

PENSIJU PLĀNA UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Saturs

Ziņojums par pensiju plānu	3 - 5
Informācija par pensiju plānu	
Pensiju plāna darbības novērtējums	
Pensiju plāna attīstības prognozes	
Revidentu ziņojums	6 - 7
Pensiju plāna finanšu pārskati:	
Izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats	8
Izmaksām pieejamo neto aktīvu pārskats	9
Naudas plūsma	10
Pensiju plāna finanšu pārskatu pielikumi	11 - 25

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. 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 biometrisku 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 8.76% gadā. Savukārt ienesīgums, kas aprēķināts saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, pārskata gadā ir 3.84%. Atkarībā no katra dalībnieka iestāšanās laika pensiju plānā, dalībnieka uzkrātā papildpensijas kapitāla ienesīgums ir atšķirīgs.

2006. gadā tika īstenota piesardzīga ieguldīšanas stratēģija, un pensiju plāna līdzekļi galvenokārt tika ieguldīti dažādos fiksētā ienākuma vērtspapīros un banku depozītos. Ieguldījumu īpatsvars

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

PENSIJU PLĀNA ZIŅOJUMS (turpinājums)

2. Pensiju plāna darbības novērtējums (turpinājums)

akcijās un ieguldījumu fondos uz gada beigām samazinājās līdz 5.1% no pensiju plāna aktīviem. Gada laikā tika veikti ieguldījumi nekustamajā īpašumā un riska kapitāla fondā, kas uz gada beigām veidoja 2.4% no pensiju plāna aktīviem. Gada laikā tika paplašināts ieguldījumu ģeogrāfiskais izvietojums, bet joprojām lielākā daļa ir ieguldīta Latvijā – 78% no pensiju plāna aktīviem. Ieguldījumi ārvalstīs veikti dažādās valūtās, bet pārsvarā - LVL un EUR valūtās. Valūtas kursu svārstību riska ierobežošanai tika izmantoti atvasinātie finanšu instrumenti, bet pārskata perioda beigās šo darījumu apjoms bilancē nav būtisks. Visi pensiju plāna ieguldījumu ierobežojumi ir ievēroti un izvēlēta ieguldījumu stratēģija ir devusi stabilu papildpensijas kapitāla vērtības pieaugumu.

Pensiju plāna ieguldījumu pārskats 2006. gada 31. decembrī:

Ieguldījuma veids	Balances vērtība Ls	% no pensiju plāna aktīviem	Pensiju plānā noteiktie limiti (%)
<i>Terminnoguldījumi kredītiestādēs</i>	905 321	37.88	50
<i>Korporatīvie vērtspapīri</i>	447 694	18.73	30
<i>Valsts un pašvaldību vērtspapīri</i>	501 484	20.99	70
<i>Hipotekārās ķīlu zīmes</i>	210 317	8.80	30
<i>Riska kapitāls</i>	975	0.04	15
<i>Nekustamais īpašums</i>	56 720	2.37	15
<i>Akcijas</i>	19 434	0.81	30
<i>Atvērto ieguldījumu fondu apliecības</i>	103 406	4.33	30

2006. gadā Latvijas finanšu tirgū bija vērojama fiksēta ienākuma vērtspapīru ienesīguma likmju palielināšanās, kas saistāma ar eiro procentu likmju kāpumu. Latvijas Bankas gada laikā īstenotie pasākumi inflācijas ierobežošanai sekmēja īstermiņa latu procentu likmju pieaugumu, tādēļ daļa portfeļa tika ieguldīta īstermiņa depozītos ar termiņu līdz vienam gadam. Ieguldījumu īpatsvars banku depozītos 2006. 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. Straujāks pensiju plāna vērtības pieaugums bija vērojams gada sākumā, kad aktīvāk tika izmantoto ieguldījumi akciju tirgū. Otrajā ceturksnī akciju īpatsvaru būtiski samazinājām. Konservatīvā stratēģija, izmantojot lielākoties ieguldījumus obligācijās ar mainīgu likmi, ļāva veiksmīgi izvairīties no straujā akciju cenu krituma 2006. gada maijā un jūnijā. 2006. gada otrajā pusgadā obligāciju ieguldījumi nodrošināja mērenu, bet stabilu un prognozējamu portfeļa vērtības pieaugumu.

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 2006. gada laikā palielinājās par 229% jeb 1.7 milj. latu un sasniedza 2.4 milj. latu gada beigās. Pensiju plānā ir noslēgti 8 kolektīvās dalības līgumi. 90% no kopējām iemaksām pensiju plānā jeb 1.6 milj. latu 2006. gadā veica privātpersonas. Dalībnieku skaits pensiju plānā palielinājās par 13 290 cilvēkiem, no kuriem 13 275 bija personas, kas veic individuālās iemaksas. Kopējais dalībnieku skaits sasniedza 23 374 cilvēkus no kuriem 99,7% jeb 23 309 cilvēki bija individuālās dalības līgumu dalībnieki un 65 bija kolektīvās dalības līgumu dalībnieki. Viena dalībnieka vidējā ikmēneša iemaksa pensiju plānā samazinājās par 2 latiem mēnesī un bija 10 lati mēnesī.

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. 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 pārvaldītājam tiek maksāta papildus prēmija, ja ieguldīto līdzekļu ienesīgums pārsniedz līgumā noteikto likmi. Līdzekļu pārvaldīšanas komisijas par 2006. 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.

2007. 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 atsevišķu uzņēmumu akcijām ar lielāku vērtības pieauguma potenciālu. Ieguldījumu īpatsvarus depozītos un obligācijās tiek plānots saglabāt esošajā apmērā.

Joprojām uzskatām, ka akciju tirgū pastāv zināmi riski (globālās ekonomikas izaugsmes tempu samazināšanās un augsti daudzu akciju vērtējuma rādītāji), kas var izraisīt akciju cenu kritumu. Tā kā 2006. gada beigās akciju tirgus svārstīguma rādītāji bija vēsturiski ļoti zemā līmenī, tad varbūtība, ka šis svārstīgums pieaugs, ir visai liela. 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

Viesturs Neimanis

2007. gada xx. februārī

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Auditoru ziņojums

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pensiju plāna UNI-AKTĪVAIS izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats

	Pielikums	2006 Ls	2005 Ls
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada sākumā		721 690	35 212
Iemaksas un izmaksas pensiju plānā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas	5	1 596 775	632 676
Darba devēju iemaksas	6	40 087	30 101
Pārējās iemaksas	7	8 991	5 077
Pārskaitījumi no citiem pensiju plāniem	8	127 410	24 609
Izmaksātais papildpensijas kapitāls		(136 942)	(15 493)
- <i>Personām, kuras sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu</i>		136 942	15 493
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	9	(8 321)	(170)
Administratīvie izdevumi	10	(29 952)	(6 412)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		1 598 048	670 388
Ieguldījumu darbības rezultāts			
Procentu ienākumi	11	56 997	7 119
Dividendes		599	422
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums		14 033	3 362
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums	12	1 922	7 886
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	13	(16 966)	(2 699)
Pensiju plāna darbības rezultāts		56 585	16 090
Neto aktīvu pieaugums pārskata gadā		1 654 633	686 478
Izmaksām pieejamie pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada beigās		2 376 323	721 690

Pielikumi no 11. līdz 25. lapai ir šo pensiju plāna finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs

Izpilddirektore

Viesturs Neimanis

Dace Brencēna

2007. gada xx. februārī

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pensiju plāna UNI-AKTĪVAIS izmaksām pieejamo neto aktīvu pārskats

	Pielikums	31.12.2006. Ls	31.12.2005. Ls
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		144 525	214 624
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs		905 130	177 183
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	14	1 159 498	217 259
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	14	123 815	116 801
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		101	-
Ieguldījumu īpašums	19	56 720	-
Kopā aktīvi		2 389 789	725 867
Saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	22	31	65
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	20	13 435	4 112
Kopā saistības		13 466	4 177
Izmaksām pieejamie neto aktīvi		2 376 323	721 690

Pielikumi no 11. līdz 25. lapai ir šo pensiju plāna finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs

Viesturs Neimanis

Izpilddirektore

Dace Brenčēna

2007. gada xx. februārī

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pensiju plāna UNI-AKTĪVAIS naudas plūsma

	Pielikums	2006	2005
Pamatdarbības naudas plūsma			
Saņemti procentu ienākumi		35 166	2 471
Saņemtas dividendes		599	422
Izmaiņas finanšu aktīvos		(1 695 825)	(465 569)
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi		(10 766)	(975)
Ieguldījumu administratīvie izdevumi		(27 273)	(4 086)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(1 698 099)	(467 737)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
No darba devējiem saņemtās naudas summas		40 087	30 101
No dalībniekiem saņemtās naudas summas		1 605 766	637 753
No citiem pensiju fondiem saņemtās naudas summas		127 410	24 609
Plāna dalībniekiem izmaksātās summas		(136 942)	(15 493)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(8 321)	(170)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		1 628 000	676 800
Naudas un naudas ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums		(70 099)	209 063
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		214 624	5 561
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās		144 525	214 624

Pielikumi no 11. līdz 25. lapai ir šo pensiju plāna finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētājs

Izpilddirektore

Viesturs Neimanis

Dace Brencēna

2007. gada __. februāris

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

1. Informācija par pensiju plānu

Pensiju plāns UNI-SABALANSĒTAIS (turpmāk tekstā – pensiju plāns) ir saņēmis licenci 2000. gada 30. maijā (Licences Nr. 87). Licence ir pārreģistrēta 2005. gada 22. aprīlī (Licences reģistrācijas Nr.06.04.04.107/87.1). 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 2007. gada **xx. februārī** 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.

Šie finanšu pārskati ir pirmie pensiju plāna finanšu pārskati, kas tiek sagatavoti saskaņā ar SFPS. Tāpēc tiek piemērots SFPS 1 - Starptautisko finanšu pārskatu standartu piemērošana pirmo reizi. Līdz 2005. gada 31. decembrim pensiju plāns finanšu pārskatus sagatavoja saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (Latvijas Republika) noteikumiem “Privāto pensiju fondu gada pārskatu sagatavošanas noteikumi” (turpmāk tekstā - Noteikumi).

Pensiju plāna pārejas datums uz SFPS ir 2005. gada 1. janvāris. Uz šo datumu Pensiju plāns sagatavoja izmaksām pieejamo neto aktīvu pārskatu saskaņā ar SFPS. Šo finanšu pārskata beigu datums ir 2006. gada 31. decembris. Pensiju plāna SFPS pirmreizējās pieņemšanas datums ir 2006. gada 1. janvāris.

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

Sagatavojot šos finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS 1, uz Pensiju plānu neattiecas obligātie izņēmumi attiecībā uz pilnu retrospektīvu SFPS piemērošanu. Pensiju plāns nav izmantojis nevienu izvēles izņēmumu saskaņā ar SFPS, jo tie neattiecās uz Pensiju plāna darbību.

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1. Uzskaites pamati (turpinājums)

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

Publicētie jaunie grāmatvedības standarti un to grozījumi, kas ir obligāti Pensiju plānam, sākot no 2006. gada 1. marta un vēlāk, un kurus Pensiju plāns vēl nav piemērojis, ir sekojoši:

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

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

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

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

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

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

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

SFPIK 7 sniedz ieteikumus, kā pielietot SGS 29 prasības pārskata periodā, kura laikā uzņēmums novēro paaugstinātās inflācijas esamību funkcionālās valūtas ekonomikas vidē, ja paaugstinātā inflācija nebija novērota iepriekšējos periodos. Tā kā 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 2006. gada 1. maijā vai pēc šī datuma).

SFPIK 8 skaidro, ka SFPS 2 nosaka, ka 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.

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.1. Uzskaites pamati (turpinājums)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.2. Ārvalstu valūtu pārvērtēšana latos

(a) Darījumos izmantotā un uzskaites valūta

Pensiju plāna finanšu pārskatu posteņi tiek uzskaitīti tās ekonomiskās vides valūtā, kurā uzņēmums 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.

Izmantotie valūtas kursi

	31.12.2006.	31.12.2005.
	Ls	Ls
1 USD	0.536	0.593
1 EUR	0.7030	0.7030
1 GBP	1.048	1.021
1 EEK	0.0449	0.0449
1 LTL	0.204	0.204
1 HUF	0.2780	0.2790
1 PLN	0.183	0.182
1 NOK	0.0854	0.0875
1 SEK	0.0778	0.0747
1 DKK	0.0943	0.0942
1 CZK	0.0255	0.0243

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. 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.

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.3. Finanšu aktīvi (turpinājums)

(c) Patiesās vērtības noteikšana (turpinājums)

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, diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenošanas modeļus.

Termiņnoguldījumiem kredītiestādēs patiesā vērtība tiek noteikta piemērojot diskontētās naudas plūsmas modeļus, izmantojot tirgus procentu likmes kā diskonta faktoru.

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 iznomājamo 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.

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

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
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

3. Risku 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 pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem ir ieguldīti vērtspapīros ar mainīgu procentu likmi. Mainīgas procentu likmes finanšu aktīvu analīze iekļauta 18. pielikumā.

(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.

(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 15. pielikumā.

(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 17. pielikumā.

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 56 720, ieguldījums riska kapitālā ar bilances vērtību Ls 975 un termiņnoguldījumi Ls 905 130. Ieguldījumi ieguldījumu īpašumos un riska kapitālā tika veikti 2006. gada beigās. Pensiju plāna vadība nav konstatējusi pazīmes, kas liecinātu, ka šo ieguldījumu vērtība būtu samazinājusies.

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

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.

	2006	2005
	Ls	Ls
Individuālās iemaksas (individuālie līgumi)	1 596 775	632 676

6. Darba devēju iemaksas

Saskaņā ar individuālās dalības līgumiem	24 251	14159
Saskaņā ar kolektīvās dalības līgumiem	15 836	15 924
	40 087	30 101

7. Pārējās iemaksas

Trešo personu iemaksas dalībnieku labā pensiju fondā	8 991	5 077
--	--------------	--------------

8. Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem un plāniem

No citiem pensiju fondiem	22 373	-
No citiem pensiju plāniem	105 037	24 609
	127 410	24 609

9. Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem un plāniem

Uz citiem pensiju fondiem	243	-
Uz citiem pensiju plāniem	8 078	170
	8 321	170

10. Administratīvie izdevumi

Atskaitījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	6 420	2 672
Pensiju plāna administrēšanas izdevumi	23 532	3 740
	29 952	6 412

Pensiju plānā UNI-AKTĪVAIS paredzētās izmaksu likmes:

- Finanšu un kapitāla tirgus komisijai - 0,39% 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.

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikums (turpinājums)

11. Procentu ienākumi

	2006	2005
	Ls	Ls
Ienākumi no valdības un korporatīvajiem vērtspapīriem	28 158	3 540
Ienākumi no depozītiem un norēķina kontiem	28 839	3 579
	56 997	7 119

12. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums

Pārdošanai pieejamo fiksēta ienākuma vērtspapīru pārvērtēšana	334	355
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību pārvērtēšana	3 069	1 949
Akciju pārvērtēšana	(485)	3 875
Valūtas kursa svārstības	(1 657)	1 773
Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana	661	(66)
	1 922	7 886

13. Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi

Komisijas maksa līdzekļu turētājam	3 141	499
Komisijas maksa līdzekļu pārvaldītājam	14 132	2 238
Pārvaldīšanas komisijas samazinājums pensiju 2. līmeņa dalībniekiem, kas izvēlējušies pārvaldītāju – AS IPS SEB Unifondi	(307)	(38)
	16 966	2 699

14. 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	217 259	1 143 179	(198 956)	(1 984)	1 159 498
Akcijas	89 900	49 688	(121 926)	1 772	19 434
Ieguldījumu fondi	26 901	131 163	(59 346)	5 663	104 381
Termiņnoguldījumi	175 813	972 924	(256 000)	-	892 736
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1 370	11 024	-	-	12 394
Debitori	-	101	-	-	101
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	214 624	-	(70 099)	-	144 525
Ieguldījumu īpašums	-	56 720	-	-	56 720
Atvasinātie finanšu instrumenti	(65)	-	-	34	(31)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(4 112)	(9 323)	-	-	(13 435)
Kopā	721 690	2 355 475	(706 327)	5 485	2 376 323

Tabulā uzrādītas vidējās efektīvās procentu likmes pa ieguldījuma veidiem:

	2006	2005
	%	%
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4.15	4.42
Termiņnoguldījumi un prasības pret kredītiestādēm	4.19	3.69

Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi ir bezprocentu saistības.

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikums (turpinājums)

15. Aktīvu un saistību sadalījums pēc valūtām

	Ls	USD	EUR	LTL	EEK	NOK	HUF	DKK	GBP	Citas valūtas	Total
	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	627 550	63 034	449 715	19 198	-	-	-	-	-	-	1 159 498
Terminnoguldījumi	905 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	905 130
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	144 247	-	279	-	-	-	-	-	-	-	144 525
Ieguldījumu fondi	975	-	103 406	-	-	-	-	-	-	-	104 381
Ieguldījumu īpašums	56 720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 720
Akcijas	7 132	-	-	10 473	1 829	-	-	-	-	-	19 434
Debitori	101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(13 435)	370	(401)	-	-	-	-	-	-	-	(13 466)
Tīrā pozīcija	1 728 419	63 405	552 998	29 671	1 829	-	-	-	-	-	2 376 323
Tīrā pozīcija % no izmaksām pieejamiem neto aktīviem	72.74%	2.67%	23.27%	1.25%	0.08%	-	-	-	-	-	100.00%
Uz 2005. gada 31. decembri											
Aktīvi	523 044	6 247	137 426	1 382	4 967	26 894	1 678	10 909	5 597	7 723	725 867
Saistības	(4 112)	(40)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 177)
Tīrā pozīcija	518 932	6 207	137 426	1 382	4 967	26 894	1 678	10 909	5 597	7 698	721 690

Izmaksām pieejamie neto aktīvi ir latos (Ls).

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

16. 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>	482 403	19 081	-	501 484
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	286 938	269 304	101 771	658 013
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	769 342	288 385	101 771	1 159 498
Termiņnoguldījumi	905 130	-	-	905 130
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	144 525	-	-	144 525
Ieguldījumu fondi	975	103 406	-	104 381
Ieguldījumu īpašums	56 720	-	-	56 720
Akcijas	7 132	12 302	-	19 434
Debitori	101	-	-	101
Atvasinātie finanšu instrumenti	(31)	-	-	(31)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(13 435)	-	-	(13 435)
Kopā izmaksām pieejamie neto aktīvi	1 870 459	404 093	101 771	2 376 323
Uz 2005. gada 31. decembri				
Aktīvi	523 044	202 823	-	725 867
Saistības	(4 177)	-	-	(4 177)
Kopā izmaksām pieejamie neto aktīvi	518 867	202 823	-	721 690

17. 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 (skatīt 26. pielikumu par izmaksām pieejamo neto aktīvu līguma termiņiem).

	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	298 249	577 168	284 080	-	1 159 498
Termiņnoguldījumi	414 442	490 688	-	-	905 130
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	144 525	144 525
Ieguldījumu fondi	-	-	975	103 406	104 381
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	56 720	56 720
Akcijas	-	-	-	19 434	19 434
Debitori	101	-	-	-	101
Atvasinātie finanšu instrumenti	(31)	-	-	-	(31)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(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	-

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

17. 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
Uz 2005. gada 31. decembri					
Aktīvi	297	302 461	91 684	331 425	725 867
Saistības	(4 177)	-	-	-	(4 177)
Saistības pret pensiju plāna dalībniekiem	(215 244)	(137 121)	(369 325)	-	(721 690)
Neto likviditāte	(219 124)	165 340	(277 641)	331 425	-

18. 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	Beztermi ņa	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls	Ls
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	254 427	357 846	94 271	279 526	173 428	-	1 159 498
Termiņnoguldījumi	255 676	158 766	-	490 688	-	-	905 130
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	144 525	144 525
Debitori	101	-	-	-	-	-	101
Ieguldījumu fondi	-	-	-	-	975	103 406	104 381
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	56 720	56 720
Akcijas	-	-	-	-	-	19 434	19 434
Kopā aktīvi	510 204	516 612	94 271	770 214	174 403	324 085	2 389 789
Atvasinātie finanšu instrumenti	688	(719)	-	-	-	-	(31)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(13 435)	-	-	-	-	-	(13 435)
Kopā 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

Uz 2005. gada 31. decembri

Aktīvi	-	40 654	-	262 104	91 684	331 425	725 867
Saistības	(4 177)	-	-	-	-	-	(4 177)
Izmaksām pieejamie neto aktīvi			(215 244)*	(137 121)	(369 325)	-	(721 690)
Likviditāte			(178 767)	124 983	(277 641)	331 425	-

* līdz 1 gadam

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

19. Ieguldījumu īpašums

Nekustamais īpašums tika nopirkts 2006. gada beigās. Līdz ar to izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskatā vēl nav atzīti ienākumi no iznomāšanas un vērtības pārvērtēšanas. Iegādes cena ir Ls 56 720, kas atbilst īpašuma tirgus vērtībai, tāpēc ieguldījums uz 31. decembri netika pārvērtēts.

20. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2006. Ls	31.12.2005. Ls
Saistības pret līdzekļu pārvaldītāju AS IPS SEB Unifondi	2 028	1 226
Saistības pret līdzekļu turētāju AS SEB Latvijas Unibanka	4 784	499
Saistības pret AS SEB UNIPENSIJA	3 034	907
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	3 140	1 475
Citas saistības	449	5
	13 435	4 112

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	22/03/2007	4.60%	Latvija	55 703	6.15%
Depozīts	SEB Latvijas Unibanka	28/12/2009	4.90%	Latvija	50 020	5.53%
Depozīts	Nordea	28/05/2007	4.15%	Latvija	51 370	5.68%
Depozīts	Nordea	06/06/2007	4.20%	Latvija	55 767	6.16%
Depozīts	Aizkraukles banka	29/05/2007	5.20%	Latvija	51 629	5.70%
Depozīts	NORD/LB	26/01/2009	3.60%	Latvija	46 514	5.14%
Depozīts	NORD/LB	08/06/2009	4.30%	Latvija	51 219	5.66%
Depozīts	LHZB	06/03/2007	4.53%	Latvija	55 801	6.17%
Kopā depozīti					905 130	
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu						
Akcijas	Lietuvas Telekomas	-	-	Latvija	10 473	8.53%
Ieguldījumu fondi	SEB Europe Chance/Risk Fund	-	-	Luksemburga	48 411	39.41%
Ieguldījumu fondi	SEB Nordic Fund	-	-	Luksemburga	26 266	21.38%
Ieguldījumu fondi	SEB Baltic Fund	-	-	Luksemburga	14 518	11.82%
Ieguldījumu fondi	SEB Eastern Europe Fund	-	-	Luksemburga	14 211	11.57%
Kopā akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu					123 815	
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu						
Valsts vērtspapīri	Latvijas Republika	08/05/2007	5.63%	Latvija	110 297	9.51%
Valsts vērtspapīri	Latvijas Republika	14/02/2013	5.13%	Latvija	111 991	9.66%
Korporatīvie vērtspapīri	Parex banka	04/03/2008	4.25%	Latvija	59 398	5.12%
Valsts vērtspapīri	Latvijas Republika	05/10/2007	-	Latvija	94 271	8.13%
Valsts vērtspapīri	Latvijas Republika	20/04/2007	-	Latvija	67 111	5.79%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu					1 159 498	

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

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

22. Atvasinātie finanšu instrumenti

	Nosacītā līguma pamatvērtība Ls	Patiesā vērtība Saistības Ls
Valūtas nākotnes līgumi	141 671	(31)

23. Darījumi ar saistītajām personām

Saistītās personas ir:

- AS SEB Unipensija – Pensiju plāna administrators
- AS SEB Unibanka kā pensiju plāna administratora SEB Unipensija mātes uzņēmums
- AS IPS SEB Unifondi kā pensiju plāna administratora SEB Unipensija saistītais uzņēmums

Darījumi ar saistītajām personām:

	2006 Ls	2005 Ls
Darījumi ar saistīto uzņēmumu SEB Unipensija		
Administrēšanas komisijas (skat. 10. pielikumu)	(23 532)	(3 740)
Darījumi ar saistīto uzņēmumu AS SEB Latvijas Unibanka		
Komisijas maksa līdzekļu turētājam AS SEB Latvijas Unibanka (skat. 13. piel.)	(3 141)	(499)
Ienākumi no depozītiem un norēķina kontiem	9 048	2 066
Darījumi ar saistīto uzņēmumu AS IPS SEB Unifondi		
Komisijas maksa par līdzekļu pārvaldīšanu (skat. 13. piel.)	(13 825)	(2 200)
Visi darījumi kopā	(31 450)	(4 373)

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

Debitoru parādi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm:

	31.12.2006 Ls	31.12.2005 Ls
Prasības pret AS SEB Latvijas Unibanka		
Uzkrātie procentu ienākumi no īstermiņa un ilgtermiņa depozītiem	824	97

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 Ls 35 000.

PENSIJU PLĀNS UNI-AKTĪVAIS
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

25. Statistikas ziņas par pensiju plāna dalībniekiem

	2006	2005
	Skaits	Skaits
Dalībnieki (kolektīvās dalības līgumi)	65	50
Dalībnieki (individuālās dalības līgumi)	23 309	10 034
Kopējais pensiju plāna UNI-SABALANSĒTAIS dalībnieku skaits gada beigās	23 374	10 084

Pensiju plāna dalībnieku skaita dinamika

Dalībnieku skaits 31.12.2005	10 084
Iestājušies jauni dalībnieki	13 340
Izstājušies dalībnieki sakarā ar pensiju plānā noteiktā vecuma sasniegšanu	(49)
Izstājušies dalībnieki pamatojoties uz mantinieku iesniegumiem	(1)
Dalībnieku skaits 31.12.2006	23 374

Pensiju plāna dalībnieku vecuma struktūra

Dalībnieku vecuma grupa	Dalībnieku skaits grupā
Līdz 30 gadiem (ieskaitot)	6 612
No 31 līdz 40 gadiem (ieskaitot)	7 230
No 41 līdz 50 gadiem (ieskaitot)	6 064
No 51 līdz 60 gadiem (ieskaitot)	2 858
No 61 gada un vecāki	610
Dalībnieki kopā	23 374

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.