1 497
	USD	3	0	0
		1 430 012	(17 697)	17 697

Uz 2006. gada 31. decembri	Ieguldījuma valūta	Uzskaites vērtība	Ietekme uz pārskata gada peļņu	Ietekme uz pārskata gada peļņu
			-%	+%
		LVL	LVL	LVL
<i>Parāda vērtspapīri ar fiksētu un mainīgu ienākumu</i>	EUR	288 713	(28 87)	28 87
	USD	15 793	(1 579)	1 579
	LTL	3 509	(351)	351
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	EUR	(146)	1	(1)
<i>Termiņnoguldījumi</i>	EUR	264 872	(2 649)	2 649
<i>Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm</i>	EUR	31 132	(311)	311
		603 873	(7 776)	7 776

(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 biometrisko 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 pirktspēju ievērojot likumā "Par privātajiem pensiju fondiem" noteiktos ieguldījumu objektus un ierobežojumus.

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 20 385 un ieguldījums riska kapitālā ar bilances vērtību Ls 7 513. Pensiju plāna vadība nav konstatējusi pazīmes, kas liecinātu, ka šo ieguldījumu vērtība būtu samazinājusies.

5. Pensiju plāna dalībnieku iemaksas

Postenī "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)	615 919	490 670
Individuālās iemaksas (kolektīvie līgumi)	38 966	-
	654 885	490 670

6. Darba devēju iemaksas

Saskaņā ar individuālās dalības līgumiem	12 376	2 996
Saskaņā ar kolektīvās dalības līgumiem	49 734	25 662
	62 110	28 658

7. Pārējās iemaksas

Trešo personu iemaksas dalībnieku labā pensiju fondā	5 235	5 146
--	--------------	--------------

8. Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem un plāniem

No citiem pensiju fondiem	5 593	984
No citiem pensiju plāniem	565 722	11 815
	571 315	12 799

9. Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem un plāniem

Uz citiem pensiju fondiem	2 772	367
Uz citiem pensiju plāniem	2 382	13 058
	5 154	13 425

10. Administratīvie izdevumi

Atskaitījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	1 762	2 046
Pensiju plāna administrēšanas izdevumi	17 638	10 495
	19 400	12 541

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

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

10. Administratīvie izdevumi (turpinājums)

Pensiju plānā UNI-EIROPENSIJA 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	17 027	12 720
Ienākumi no depozītiem un norēķina kontiem	20 472	10 115
	37 499	22 835

12. 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	1 897	-
Apsaimniekošanas izdevumi	(175)	
Pārvērtēšanas zaudējumi	(436)	-
	1 286	-

13. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

Fiksēta ienākuma vērtspapīru pārvērtēšana	774	482
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību pārvērtēšana	7 236	1 255
Akciju pārvērtēšana	8 997	(1 127)
Valūtas kursa svārstības	(6 010)	(623)
Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana	(952)	(147)
	10 045	(160)

14. Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi

Komisijas maksa līdzekļu turētājam (23. pielikums)	2 367	1 400
Komisijas maksa līdzekļu pārvaldītājam (23. pielikums)	10 656	6 300
Pārvaldīšanas komisijas samazinājums pensiju 2. līmeņa dalībniekiem, kas izvēlējušies pārvaldītāju – AS IPS SEB Unifondi	(636)	(45)
Komisijas maksas par bankas pakalpojumiem (23. pielikums)	3	8
	12 390	7 663

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

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

15. Ieguldījumu kustības pārskats

	Uzskaites vērtība uz 31.12.2005 LVL	Pieaugums LVL	Samazinājums LVL	Pārvērtēšana neto LVL	Uzskaites vērtība uz 31.12.2006 LVL
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	353 286	697 780	(422 961)	(5 309)	622 797
Akcijas	12 065	518 724	(463 550)	10 397	77 636
Ieguldījumu fondi	44 639	677 857	(385 053)	8 990	346 433
Riska kapitāls	425	7 088	-	-	7 513
Termiņnoguldījumi	275 630	508 979	(110 813)	-	673 796
Debitori	0	143	-	-	143
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	31 152	4 042 118	(3 923 609)	-	149 662
Ieguldījumu īpašums	20 822	-	-	(437)	20 385
Atvasinātie finanšu instrumenti	(147)	-	-	(805)	(952)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(4 252)	(4 540)	-	-	(8 792)
Kopā	733620	6448150	-5305985	12837	1888621

Tabulā uzrādītas vidējās efektīvās procentu likmes pa ieguldījuma veidiem:

	2007 %	2006 %
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	5.72	4.17
Termiņnoguldījumi un prasības pret kredītiestādēm	4.50	3.59

16. Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām

	Ls Ls	USD Ls	EUR Ls	LTL Ls	EEK Ls	NOK Ls	DKK Ls	Total Ls
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4 064	38 685	580 048	-	-	-	-	622 797
Termiņnoguldījumi	11 226	-	662 570	-	-	-	-	673 796
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	0	3	149 658	-	-	-	-	149 662
Ieguldījumu fondi	-	-	346 434	-	-	-	-	346 434
Riska kapitāls	7 513	-	-	-	-	-	-	7 513
Ieguldījumu īpašums	20 385	-	-	-	-	-	-	20 385
Akcijas	-	22 337	26 906	-	-	18 169	10 224	77 636
Debitori	143	-	-	-	-	-	-	143
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	(952)	-	-	-	-	-	(952)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	(8 792)	-	-	-	-	(8 792)
Tirā pozīcija	43 331	60 073	1 756 823	-	-	18 169	10 224	1 888 621
Tirā pozīcija % no izmaksām pieejamiem neto aktīviem 2006. gada 31. decembrī	2.29%	3.18%	93.02%	0.00%	0.00%	0.96%	0.54%	100%
Aktīvi	40 281	15 393	670 903	9 731	1711	0	0	738 019
Saistības	-	(147)	(4 252)	-	-	-	0	(4399)
Tirā pozīcija	40 281	15 246	666 651	9731	1711	0	0	733 620

Izmaksām pieejamie neto aktīvi ir latos (Ls)

**PENSIJU PLĀNS UNI-EIROPENSIJA
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>	19 779	100 232		120 011
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	396 244	83 107	23 435	502 786
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	416 023	183 339	23 435	622 797
Termiņnoguldījumi	673 796	-	-	673 796
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	149 662	-	-	149 662
Ieguldījumu fondi	-	346 434	-	346 434
Ieguldījumu īpašums	20 385	-	-	20 385
Akcijas	-	27 533	50 103	77 636
Riska kapitāls	7 513	-	-	7 513
Debitori	143	-	-	143
Atvasinātie finanšu instrumenti	(952)	-	-	(952)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(8 792)			(8 792)
Kopā izmaksām pieejamie neto aktīvi	1 257 777	557 306	73 538	1 888 621
2006. gada 31. decembrī				
Aktīvi	472 134	216 085	49 800	738 019
Saistības	(4 399)	0	0	(4 399)
Kopā izmaksām pieejamie neto aktīvi	467 735	216 085	49 800	733 620

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 pēc sagaidāmajam dzēšanas termiņam.

	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Beztermiņa	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	165 710	413 213	43 874	-	622 797
Termiņnoguldījumi	474 238	199 558	-	-	673 796
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	149 662	149 662
Ieguldījumu fondi	-	-	-	346 433	346 433
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	20 385	20 385
Akcijas	-	-	-	77 636	77 636
Riska kapitāls	-	-	7 513	-	7 513
Debitori	143	-	-	-	143
Atvasinātie finanšu instrumenti	(952)	-	-	-	(952)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(8792)	-	-	-	(8792)
Saistības pret Pensiju plāna dalībniekiem	(600 805)	(413 081)	(874 735)	-	(1 888 621)
Neto likviditāte	29 542	199 690	(823 348)	594 116	-

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

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

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

	Līdz 1 gadam	1 - 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Beztermiņa	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls
2006. gada 31. decembrī					
Aktīvi	153 108	355 854	120 379	108 678	738 019
Saistības	(4 399)	-	-	-	(4 399)
Saistības pret Pensiju plāna dalībniekiem	(203 871)	(90 932)	(438 817)	-	(733 620)
Neto likviditāte	(55 162)	264 922	(318 438)	108 678	-

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 Ls	3-6 mēneši Ls	6-12 mēneši Ls	1 - 5 gadi Ls	Vairāk kā 5 gadi Ls	Beztermi ņa Ls	Kopā Ls
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	219 595	258 945	23 176	106 084	14 996	-	622 797
Termiņnoguldījumi	279 134	56 862	138 242	199 558	-	-	673 796
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	149 662	149 662
Ieguldījumu fondi	-	-	-	-	-	346 434	346 434
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	20 385	20 385
Akcijas	-	-	-	-	-	77 636	77 636
Riska kapitāls	-	-	-	-	7 513	-	7 513
Debitori	143	-	-	-	-	-	143
Kopā aktīvi	498872	315807	161418	305642	22509	594116	1898365
Atvasinātie finanšu instrumenti	(1 525)	(573)	-	-	-	-	(952)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(8 792)	-	-	-	-	-	(8 792)
Kopā saistības	-10317	573	0	0	0	0	-9744
Izmaksām pieejamie neto aktīvi			(600 805)	(413 081)	(874 735)	-	(1 888 621)
Likviditāte			365 548	(107 439)	(852 226)	594 116	-

* līdz 1 gadam

**2006. gada 31
decembrī**

Aktīvi	186 373	135 282	29 653	245 895	32 139	108 678	738 019
Saistības	(4 131)	(268)	-	-	-	-	(4 399)
Izmaksām pieejamie neto aktīvi			(203 871)*	(90 932)	(438 817)	-	(733 620)
Likviditāte			143 037	154 963	(406 678)	108 678	-

* līdz 1 gadam

**PENSIJU PLĀNS UNI-EIROPENSIJA
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	3 384	1 604
Saistības pret līdzekļu turētāju AS SEB Latvijas Unibanka	2 377	1 400
Saistības pret AS SEB UNIPENSIJA	2 320	936
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	694	305
Citas saistības	17	7
	8 792	4 252

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	SEB Latvijas Unibanka	01/02/2008	4.54%	Latvija	59 504	9%
Depozīts	SEB Latvijas Unibanka	01/02/2008	4.54%	Latvija	59 504	9%
Depozīts	Aizkraukles banka	04/01/2008	4.88%	Latvija	37 805	6%
Depozīts	Aizkraukles banka	29/02/2008	5.18%	Latvija	41 428	6%
Depozīts	LHZB	19/12/2008	5.00%	Latvija	56 324	8%
Kopā depozīti					254 565	
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu						
Ieguldījumu fondi	iShares S&P 500 Index Fund	-	-	Luksemburga	47 578	11%
Ieguldījumu fondi	iShares Dow Jones Industrial Average	-	-	Luksemburga	25 448	6%
Ieguldījumu fondi	SEB Emerging Markets Fund	-	-	Luksemburga	21 751	5%
Ieguldījumu fondi	DAXEX	-	-	Vācija	28 733	7%
Ieguldījumu fondi	JB Multistock Global Emerging Markets SF	-	-	Luksemburga	25 235	6%
Ieguldījumu fondi	Lyxor DJ Euro Stoxx 50 ETF	-	-	Francija	47 814	11%
Ieguldījumu fondi	SEB Russia Fund EUR	-	-	Luksemburga	23 939	6%
Ieguldījumu fondi	Lyxor Eastern Europe ETF	-	-	Francija	58 523	14%
Kopā akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu					279 021	
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu						
Valsts vērtspapīri	Vācija	16/04/2008	3.50%	Vācija	43 070	7%
Hipotekārās ķīlu zīmes	LHZB	15/02/2012	4.72%	Latvija	42 761	7%
Hipotekārās ķīlu zīmes	LHZB	15/02/2012	4.72%	Latvija	35 634	6%
Hipotekārās ķīlu zīmes	LHZB	15/02/2012	4.72%	Latvija	35 634	6%
Korporatīvas obligācijas	Elko Grupa AS	29/11/2010	10.00%	Latvija	39 554	6%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu					196 653	

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

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

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

22. Atvasinātie finanšu instrumenti

	Nosacītā līguma pamatvērtība 31.12.2007 Ls	Patiesā vērtība Saistības 31.12.2007 Ls
Valūtas nākotnes līgumi	138 722	(952)

Nosacītā līguma pamatvērtība Ls 138 722 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 saistītais sabiedrība

Darījumi ar saistītajām personām:

	2007 Ls	2006 Ls
Darījumi ar saistīto sabiedrību SEB Unipensija		
Administrēšanas komisijas (skat. 10. pielikumu)	(17 638)	(10 495)
Darījumi ar saistīto sabiedrību AS SEB Latvijas Unibanka		
Komisijas maksa līdzekļu turētājam AS SEB Latvijas Unibanka (skat. 14. pielikumu)	(2 367)	(1 400)
Izdevumi par bankas pakalpojumiem (skat. 14. pielikumu)	(3)	(8)
Ienākumi no depozītiem un norēķina kontiem	9 036	3 424
Darījumi ar saistīto sabiedrību AS IPS SEB Unifondi		
Komisijas maksa par līdzekļu pārvaldīšanu (skat. 14. pielikumu)	(10 020)	(6 300)
Visi darījumi kopā	(20 992)	(14 779)

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

Debitoru parādi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm

	31.12.2007 Ls	31.12.2006 Ls
Prasības pret AS SEB Latvijas Unibanka		
Uzkrātie procentu ienākumi no īstermiņa un ilgtermiņa depozītiem	2 743	62

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 uzņēmumu finansēšanai. Saskaņā ar šo līgumu Pensiju plāns pēc “Zaļās gaismas investīciju fonda” vadības pieprasījuma apņemas iemaksāt riska kapitālieguldījuma fondā vēl Ls 8 253.

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

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

25. Statistikas ziņas par Pensiju plāna dalībniekiem

	2007	2006
	Skaitis	Skaitis
Dalībnieki (kolektīvās dalības līgumi)	147	53
Dalībnieki (individuālās dalības līgumi)	3 321	1 759
Kopējais Pensiju plāna UNI-Eiropensija dalībnieku skaits gada beigās	3 468	1 812

Pensiju plāna dalībnieku skaita dinamika

Dalībnieku skaits 31.12.2006	1 812
Iestājušies jauni dalībnieki	1 673
Izstājušies dalībnieki sakarā ar Pensiju plānā noteiktā vecuma sasniegšanu vai pārveduši kapitālu uz citu pensiju fondu	(13)
Izstājušies dalībnieki pamatojoties uz mantinieku iesniegumiem	(4)
Dalībnieku skaits 31.12.2007	3 468

Pensiju plāna dalībnieku vecuma struktūra

Dalībnieku vecuma grupa	Dalībnieku skaits grupā
Līdz 30 gadiem (ieskaitot)	552
No 31 līdz 40 gadiem (ieskaitot)	986
No 41 līdz 50 gadiem (ieskaitot)	979
No 51 līdz 60 gadiem (ieskaitot)	763
No 61 gada un vecāki	188
Dalībnieki kopā	3 468

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.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

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.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZINOJUMS

Pensiju plāna UNI – EIROPENSIJA administratoram

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā Pensiju plāna UNI – EIROPENSIJA 2007. gada pārskatā ietvertu finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 6. līdz 26. 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.

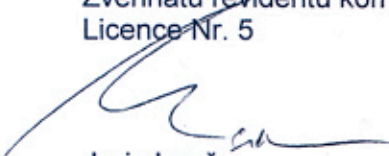
Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Pensiju plāna UNI – EIROPENSIJA 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