

PENSIJU PLĀNA UNI-EIROPENSIJA
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-EIROPENSIJA 2006. GADA PĀRSKATS

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 plāna ienesīgumu 6.54% gadā. Savukārt ienesīgums, kas aprēķināts saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, pārskata gadā ir 3.51%. Atkarībā no katra dalībnieka iestāšanās laika pensiju plānā, dalībnieka uzkrātā papildpensijas kapitāla ienesīgums ir atšķirīgs.

PENSIJU PLĀNS UNI-EIROPENSIJA
2006. GADA PĀRSKATS

PENSIJU PLĀNA ZIŅOJUMS (turpinājums)

2. Pensiju plāna darbības novērtējums (turpinājums)

2006. gadā tika īstenota piesardzīga ieguldīšanas stratēģija, un ieguldījumu proporcija akcijās un ieguldījumu fondos samazinājās līdz 7.7% no pensiju plāna aktīviem. Pensiju plāna līdzekļi galvenokārt tika ieguldīti dažādos fiksēta ienākuma vērtspapīros un banku depozītos. Gada laikā tika veikti ieguldījumi nekustamajā īpašumā un riska kapitāla fondā, kas uz gada beigām veidoja 2.8% no pensiju plāna aktīviem. Gada laikā tika paplašināts ieguldījumu ģeogrāfiskais izvietojums, bet galvenokārt tie ir veikti Latvijā - 63% no pensiju plāna aktīviem. Ieguldījumi pārsvarā tika veikti EUR valūtā. 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 EUR	% no pensiju plāna aktīviem	Pensiju plānā noteiktie limiti (%)
<i>Termiņnoguldījumi kredītiestādēs (iekļaujot uzkrāto ienākumu)</i>	392 185	37.35	50
<i>Korporatīvie vērtspapīri</i>	265 755	25.31	30
<i>Hipotekārās ķīlu zīmes</i>	123 379	11.75	30
<i>Valsts un pašvaldību vērtspapīri</i>	113 547	10.82	70
<i>Atvērto ieguldījumu fondu apliecības</i>	63 516	6.05	30
<i>Nekustamais īpašums</i>	29 626	2.82	15
<i>Akcijas</i>	17 167	1.64	30
<i>Riska kapitāls</i>	604	0.06	15

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 līdzekļu 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 aktīviem, jo garāko termiņu fiksēta ienākumu vērtspapīru ienesīgumi bija zemāki par depozītu procentu likmēm. Ieguldījumi banku depozītos nodrošināja stabilu pensiju plāna aktīvu vērtības pieaugumu. Straujāks pensiju plāna aktīvu vērtības pieaugums bija vērojams gada sākumā, kad aktīvāk tika izmantoti ieguldījumi akciju tirgū. Savukārt otrajā ceturksnī akciju īpatsvars tika būtiski samazināts. Šāda konservatīvā stratēģija, pārsvarā izmantojot 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 pensiju plāna aktīvu 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. gadā palielinājās par 62% jeb 282 tūkst. latu un sasniedza 734 tūkst. latu gada beigās. 95% no kopējām iemaksām pensiju plānā jeb 490 tūkst. latu 2006. gadā veica privātpersonas. Dalībnieku skaits pensiju plānā palielinājās par 546 cilvēkiem, no kuriem 543 bija personas, kas veica individuālās iemaksas. Pensiju plānā ir noslēgti 6 kolektīvās dalības līgumi. Kopējais dalībnieku skaits sasniedza 1 812 cilvēkus, no kuriem 97% jeb 1 759

PENSIJU PLĀNS UNI-EIROPENSIJA 2006. GADA PĀRSKATS

PENSIJU PLĀNA ZIŅOJUMS (turpinājums)

2. Pensiju plāna darbības novērtējums (turpinājums)

bija individuālās dalības līgumu dalībnieki un 53 bija kolektīvās dalības līgumu dalībnieki. Viena dalībnieka vidējā ikmēneša iemaksa 2006. gada laika pieauga par 2 latiem mēnesī un sasniedza 29 latus mēnesī.

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 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-EIROPENSIJA ir veidots eiro valūtas uzkrājumiem, tad ir paredzēts, ka arī turpmāk šo pensiju plānu izmantos tās personas, kuras ienākumus saņem eiro.

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-EIROPENSIJA
2006. GADA PĀRSKATS

PENSIJU PLĀNS UNI-EIROPENSIJA
2006. GADA PĀRSKATS

PENSIJU PLĀNS UNI-EIROPENSIJA
2006. GADA PĀRSKATS

Pensiju plāna UNI-EIROPENSIJA izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats

	Pielikums	2006 Ls	2005 Ls
Pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada sākumā		451 382	111 831
Iemaksas un izmaksas pensiju plānā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas	5	490 670	302 739
Darba devēju iemaksas	6	28 658	21 720
Pārējās iemaksas	7	5 146	4 539
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem un plāniem	8	12 799	3 490
Izmaksātais papildpensijas kapitāls - <i>Personām, kuras sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu</i>		(252 671)	(5 068)
		252 671	5 068
Pārskaitījumi uz citiem pensiju plāniem	9	(13 425)	(71)
Administratīvie izdevumi	10	(12 541)	(5 318)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		258 636	322 031
Ieguldījumu darbības rezultāts			
Procentu ienākumi	11	22 835	7 935
Dividendes		490	673
Pārējie ieguldījumu ienākumi		-	3
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums		8 100	5 030
Nerealizētais ieguldījumu vērtības (samazinājums) / pieaugums	12	(160)	6 818
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	13	(7 663)	(2 939)
Pensiju plāna darbības rezultāts		23 602	17 520
Neto aktīvu pieaugums pārskata gadā		282 238	339 551
Izmaksām pieejamie pensiju plāna neto aktīvi pārskata perioda beigās		733 620	451 382

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-EIROPENSIJA
2006. GADA PĀRSKATS

Pensiju plāna UNI-EIROPENSIJA izmaksām pieejamo neto aktīvu pārskats

	Pielikums	31.12.2006. Ls	31.12.2005. Ls
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		31 152	68 044
Termiņnoguldījumi kredītiestādēs	14	275 630	117 212
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	14	353 286	166 734
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	14	57 129	101 651
Atvasinātie finanšu instrumenti		-	156
Ieguldījumu tīpašums	19	20 822	-
Kopā aktīvi		738 019	453 797
Saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	22	147	-
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	20	4 252	2 415
Kopā saistības		4 399	2 415
Izmaksām pieejamie neto aktīvi		733 620	451 382

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-EIROPENSIJA
2006. GADA PĀRSKATS

Pensiju plāna UNI-EIROPENSIJA naudas plūsma

	Pielikums	2006	2005
Pamatdarbības naudas plūsma			
Saņemti procentu ienākumi		18 852	4 636
Saņemtas dividendes		490	673
Izmaiņas finanšu aktīvos		(309 043)	(262 154)
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi		(6 137)	(1 546)
Ieguldījumu administratīvie izdevumi		(12 230)	(4 583)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(308 068)	(262 973)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
No darba devējiem saņemtās naudas summas		28 658	21 721
No dalībniekiem saņemtās naudas summas		495 816	307 278
No citiem pensiju fondiem saņemtās naudas summas		12 799	3 490
Plāna dalībniekiem izmaksātās summas		(252 671)	(5 068)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(13 426)	(71)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		271 176	327 350
Naudas un naudas ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums		(36 892)	64 377
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		68 044	3 667
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās		31 152	68 044

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-EIROPENSIJA 2006. GADA PĀRSKATS

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 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 neattiecas uz Pensiju plāna darbību.

PENSIJU PLĀNS UNI-EIROPENSIJA
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 jutīguma 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 jutīguma 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-EIROPENSIJA
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 atzītos vērtības samazinājuma zaudējumus no uzņēmuma nemateriālās vērtības, ieguldījumiem kapitāla instrumentos un iegādes izmaksās uzskaitītiem finanšu aktīviem atcelt sekojošā bilances datumā. SFPIK 10 neattiecas uz 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-EIROPENSIJA
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”.

PENSIJU PLĀNS UNI-EIROPENSIJA 2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.2. Finanšu aktīvi (turpinājums)

(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, diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenošanas modeļus.

Terminnoguldījumiem 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 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 Nodokļi

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

2.7 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.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

2. Grāmatvedības uzskaites un novērtēšanas principi (turpinājums)

2.8 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.

2.9 Procentu un dividendžu 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.

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 administrators 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.

PENSIJU PLĀNS UNI-EIROPENSIJA
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

4. Būtiskas grāmatvedības aplēses un novērtējumi

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

Galvenie posteņi, kas prasa izmantot būtiskas aplēses un novērtējumus, ir ieguldījumu īpašumi ar bilances vērtību Ls 20 822, ieguldījums riska kapitālā ar bilances vērtību L 425 un termiņnoguldījumi Ls 275 630. 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-EIROPENSIJA
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)	490 670	302 739

6. Darba devēju iemaksas

Saskaņā ar individuālās dalības līgumiem	2 996	1 663
Saskaņā ar kolektīvās dalības līgumiem	25 662	20 057
	28 658	21 720

7. Pārējās iemaksas

Trešo personu iemaksas dalībnieku labā pensiju fondā	5 146	4 539
--	--------------	--------------

8. Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem un plāniem

No citiem pensiju fondiem	984	-
No citiem pensiju plāniem	11 815	3 490
	12 799	3 490

9. Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem un plāniem

Uz citiem pensiju fondiem	367	-
Uz citiem pensiju plāniem	13 058	71
	13 425	71

10. Administratīvie izdevumi

Atskaitījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	2 046	1 316
Pensiju plāna administrēšanas izdevumi	10 495	4 002
	12 541	5 318

Pensiju plānā UNI-EIROPENSIJA 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-EIROPENSIJA
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikums (turpinājums)

11. Procentu ienākumi

	2006	2005
	Ls	Ls
Ienākumi no valdības un korporatīvajiem vērtspapīriem	12 720	4 835
Ienākumi no depozītiem un norēķina kontiem	10 115	3 100
	22 835	7 935

12. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

Pārdošanai pieejamo fiksēta ienākuma vērtspapīru pārvērtēšana	482	(1 081)
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību pārvērtēšana	1 255	3 358
Akciju pārvērtēšana	(1 127)	4 036
Valūtas kursa svārstības	(623)	348
Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana	(147)	157
	(160)	6 818

13. Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi

Komisijas maksa līdzekļu turētājam	1 400	534
Komisijas maksa līdzekļu pārvaldītājam	6 300	2 398
Pārvaldīšanas komisijas samazinājums pensiju 2. līmeņa dalībniekiem, kas izvēlējušies pārvaldītāju – AS IPS SEB Unifondi	(45)	(10)
Komisijas maksas par bankas pakalpojumiem	8	17
	7 663	2 939

14. Ieguldījumu kustības pārskats

	Uzskaites vērtība uz 31.12.2005	Pieaugums	Samazinājums	Pārvērtēšana neto	Uzskaites vērtība uz 31.12.2006
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	166 734	442 128	(253 331)	(2 245)	353 286
Akcijas	81 794	24 479	(94 586)	378	12 065
Ieguldījumu fondi	19 857	45 064	(21 815)	1958	45 064
Termiņnoguldījumi	113 760	194 161	(35 383)	-	272 540
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1 220	1 870	-	-	3 090
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	68 044	-	(36 892)	-	31 152
Ieguldījumu īpašums	-	20 822	-	-	20 822
Atvasinātie finanšu instrumenti	156	-	-	(303)	(147)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(2 415)	(1 837)	-	-	(4 252)
Kopā	449 152	726 687	(442 007)	(212)	733 620

Tabulā uzrādītas vidējās efektīvās procentu likmes pa ieguldījuma veidiem:

	2006	2005
	%	%
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4.17	4.93
Termiņnoguldījumi un prasības pret kredītiestādēm	3.59	3.32

Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi ir bezprocentu saistības.

PENSIJU PLĀNS UNI-EIROPENSIJA
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	4 125	15 393	330 259	3 509	-	-	-	-	-	-	353 286
Termiņnoguldījumi	10 757	-	264 873	-	-	-	-	-	-	-	275 630
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	20	-	31 132	-	-	-	-	-	-	-	31 152
Ieguldījumu fondi	425	-	44 639	-	-	-	-	-	-	-	45 064
Ieguldījumu īpašums	20 822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 822
Akcijas	4 132	-	-	6 222	1 711	-	-	-	-	-	12 065
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	(147)	(4 252)	-	-	-	-	-	-	-	(4 399)
Tīrā pozīcija	29 524	15 246	677 408	9 731	1 711	-	-	-	-	-	733 620
Tīrā pozīcija % no izmaksām pieejamiem neto aktīviem	4.02%	2.08%	92.34%	1.33%	0.23%	-	-	-	-	-	100.00%
2005. gada 31. decembrī											
Aktīvi	24 147	14 958	354 173	2 179	4 096	25 391	4 171	11 060	4 449	9 173	453 797
Saistības	-	-	(2 415)	-	-	-	-	-	-	-	(2 415)
Tīrā pozīcija	24 147	14 958	351 758	2 179	4 096	25 391	4 171	11 060	4 449	9 173	451 382

Izmaksām pieejamie neto aktīvi ir latos (Ls).

PENSIJU PLĀNS UNI-EIROPENSIJA
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>	18 032	36 935	6 590	61 557
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	121 941	126 578	43 210	291 729
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	139 973	163 513	49 800	353 286
Termiņnoguldījumi	275 630	-	-	275 630
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	31 152	-	-	31 152
Ieguldījumu fondi	425	44 639	-	45 064
Ieguldījumu īpašums	20 822	-	-	20 822
Akcijas	4 132	7 933	-	12 065
Atvasinātie finanšu instrumenti	(147)	-	-	(147)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(4 252)	-	-	(4 252)
Kopā izmaksām pieejamie neto aktīvi	467 735	216 085	49 800	733 620
2005. gada 31. decembrī				
Aktīvi	275 493	151 890	26 414	453 797
Saistības	(2 415)	-	-	(2 415)
Kopā izmaksām pieejamie neto aktīvi	273 078	151 890	26 414	451 382

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 pēc 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	40 564	192 768	119 954	-	353 286
Termiņnoguldījumi	112 544	163 086	-	-	275 630
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	31 152	31 152
Ieguldījumu fondi	-	-	425	44 639	45 064
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	20 822	20 822
Akcijas	-	-	-	12 065	12 065
Atvasinātie finanšu instrumenti	(147)	-	-	-	(147)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(4 252)	-	-	-	(4 252)
Saistības pret pensiju plāna dalībniekiem	(203 871)	(90 932)	(438 817)	-	(733 620)
Neto likviditāte	(55 162)	264 922	(318 438)	108 678	-

PENSIJU PLĀNS UNI-EIROPENSIJA
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
2005. gada 31. decembrī					
Aktīvi	12 853	208 278	60 741	171 925	453 797
Saistības	(2 415)	-	-	-	(2 415)
Saistības pret pensiju plāna dalībniekiem	(218 772)	(50 325)	(182 285)	-	(451 382)
Neto likviditāte	(208 334)	157 953	(121 544)	171 925	-

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	146 349	92 415	-	82 809	31 714	-	353 286
Termiņnoguldījumi	40 024	42 867	29 653	163 086	-	-	275 630
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	-	-	31 152	31 152
Ieguldījumu fondi	-	-	-	-	425	44 639	45 064
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	20 822	20 822
Akcijas	-	-	-	-	-	12 065	12 065
Kopā aktīvi	186 372	135 282	29 653	245 895	32 139	108 678	738 019
Atvasinātie finanšu instrumenti	121	(268)	-	-	-	-	(147)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(4 252)	-	-	-	-	-	(4 252)
Kopā 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

2005. gada 31. decembrī

Aktīvi	9 547	39 683	2 109	173 413	57 119	171 926	453 797
Saistības	(2 415)	-	-	-	-	-	(2 415)
Izmaksām pieejamie neto aktīvi			(218 772)*	(50 325)	(182 285)		(451 382)
Likviditāte			(169 848)	123 088	(125 166)	171 926	-

* līdz 1 gadam

PENSIJU PLĀNS UNI-EIROPENSIJA
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 20 822, kas atbilst īpašuma tirgus vērtībai, tāpēc ieguldījums uz 31. decembri netika pārvērtēts.

20. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

	31.12.2006.	31.12.2005.
	Ls	Ls
Saistības pret līdzekļu pārvaldītāju AS IPS SEB Unifondi	1 604	945
Saistības pret līdzekļu turētāju AS SEB Latvijas Unibanka	1 400	534
Saistības pret AS SEB UNIPENSIJA	936	567
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	305	362
Citas saistības	7	7
	4 252	43 982

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	Aizkraukles banka	29/05/2007	4.08%	Latvija	39 532	14%
Depozīts	Aizkraukles banka	04/01/2007	3.73%	Latvija	36 154	13%
Depozīts	LHZB	26/05/2011	4.00%	Latvija	30 953	11%
Depozīts	SEB Latvijas Unibanka	14/12/2007	2.50%	Latvija	28 867	10%
Depozīts	NORD/LB	27/01/2009	3.00%	Latvija	21 672	8%
Depozīts	LHZB	17/08/2008	3.25%	Latvija	22 027	8%
Depozīts	LHZB	27/09/2010	3.07%	Latvija	14 611	5%
Depozīts	LHZB	16/08/2011	3.92%	Latvija	14 265	5%
Depozīts	LHZB	06/09/2008	3.86%	Latvija	14 230	5%
Kopā depozīti					275 630	
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu						
Akcijas	Lietuvas Telekomas	-	-	Latvija	6 222	11%
Akcijas	Latvijas Kuģniecība SEB Europe Chance/Risk	-	-	Latvija	2 932	5%
Ieguldījumu fondi	Fund	-	-	Luksemburga	18 761	33%
Ieguldījumu fondi	SEB Nordic Fund	-	-	Luksemburga	11 398	20%
Ieguldījumu fondi	SEB Baltic Fund	-	-	Luksemburga	7 295	13%
Ieguldījumu fondi	SEB Eastern Europe Fund	-	-	Luksemburga	7 185	13%
Kopā akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu					57 129	
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu						
Korporatīvie vērtspapīri	BTB	15/08/2010	4.375%	Latvija	31 989	9%
Valsts vērtspapīri	LHZB	15/02/2012	3.69%	Latvija	29 826	8%
Korporatīvie vērtspapīri	Alpha Credit Group	28/02/2013	3.87%	Griekija	29 511	8%
Korporatīvie vērtspapīri	GE	25/05/2012	3.74%	ASV	21 151	6%
Korporatīvie vērtspapīri	Coca Cola	24/03/2009	3.91%	Lielbritānija Starptautiska Finanšu	21 102	6%
Valsts vērtspapīri	European Investment Bank	15/01/2007	4.00%	Institūcija	18 245	5%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu					353 286	

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

PENSIJU PLĀNS UNI-EIROPENSIJA
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

22. Atvasinātie finanšu instrumenti

	Nosacītā līguma pamatvērtība	Patiesā vērtība
	Ls	Saistības Ls
Valūtas nākotnes līgumi	14 858	(147)

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	2005
	Ls	Ls
Darījumi ar saistīto uzņēmumu SEB Unipensija		
Administrēšanas komisijas (skat. 10. pielikumu)	(10 495)	(4 002)
Darījumi ar saistīto uzņēmumu AS SEB Latvijas Unibanka		
Komisijas maksa līdzekļu turētājam AS SEB Latvijas Unibanka (skat. 13. piel.)	(1 400)	(534)
Izdevumi par bankas pakalpojumiem (skat. 13. piel.)	(8)	(17)
Ienākumi no depozītiem un norēķina kontiem	3 424	1 571
Darījumi ar saistīto uzņēmumu AS IPS SEB Unifondi		
Komisijas maksa par līdzekļu pārvaldīšanu (skat. 13. piel.)	(6 300)	(2 398)
Visi darījumi kopā	(14 779)	(5 380)

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

Debitoru parādi, kas radušies no darījumiem ar saistītajām pusēm

	31.12.2006	31.12.2005
	Ls	Ls
Prasības pret AS SEB Latvijas Unibanka		
Uzkrātie procentu ienākumi no īstermiņa un ilgtermiņa depozītiem	62	59

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 15 000.

PENSIJU PLĀNS UNI-EIROPENSIJA
2006. GADA PĀRSKATS

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

25. Statistikas ziņas par pensiju plāna dalībniekiem

	2006	2005
	Skaits	Skaits
Dalībnieki (kolektīvās dalības līgumi)	53	50
Dalībnieki (individuālās dalības līgumi)	1 759	1 216
Kopējais pensiju plāna UNI-Eiropensija dalībnieku skaits gada beigās	1 812	1 266

Pensiju plāna dalībnieku skaita dinamika

Dalībnieku skaits 31.12.2005	1 266
Iestājušies jauni dalībnieki	558
Izstājušies dalībnieki sakarā ar pensiju plānā noteiktā vecuma sasniegšanu	(12)
Dalībnieku skaits 31.12.2006	1 812

Pensiju plāna dalībnieku vecuma struktūra

Dalībnieku vecuma grupa	Dalībnieku skaits grupā
Līdz 30 gadiem (ieskaitot)	353
No 31 līdz 40 gadiem (ieskaitot)	586
No 41 līdz 50 gadiem (ieskaitot)	505
No 51 līdz 60 gadiem (ieskaitot)	319
No 61 gada un vecāki	49
Dalībnieki kopā	1 812

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.