



**AKCIJU SABIEDRĪBAS  
SEB ATKLĀTAIS PENSIJU FONDS**

**2011. 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 Kaspars Dēliņš - padomes loceklis līdz 06.06.2011 Ints Krasts - padomes loceklis Nikolajs Sigurds Bulmanis – padomes loceklis no 06.06.2011 līdz 11.11.2011
Valdes locekļu vārdi, uzvārdi, ieņemamie amati	Dace Brencēna – valdes priekšsēdētāja Armands Grīnbergs – valdes loceklis Harijs Kovaļevskis – valdes loceklis
Pārskata periods	2011. gada 1. janvāris – 2011. gada 31. decembris
Revidenta un atbildīgā zvērināta revidenta vārds un adrese	PricewaterhouseCoopers SIA Komerccabiedrības 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

2011. 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 2011. 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 2011.gadā, kuru kopējais apjoms ir 8.69 milj., kas par 8% pārsniedz 2010. gada iemaksu apjomu.

AS SEB PENSIJU FONDS pēc pensiju plānu neto aktīviem 48.03 milj. latu apmērā ir nostiprinājis līdera pozīcijas starp atklātajiem privātajiem pensiju fondiem Latvijā. AS SEB PENSIJU FONDS pensiju plānu neto aktīvu apjoma pieaugums bija 7.7% jeb 3.44 milj. latu. 2011.gada laikā AS SEB PENSIJU FONDS nostiprināja savu tirgus daļu pēc pensiju plānu neto aktīviem 55.33% līmenī.

2011. gadā AS SEB PENSIJU FONDS pensiju plānu dalībnieku skaits palielinājās par 2% un sasniedza 73 633 dalībnieku, no kuriem individuālās iemaksas savā labā veic 61 414 (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 39.44% AS SEB PENSIJU FONDS ir saglabājis stabilas līdera pozīcijas starp atklātajiem privātajiem pensiju fondiem.

2011. 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. 2011. gadā AS SEB PENSIJU FONDS noslēdza 5 jaunus kolektīvās dalības līgumus un 3 022 individuālās dalības līgumus ar privātpersonām, no kuriem 327 individuālās dalības līgumi tika noslēgti ar Internetbankas starpniecību. 2011. gada beigās AS SEB PENSIJU FONDS apkalpoja 745 uzņēmumus, kas veic iemaksas pensiju plānos savu darbinieku labā.

### Produkti

2011. 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 arī ir valsts fondēto pensiju shēmas dalībnieki kādā no SEB ieguldījumu plāniem, nodrošina atlaides līdzekļu pārvaldīšanas pakalpojumiem. 2011. gada vidū AS SEB PENSIJU FONDS sadarbībā ar AS SEB BANKA ieviesa 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 un kopš 2011. gada iespēju 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 par 11% 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 2011. gada laikā nav mainījies un ir 480 tūkst. latī. Salīdzinot ar iepriekšējo darbības gadu, AS SEB PENSIJU FONDS administratīvo izdevumu apjoms ir pieaudzis par 14%, kas saistīts ar izmaiņām Grāmatvedības uzskaites politikā saistībā ar pamatlīdzekļu amortizāciju un atlikto klientu piesaistes izdevumu uzskaitē, kā arī funkcionālās integrācijas SEB Trygg Liv Holding Riga Branch konsultāciju izdevumiem.

2011. gadā AS SEB PENSIJU FONDS jau trešo gadu pēc kārtas kopš savas darbības sākuma ir strādājis ar stabilu saimnieciskās darbības peļņu 124 tūkst. latu apmērā, kas tiek novirzīta klientu ienākumu palielināšanai.

### Attīstība

2012. 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 2012. 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.

2012. gadā AS SEB PENSIJU FONDS sadarbībā ar SEB Trygg Liv Holding Riga Branch aktīvi strādās pie vienotas pensiju risinājumu izstrādes un ieviešanas Baltijā.

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

Ainārs Ozols

2012. gada 26. aprīlī

Valdes priekšsēdētāja

Dace Brēncēna

**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 2011. gada 31. decembrī, tā 2011. 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 Brepcēna

2012. gada 26. aprīlī

**Pārskata gada visaptverošais ienākumu pārskats**

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins**

	<b>Pielikums</b>	<b>2011 Ls</b>	<b>2010 Ls</b>
Pamatdarbības ienākumi	5	571 439	513 887
Saimnieciskās darbības izdevumi	6	(456 693)	(365 096)
Procentu ienākumi	7	9 453	10 549
<b>Pamatdarbības peļņa</b>		<b>124 199</b>	<b>159 340</b>
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>124 199</b>	<b>159 340</b>
Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi		(2 537)	(159 340)
<b>Pārskata gada peļņa, kas attiecināma uz pensiju plāniem</b>		<b>121 662</b>	<b>-</b>

**Visaptverošais ienākumu pārskats**

Pārskata gada peļņa		124 199	159 340
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	12	(930)	11 493
<b>Pārskata gada visaptverošo ienākumu kopsumma</b>		<b>123 269</b>	<b>170 833</b>

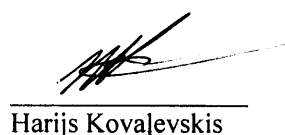
Pielikumi no 11. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētāja



Dace Brencēna

Valdes loceklis



Harijs Kovaļevskis

2012. gada 26. aprīlī

**Pārskats par finanšu stāvokli pārskata perioda beigū datumā**

	Pielikums	31.12.2011. Ls	31.12.2010. Ls
<b>Aktīvs</b>			
Nauda un naudas ekvivalenti	10	36 920	64 334
Termiņnoguldījumi	11	451 533	241 881
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi <i>- Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	12	46 056	46 986
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izmaksas	13	50 416	95 101
Pamatlīdzekļi	14	11 506	14 102
Nemateriālie aktīvi	14	80 734	86 331
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>677 165</b>	<b>548 735</b>
<b>Saistības</b>			
Uzkrātie izdevumi	15	59 365	66 842
Pārējās saistības	16	15 983	3 345
<b>Kopā saistības</b>		<b>75 348</b>	<b>70 187</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>			
Apmaksātais pamatkapitāls	17	480 000	480 000
Pārvērtēšanas rezerves		155	1 085
Uzkrātā peļņa / (zaudējumi)		121 662	(2 537)
<b>Kopā pašu kapitāls</b>		<b>601 817</b>	<b>478 548</b>
<b>Kopā saistības un kapitāls un rezerves</b>		<b>677 165</b>	<b>548 735</b>

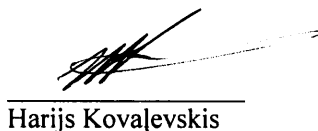
Pielikumi no 11. līdz 26. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Valdes priekšsēdētāja



Dace Brencēna

Valdes loceklis



Harijs Kovaļevskis

2012. gada 26. 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” 2011. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļots no 7. līdz 26. lappusei, revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver pārskatu par finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, 2011. 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 pārlicību 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 pieņēmumu 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](http://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](http://www.pwc.lv)

©2012 PricewaterhouseCoopers SIA. Visas tiesības aizsargātas. Šajā dokumentā "PwC" nozīmē PricewaterhouseCoopers SIA, kas ir starptautiskā firmu tīkla PricewaterhouseCoopers International Limited dalībnieks, kurā katrai dalīborganizācijai 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 2011. gada 31. decembrī, kā arī par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2011. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

#### **Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām**

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2011. gadu, kas atspoguļots no 4. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2011. 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', is positioned above the printed name.

Ilandra Lejiņa  
Atbildīgā zvērinātā revidente  
Sertifikāts Nr. 168

Valdes locekle

Rīga, Latvija  
2012. gada 26. aprīlī