

PENSIJU PLĀNA UNI-SABALANSĒTAIS
2006. GADA PĀRSKATS

PENSIJU PLĀNS UNI-SABALANSĒTAIS
PĀRSKATS PAR 2006. GADU

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 - 22

PENSIJU PLĀNA ZIŅOJUMS

1. Informācija par pensiju plānu

Pensiju plāns UNI-SABALANSĒTAIS 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). UNI-SABALANSĒTAIS (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-SABALANSĒTAIS ir pensiju plāns, kurā līdzekļi tiek iemaksāti, uzkrāti un izmaksāti latos. Pensiju plāns paredz līdzekļus izvietot augstas kvalitātes un drošības valsts, pašvaldību un komercsabiedrību parāda vērtspapīros un kredītiestāžu termiņnoguldījumos, lai nodrošinātu ieguldījumu ienākumu stabilitāti. Saskaņā ar ieguldījumu politiku 15% no pensiju plāna aktīviem var ieguldīt akcijās, citos kapitāla vērtspapīros ar ieguldījumu fondu starpniecību un nekustamajā īpašumā, tādējādi izmantojot labvēlīgu situāciju tirgū un gūstot papildus peļņu.

Pensiju plānā veikto iemaksu ieguldīšana tiek veikta saskaņā ar 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-SABALANSĒTAIS 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-SABALANSĒTAIS izveidošanas līdzekļu pārvaldītājs ir nodrošinājis plāna ienesīgumu 6.76% gadā. Savukārt ienesīgums, kas aprēķināts saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, pārskata gadā ir 3.39%. 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 fiksēta ienākuma vērtspapīros un banku depozītos. Ieguldījumu īpatsvars akcijās un ieguldījumu fondos uz gada beigām bija 3.2% no pensiju plāna aktīviem. Gada laikā tika veikti ieguldījumi nekustamajā īpašumā un riska kapitāla fondā, kas uz gada beigām veidoja 1.8% no pensiju plāna aktīviem.

PENSIJU PLĀNA ZIŅOJUMS (turpinājums)

2. Pensiju plāna darbības novērtējums (turpinājums)

Gada laikā tika paplašināts ieguldījumu ģeogrāfiskais izvietojums, bet joprojām lielākā daļa (78%) ir ieguldīta Latvijā. Ieguldījumi ārvalstīs veikti dažādās valūtās, bet pārsvarā – EUR un USD valūtās. Valūtas kursa svārstību riska ierobežošanai gada laikā tika izmantoti atvasinātie finanšu instrumenti, bet pārskata perioda beigās šo darījumu apjoms bilancē nav būtisks. Visi plāna ieguldījumu ierobežojumi ir ievēroti, un izvēlētajā ieguldījumu stratēģijā ir devusi stabilu papildpensijas kapitāla vērtības pieaugumu.

Pensiju plāna ieguldījumu pārskats 2006. gada 31. decembrī:

Ieguldījuma veids	Bilances vērtība Ls	% no pensiju plāna aktīviem	Pensiju plānā noteiktie limiti (%)
<i>Depozīti(ieskaitot uzkrātos ienākumus)</i>	4 508 551	34.27	40
<i>Valsts vērtspapīri</i>	4 064 109	30.89	70
<i>Korporatīvas obligācijas</i>	2 203 109	16.75	20
<i>Hipotekārās ķīlu zīmes</i>	1 055 679	8.02	30
<i>Ieguldījumu fondu apliecības</i>	286 271	2.18	15
<i>Nekustamais īpašums</i>	231 187	1.76	15
<i>Akcijas</i>	133 543	1.02	15
<i>Riska kapitāls</i>	4 737	0.04	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 konservatīva 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 izmaksām pieejamie neto aktīvi 2006. gadā palielinājās par 56% jeb 4,7 milj. latu un sasniedza 13,07 milj. latu gada beigās. 66% no kopējām iemaksām pensiju plānā jeb 3,2 milj. latu 2006. gadā veica darba devēji. Pensiju plānā ir noslēgti 188 kolektīvās dalības līgumi. Dalībnieku skaits pensiju plānā palielinājās par 10 190 cilvēkiem, no kuriem 4 512 bija personas, kas veica individuālās iemaksas. Kopējais dalībnieku skaits sasniedza 28 308 cilvēkus, no kuriem 56% jeb 15 948 bija individuālās dalības līgumu dalībnieki un 12 360 bija kolektīvās dalības līgumu dalībnieki. Viena dalībnieka vidējā ikmēneša iemaksa saglabājās 2005. gada līmenī un bija 17 lati mēnesī.

PENSIJU PLĀNA ZIŅOJUMS (turpinājums)

2. Pensiju plāna darbības novērtējums (turpinājums)

Pensiju plānā ir noslēgti 188 kolektīvās dalības līgumi un kopējais dalībnieku skaits ir 28 309 personas, no kurām 15 949 veic iemaksas saskaņā ar individuālās dalības līgumiem.

Pensiju plānā UNI-SABALANSĒTAIS ir šādas līdzekļu 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-SABALANSĒTAIS ir mērena riska ieguldījumu plāns, tad ir plānots, ka šo pensiju plānu galvenokārt izmantos darba devēji, kas veiks iemaksas savu darbinieku labā, kā arī privātpersonas ar piesardzīgu pieeju ilgtermiņa uzkrājumu veidošanā.

2007. gadā pamatā tiks saglabāta līdzšinējā ieguldījumu stratēģija. Ieguldījumu īpatsvars akcijās varētu mainīties atkarībā no situācijas akciju tirgos, bet kopumā tiks saglabāta līdzšinējā stratēģija – 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

Auditoru ziņojums

PENSIJU PLĀNS UNI-SABALANSĒTAIS
PĀRSKATS PAR 2006. GADU

PENSIJU PLĀNS UNI-SABALANSĒTAIS
PĀRSKATS PAR 2006. GADU

Pensiju plāna UNI-SABALANSĒTAIS izmaksām pieejamo neto aktīvu kustības pārskats

	Pielikums	2006 Ls	2005 Ls
Izmaksām pieejamie neto aktīvi pārskata gada sākumā		8 364 170	5 178 444
Iemaksas un izmaksas pensiju plānā			
Pensiju plāna dalībnieku iemaksas	5	1 674 857	866 395
Darba devēju iemaksas	6	3 240 215	2 105 302
Pārējās iemaksas	7	9 426	10 442
Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem vai plāniem	8	4 004	5 112
Izmaksātais papildpensijas kapitāls		(242 212)	(133 693)
- <i>Personām, kuras sasniegušas pensiju plānā noteikto pensijas vecumu</i>		(234 216)	(114 403)
- <i>Mantniekiem sakarā ar pensiju plāna dalībnieka nāvi</i>		(7 996)	(19 290)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem vai plāniem	9	(165 460)	(31 452)
Administratīvie izdevumi	10	(168 874)	(112 927)
Neto aktīvu pieaugums iemaksu un izmaksu rezultātā		4 351 956	2 709 179
Ieguldījumu darbības rezultāts			
Procentu ienākumi	11	445 870	316 167
Dividendes		7 063	9 201
Pārējie ieguldījumu ienākumi		-	196
Realizētais ieguldījumu vērtības pieaugums		127 032	13 054
Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)	12	(99 456)	210 799
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi	13	(130 880)	(72 870)
Pensiju plāna darbības rezultāts		349 629	476 547
Neto aktīvu pieaugums pārskata gadā		4 701 585	3 185 726
Izmaksām pieejamo pensiju plāna neto aktīvi pārskata gada beigās	14	13 065 755	8 364 170

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-SABALANSĒTAIS
PĀRSKATS PAR 2006. GADU

Pensiju plāna UNI-SABALANSĒTAIS izmaksām pieejamo neto aktīvu pārskats

	Pielikums	31.12.2006. Ls	31.12.2005. Ls
Aktīvi			
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm		668 242	344 844
Terminnoguldījumi kredītiestādēs		4 508 551	2 634 277
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	14	7 322 897	4 315 159
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	14	424 551	1 116 633
Ieguldījumu īpašums	19	231 187	-
Kopā aktīvi		13 155 428	8 410 913
Saistības			
Atvasinātie finanšu instrumenti	23	3 271	2 761
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	20	86 402	43 982
Kopā saistības		89 673	46 743
Izmaksām pieejamie neto aktīvi		13 065 755	8 364 170

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

Valdes priekšsēdētājs

Izpilddirectore

Viesturs Neimanis

Dace Brencēna

2007. gada __. februāris

PENSIJU PLĀNS UNI-SABALANSĒTAIS
PĀRSKATS PAR 2006. GADU

Pensiju plāna UNI-SABALANSĒTAIS naudas plūsma

	Pielikums	2006	2005
Pamatdarbības naudas plūsma			
Saņemti procentu ienākumi		357 282	249 879
Saņemtas dividendes		7 063	9 201
Izmaiņas finanšu aktīvos		(4 303 964)	(2 576 131)
Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi		(97 239)	(61 736)
Ieguldījumu administratīvie izdevumi		(160 574)	(107 219)
Pamatdarbības neto naudas plūsma		(4 197 432)	(2 486 006)
Finansēšanas darbības naudas plūsma			
No darba devējiem saņemtās naudas summas		3 240 215	2 105 302
No dalībniekiem saņemtās naudas summas		1 684 283	876 837
No citiem pensiju fondiem saņemtās naudas summas		4 004	5 112
Plāna dalībniekiem izmaksātās summas		(242 212)	(133 693)
Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem		(165 460)	(31 452)
Finansēšanas darbības neto naudas plūsma		4 520 830	2 822 106
Naudas un naudas ekvivalentu pieaugums		323 398	336 100
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		344 844	8 744
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās		668 242	344 844

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

Valdes priekšsēdētājs

Izpilddirektore

Viesturs Neimanis

Dace Brencēna

2007. gada __. februāris

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 neattiecas uz Pensiju plāna darbību.

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 īpašu 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.

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.

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 pārskatā. Kad finanšu aktīvs tiek realizēts, uzkrāta 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.

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.

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.

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 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.

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 231 187, ieguldījums riska kapitālā ar bilances vērtību Ls 4 737 un termiņnoguldījumi Ls 4 508 551. 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-SABALANSĒTAIS
PĀRSKATS PAR 2006. GADU

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)	1 635 489	844 131
Individuālās iemaksas (kolektīvie līgumi)	39 368	22 264
	1 674 857	866 395

6. Darba devēju iemaksas

Saskaņā ar individuālās dalības līgumiem	108 793	105 596
Saskaņā ar kolektīvās dalības līgumiem	3 131 422	1 999 706
	3 240 215	2 105 302

7. Pārējās iemaksas

Trešo personu iemaksas dalībnieku labā pensiju fondā	9 426	10 442
--	--------------	---------------

8. Pārskaitījumi no citiem pensiju fondiem un plāniem

No citiem pensiju fondiem	71	4 458
No citiem pensiju plāniem	3 933	654
	4 004	5 112

9. Pārskaitījumi uz citiem pensiju fondiem un plāniem

Uz citiem pensiju fondiem	71 224	4 877
Uz citiem pensiju plāniem	94 236	26 575
	165 460	31 452

10. Administratīvie izdevumi

Atskaitījumi Finanšu un kapitāla tirgus komisijai	19 145	11 928
Pensiju plāna administrēšanas izdevumi	149 729	100 999
	168 874	112 927

Pensiju plānā UNI-SABALANSĒTAIS 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-SABALANSĒTAIS
PĀRSKATS PAR 2006. GADU

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

11. Procentu ienākumi

	2006	2005
	Ls	Ls
Ienākumi no valdības un korporatīvajiem vērtspapīriem	256 080	185 976
Ienākumi no depozītiem un norēķina kontiem	189 790	130 191
	445 870	316 167

12. Nerealizētais ieguldījumu vērtības pieaugums/(samazinājums)

Pārdošanai pieejamo fiksēta ienākuma vērtspapīru pārvērtēšana	(53 663)	9 080
Ieguldījumu fondu ieguldījumu apliecību pārvērtēšana	12 936	78 690
Akciju pārvērtēšana	(59)	62 952
Valūtas kursa svārstības	(55 399)	62 837
Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana	(3 271)	(2 760)
	(99 456)	210 799

13. Ieguldījumu pārvaldīšanas izdevumi

Komisijas maksa līdzekļu turētājam	21 450	13 694
Komisijas maksa līdzekļu pārvaldītājam	95 226	60 790
Bonuss līdzekļu pārvaldītājam saskaņā ar līgumu	16 975	-
Pārvaldīšanas komisijas samazinājums pensiju 2. līmeņa dalībniekiem, kas izvēlējušies pārvaldītāju – AS IPS SEB Unifondi	(3 036)	(1 894)
Komisijas maksas par bankas pakalpojumiem	265	280
	130 880	72 870

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	4 315 159	5 220 716	(2 122 787)	(90 191)	7 322 897
Akcijas	736 201	221 418	(850 536)	26 460	133 543
Ieguldījumu fondi	380 432	312 724	(437 858)	35 710	291 008
Terminnoguldījumi	2 565 814	2 936 211	(1 103 166)	-	4 398 859
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	68 463	41 229	-	-	109 692
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	344 844	323 398	-	-	668 242
Ieguldījumu īpašums	-	231 187	-	-	231 187
Atvasinātie finanšu instrumenti	(2 761)	-	-	(510)	(3 271)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(43 982)	(42 420)	-	-	(86 402)
Kopā	8 364 170	9 244 463	(4 514 347)	(28 531)	13 065 755

PENSIJU PLĀNS UNI-SABALANSĒTAIS
PĀRSKATS PAR 2006. GADU

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

14. Ieguldījumu kustības pārskats (turpinājums)

Tabulā uzrādītas vidējās efektīvās procentu likmes pa ieguldījuma veidiem:

	2006	2005
	%	%
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4.39	5.05
Termiņnoguldījumi un prasības pret kredītiestādēm	4.69	5.17

Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi ir bezprocentu saistības.

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	4 335 539	343 892	2 582 568	60 898	-	-	-	-	-	-	7 322 897
Termiņnoguldījumi	4 508 551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 508 551
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	640 240	-	28 002	-	-	-	-	-	-	-	668 242
Ieguldījumu fondi	4 737	-	286 271	-	-	-	-	-	-	-	291 008
Ieguldījumu īpašums	231 187	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231 187
Akcijas	42 400	-	-	64 440	26 703	-	-	-	-	-	133 543
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(86 402)	(2 219)	(1 052)	-	-	-	-	-	-	-	(89 673)
Tīrā pozīcija	9 676 252	341 673	2 895 789	125 338	26 703	-	-	-	-	-	13 065 755
Tīrā pozīcija % no izmaksām pieejamiem neto aktīviem	74.06%	2.62%	22.16%	0.96%	0.20%	-	-	-	-	-	100.00%
2005. gada 31. decembrī											
Aktīvi	6 176 129	399 538	1 195 565	71 248	64 131	259 741	91 901	53 242	46 707	52 711	8 410 913
Saistības	(43 982)	(2 694)	-	-	-	-	-	-	-	(67)	(46 743)
Tīrā pozīcija	6 132 147	396 844	1 195 565	71 248	64 131	259 741	91 901	53 242	46 707	52 644	8 364 170

Izmaksām pieejamie neto aktīvi ir latos (Ls).

PENSIJU PLĀNS UNI-SABALANSĒTAIS
PĀRSKATS PAR 2006. GADU

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

16. Plāna aktīvu un saistību 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>	3 040 304	1 081 724	-	4 122 028
<i>Komersabiedrību parāda vērtspapīri un citi parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	1 771 847	1 130 167	298 855	3 200 869
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	4 812 151	2 211 891	298 855	7 322 897
Termiņnoguldījumi	4 508 551	-	-	4 508 551
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	668 242	-	-	668 242
Ieguldījumu fondi	4 737	286 271	-	291 008
Ieguldījumu īpašums	231 187	-	-	231 187
Akcijas	42 400	91 143	-	133 543
Atvasinātie finanšu instrumenti	(3 271)	-	-	(3 271)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(86 402)	-	-	(86 402)
Kopā izmaksām pieejamie neto aktīvi	10 177 595	2 589 305	298 855	13 065 755
2005. gada 31. decembrī				
Aktīvi	6 295 019	2 115 894	-	8 410 913
Saistības	(46 743)	-	-	(46 743)
Kopā izmaksām pieejamie neto aktīvi	6 248 276	2 115 894	-	8 364 170

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	2 218 069	2 753 113	2 351 715	-	7 322 897
Termiņnoguldījumi	1 488 685	3 019 866	-	-	4 508 551
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	-	-	-	668 242	668 242
Ieguldījumu fondi	-	-	4 737	286 271	291 008
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	231 187	231 187
Akcijas	-	-	-	133 543	133 543
Atvasinātie finanšu instrumenti	(3 271)	-	-	-	(3 271)
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	(86 402)	-	-	-	(86 402)
Saistības pret pensiju plāna dalībniekiem	(3 285 290)	(1 983 661)	(7 796 804)	-	(13 065 755)
Neto likviditāte	331 791	3 789 318	(5 440 352)	1 319 243	-

PENSIJU PLĀNS UNI-SABALANSĒTAIS
PĀRSKATS PAR 2006. GADU

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 231 187, kas atbilst īpašuma tirgus vērtībai, tāpēc ieguldījums 2006. gada 31. decembrī 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	41 756	15 871
Saistības pret līdzekļu turētāju AS SEB Latvijas Unibanka	21 450	13 694
Saistības pret AS SEB UNIPENSIJA	15 719	10 252
Saistības pret Finanšu un kapitāla tirgus komisiju	6 796	3 963
Citas saistības	681	202
	86 402	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	LHZB	26/05/11	4.17%	Latvija	307 581	7%
Depozīts	NORD/LB	27/01/09	3.60%	Latvija	258 334	6%
Depozīts	LHZB	21/02/11	3.75%	Latvija	206 449	5%
Kopā depozīti					4 508 551	
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu						
Akcijas	Lietuvas Telekomas	-	-	Latvija	64 440	15%
Akcijas	Eesti Telekom	-	-	Igaunija	26 703	6%
Akcijas	Latvijas Kuģniecība	-	-	Latvija	21 400	5%
Akcijas	SAF Tehnika	-	-	Latvija	21 000	5%
Ieguldījumu fondi	SEB Europe Chance/Risk Fund	-	-	Luksemburga	131 508	31%
Ieguldījumu fondi	SEB Nordic Fund	-	-	Luksemburga	70 331	17%
Ieguldījumu fondi	SEB Global 2009	-	-	Somija	24 576	6%
Ieguldījumu fondi	SEB Baltic Fund	-	-	Luksemburga	24 352	6%
Ieguldījumu fondi	SEB Eastern Europe Fund	-	-	Luksemburga	23 859	6%
Kopā akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu					424 551	
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu						
Valsts vērtspapīri	Latvijas Republika	08/05/2007	5.63%	Latvija	942 822	47%
Valsts vērtspapīri	Latvijas Republika	14/02/2013	5.13%	Latvija	587 602	29%
Valsts vērtspapīri	Latvijas Republika	04/02/2010	3.38%	Latvija	491 081	24%
Valsts vērtspapīri	Latvijas Republika	02/12/2015	3.50%	Latvija	192 455	10%
Korporatīvie vērtspapīri	Lehman Brothers	15/02/2035	6.00%	ASV	172 544	9%
Valsts vērtspapīri	Latvijas Republika	08/03/2006	4.75%	Latvija	112 569	6%
Kopā parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu					2 021 505	

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

PENSIJU PLĀNS UNI-SABALANSĒTAIS
PĀRSKATS PAR 2006. GADU

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

22. Atvasinātie finanšu instrumenti

	Nosacītā līguma pamatvērtība Ls	Patiesā vērtība Saistības Ls
Valūtas nākotnes līgumi	538 357	(3 271)

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)	(149 729)	(100 999)
Darījumi ar saistīto uzņēmumu AS SEB Latvijas Unibanka		
Komisijas maksa līdzekļu turētājam AS SEB Latvijas Unibanka (skat. 13. piel.)	(21 450)	(13 694)
Izdevumi par bankas pakalpojumiem (skat. 13. piel.)	(265)	(280)
Ienākumi no depozītiem un norēķina kontiem	65 368	56 566
Darījumi ar saistīto uzņēmumu AS IPS SEB Unifondi		
Komisijas maksa par līdzekļu pārvaldīšanu (skat. 13. piel.)	(109 165)	(58 896)
Visi darījumi kopā	(215 241)	(117 303)

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	2 392	2 381

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 170 000.

Pielikumi finanšu pārskatiem (turpinājums)

25. Statistikas ziņas par pensiju plāna dalībniekiem

	2006	2005
	Skaits	Skaits
Dalībnieki (kolektīvās dalības līgumi)	12 360	6 682
Dalībnieki (individuālās dalības līgumi)	15 949	11 436
Kopējais pensiju plāna UNI-SABALANSĒTAIS dalībnieku skaits gada beigās	28 309	18 118

Pensiju plāna dalībnieku skaita dinamika

Dalībnieku skaits 31.12.2005	18 118
Iestājušies jauni dalībnieki	10 350
Izstājušies dalībnieki sakarā ar pensiju plānā noteiktā vecuma sasniegšanu	(141)
Izstājušies dalībnieki pamatojoties uz mantinieku iesniegumiem	(18)
Dalībnieku skaits 31.12.2006	28 309

Pensiju plāna dalībnieku vecuma struktūra

Dalībnieku vecuma grupa	Dalībnieku skaits grupā
Līdz 30 gadiem (ieskaitot)	3 696
No 31 līdz 40 gadiem (ieskaitot)	6 929
No 41 līdz 50 gadiem (ieskaitot)	8 801
No 51 līdz 60 gadiem (ieskaitot)	6 799
No 61 gada un vecāki	2 084
Dalībnieki kopā	28 309

25. 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.