



AKCIJU SABIEDRĪBAS
SEB ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS
2010. 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 – 25
Revidentu ziņojums	26 – 27

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 Adriāns Dāvis – padomes loceklis Alfs Janevics – padomes loceklis Kaspars Dēliņš - padomes loceklis Ints Krasts - padomes loceklis Nikolajs Sigurds Bulmanis – padomes loceklis līdz 06.10.2010
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Dace Brencēna –valdes priekšsēdētāja Armands Grīnbergs – valdes loceklis Harijs Kovaļevskis – valdes loceklis
Pārskata periods	2010. gada 1. janvāris – 2010. 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

2010. gadā akciju sabiedrība "SEB atklātais pensiju fonds" (turpmāk tekstā AS SEB PENSIJU FONDS vai Fonds), turpināja savu 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

Latvijas ekonomiskā situācija 2010. gadā, pieņemtie nodokļu likumu grozījumi, kā arī valdības diskusijas par iemaksu likmes izmaiņām valsts fondēto pensiju shēmā, ir pastiprinājuši klientu izpratni par papildu uzkrājumu un savas finansiālās stabilitātes nepieciešamību. Tajā pašā laikā 2010. gadā AS SEB PENSIJU FONDS klienti sakarā ar ekonomisko situāciju valstī ir samazinājuši iemaksu apjomus, kā rezultātā kopējais iemaksu apjoms 2010. gadā ir veikts 7,87 milj. latu apmērā jeb 94% līmenī no 2009. gada iemaksu apjoma.

AS SEB PENSIJU FONDS pēc pensiju plānu neto aktīviem 44,59 milj. latu apmērā ir nostiprinājis līdera pozīcijas starp atklātajiem privātajiem pensiju fondiem Latvijā. AS SEB PENSIJU FONDS pensiju plānu neto aktīvu apjoma pieaugums bija 20% jeb 7,46 milj. latu, kas veido 53% no Latvijas atklāto privāto pensiju fondu kopējā neto aktīvu apjoma pieauguma. 2010. gada laikā AS SEB PENSIJU FONDS nostiprināja savu tirgus daļu pēc pensiju plānu neto aktīviem 55.62% līmenī.

2010. gadā AS SEB PENSIJU FONDS pensiju plānu dalībnieku skaits palielinājās par 2% un sasniedza 72 441 dalībniekus, no kuriem individuālās iemaksas savā labā veic 59 897 (jeb 83%) 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 39.88% AS SEB PENSIJU FONDS ir saglabājis stabilas līdera pozīcijas starp atklātajiem privātajiem pensiju fondiem.

2010. 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. 2010. gadā AS SEB PENSIJU FONDS noslēdza 2 jaunus kolektīvās dalības līgumus un 3 248 individuālās dalības līgumus ar privātpersonām, no kuriem 118 individuālās dalības līgumi tika noslēgti ar Internetbankas starpniecību. 2010. gada beigās AS SEB PENSIJU FONDS apkalpoja 736 uzņēmumus, kas veic iemaksas pensiju plānos savu darbinieku labā.

Produkti

2010. 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 saviem klientiem, kuri vienlaicīgi ir arī valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki kādā no SEB ieguldījumu plāniem, nodrošina atlaides līdzekļu pārvaldīšanas pakalpojumiem.

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. 2010. gada nogalē klientiem ir iespēja saņemt detalizētu paziņojumu par izmaksāto papildpensijas kapitālu Internetbankā, tai skaitā par samaksāto iedzīvotāju ienākuma nodokli no darba devēja iemaksām un papildpensijas kapitāla pieauguma.

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 palielinājās 1.24 reizes un sasniedza 98% 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 2010. gada laikā nav mainījies un ir 480 tūkst. latī. Salīdzinot ar iepriekšējo darbības gadu, AS SEB PENSIJU FONDS administratīvo izdevumu apjoms ir pieaudzis par 13%, kas ir saistīts ar papildus izdevumiem klientu piesaistīšanai un funkcionālās integrācijas SEB TryggLiv izdevumiem.

2010. gadā AS SEB PENSIJU FONDS otro gadu pēc kārtas kopš savas darbības sākuma ir strādājis ar stabili saimnieciskās darbības peļņu 159 tūkst. latu apmērā, kas tiks novirzīta iepriekšējo gadu zaudējumu segšanai.

Attīstība

2011. 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 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 AS SEB PENSIJU FONDS darbību un produktu piedāvājumiem.

Arī 2011. 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.

2011. gadā un turpmākajos darbības gados AS SEB PENSIJU FONDS sadarbībā ar Valsts ieņēmumu dienestu pilnveidos klientu apkalpošanu iedzīvotāju ienākuma nodokļa atvieglojumu saņemšanai – tiks pilnveidota elektroniska individuālo iemaksu nosūtīšana Valsts ieņēmumu dienestam.

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

2011. gada 18. 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 25. lappusei, sniedz patiesu priekšstatu par Fonda finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī, tā 2010. 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

2011. gada 18. aprīlī

AKCIJU SABIEDRĪBAS SEB ATKLĀTĀ PENSIJU FONDA
2010. GADA PĀRSKATS

Pārskata perioda visaptverošais ienākumu pārskats

	Pielikums	2010 Ls	2009 Ls
Pamatdarbības ienākumi	5	513 887	414 253
Saimnieciskās darbības izdevumi	6	(365 096)	(354 577)
Procentu ienākumi	7	10 549	18 280
Pamatdarbības peļņa / (zaudējumi)		159 340	77 956
Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)		159 340	77 956
Citas visaptverošo ienākumu / (izdevumu) pozīcijas			
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	12	11 493	(3 016)
Pārskata perioda visaptverošo ienākumu kopsumma		170 833	74 940
Pārskata perioda visaptverošo ienākumu kopsumma, kas attiecināma uz akcionāru		170 833	74 940

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

Valdes priekšsēdētāja

Valdes loceklis

Dace Brencēna

Harijs Kovaļevskis

2011. gada 18. aprīlī

AKCIJU SABIEDRĪBAS SEB ATKLĀTĀ PENSIJU FONDA
2010. GADA PĀRSKATS

Pārskats par finanšu stāvokli pārskata perioda beigu datumā

	Pielikums	31.12.2010. Ls	31.12.2009. Ls
Aktīvs			
Nauda un naudas ekvivalenti	10	64 334	206 305
Termiņnoguldījumi	11	241 881	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi - <i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	12	46 986	35 486
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	13	95 101	42 009
Pamatlīdzekļi	14	14 102	18 689
Nemateriālie aktīvi	14	86 331	81 635
Kopā aktīvi		548 735	384 124
Saistības			
Uzkrātie izdevumi	15	66 842	72 519
Pārējās saistības	16	3 345	3 890
Kopā saistības		70 187	76 409
Kapitāls un rezerves			
Apmaksātais pamatkapitāls	17	480 000	480 000
Pārvērtēšanas rezerves		1 085	(10 408)
Uzkrātie zaudējumi		(2 537)	(161 877)
Kopā pašu kapitāls		478 548	307 715
Kopā saistības un kapitāls un rezerves		548 735	384 124

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

Valdes priekšsēdētāja

Valdes loceklis

Dace Brencēna

Harijs Kovaļevskis

2011. gada 18. aprīlī



NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS atklātais pensiju fonds „SEB atklātais pensiju fonds” akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši pievienotā AS atklātā pensiju fonda „SEB atklātais pensiju fonds” 2010. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 25. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver pārskatu par finansiālo stāvokli 2010. gada 31. decembrī, 2010. 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 principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

*PricewaterhouseCoopers SIA, Kr. Valdemāra iela 19, Rīga LV-1010, Latvija
T: +371 6709 4400, F: +371 6783 0055, www.pwc.lv*

PwC sniedz revīzijas pakalpojumus, nodokļu, finanšu un uzņēmējdarbības konsultācijas ar mērķi palielināt klientu uzņēmumu vērtību un uzlabot organizāciju pārvaldes efektivitāti. Apvienojot vairāk nekā 161,000 cilvēku talantus un pieredzi 154 valstīs, mēs palīdzam izmantot jaunas iespējas un nodrošinām praktiskus padomus. Vairāk informācijas www.pwc.lv

©2011 PricewaterhouseCoopers SIA. Visas tiesības aizsargātas. Šajā dokumentā "PwC" nozīmē PricewaterhouseCoopers SIA, kas ir starptautiskā firmu SIA PricewaterhouseCoopers International Limited daļbrevs, kurā katrai daļbroganizācijai ir atsevišķas un neatkarīgas juridiskās personas statuss.



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 2010. gada 31. decembrī, kā arī par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2010. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2010. gadu, kas atspoguļots no 4. līdz 5. lappusei, un nesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2010. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība
Licence Nr. 5

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'I. Lejiņa', is written over the printed name.

Ilandra Lejiņa
Atbildīgā zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija
2011. gada 18. aprīlī