

**AKCIJU SABIEDRĪBAS
SEB ATKLĀTAIS PENSĪJU FONDS
2008. GADA PĀRSKATS**

Saturs

Informācija par Fondu	3
Fonda vadības ziņojums	4 – 5
Paziņojums par Fonda vadības atbildību	6
Fonda finanšu pārskati:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	7
Bilance	8
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Pielikumi finanšu pārskatiem	11 – 28
Revidentu ziņojums	29 – 30

Informācija par Fondu

Pensiju fonda nosaukums	SEB Unipensija – līdz 07.04.2008 SEB atklātais pensiju fonds – no 07.04.2008
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 1024
Akcionāra vārds, adrese un apmaksātā pamatkapitāla daļa	AS SEB banka - 100% „SEB Finanšu centrs”, Meistaru iela 1, Ķekavas pagasts, Rīgas raj., LV 1076, Latvija
Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Viesturs Neimanis – padomes priekšsēdētājs līdz 30.05.2008 Ainārs Ozols – padomes priekšsēdētājs no 04.07.2008 Juris Biķis – padomes priekšsēdētāja vietnieks Aivars Bērtulis – padomes loceklis līdz 04.07.2008 Nikolajs Sigurds Bulmanis – padomes loceklis Adriāns Dāvis – padomes loceklis Alfs Janevics – padomes loceklis Uģis Vorons – padomes loceklis no 04.07.2008 Kaspars Dēļiņš - padomes loceklis no 04.07.2008
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Ainārs Ozols – valdes priekšsēdētājs līdz 04.07.2008 Dace Brencēna – valdes locekle, no 04.07.2008 valdes priekšsēdētāja Armands Grīnbergs – valdes loceklis Harijs Kovaļevskis – valdes loceklis no 04.07.2008
Pārskata periods	2008. gada 1. janvāris – 2008. gada 31. decembris
Revidenta un atbildīgā zvērināta revidenta vārds un adrese	PricewaterhouseCoopers SIA Komerksabiedrības licence Nr.5 Kr. Valdemāra iela 19 Rīga LV-1010 Latvija Atbildīgais zvērinātais revidents: Juris Lapše zvērinātais revidents Sertifikāts Nr. 116

Vadības ziņojums

Darbība pārskata gadā

2008. gadā akciju sabiedrība "SEB atklātais pensiju fonds" (turpmāk tekstā AS SEB PENSIJU FONDS vai Fonds), veicot aktīvu sabiedrības informēšanu un konsultējot Latvijas iedzīvotājus par ilgtermiņa uzkrājumu veidošanas nepieciešamību, turpināja savu straujo izaugsmi privāto pensiju tirgū gan jaunu klientu piesaistīšanā, gan arī pensiju plānu aktīvu pieauguma tempu ziņā.

Uzkrājumu veidošanas kontekstā Latvijas ekonomikas lejupslīde ir pastiprinājusi klientu izpratni par papildu uzkrājumu un savas finansiālās stabilitātes nepieciešamību, kā rezultātā 2008. gadā AS SEB PENSIJU FONDS klienti ir veikuši rekordlielu iemaksu apjomu savas privātās pensijas veidošanai visā Fonda pastāvēšanas laikā. Ja iepriekšējos darbības gados iemaksu apjoms nepārsniedza 4 – 9 miljonus latu gadā, tad 2008. gadā kopējās veiktās iemaksas sasniedza gandrīz 11 miljonus latu.

AS SEB PENSIJU FONDS pēc pensiju plānu neto aktīviem 31.6 milj. latu apmērā ir nostiprinājis līdera pozīcijas starp atklātajiem privātajiem pensiju fondiem Latvijā. AS SEB PENSIJU FONDS pensiju plānu neto aktīvu apjoma pieaugums bija 30% jeb 7.37 milj. latu, kas veido 67% no Latvijas atklāto privāto pensiju fondu kopējā neto aktīvu apjoma pieauguma. 2008. gada laikā AS SEB PENSIJU FONDS palielināja savu tirgus daļu pēc pensiju plānu neto aktīviem līdz 58.42% līmenim.

2008. gadā AS SEB PENSIJU FONDS pensiju plānu dalībnieku skaits palielinājās par 9% un sasniedza 69 625 dalībniekus, no kuriem individuālās iemaksas savā labā veic 55 438 (jeb 80%) 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 42.07% AS SEB PENSIJU FONDS ir saglabājis stabilas līdera pozīcijas starp atklātajiem privātajiem pensiju fondiem.

2008. gada laikā uzņēmumi no dažādām tautsaimniecības nozarēm turpināja izmantot uzkrājumus privātajos pensiju fondos kā darba samaksas sastāvdaļu savu darbinieku motivācijai. 2008. gadā AS SEB PENSIJU FONDS noslēdza 14 jaunus kolektīvās dalības līgumus ar darba devējiem un 5 981 individuālās dalības līgumus ar privātpersonām, no kuriem 263 individuālās dalības līgumi tika noslēgti ar Internetbankas starpniecību. 2008. gada beigās AS SEB PENSIJU FONDS apkalpoja 760 uzņēmumus, kas veic iemaksas pensiju plānos savu darbinieku labā.

Produkti

2008. 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.

Tāpat kā iepriekšējos gadus, AS SEB PENSIJU FONDS sadarbībā ar AS SEB BANKA saviem klientiem turpināja piedāvāt Klientu priekšrocību programmu, kas nodrošina atlaides vairākiem bankas produktiem un pakalpojumiem kā norēķinu kartes, kredīti un noguldījumi.

AS SEB PENSIJU FONDS ir vienīgais pensiju fonds Latvijā, kas piedāvā klientiem individuālās dalības līgumu slēgšanas iespēju ar Internetbankas starpniecību jau kopš 2007. gada augusta.

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.

Saimnieciskās darbības rezultāti

Salīdzinot ar iepriekšējo gadu, AS SEB PENSIJU FONDS pamatdarbības ienākumi palielinājās 1.35 reizes un sasniedza 97% no pārskata gada kopējiem ienākumiem. Pārējos ienākumus savas darbības nodrošināšanai pārskata gadā AS SEB PENSIJU FONDS guva no apmaksātā pamatkapitāla ieguldījumiem.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Saimnieciskās darbības rezultāti (turpinājums)

AS SEB PENSIJU FONDS pamatkapitāls 2008. gada laikā nav mainījies un ir 480 tūkst. latī. Salīdzinot ar iepriekšējo darbības gadu, AS SEB PENSIJU FONDS administratīvo izdevumu apjoms ir palielinājies par 35% straujā klientu skaita un attiecīgo klientu apkalpošanas izmaksu pieauguma dēļ.

2008.gada tīrie zaudējumi 2 120 latu apjomā tiks segti no nākamo gadu peļņas.

Attīstība

2009. gadā AS SEB PENSIJU FONDS mērķis, tāpat kā iepriekšējos darbības gados, ir nodrošināt saviem klientiem augstus apkalpošanas standartus un saglabāt sasniegto Fonda 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 veidotos tehnoloģiskos risinājumus individuālo kontu apkalpošanā, tai skaitā uzlabos klienta konta pārskatā iekļauto informācijas apjomu, kā arī izmantos Internetbankas pastkastīti, lai pensiju plāna dalībniekiem sniegtu aktuālāko informāciju par Fonda darbību un produktu piedāvājumiem.

Arī 2009. 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.

2009. gadā un turpmākajos darbības gados AS SEB PENSIJU FONDS sadarbībā ar Valsts ieņēmumu dienestu pilnveidos klientu apkalpošanu iedzīvotāju ienākuma nodokļa atvieglojumu saņemšanai – tiks veikta elektroniska individuālo iemaksu nosūtīšana uz Valsts ieņēmumu dienestu.

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. 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

Valdes priekšsēdētāja

Ainārs Ozols

Dace Brencēna

2009. gada 23. aprīlī

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 28. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Fonda finansiālo stāvokli 2008. gada 31. decembrī, tā 2008. 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

2009. gada 23. aprīlī

Peļņas vai zaudējumu aprēķins par 2008. gadu

	Pielikums	2008	2007
		Ls	Ls
Pamatdarbības ienākumi	5	356 820	265 197
Saimnieciskās darbības izdevumi	6	(369 342)	(273 470)
Neto peļņa no ieguldījumu darbības	7	10 402	1 562
Pamatdarbības zaudējumi		(2 120)	(6 711)
Pārskata gada zaudējumi		(2 120)	(6 711)

Valdes priekšsēdētāja

Valdes loceklis

Dace Brencēna

Harijs Kovaļevskis

2009. gada 23. aprīlī

Bilance 2008. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2008. Ls	31.12.2007. Ls
Aktīvs			
Nauda un naudas ekvivalenti	10	130 706	83 711
Terminnoguldījumi	11	-	46 837
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi - <i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	12	38 509	44 087
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	13	36 991	31 172
Pamatlīdzekļi	14	30 698	43 176
Nemateriālie aktīvi	14	60 199	32 370
Kopā aktīvi		297 103	281 353
Saistības			
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	15	60 937	37 935
Pārējās saistības	16	3 391	2 944
Kopā saistības		64 328	40 879
Kapitāls un rezerves			
Apmaksātais pamatkapitāls	17	480 000	480 000
Pārvērtēšanas rezerves		(7 392)	(1 813)
Uzkrātie zaudējumi		(239 833)	(237 713)
Kopā pašu kapitāls		232 775	240 474
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		297 103	281 353

Valdes priekšsēdētāja

Valdes loceklis

Dace Brencēna

Harijs Kovaļevskis

2009. gada 23. aprīlī

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS atklātais pensiju fonds "SEB atklātais pensiju fonds" akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotās Akciju sabiedrības atklātā pensiju fonda „SEB atklātais pensiju fonds” 2008. gada pārskatā ietvertu finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 7. līdz 28. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2008. gada 31. decembra bilanci, 2008. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta atbildība

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

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un 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 principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

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

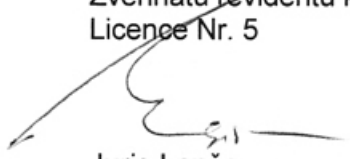
Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Akciju sabiedrības atklātā pensiju fonda „SEB atklātais pensiju fonds” finansiālo stāvokli 2008. gada 31. decembrī, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2008. gadā saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2008. gadu, kas atspoguļots no 4. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2008. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Juris Lapše
Atbildīgais zvērinātais revidents
Sertifikāts Nr. 116

Valdes loceklis

Rīga, Latvija
2009. gada 23. aprīlī