



AKCIJU SABIEDRĪBAS
SEB ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS
2009. 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 – 27
Revidentu ziņojums	28 – 29

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, Rīgas rajons, LV 1076, Latvija
Padomes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Ainārs Ozols – padomes priekšsēdētājs Juris Biķis – padomes priekšsēdētāja vietnieks Aivars Bērtulis – padomes loceklis līdz 2008. gada 4. jūlijam Nikolajs Sigurds Bulmanis – padomes loceklis Adriāns Dāvis – padomes loceklis Alfs Janevics – padomes loceklis Kaspars Dēliņš - padomes loceklis Uģis Vorons – padomes loceklis līdz 2009. gada 23. janvārim Ints Krasts - padomes loceklis no 2009. gada 15. oktobra
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Dace Brencēna –valdes priekšsēdētāja Armands Grīnbergs – valdes loceklis Harijs Kovaļevskis – valdes loceklis
Pārskata periods	2009. gada 1. janvāris – 2009. 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 Atbildīgā zvērināta revidente: Ilandra Lejiņa zvērināta revidente Sertifikāts Nr. 168

Vadības ziņojums

Darbība pārskata gadā

2009. gadā akciju sabiedrība “SEB atklātais pensiju fonds” (turpmāk tekstā AS SEB PENSIJU FONDS vai Fonds), turpināja savu straujo izaugsmi 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.

2009. gada laikā pieņemtie nodokļu likumu grozījumi, kā arī iemaksu likmes izmaiņas valsts fondēto pensiju shēmā, ir pastiprinājuši klientu izpratni par papildu uzkrājumu un savas finansiālās stabilitātes nepieciešamību. Tajā pašā laikā 2009. gadā AS SEB PENSIJU FONDS klienti sakarā ar ekonomisko situāciju valstī ir samazinājuši iemaksu apjomus, kā rezultātā kopējais iemaksu apjoms 2009. gadā ir veikts 8,35 milj. latu apmērā, kas ir tikai 77% līmenī no 2008. gada iemaksu apjoma.

AS SEB PENSIJU FONDS pēc pensiju plānu neto aktīviem 37.1 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 5.5 milj. latu, kas veido 46% no Latvijas atklāto privāto pensiju fondu kopējā neto aktīvu apjoma pieauguma. 2009. gada laikā AS SEB PENSIJU FONDS nostiprināja savu tirgus daļu pēc pensiju plānu neto aktīviem 56.16% līmenī.

2009. gadā AS SEB PENSIJU FONDS pensiju plānu dalībnieku skaits palielinājās par 2% un sasniedza 71 308 dalībniekus, no kuriem individuālās iemaksas savā labā veic 58 200 (jeb 82%) 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 40.22% AS SEB PENSIJU FONDS ir saglabājis stabilas līdera pozīcijas starp atklātajiem privātajiem pensiju fondiem.

2009. gada laikā uzņēmumi no dažādām tautsaimniecības nozarēm turpināja izmantot uzkrājumus privātajos pensiju fondos kā darba samaksas sastāvdaļu savu darbinieku motivācijai, kaut gan vairāki uzņēmumi uz laiku ir pārtraukuši iemaksas savu darbinieku labā sakarā ar izmaksu optimizāciju. 2009. gadā AS SEB PENSIJU FONDS noslēdza 1 jaunu kolektīvās dalības līgumu un 5 834 individuālās dalības līgumus ar privātpersonām, no kuriem 143 individuālās dalības līgumi tika noslēgti ar Internetbankas starpniecību. 2009. gada beigās AS SEB PENSIJU FONDS apkalpoja 726 uzņēmumus, kas veic iemaksas pensiju plānos savu darbinieku labā.

Produkti

2009. 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.

Vadības ziņojums (turpinājums)

Saimnieciskās darbības rezultāti

Salīdzinot ar iepriekšējo gadu, AS SEB PENSIJU FONDS pamatdarbības ienākumi palielinājās 1.16 reizes un sasniedza 96% no pārskata gada kopējiem ienākumiem. Pārējos ienākumus savas darbības nodrošināšanai pārskata gadā AS SEB PENSIJU FONDS guva no apmaksātā pamatkapitāla ieguldījumiem.

AS SEB PENSIJU FONDS pamatkapitāls 2009. gada laikā nav mainījies un ir 480 tūkst. latī. Salīdzinot ar iepriekšējo darbības gadu, AS SEB PENSIJU FONDS administratīvo izdevumu apjoms ir samazinājies par 4%, aktīvi strādājot pie izmaksu optimizācijas.

2009.gadā AS SEB PENSIJU FONDS pirmo reizi kopš savas darbības sākuma ir strādājis ar stabilu saimnieciskās darbības peļņu 78 tūkst. latu apmērā, kas tiks novirzīta iepriekšējo gadu zaudējumu segšanai.

Attīstība

2010. 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 izmantos Internetbankas pastkastīti, lai pensiju plāna dalībniekiem sniegtu aktuālāko informāciju par AS SEB PENSIJU FONDS darbību un produktu piedāvājumiem.

Arī 2010. gadā AS SEB PENSIJU FONDS sadarbībā ar Apdrošināšanas akciju sabiedrību „SEB Dzīvības apdrošināšana” turpinās iesāktu darbu integrētu finanšu risinājumu attīstībā un piedāvās saviem klientiem arī dzīvības apdrošināšanas pakalpojumus.

2010. 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 uzsāktu 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

2010. gada 24. martā

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 27. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Fonda finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, tā 2009. 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

2010. gada 24. martā

AKCIJU SABIEDRĪBAS SEB ATKLĀTĀ PENSIJU FONDA
2009. GADA PĀRSKATS

Pārskata perioda visaptverošais ienākumu pārskats

	Pielikums	2009 Ls	2008 Ls
Pamatdarbības ienākumi	5	414 253	356 820
Saimnieciskās darbības izdevumi	6	(354 577)	(369 342)
Procentu ienākumi	7	18 280	10 402
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)		77 956	(2 120)
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)		77 956	(2 120)
Citas visaptverošo ienākumu / (izdevumu) pozīcijas			
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	11	(3 016)	(5 579)
Pārskata perioda visaptverošo ienākumu kopsumma		74 940	(7 699)
Pārskata perioda visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāru		74 940	-

Valdes priekšsēdētāja

Valdes loceklis

Dace Brencēna

Harijs Kovaļevskis

2010. gada 24. martā

AKCIJU SABIEDRĪBAS SEB ATKLĀTĀ PENSIJU FONDA
2009. GADA PĀRSKATS

Pārskats par finanšu stāvokli pārskata perioda beigu datumā

	Pielikums	31.12.2009. Ls	31.12.2008. Ls
Aktīvs			
Nauda un naudas ekvivalenti	10	206 305	130 706
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi - <i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	11	35 486	38 509
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	12	42 009	36 991
Pamatlīdzekļi	13	18 689	30 698
Nemateriālie aktīvi	13	81 635	60 199
Kopā aktīvi		384 124	297 103
Saistības			
Uzkrātie izdevumi	14	72 519	60 937
Pārējās saistības	15	3 890	3 391
Kopā saistības		76 409	64 328
Kapitāls un rezerves			
Apmaksātais pamatkapitāls	16	480 000	480 000
Pārvērtēšanas rezerves		(10 408)	(7 392)
Uzkrātie zaudējumi		(161 877)	(239 833)
Kopā pašu kapitāls		307 715	232 775
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		384 124	297 103

Valdes priekšsēdētāja

Valdes loceklis

Dace Brencēna

Harijs Kovaļevskis

2010. gada 24. martā

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS atklātais pensiju fonds „SEB atklātais pensiju fonds” akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienoto AS atklātais pensiju fonds „SEB atklātais pensiju fonds” 2009. gada pārskatā ietverto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 7. līdz 27. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2009. gada 31. decembra pārskatu par finanšu stāvokli, 2009. gada visaptverošo ienākumu pārskatu, kapitāla un rezervju 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 AS atklātais pensiju fonds „SEB atklātais pensiju fonds” finansiālo stāvokli 2009. gada 31. decembrī, kā arī par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2009. gadā saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

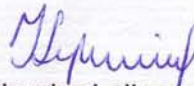
Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2009. gadu, kas atspoguļots no 4. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2009. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5



Ahmeds Abū Šarhs
(Ahmed Abu Sharkh)
Valdes priekšsēdētājs



Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2010. gada 24. martā