

AKCIJU SABIEDRĪBAS SEB ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS

2012. GADA PĀRSKATS

Saturs

Informācija par Fondu	3
Fonda vadības ziņojums	4 – 5
Paziņojums par Fonda vadības atbildību	6
Fonda finanšu pārskati:	
Pārskata perioda visaptverošais ienākumu pārskats	7
Pārskats par finanšu stāvokli pārskata perioda beigu datumā	8
Pārskata perioda kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	9
Pārskata perioda naudas plūsmu pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikumi	11 – 26
Revidentu ziņojums	27 – 28

AKCIJU SABIEDRĪBAS SEB ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS
2012. GADA PĀRSKATS

Informācija par Fondu

Pensiju fonda nosaukums	SEB atklātais pensiju fonds
Pensiju fonda juridiskais statuss	Akciju sabiedrība atklātais pensiju fonds
Reģistrācijas numurs, vieta un datums	4000 348 5047 Rīga, 2000. gada 10. marts Veikta pārreģistrācija Komercreģistrā 2004. gada 7. maijā
Adrese	Antonijas iela 9, Rīga, LV 1010
Akcionāra vārds, adrese un apmaksātā pamatkapitāla daļa	AS SEB banka - 100% „SEB Finanšu centrs”, Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, LV-1076, Latvija
Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Ainārs Ozols – padomes priekšsēdētājs Juris Biķis – padomes priekšsēdētāja vietnieks Adriāns Dāvis – padomes loceklis Alfs Janevics – padomes loceklis Ints Krasts - padomes loceklis Viesturs Neimanis – padomes loceklis no 28.09.2012
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Dace Brencēna – valdes priekšsēdētāja Armands Grīnbergs – valdes loceklis Harijs Kovaļevskis – valdes loceklis
Pārskata periods	2012. gada 1. janvāris – 2012. gada 31. decembris
Revidenta un atbildīgā zvērināta revidenta vārds un adrese	PricewaterhouseCoopers SIA Komerccabiedrības licence Nr.5 Kr. Valdemāra iela 21-21 Rīga LV-1010 Latvija Atbildīgā zvērināta revidente: Ilandra Lejiņa zvērināta revidente Sertifikāts Nr. 168

Vadības ziņojums

Darbība pārskata gadā

2012. gadā akciju sabiedrība "SEB atklātais pensiju fonds" (turpmāk tekstā AS SEB PENSIJU FONDS vai Fonds), saglabāja savas pozīcijas privāto pensiju tirgū gan jaunu klientu piesaistīšanā, gan arī pensiju plānu aktīvu pieauguma tempu ziņā, veicot aktīvu sabiedrības informēšanu un konsultējot Latvijas iedzīvotājus par ilgtermiņa uzkrājumu veidošanas nepieciešamību.

Latvijas ekonomiskā situācija 2012. gadā, kā arī valdības diskusijas par pensionēšanās vecuma palielināšanu, ir pastiprinājuši klientu izpratni par personīgo uzkrājumu nepieciešamību. To apliecina arī AS SEB PENSIJU FONDS klientu iemaksas pensiju plānos 2012. gadā, kuru kopējais apjoms ir 9,04 milj., kas par 5% pārsniedz 2011. gada iemaksu apjomu.

AS SEB PENSIJU FONDS pēc pensiju plānu neto aktīviem 56,27 milj. latu apmērā ir nostiprinājis līdera pozīcijas starp atklātajiem privātajiem pensiju fondiem Latvijā. AS SEB PENSIJU FONDS pensiju plānu neto aktīvu apjoma pieaugums bija 17% jeb 8,24 milj. latu un 2012. gada laikā AS SEB PENSIJU FONDS nostiprināja savu tirgus daļu pēc pensiju plānu neto aktīviem 53,07% līmenī.

2012. gadā AS SEB PENSIJU FONDS pensiju plānu dalībnieku skaits palielinājās par 2% un sasniedza 75 360 dalībnieku, no kuriem individuālās iemaksas savā labā veic 63 412 (jeb 84%) privātpersonas. Tāpat kā iepriekšējā gadā tieši privātpersonu līdzdalība privātajos pensiju fondos norāda uz sabiedrības uzticības pieaugumu ilgtermiņa uzkrājumu veidošanā. Arī pēc dalībnieku skaita pensiju plānos ar tirgus daļu 38.54% AS SEB PENSIJU FONDS ir saglabājis stabilas līdera pozīcijas starp atklātajiem privātajiem pensiju fondiem.

2012. gada laikā uzņēmumi no dažādām tautsaimniecības nozarēm turpināja izmantot uzkrājumus privātajos pensiju fondos kā darba samaksas sastāvdaļu savu darbinieku motivācijai. 2012. gadā AS SEB PENSIJU FONDS noslēdza 4 jaunus kolektīvās dalības līgumus un 3 904 individuālās dalības līgumus ar privātpersonām, no kuriem 238 individuālās dalības līgumi tika noslēgti ar Internetbankas starpniecību. 2012. gada beigās AS SEB PENSIJU FONDS apkalpoja 752 uzņēmumus, kas veic iemaksas pensiju plānos savu darbinieku labā.

Produkti

2012. gadā AS SEB PENSIJU FONDS piedāvāja saviem klientiem trīs noteikto iemaksu pensiju plānus ar atšķirīgu līdzekļu ieguldīšanas politiku – „SEB-SABALANSĒTAIS”, „SEB-AKTĪVAIS” un „SEB-EIROPENSIJA”. Iemaksas šajos pensiju plānos var veikt gan darba devēji savu darbinieku labā, gan arī privātpersonas savā vai citu privātpersonu labā. Fonds 2012. gadā ir ieviesis jaunu pensiju plānu ieguldījumu vērtības uzskaites metodiku, kas nodrošina privātās pensijas kapitāla aprēķināšanu katru dienu, nevis reizi mēnesī, kā tas bija līdz 2012. gada decembrim. Šis uzskaites uzlabojums būtiski pilnveido klientu apkalpošanas iespējas – nodrošina privātās pensijas kapitāla vērtību katru dienu atbilstoši finanšu tirgus izmaiņām, kas dod iespēju privātās pensijas kapitāla izmaksu veikt katru nedēļu, nevis tikai reizi mēnesī.

Tāpat kā iepriekšējos gadus, AS SEB PENSIJU FONDS saviem klientiem, kuri vienlaicīgi arī ir valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki kādā no SEB ieguldījumu plāniem, nodrošina atlaides līdzekļu pārvaldīšanas pakalpojumiem. 2012. gadā AS SEB PENSIJU FONDS sadarbībā ar AS SEB BANKA turpināja 2011. gadā uzsāktu piedāvājumu AS SEB BANKA Klientu priekšrocības programmas dalībniekiem, kas būtiski samazina komisijas maksas par individuālo kontu administrēšanu Sudraba un Zelta klientu klubam.

AS SEB PENSIJU FONDS jau kopš 2007. gada piedāvā klientiem individuālās dalības līgumu slēgšanas iespēju ar Internetbankas starpniecību, kā arī iespēju saņemt detalizētu paziņojumu par izmaksāto papildpensijas kapitālu Internetbankā, tai skaitā par samaksāto iedzīvotāju ienākuma nodokli no darba devēja iemaksām un papildpensijas kapitāla pieaugumu.

Kolektīvās dalības līgumu klientu ērtībai tiek piedāvāta elektroniskā datu pārraide, savukārt individuālajiem dalībniekiem ir iespēja veikt regulārus maksājumus, izmantojot automātiskos vai AS SEB BANKA piedāvātos regulāros maksājumus, kuru noformēšanai ir uzlabotas funkcijas Internetbankā.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Saimnieciskās darbības rezultāti

Salīdzinot ar iepriekšējo gadu, AS SEB PENSIJU FONDS pamatdarbības ienākumi 2012. gadā palielinājās par 5% un sasniedza 99% no pārskata gada kopējiem ienākumiem. Pārējos ienākumus savas darbības nodrošināšanai pārskata gadā AS SEB PENSIJU FONDS guva no apmaksātā pamatkapitāla ieguldījumiem. Kopējie ienākumi 2012. gadā sasniedza 607,7 tūkst. latu.

AS SEB PENSIJU FONDS pamatkapitāls 2012. gada laikā nav mainījies un ir 480 tūkst. lati. Salīdzinot ar iepriekšējo darbības gadu, AS SEB PENSIJU FONDS administratīvo izdevumu apjoms ir saglabājies iepriekšējā gada līmenī.

2012. gadā AS SEB PENSIJU FONDS jau ceturto gadu pēc kārtas kopš savas darbības sākuma ir strādājis ar stabilu saimnieciskās darbības peļņu 152,2 tūkst. latu apmērā, kas tiek novirzīta klientu ienākumu palielināšanai.

Attīstība

2013. gadā AS SEB PENSIJU FONDS mērķis, tāpat kā iepriekšējos darbības gados, ir nodrošināt saviem klientiem augstus apkalpošanas standartus un saglabāt sasniegto attīstības dinamiku, piesaistot arvien vairāk gan jaunus korporatīvos klientus, gan arī privātpersonas, kā arī palielināt pensiju plānu aktīvu kopējo apjomu.

Lai nodrošinātu klientu apkalpošanas kvalitāti un piedāvātu jaunus finanšu produktus un pakalpojumus, AS SEB PENSIJU FONDS sadarbībā ar AS SEB BANKA turpinās pilnveidot uz Interneta bāzes veidotus tehnoloģiskos risinājumus individuālo kontu apkalpošanā, tai skaitā uzlabos klienta konta pārskatā iekļauto informācijas apjomu, kā arī nodrošinās informāciju sakarā ar eiro ieviešanu 2014. gada janvārī un sagaidāmo pensiju plānu "SEB-AKTĪVAIS" un "SEB-EIROPENSIJA" apvienošanu.

Arī 2013. gadā AS SEB PENSIJU FONDS sadarbībā ar Apdrošināšanas akciju sabiedrību „SEB Dzīvības apdrošināšana” turpinās iesākto darbu integrētu finanšu risinājumu attīstībā un piedāvās saviem klientiem arī dzīvības apdrošināšanas pakalpojumus.

2013. gadā AS SEB PENSIJU FONDS sadarbībā ar SEB Trygg Liv Holding Riga Branch turpinās uzsākto sadarbību, lai pilnveidotu klientiem sniegto pensiju konsultāciju un kalkulatoru pensijas plānošanai.

Arī turpmāk AS SEB PENSIJU FONDS kopā ar pārējiem privātajiem pensiju fondiem veicinās normatīvo aktu sakārtošanu, lai radītu labvēlīgus apstākļus ilgtermiņa uzkrājumu veidošanā un vecumdienu nodrošināšanā. Sadarbībā ar valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldītājiem 2013. gadā tiks pārstrādāta mājas lapa www.manapensija.lv, kur tiks iekļauti arī privāto pensiju fondu darbības rādītāji.

Bez tam AS SEB PENSIJU FONDS turpinās 2006. gadā uzsākto sadarbību ar Eiropas Pensiju federāciju (*European Federation of Retirement Provisions*), lai veicinātu Latvijas privāto pensiju sistēmas attīstību Eiropas Savienības kontekstā.

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.

Padomes priekšsēdētājs

Aimārs Ozols

2013. gada 25. aprīlī

Valdes priekšsēdētāja

Dace Brencēna

Paziņojums par AS „SEB atklātais pensiju fonds” vadības atbildību

AS „SEB atklātais pensiju fonds” valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par Fonda finanšu pārskatu sagatavošanu atbilstoši Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām, kas nosaka, ka pensiju fondu finanšu pārskati tiek sagatavoti saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 25. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Fonda finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, tā 2012. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Fonda vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Fonda aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Fondā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar ES apstiprinātiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Valdes priekšsēdētāja



Dace Brencēna

2013. gada 25. aprīlī

AKCIJU SABIEDRĪBAS SEB ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS
2012. GADA PĀRSKATS

Pārskata gada visaptverošais ienākumu pārskats

	Pielikums	2012 Ls	2011 Ls
Pamatdarbības ienākumi	5	601 562	571 439
Saimnieciskās darbības izdevumi	6	(455 373)	(456 693)
Procentu ienākumi	7	6 051	9 453
Pamatdarbības peļņa		152 240	124 199
Pārskata gada peļņa		152 240	124 199
Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi		-	(2 537)
Pārskata gada peļņa, kas attiecināma uz pensiju plāniem		152 240	121 662

Visaptverošais ienākumu pārskats

Pārskata gada peļņa		152 240	124 199
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	12	4 809	(930)
Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma		157 049	123 269

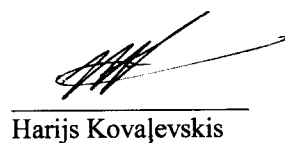
Pielikumi no 11. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētāja



Dace Brencēna

Valdes loceklis



Harijs Kovaļevskis

2013. gada 25. aprīlī

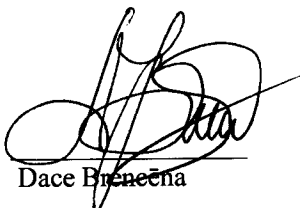
AKCIJU SABIEDRĪBAS SEB ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS
2012. GADA PĀRSKATS

Pārskats par finanšu stāvokli pārskata perioda beigu datumā

	Pielikums	31.12.2012. Ls	31.12.2011. Ls
Aktīvs			
Nauda un naudas ekvivalenti	10	496 214	36 920
Terminnoguldījumi	11	-	451 533
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi - <i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	12	57 660	46 056
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	13	59 311	50 416
Pamatlīdzekļi	14	10 107	11 506
Nemateriālie aktīvi	14	118 636	80 734
Kopā aktīvi		741 928	677 165
Saistības			
Uzkrātie izdevumi	15	89 206	59 365
Pārējās saistības	16	15 518	15 983
Kopā saistības		104 724	75 348
Kapitāls un rezerves			
Apmaksātais pamatkapitāls	17	480 000	480 000
Pārvērtēšanas rezerves		4 964	155
Uzkrātā peļņa		152 240	121 662
Kopā pašu kapitāls		637 204	601 817
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		741 928	677 165

Pielikumi no 11. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētāja


Dace Briecēna

Valdes loceklis


Harijs Kovaļevskis

2013. gada 25. aprīlī

AKCIJU SABIEDRĪBAS SEB ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS
2012. GADA PĀRSKATS

Pārskata gada kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Apmaksātais pamatkapitāls	Uzkrātā peļņa / zaudējumi	Pārvērtēšanas rezerve	Kopā
	Ls	Ls	Ls	Ls
Atlikums uz 2011. gada 1. janvāri	480 000	(2 537)	1 085	478 548
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana (skat 12. pielikumu)	-	-	(930)	(930)
Pārskata gada peļņa	-	124 199	-	124 199
Atlikums 2011. gada 31. decembrī	480 000	121 662	155	601 817
Pārskata gada peļņa	-	152 240	-	152 240
Pensiju plāna dalībniekiem sadalītā 2011. gada peļņa	-	-121 662	-	-121 662
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana (skat 12. pielikumu)	-	-	4 809	4 809
Atlikums 2012. gada 31. decembrī	480 000	152 240	4 964	637 204

Pielikumi no 11. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

AKCIJU SABIEDRĪBAS SEB ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS
2012. GADA PĀRSKATS

Pārskata perioda naudas plūsmu pārskats

	Pielikums	2012 Ls	2011 Ls
Pamatdarbības naudas plūsma			
Pārskata gada peļņa		152 240	124 199
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums un vērtības norakstīšana	14	35 631	44 097
<hr/>			
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		187 871	168 296
Debitoru (pieaugums) / samazinājums		(8 893)	44 685
Kreditoru pieaugums		29 376	5 161
<hr/>			
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		208 354	218 142
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Terminnoguldījuma samazinājums / (pieaugums)		451 533	(209 652)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pieaugums		(6 797)	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	14	(72 134)	(35 904)
<hr/>			
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		372 602	(245 556)
Finanšu darbības naudas plūsma			
Peļņas pārskaitījums pensiju plānu dalībniekiem		(121 662)	-
<hr/>			
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums finanšu darbības rezultātā		(121 662)	-
Naudas un naudas ekvivalentu pieaugums / (samazinājums)		459 294	(27 414)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		36 920	64 334
<hr/>			
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	10	496 214	36 920

Pielikumi no 11. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.



NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS atklātais pensiju fonds „SEB atklātais pensiju fonds” akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotajā AS atklātā pensiju fonda „SEB atklātais pensiju fonds” 2012. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 26. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver pārskatu par finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, 2012. gada visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un vadības veikto grāmatvedības aplēšu pamatotības izvērtējumu, kā arī finanšu pārskata vispārējā izklāsta izvērtējumu.

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



Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS atklātā pensiju fonda „SEB atklātais pensiju fonds” finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2012. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2012. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2012. gada pārskatā no 4. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2012. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ilandra Lejiņa'.

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2013. gada 25. aprīlī