

2019 m. gruodžio 31 d.

2019 metų sausio – gruodžio mėnesių ataskaita

SEB pensija 1954–1960

Turinys

Nepriklausomo auditoriaus išvada	3
I. Bendroji informacija	7
II. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė	7
III. Atskaitymai iš pensijų turto	7
IV. Informacija apie pensijų fondo investicinių priemonių portfelį	7
V. Pensijų fondo lyginamasis indeksas, investicijų grąža ir rizikos rodikliai	8
VI. Pensijų fondo finansinė būklė	10
VII. Informacija apie pensijų fondo dalyvius	22
VIII. Išoriniai pinigų srautai	22
IX. Informacija apie garantijų rezervą	23
X. Informacija apie pensijų fondo reikmėms pasiskolintas lėšas	23
XI. Kita informacija	23
XII. Atsakingi asmenys	23

Nepriklausomo auditoriaus išvada



UAB „Ernst & Young Baltic“
Aukštaičių g. 7
LT-01302 Vilnius
Lietuva
Tel.: (8 5) 274 2200
Faks.: (8 5) 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com

UAB „Ernst & Young Baltic“
Aukštaičių g. 7
LT-01302 Vilnius
Lietuva
Tel.: (8 5) 274 2200
Faks.: (8 5) 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com

Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridinių asmenų registras

Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridinių asmenų registras

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondo „SEB pensija 1954-1960“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB „SEB investicijų valdymas“, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau – Valdymo įmonė), valdomo Ilosios pakopos tikslinės grupės pensijų kaupimo fondo „SEB pensija 1954-1960“ (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2019 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu metų grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką bei kitą aiškinamąją informaciją, pateikiamų 10 – 21 puslapiuose, auditą.

Mūsų nuomone, 10 – 21 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2019 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jo tą dieną pasibaigusiu metų grynųjų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus (toliau - TAS) ir 2014 m. balandžio 16 d. Europos parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto audito reikalavimų (Europos parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 537/2014). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Bendrovės pagal Tarptautinį buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau - TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame.

Mes įvykdėme atsakomybes apibūdintas šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“, įskaitant susijusias su pagrindiniais audito dalykais. Atitinkamai, mūsų auditas apėmė procedūrų atlikimą, kurios buvo suplanuotos kaip atsakas į finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo riziką. Atliktų audito procedūrų rezultatai, įsikaitant procedūras atliktas kaip atsaką į dalykus pateiktus toliau, suteikia pagrindą mūsų nuomonei, pareikštai apie toliau pateiktas finansines ataskaitas.

Pagrindinis audito dalykas

Investicijų portfelio vertinimas

2019 m. gruodžio 31 d. Fondas turėjo 90.440 tūkst. EUR vertės tikrąja verte vertinamų investicijų į perleidžiamuosius vertybinius popierius kaip nurodoma Fondo grynujų aktyvų ataskaitoje bei finansinių ataskaitų 5-oje pastaboje. Vertinant Fondo investicijas tikrąja verte naudojamos jų aktyvių rinkų vertybinių popierių kainos. Šis dalykas yra svarbus mūsų auditui dėl sumų reikšmingumo, kadangi investicijos į perleidžiamuosius vertybinius popierius sudaro apytiksliai 97% viso Fondo turto, apskaityto 2019 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaitoje.

Pagrindinis audito dalykas

Pensijų reforma

Įgyvendinus naująją pensijų reformą Lietuvoje, nuo 2019 m. sausio 1 d. II-osios pakopos pensijų fondai pradėjo veikti gyvenimo ciklo pagrindu. Lietuvos pensijų turto valdymo įmonės privalėjo įsteigti gyvenimo ciklo fondus perkeliant prieš tai turimų fondų turtą į naujai įkurtus fondus. Šis dalykas yra svarbus mūsų auditui dėl sumų reikšmingo ir dėl įvykio aprašyto viršuje neįprastumo.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei reikalinga) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys yra atsakingi už Fondo finansinių ataskaitų rengimo proceso priežiūrą.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Be kitų procedūrų, mūsų audito procedūros apėmė tikrąja verte vertinamų perleidžiamųjų vertybinių popierių įsigijimo, apskaitos ir pardavimo procesų vidaus kontrolės sistemos testavimą, patvirtinimą iš trečiųjų šalių gavimą dėl visų perleidžiamųjų vertybinių popierių pozicijų kiekių ir egzistavimo, bei vertinimo proceso supratimą. Mes perskaičiavome visų perleidžiamųjų vertybinių popierių tikrąsias vertes metų pabaigai, priklausomai nuo vertybinių popierių rūšių:

- 1) kiekvienos perleidžiamųjų vertybinių popierių pozicijos kiekį padauginome iš jų rinkos kainos, mūsų patikrintos išoriniuose šaltiniuose.
- 2) mūsų atliktų procedūrų rezultatus palyginome su perleidžiamųjų vertybinių popierių verte, nurodyta Fondo 2019 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaitoje.

Galiausiai, mes vertinome finansinėse ataskaitose pateikiamų susijusių atskleidimų pakankamumą.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Be kitų procedūrų, mūsų audito procedūros apėmė:

- 1) Perkėlimo plano suvokimą ir įgyvendinimo peržiūrą, įskaitant visos turto vertės prieš tai laikytuose fonduose ir visos turto vertės naujai įsteigtuose fonduose sutikrinimą.
- 2) Pagrindines analitines procedūras iki perkėlimo datos, įskaitant koreliaciją su palyginamuoju indeksu ir pokyčiais susijusiais su įplaukomis ir išmokomis.
- 3) Įmčių pagrindu atliktą dalyvių ir fondo vienetų paskirstymo perkėlimo dieną tikslumo testavimą analizuojant ar individualūs atvejai buvo tikslingai paskirstyti pagal asmens gimimo datą ir jo arba jos sukaupto turto vertę.
- 4) Pagrindinių vidaus sistemos kontrolių testavimą susijusį su įplaukų/išmokų apskaita, vertybinių popierių įsigijimu/pardavimu ir periodiškais sutikrinimais su depozitoriumu abiejų, prieš tai veikusių senų ir naujų, fondų atvejais.

Galiausiai, mes vertinome finansinėse ataskaitose pateikiamų susijusių atskleidimų pakankamumą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, bet ne garantija, kad reikšmingas iškraipymas, jeigu jis yra, visuomet bus nustatytas atliekant auditą pagal TAS. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos ir yra laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo.

Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidos riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidinantis aiškinimas arba vidaus kontrolės nepaisymas.
 - Įgyjame su auditu susijusios vidaus kontrolės supratimą, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės veiksmingumą.
 - Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
 - Nusprendžiame dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų sprendimai pagrįsti audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos.
- Tačiau būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikiame už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui, ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu labai retomis aplinkybėmis nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Kiti auditoriaus išvados reikalavimai pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014.

Auditoriaus paskyrimas ir patvirtinimas

Valdymo įmonės akcininkų sprendimu 2019 m. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 1 metai.

Suderinimas su audito ataskaita

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Valdymo įmonei.



Ne audito paslaugos

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Fondui suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų auditas paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Jonas Akelis.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335

Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

2020 m. balandžio 27 d.

I. Bendroji informacija

1. Pensijų fondo pavadinimas, visas pensijų fondo taisyklių, pagal kurias jis veikia, pavadinimas, Vertybinių popierių komisijos ar Lietuvos banko pensijų fondo taisyklėms suteiktas numeris.

(Žr. 22.3. punktas, Bendroji informacija)

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita — 2019 metų dvylika mėnesių.

3. Duomenys apie valdymo įmonę.

(Žr. 22.3. punktas, Bendroji informacija)

4. Depozitoriumo pavadinimas, kodas, adresas, telefono ir fakso numeriai.

(Žr. 22.3. punktas, Bendroji informacija)

II. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

5. Nurodyti grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę.

(Žr. 22.3. punktas, 2 Pastaba)

6. Nurodyti per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas.

(Žr. 22.3. punktas, 3 Pastaba)

III. Atskaitymai iš pensijų turto

7. Atskaitymai iš valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo pensijų turto (jei per ataskaitinį laikotarpį keitėsi atskaitymų dydis, atskirai pateikti sumas pagal kiekvieną dydį).

(Žr. 22.3. punktas, 20 Pastaba)

8. Mokėjimai tarpininkams (nurodyti konkrečius tarpininkus ir jiems sumokėtas sumas, suteiktas paslaugas). Pažymėti, kurie tarpininkai susiję su fondo valdymo įmone.

(Žr. 22.3. punktas, 9 Pastaba)

9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius (jų teikėjas, vertė, suteiktų prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).

-

10. Pateikti konkretų pavyzdį, iliustruojantį atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai (pateikti tik metų ataskaitoje). Pavyzdyje pateikti skaičiavimus, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 3 000 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur	25	62	98	202
Sukauptą suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukauptą suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui, Eur	3 125	3 407	3 720	4 633

IV. Informacija apie pensijų fondo investicinių priemonių portfelį

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis.

(Žr. 22.3. punktas, 5 Pastaba)

12. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 11 punkte (pagal išvestinių finansinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių finansinių priemonių panaudojimo tikslus (valiutų keitimo, palūkanų normos, susiję su nuosavybe, ir kt.), taip pat sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją).

Priemonės pavadinimas	Priemonės rūšis	Pelnas/nuostolis valiuta	Valiutos kodas	Pelnas/nuostolis EUR	Priemonės panaudojimo tikslas	Pastabos
CME USD/EUR CURRENCY FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	(429 140)	USD	(387 059)	Valiutų kursų svyravimo rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP

13. Aprašyti šio priedo 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip išvestinė finansinė priemonė gali apsaugoti investicinių priemonių sandorį (investicinių priemonių poziciją) nuo rizikos.

(Žr. 22.3. punktas, 8 Pastaba)

14. Pagal sandorius dėl išvestinių finansinių priemonių prisiimta rizikos apimtis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių finansinių priemonių kategorijas).

Prisiimtos rizikos apimtys skaičiavimui įmonė naudoja įsipareigojimų metodą (angl. commitment approach) ir perskaičiuoja (konvertuoja) kiekvieną išvestinių finansinių priemonių poziciją į tapačias pozicijas pagal šios išvestinės finansinės priemonės bazinio turto rinkos vertę (standartinis įsipareigojimų metodas (angl. standard commitment approach)). Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje prisiimtos rizikos nebuvo.

15. Pateikti analizę, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.).

Ataskaitiniu laikotarpiu fondo investicijų portfelis atitiko patvirtintą investicijų strategiją. Į rizikingus aktyvus investuota 19,97 proc. turto (numatyta nuo 12,40 iki 32,40 proc.), į mažiau rizikingus aktyvus investuota 80,03 proc. (numatyta nuo 67,60 iki 87,60 proc.).

16. Nurodyti veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusius didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams.

Ataskaitiniu laikotarpiu fondo investicijų portfelio vertės pokyčiams didžiausią įtaką turėjo:

- Palūkanų normos euro zonos obligacijų rinkose per metus smarkiai sumažėjo. Dėl šios priežasties didėjo euro zonos šalių vyriausybių ir įmonių obligacijų kainos, kurios turėjo teigiamą įtaką fondo vieneto vertei;
- Bendras palūkanų normų lygio smukimas pasaulyje lėmė ir besivystančių šalių vyriausybių obligacijų kainas, kurios per metus gerokai išaugo. Tai turėjo teigiamą įtaką fondo vieneto vertei;
- Nuo pat 2019 metų pradžios akcijų kainos pasaulio rinkose sparčiai didėjo ir per metus pakilo apie 30 procentų. Tai turėjo teigiamą įtaką pensijų fondo vienetai;
- Didžiųjų centrinių bankų politika išliko palanki ekonomikos vystymuisi pasaulyje, todėl mažėjo rizika, investuotojai galėjo prisiimti didesnę riziką. Tai lėmė akcijų kainų didėjimą visame pasaulyje ir turėjo teigiamą įtaką fondo vieneto vertei;
- Nors didžiąją metų dalį tęsėsi JAV ir Kinijos konfliktas dėl muitų, tačiau metų gale šalims pavyko pasiekti dalinį susitarimą. Tai sumažino įtampą finansų rinkose ir turėjo teigiamą įtaką pasaulio įmonių akcijų kainoms, o tuo pačiu ir fondo vieneto vertei.

V. Pensijų fondo lyginamasis indeksas, investicijų grąža ir rizikos rodikliai

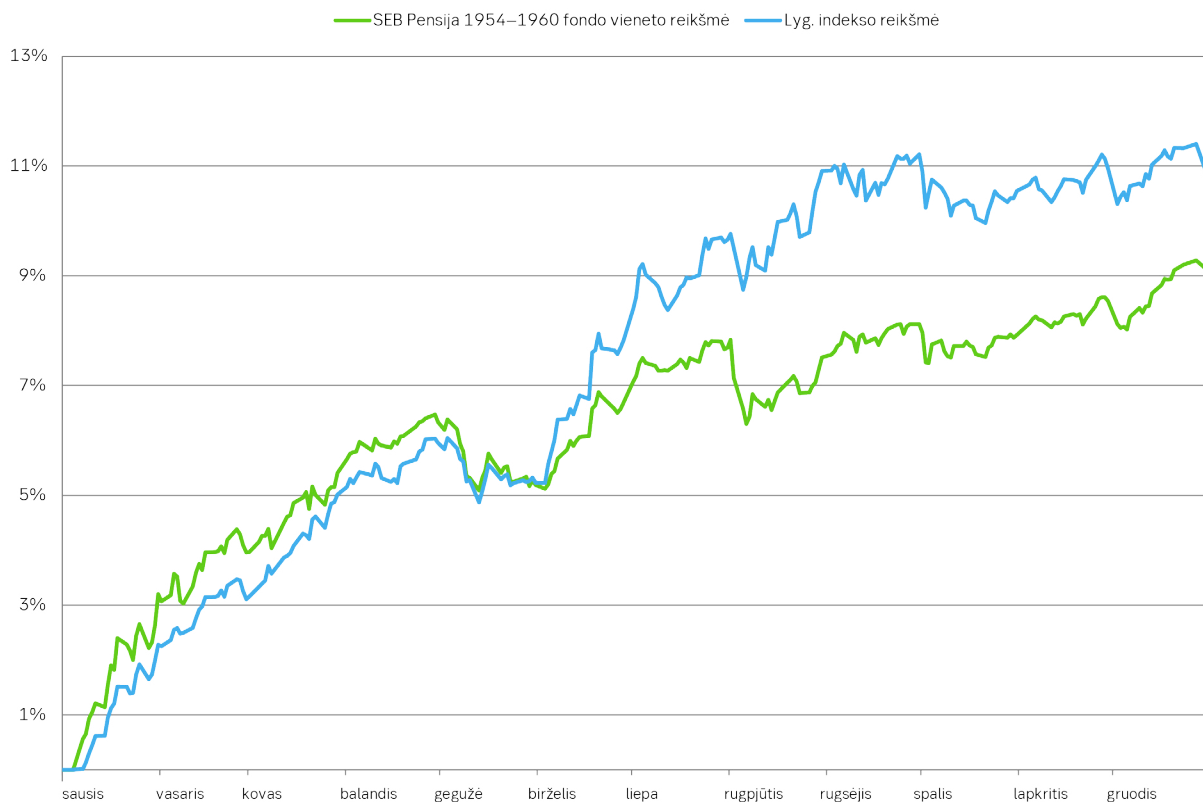
17. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas (sudėtis, jei lyginamasis indeksas yra sudėtinis, kokias finansų rinkas, turto klases atspindi). Jeigu per ataskaitinį laikotarpį lyginamasis indeksas buvo pakeistas, turi būti pateikta informacija ir apie prieš tai galiojusį lyginamąjį indeksą, jo pakeitimo priežastis bei data, kada jis buvo pakeistas.

(Žr. 22.3. punktas, 19 Pastaba)

18. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų grąžą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

(Žr. 22.3. punktas, 18 Pastaba)

2019 m. vertės pokytis procentais



19. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.

Pensijų skaičiuoklėje puslapyje www.seb.lt skaičiuojant būsimąjį pensijos dydį, vidutinės rizikos fondams, kuriems galima priskirti „SEB pensija 1954-1960“ fondą, buvo naudojama 4,5 proc. metinės grąžos prielaida. Faktinė fondo grąža 2019 metais buvo 9,04 procento. Tikroji grąža viršijo skaičiuoklėje naudotą tikėtiną grąžą, nes daugelio turto klasių grąža 2019 metais viršijo ilgalaikę vidutinę šių turto klasių grąžą.

20. Vidutinė investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų grąžos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis). Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė:

(Žr. 22.3. punktas, 18 Pastaba)

21. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika.

VI. Pensijų fondo finansinė būklė

22. Pateikti šias pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais:

22.1. grynųjų aktyvų ataskaitą;

GRYŪŲŲ AKTYVŲ ATASKAITA (EUR)

2019 m. gruodžio 31 d.

Eil. nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2019 12 31	2018 12 31
A.	TURTAS		92 957 537	-
I.	PINIGAI	5	1 583 193	-
II.	TERMINUOTIEJI INDĒLIAI	5	-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĒS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŲIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	4, 5, 6	90 439 800	-
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		42 118 569	-
IV.1.1.	Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		33 100 489	-
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		9 018 080	-
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		48 321 231	-
V.	SUMOKĒTI AVANSAI		-	-
VI.	GAUTINOS SUMOS	5	886 025	-
VI.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		886 025	-
VI.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VII.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS	6	48 519	-
VII.1.	Investicinis turtas		-	-
VII.2.	Išvestinės finansinės priemonės	6	48 519	-
VII.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ŲSIPAREIGOJIMAI	5, 8	874 191	-
I.	MOKĒTINOS SUMOS		874 191	-
I.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
I.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	5, 13	61 831	-
I.3.	Kitos mokėtinos sumos	5	812 360	-
II.	SUKAPTOS SĄNAUDOS		-	-
III.	FINANSINĒS SKOLOS KREDITO ŲSTAIGOMS		-	-
IV.	ŲSIPAREIGOJIMAI PAGAL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ SUTARTIS	8	-	-
V.	KITI ŲSIPAREIGOJIMAI		-	-
C.	GRYŲIEJI AKTYVAI	2	92 083 346	-

12 – 21 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas 2020 m. balandžio 27 d. pasirašė:

Dokumentą elektroniniu parašu pasirašė
Tadas Peciukevičius
 Data: 2020-04-27

Dokumentą elektroniniu parašu pasirašė
Airidas Kuzminskas
 Data: 2020-04-27

22.2. grynųjų aktyvų pokyčių ataskaitą;

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA (EUR)

2019 m.

Eil. nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	2019 01 02- 2019 12 31	2018 01 01- 2018 12 31
I.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		-	-
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS		110 864 726	-
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	3, 21	5 039 460	-
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	3, 21	101 614 624	-
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos		14 029	-
II.4.1.	Palūkanų pajamos		3 206	-
II.4.2.	Dividendai		10 823	-
II.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
II.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	4	3 966 539	-
II.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		96 683	-
II.7.	Išvestinių finansinių priemonių pelnas		92 489	-
II.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		40 902	-
	PADIDĖJO IŠ VISO:		110 864 726	-
III.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS		18 781 380	-
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	3, 21	10 298 398	-
III.2.	Išmokos kitiems fondams	3, 21	7 041 645	-
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	4	370 847	-
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		93 901	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		431 030	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:		545 559	-
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	20	545 559	-
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		18 781 380	-
IV.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		92 083 346	-
V.	Pelno paskirstymas		-	-
VI.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	2	92 083 346	-

12 – 21 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Šias finansines ataskaitas 2020 m. balandžio 27 d. pasirašė:

Dokumentą elektroniniu parašu pasirašė

Tadas Peciukevičius

Data: 2020-04-27

Dokumentą elektroniniu parašu pasirašė

Airidas Kuzminskas

Data: 2020-04-27

22.3. aiškinamąjį raštą.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji informacija

Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklės, kurios taikomos SEB 1954-1960 tikslinės grupės pensijų kaupimo fondui (toliau – Fondas), patvirtino Lietuvos banko valdyba 2018 m. rugsėjo 19 d. Fondas veiklą pradėjo 2019 m. sausio 2 d.

Fondą valdo UAB „SEB investicijų valdymas“ (toliau – Bendrovė), įsteigta ir įregistruota 2000 m. gegužės 3 d., įmonės kodas 125277981. 2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos sprendimu bendrovei išduota valdymo įmonės, veikiančios pagal Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą, veiklos licencija Nr. VJK – 001. Duomenys apie bendrovę kaupiami juridinių asmenų registre. Buveinės adresas J. Balčikonio g.3, Vilnius. Kontaktinė informacija:

Telefono numeris (8 5) 268 1528

Fakso numeris (8 5) 268 1575

El. paštas info@seb.lt

Interneto adresas www.seb.lt

Fondo valdytojas – Paulius Kabelis, Investicijų valdymo grupės vadovas.

Fondo depozitoriumas yra AB SEB bankas, įmonės kodas 112021238, esantis adresu Gedimino pr. 12, LT-03111 Vilnius, veikiantis pagal Lietuvos banko išduotą licenciją Nr. 2.

Fondo auditą atlieka UAB Ernst & Young Baltic, įmonės kodas 110878442, buveinės adresas Aukštaičių g. 7, Vilnius.

Apskaitos principai

Finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Verslo apskaitos standartais bei kitais Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą reglamentuojančiais teisės aktais.

Finansinės ataskaitos parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu ir prielaida, kad Fondas artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Fondo apskaita tvarkoma atskirai nuo Bendrovės ir kitų jos valdomų pensijų fondų apskaitos pagal patvirtintą sąskaitų planą.

Finansiniai Fondo metai sutampa su kalendoriniais metais.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose pateiktos valiuta, cirkuliuojančia ekonominėje aplinkoje, kurioje veikia Fondas - eurai (EUR).

Toliau yra išdėstyti svarbiausi apskaitos principai, kuriais buvo vadovautasi rengiant šias finansines ataskaitas.

(a) Finansinės rizikos valdymo politika

Su Fondo investicijomis yra susijusi ši rizika:

1. palūkanų normų rizika. Investavimo objektai, kaip ir daugelis skolos VP, susiję su rizika, kad VP vertė gali sumažėti ar padidėti dėl pasikeitusių palūkanų normų, t. y. investicijų vertė mažėja didėjant palūkanų normoms, ir atvirkščiai, investicijų vertė didėja, kai palūkanų normos mažėja. Valdydama šią riziką, bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones ir keisti vidutinę fondo obligacijų finansinę trukmę;
2. rinkų ir kredito rizika. Nors konkretūs VP gali suteikti galimybę gauti didesnę investicijų grąžą negu visa rinka ar susijęs rinkos segmentas, visos rinkos vertė gali sumažėti ar padidėti dėl besikeičiančių palūkanų normų, naujo priežiūros institucijų nustatyto reglamentavimo, pasikeitusių ekonomikos sąlygų. VP kreditingumo kokybė priklauso nuo emitento sugebėjimo laiku mokėti palūkanas ir suėjus terminui išpirkti emisiją. Kuo mažesnis emitentui suteiktas kredito reitingas, tuo didesnė rizika, kad emitentas neįvykdys savo įsipareigojimų fondo dalyviams. VP kreditingumo rizika taip pat priklauso ir nuo banko, laiduojančio už konkrečius skolos VP, finansinio pajėgumo. Valdydama šią riziką, bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones, kurių vertė kinta kartu su emitento kreditingumo kokybe;
3. VP pasirinkimo rizika. Nors fondo turtas investuojamas į fiksuoto pajamingumo VP, kurių vertė paprastai kinta nedaug, išlieka rizika, kad įsigytų VP kaina gali skirtis nuo prognozuotos kainos. Bendrovė valdo VP pasirinkimo riziką laikydamasi nustatytų fondo investicijų portfelio diversifikavimo reikalavimų;
4. valiutų kursų svyravimų rizika. Jei investuojama į VP užsienio valiuta, tai, keičiantis valiutos, kuria investuota, kursui euro atžvilgiu, kinta ir investicijų vertė. Bendrovė, valdydama valiutų kursų svyravimo riziką, turi teisę naudoti išvestines finansines priemones;

5. infliacijos / perkamosios galios rizika. Infliacijos tempams spartėjant, skolos VP atkarpų ir pagrindinės sumos perkamoji vertė ir kaina paprastai mažėja. Bendrovė gali valdyti šią riziką naudodama išvestines finansines priemones, kurių vertė kinta kartu su infliacijos augimo pokyčiu, gali investuoti į obligacijas, kurių vertė yra susijusi su infliacijos tempais ir keisti vidutinę fondo obligacijų finansinę trukmę.

Fondo investicijos nėra garantuojamos Indėlių draudimo fondo ar kitos valstybinės garantijų ar draudimo agentūros. Nors bendrovė, taikydama rizikos valdymo priemones, sieks išvengti didelio fondo grynųjų aktyvų ir apskaitos vieneto vertės svyravimo, dalyviams išlieka laikino sąskaitose kaupiamo turto dalinio sumažėjimo rizika.

(b) Turto padidėjimo ir sumažėjimo traukimo į apskaitą principai

Į pinigų ir pinigų ekvivalentų sąskaitą traukiama banko sąskaitoje padidėjusi pinigų suma ar įsigyjamų pinigų ekvivalentų vertė. Atitinkamai traukiama į apskaitą šios sąskaitos sumažėjusi vertė.

Investicinių priemonių pardavimo savikainos nurašymui taikomas svartinio vidurkio metodas. Svertinio vidurkio metodo esmė yra ta, kad išleistos atsargos įvertinamos vidutine įsigijimo savikaina. Savikaina nustatoma pagal svartinio vidurkio metodo taikymo pradžioje buvusį ir per laikotarpį gautų konkrečių atsargų savikainos svartinį vidurkį.

Vertybinių popierių padidėjusi vertės dalis traukiama į apskaitą, kai įsigijami vertybiniai popieriai, jei sumokėta iš anksto, į apskaitą traukiama avansu sumokėta padidėjusi vertės dalis. Vėliau vertės padidėjusi dalis traukiama į apskaitą, kai padidėja vertybinių popierių vertė. Atitinkamai vertybinių popierių sumažėjusi vertės dalis traukiama į apskaitą juos pardavus, emitentui išpirkus vertybinius popierius, sumažėjus vertybinių popierių vertei. Vertybinių popierių įtraukimo į apskaitą (arba apskaitos nutraukimo) diena yra perkamo turto gavimo (arba parduodamo turto perleidimo) diena.

Išvestinės finansinės priemonės grynųjų aktyvų ataskaitoje parodomos kaip turtas, jeigu tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimas, jeigu tikroji vertė neigiama. Išvestinių finansinių priemonių vertės padidėjusi dalis yra traukiama į išvestinių finansinių priemonių pelną, o vertės sumažėjusi dalis į išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolius.

(c) Grynųjų aktyvų vertės ir vienetų vertės apskaičiavimo principai

Apskaičiuojant fondo grynųjų aktyvų (toliau – GA) vertę, atskirai apskaičiuojama fondo turto vertė ir įsipareigojimų vertė.

Apskaičiuoto turto ir apskaičiuotos įsipareigojimų vertės skirtumas lygus grynųjų aktyvų vertei.

Turto ir įsipareigojimų tikroji vertė lygi grynųjų aktyvų vertei, už kurią labiausiai tikėtina šiuos aktyvus parduoti.

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų užsienio valiuta vertę, turto ir įsipareigojimų vertė nustatoma pagal Lietuvos banko skelbiamą oficialų tos valiutos ir euro buhalterinį kursą, galiojantį vertinimo dieną.

Turto ar įsipareigojimų tikroji vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną laikantis šių patikimumo lygių:

1. Tikroji vertė turi būti nustatoma pagal aktyviojoje rinkoje skelbiamas to turto ar įsipareigojimo kainas.
2. Jeigu aktyviojoje rinkoje to turto ar įsipareigojimo kainos neskelbiamos, tikroji vertė nustatoma pagal šioje ar kitoje rinkoje skelbiamas panašaus turto kainas ar kitus aktyviosios rinkos rodiklius arba apskaičiuojama remiantis šiais rodikliais.
3. Jeigu tikrosios vertės neįmanoma patikimai nustatyti pagal aukščiau išvardintus punktus, rinkose neprekiuojamo turto ar įsipareigojimo tikroji vertė nustatoma pagal kitokius ekonominius rodiklius ar informaciją.

Fondo turto ir įsipareigojimų vertės pasikeitimas pripažįstamas grynųjų aktyvų padidėjimu ar sumažėjimu ir parodomas grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje.

Fondo apskaitos vienetai išreiškia dalyviui priklausančią turto dalį fonde.

Apskaitos vienetai skaidomi į dalis iki keturių skaičių po kablelio tikslumu, kuris apvalinamas pagal matematinės apvalinimo taisyklės.

Apskaitos vieneto (jo dalių) vertė nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisyklės.

Bendra visų fondo apskaitos vienetų vertė visada yra lygi fondo GA vertei.

Pradinė fondo vieneto vertė - 1 Eur (vienas euras).

Fondo vieneto vertė nustatoma padalijus fondo GA vertę, nustatytą apskaičiavimo dieną, iš bendro fondo vienetų skaičiaus.

Nustačius klaidą, apskaičiuojama esamiems ir buvusiems dalyviams permokėta ar išmokėta per maža suma. Buvusiems dalyviams kompensuojamų nuostolių, susidariusių dėl klaidos, suma registruojama subjekto įsipareigojimuose.

(d) Pinigų ekvivalentai

Pinigų ekvivalentams priskiriamos trumpalaikės (iki trijų mėnesių) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

(e) Finansinis turtas

Finansinis turtas apima pinigus ir pinigų ekvivalentus, gautinas sumas bei vertybinius popierius.

Finansinis turtas apskaitoje registruojamas tada, kai Bendrovė gauna arba pagal sutartį įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą.

Gautinos sumos vertinamos įsigijimo savikaina, atėmus nuostolį dėl nuvertėjimo. Pinigai ir pinigų ekvivalentai vertinami įsigijimo savikaina. Vertybiniai popieriai į apskaitą traukiami įsigijimo savikaina, vėliau apskaitomi tikrąja verte.

(f) Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai apima mokėtinas sumas už gautas paslaugas bei įsipareigojimus kredito įstaigoms.

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tada, kai Fondas prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu.

Mokėtinos sumos už paslaugas vertinamos įsigijimo savikaina. Įsipareigojimai kredito įstaigoms pradinio pripažinimo metu vertinami įsigijimo savikaina, o vėliau apskaitomi amortizuota savikaina.

(g) Išvestinės finansinės priemonės

Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantis finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai registruojami apskaitoje, kai pagal sutartį įgyjama teisė gauti turtą arba prievolę vykdyti įsipareigojimą.

Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantis finansinis turtas ir finansinis įsipareigojimas pirmą kartą apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina, vėliau apskaitomi tikrąja verte.

Kita informacija

Informacija apie investavimo, finansinės rizikos valdymo politiką, investicijų portfelio struktūrą ir atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės pateikiamos www.seb.lt.

1 Pastaba. Reikšmingos finansinių ataskaitų sumos ir jų pasikeitimo priežastys.

-

2 Pastaba. Grynųjų aktyvų vertė, vienetų skaičius ir vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje ir pabaigoje, prieš metus, prieš dvejus metus. Kai vienetai yra skirtingų klasių, duomenys pateikiami pagal klases.

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2018 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2019 12 31)	Prieš metus (2018 12 31)	Prieš dvejus metus (2017 12 31)
Grynųjų aktyvų vertė, Eur	-	92 083 346	-	-
Apskaitos vieneto vertė, Eur	-	1,0904	-	-
Apskaitos vienetų skaičius	-	84 449 143	-	-

3 Pastaba. Per ataskaitinį laikotarpį išplatintų (konvertuojant pinigus į vienetus) ir išpirktų (konvertuojant vienetus į pinigus) vienetų skaičius ir vertė.

2019 m. gruodžio 31 d.

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Eur
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	100 626 640	106 654 084
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas)	16 174 723	17 340 043

4 Pastaba. Investicijų vertės pokytis per ataskaitinį laikotarpį dėl jų įsigijimo, pardavimo ar išpirkimo ir tikrosios vertės pasikeitimo.

2019 m. gruodžio 31 d.

Investicijos	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta*	parduota (išpirkta)	teigiamas vertės pokytis	neigiamas vertės pokytis	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	61 003 590	(20 008 945)	1 126 252	(2 328)	42 118 569
Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	52 173 622	(19 748 909)	678 104	(2 328)	33 100 489
Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	8 829 968	(260 036)	448 148	-	9 018 080
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	66 796 661	(20 947 199)	2 840 287	(368 518)	48 321 231
Iš viso:	-	127 800 251	(40 956 144)	3 966 539	(370 846)	90 439 800

* Vertybinių popierių dalis lygi 83 040 521 Eur buvo perkelta iš papildomo savanoriško pensijų fondų dalyvių perkėlimo į gyvenimo ciklo fondą metu.

5 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra.

2019 12 31 Skolos vertybiniai popieriai

ISIN kodas	Šalies ISO kodas	Išleidėjo pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Bendra nominalioji vertė, Eur	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Dalis GA, %
LT0000650038	LT	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	EUR	6 607 000	6 621 469	6 674 317	7,25
LT1000607010	LT	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	EUR	4 873 800	5 115 004	5 087 137	5,52
US857524AA08	PL	Lenkijos Respublika	USD	3 209 000	3 007 897	3 020 925	3,28
XS0602546136	LT	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	USD	3 132 000	2 963 210	2 988 612	3,25
XS1646530565	LT	Lietuvos Energija UAB	EUR	2 134 000	2 192 898	2 335 257	2,54
BE0000328378	BE	Belgijos Karalyste	EUR	2 073 000	2 302 999	2 298 446	2,50
US77586TAA43	RO	Rumunija	USD	1 974 000	1 926 013	1 979 579	2,15
US857524AB80	PL	Lenkijos Respublika	USD	1 993 000	1 892 272	1 930 341	2,10
XS1894121695	EE	LUMINOR BANK ESTONIA	EUR	1 785 000	1 790 426	1 816 135	1,97
XS1853999313	LT	Lietuvos Energija UAB	EUR	1 585 000	1 593 654	1 718 638	1,87
LV0000570158	LV	Latvijos Respublika	EUR	1 620 000	1 615 982	1 638 470	1,78
XS0479333311	PL	Lenkijos Respublika	EUR	839 000	1 080 934	1 108 901	1,20
FR0013344751	FR	Prancūzijos Respublika	EUR	987 000	999 604	1 005 536	1,09
XS1878323499	LT	MAXIMA GRUPE UAB	EUR	909 000	917 599	970 966	1,05
US445545AE60	HU	Vengrijos Respublika	USD	988 000	940 564	946 935	1,03
XS1208855616	BG	Bulgarijos Respublika	EUR	678 000	719 717	721 711	0,78
XS0525827845	HR	Kroatijos Respublikos Vyriausybė	USD	626 000	582 965	590 338	0,64
LT0000607087	LT	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	EUR	553 062	580 604	571 870	0,62
LT0000670036	LT	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	EUR	500 800	521 355	521 630	0,57
LV0000570166	LV	Latvijos Respublika	EUR	494 000	496 994	504 006	0,55
EE3300111467	EE	Baltic Horizon Fund	EUR	467 000	466 998	476 716	0,52
LT0000610065	LT	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	EUR	400 381	459 534	466 585	0,51
XS1843432821	LV	AS AIR BALTIC CORPORATION	EUR	400 000	400 000	424 325	0,46
LT0000610057	LT	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	EUR	343 184	399 343	400 284	0,43
LV0000801777	LV	Latvenergo	EUR	337 000	349 307	353 800	0,38
SI0002103149	SI	Slovėnijos Respublika	EUR	306 000	331 728	334 364	0,36
XS1713464102	EE	ELERING	EUR	308 000	313 880	314 568	0,34
LV0000801165	LV	Latvenergo	EUR	259 000	266 679	266 413	0,29
LV0000802353	LV	ALTUM ATTISTIBAS FINANSU	EUR	226 000	235 284	235 995	0,26
LT0000630048	LT	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	EUR	192 700	192 712	192 764	0,21
XS1020300288	LT	Lietuvos Respublikos Vyriausybė	EUR	100 000	116 048	117 737	0,13
LV0000880037	LV	ALTUM ATTISTIBAS FINANSU	EUR	100 000	101 950	105 268	0,11
Iš viso				40 999 927	41 495 623	42 118 569	45,74

2019 12 31 Pinigai, indėliai

Priemonė	Šalies ISO kodas	Institucijos pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Bendra vertė, Eur	Sukauptų gautinų palūkanų suma, Eur	Dalis GA, %
Pinigai	LT	AB SEB bankas	EUR	1 063 954	-	1,16
Pinigai	LT	AB SEB bankas	USD	261 435	-	0,28
Pinigai	GB	„Skandinaviska Enskilda Banken AB“	USD	257 804	-	0,28
Iš viso				1 583 193	-	1,72

2019 12 31 Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)

ISIN kodas	Šalies ISO kodas	Išleidėjo pavadinimas	Valiutos ISO kodas	Išleidėjo tipas*	Vienetų skaičius, vnt.	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Dalis GA, %
LU0290355717	LU	Deutsche Bank Exchange Traded Funds	EUR	KIS 1	53 044	13 426 511	13 083 038	14,21
LU1711526407	LU	SEB Investment Management AB	EUR	KIS 3	56 700	6 518 681	6 818 742	7,40
IE0032876397	IE	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	EUR	KIS 1	289 091	5 515 856	5 781 820	6,28
IE00BJOKDQ92	IE	DB Platinum Advisors	EUR	KIS 3	69 095	3 814 838	4 279 053	4,65
IE00BD5BKF38	IE	Neuberger Berman Europe Limited	EUR	KIS 1	283 576	2 818 147	3 090 978	3,36
LU2009877999	LU	Fair Oaks Capital	EUR	KIS 1	2 832	2 820 001	2 820 028	3,06
IE0032568770	IE	BlackRock Asset Management Ireland Limited	EUR	KIS 1	64 881	2 670 360	2 794 411	3,03
LU1987118020	LU	Schroders Systematic Investments	EUR	KIS 3	19 440	2 000 799	2 136 067	2,32
IE00B3F81R35	IE	BlackRock Asset Management Ireland	EUR	KIS 1	13 533	1 804 019	1 815 452	1,97
IE00B3DBRP41	IE	J O Hambro Capital Management Limited	EUR	KIS 3	544 936	1 597 752	1 722 543	1,87
IE00B3DJ5M15	IE	Hermes Investment Management Limited	EUR	KIS 3	349 573	1 372 039	1 487 573	1,62
LU0389150375	LU	SEB Investment Management AB	USD	KIS 3	630 253	878 715	973 910	1,06
LU1681045370	LU	Amundi Asset Management	EUR	KIS 3	149 652	632 195	668 585	0,73
IE00B2R34Y72	IE	PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited	EUR	KIS 1	22 677	524 528	545 618	0,59
LU1781541179	LU	Lyxor International Asset Management	EUR	KIS 3	29 560	299 442	303 413	0,33
Iš viso						46 693 883	48 321 231	52,48

*KIS:

KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynųjų aktyvų investuoti į skolos vertybinius popierius ir (arba) į skolos vertybinius popierius investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas);

KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatytas mišrus (subalansuotas) investavimas ir (arba) investavimas į mišraus (subalansuoto) investavimo KIS išleistus vienetus (akcijas);

KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynųjų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius ir (arba) į nuosavybės vertybinius popierius investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas);

KIS 4 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynųjų aktyvų investuoti į pinigų rinkos priemones;

KIS 5 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynųjų aktyvų investuoti į nekilnojamąjį turtą ir (arba) į nekilnojamąjį turtą investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas);

KIS 6 – KIS, kurių investavimo strategija atitinka rizikos draudimo fondų (angl. hedge funds) taikomą strategiją ir (arba) kurie investuoja į rizikos draudimo fondų išleistus vienetus (akcijas);

KIS 7 – kiti KIS.

2019 12 31 Išvestinės finansinės priemonės

Vidinis kodas	Priemonės pavadinimas	Šalies ISO kodas	Valiutos ISO kodas	Termino data	Priešingos sandorio šalies pavadinimas	Sandoriai per ataskaitinį laikotarpį, Eur (turtas)	Sandoriai per ataskaitinį laikotarpį, Eur (įsipareigojimai)	Bendra rinkos vertė, Eur	Dalis GA, %
ECHO	CME USD/EUR CURR FUT_2020.03.18	US	USD	2020 03 18	EUREX		(40 767)	48 519	0,05
ECZ9	CME USD/EUR CURR FUT_2019.12.18	US	USD	2019 12 18	EUREX	43 971		-	-
ECU9	CME USD/EUR CURR FUT_2019.09.18	US	USD	2019 09 18	EUREX		(351 517)	-	-
ECM9	CME USD/EUR CURR FUT_2019.06.19	US	USD	2019 06 19	EUREX		(79 513)	-	-
Iš viso								48 519	0,05

2019 12 31 Gautinos ir mokėtinos sumos

Paaškinimas	Kitos sandorio šalies ISO kodas	Gautina / mokėtina suma, Eur	Dalis GA, %
Turto pardavimo sandorių gautinos sumos	LU	885 805	0,96
Kitos gautinos sumos, išskyrus už indėlius ir paskolas sukauptas gautinas palūkanas		220	0,00
Už PF vienetų išpirkimą mokėtinos sumos		(812 360)	(0,88)
Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		(61 831)	(0,07)
Iš viso		11 834	0,01

6 Pastaba. Investicijų paskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus.

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2019 12 31		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2018 12 31	
	Rinkos vertė, Eur	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Eur	Dalis aktyvuose, %
Pagal turto rūšis ir regionus				
Rizikingi aktyvai:				
Išsivysčiusių šalių įmonių akcijos	16 233 728	17,63	-	-
Besivystančių šalių įmonių akcijos	2 156 158	2,34	-	-
Mažiau rizikingi aktyvai:				
Pasaulio įmonių obligacijos	14 956 138	16,24	-	-
Išsivysčiusių šalių vyriausybės obligacijos	16 387 019	17,80	-	-
Besivystančių šalių vyriausybės obligacijos	18 660 961	20,27	-	-
Lietuvos Respublikos vyriausybės ir įmonių obligacijos	22 045 796	23,94	-	-
Žaliavos	-	-	-	-
Kitos alternatyvios investicijos	-	-	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	48 519	0,05	-	-
Pinigų rinkos priemonės	1 583 193	1,73	-	-
Iš viso:	92 071 512	100,00	-	-

7 Pastaba. Investicijų, kurios apskaitoje nebuvo įvertintos tikrąja verte, pardavimo rezultatai (pelnas ir nuostoliai).

Investicijų, kurios apskaitoje nebuvo įvertintos tikrąja verte nebuvo.

8 Pastaba. Išvestinės finansinės priemonės ar jų grupės pagal 26-ąjį verslo apskaitos standartą „Išvestinės finansinės priemonės“.

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo sudaryti valiutos ateities (currency futures) sandoriai.

Valiutos ateities sandoriai sudaryti norint apsidrausti nuo valiutos kurso rizikos. Sudarytų valiutos ateities sandorių rizika priklauso nuo euro ir JAV dolerio valiutos kurso pokyčių. Taikant tokius sandorius draudimo tikslais, portfeliui ar jo daliai nedaro įtakos valiutos kurso pokyčiai ir fondo vieneto vertės svyravimai, atsirandantys dėl valiutos kitimo – jie yra sumažinami arba jų visiškai nelieka. Tam tikros fondo sudėtyje esančios investicinės priemonės yra JAV doleriais, todėl sudarius ateities sandorius JAV dolerio kurso svyravimai beveik nedarė įtakos fondo vertei.

Fondui yra taikomas išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės apsidraudimo tipas. Išvestinių finansinių priemonių sandoriai buvo sudaryti norint valdyti valiutos ir bendros fondo palūkanų normos riziką.

2019 m. gruodžio 31 d. galioję ateities sandoriai

Informacija pateikta 5 pastaboje.

9 Pastaba. Atlyginimo tarpininkams sąnaudos.**2019 m. gruodžio 31 d.**

Tarpininko pavadinimas	Sumokėti mokesčiai, Eur	Ar susijęs su valdymo įmone
AB SEB bankas	1 987	Taip
„Skandinaviska Enskilda Banken AB“	1 910	Taip
Iš viso:*	3 897	

* nurodyti mokesčiai nemažina pensijų fondo grynyjų aktyvų vertės, Bendrovė perveda nurodytus mokesčius į fondo sąskaitą.

10 Pastaba. Dalyviams apskaičiuoti ir (ar) išmokėti dividendai ar kitos išmokos, kurias išmokėjus vienetu skaičius nesikeičia.

Pensijų fondas dividendų nemoka.

11 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos.

2019 m. gruodžio 31 d. fondas skolintų lėšų neturėjo.

12 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį.

Tokių įsipareigojimų nebuvo.

13 Pastaba. Sandorių su susijusiais asmenimis (valdymo įmone, tos pačios valdymo įmonės subjektais ir pan.) ataskaitinio ir praėjusio ataskaitinio laikotarpių sumos, suskirstytos į grupes, kita reikšminga informacija pagal 30-ąjį verslo apskaitos standartą „Susiję asmenys“.

Rodikliai	Per laikotarpį		Likutis datai	
	2019 01 02 - 2019 12 31	2018 01 01 - 2018 12 31	2019 12 31	2018 12 31
AB SEB bankas				
Pinigai laikomi banke	Žr. 5 pastaba	-	Žr. 5 pastaba	-
Komisinis mokestis už sandorius	Žr. 9 pastaba	-	-	-
UAB „SEB investicijų valdymas“				
Atskaitymai nuo įmokų	Žr. 20 pastaba	-	-	-
Atskaitymai nuo turto vertės	Žr. 20 pastaba	-	61754	-
Už pensijų kaupimo bendrovės keitimą	Žr. 20 pastaba	-	75	-
„Skandinaviska Enskilda Banken AB“				
Komisinis mokestis už sandorius	Žr. 9 pastaba	-	-	-
Valdymo mokesčio į investuojamus fondus nuolaida	-	-	-	-
Investicijos į SEB grupės valdomus fondus	-	-	-	-
Pinigai laikomi banke	Žr. 5 pastaba	-	Žr. 5 pastaba	-

14 Pastaba. Reikšmingas apskaitinių įvertinimų, jeigu tokių buvo, pakeitimo poveikis ar pateiktos lyginamosios informacijos koregavimas dėl apskaitos politikos keitimo ar dėl klaidų taisymo pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą „Apskaitos politikos, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas“.

Reikšmingų apskaitinių įvertinimų pakeitimo nebuvo.

15 Pastaba. Trumpas reikšmingų pobalansinių įvykių, kurių neatskleidimas gali turėti reikšmingos įtakos įmonės finansinių ataskaitų vartotojų galimybei priimti sprendimus, apibūdinimas pagal 19-ąjį verslo apskaitos standartą „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas bei pobalansiniai įvykiai“.

Covid-19 viruso pandemija pasaulyje 2020 metų pradžioje lėmė akcijų ir kitų rizikingų investicijų kainų nuosmukį. Dėl to per pirmą metų ketvirtį fondo vieneto vertė sumažėjo nuo 1,0904 EUR iki 1,0178 EUR. Būsimi pokyčiai finansų rinkose labai priklausys nuo Covid-19 viruso plitimo eigos ir centrinių bankų bei šalių vyriausybės veiksmų, siekiant sušvelninti ekonominius pandemijos padarinius. Nors Kinijoje ir kitose šalyse, kuriose virusas išplito anksčiausiai, jau grįžtama prie įprasto gyvenimo, tačiau viruso plitimo eigą Europoje ir JAV yra labai sunku prognozuoti, todėl negalima su pakankamai dideliu patikimumu įvertinti būsimos įtakos valdomų pensijų fondų ir įmonės rezultatams.

16 Pastaba. Po grynųjų aktyvų skaičiavimo datos įvykę reikšmingi turto ir įsipareigojimų pokyčiai, neįtraukti į grynųjų aktyvų vertę.

Turto ir įsipareigojimų pokyčių neįtrauktų į grynųjų aktyvų vertę nebuvo.

17 Pastaba. Kita reikšminga informacija apie kolektyvinio investavimo subjekto ar pensijų fondo finansinę būklę, veiksnius ir aplinkybes, turėję įtakos subjekto turtui ar įsipareigojimams pagal 18-ąjį verslo apskaitos standartą „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ ir kitus verslo apskaitos standartus.

Nebuvo.

18 Pastaba. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija.

Investicinio vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų bendrosios ir grynosios grąžos ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodikliai

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis, %	9,04	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, %	10,86	-
Apskaitos vieneto (akcijos) vertės pokyčio standartinis nuokrypis, %*	3,63	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, %*	3,67	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas*	0,80	-
Alfa rodiklis, %*	0,52	-
Beta rodiklis*	0,79	-
Indekso sekimo paklaida, %*	1,82	-
IR rodiklis*	(2,78)	-

*Rodiklių paaiškinimai:

Metinė grynoji investicijų grąža — valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas.

Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis (angl. standard deviation) — statistinis rizikos rodiklis, rodantis, kaip kinta visi vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis (angl. standard deviation) — statistinis rizikos rodiklis, rodantis, kaip kinta visi lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas — rodiklis, rodantis visų apskaitos vienetų vertės ir visų lyginamųjų indeksų vertės pokyčių statistinę priklausomybę.

Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) — statistinis rizikos rodiklis, rodantis apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso vertės pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį.

Alfa — rodiklis, rodantis skirtumą tarp pensijų fondo vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso vertės pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui.

Beta — rodiklis, rodantis, kiek pasikeičia pensijų fondo vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso vertei.

IR — rodiklis parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

Vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei pasirinktas) per paskutiniuosius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojamas kaip geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis)

	Nuo veiklos pradžios	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis, %*	9,04	-	-	-
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis, %*	10,86	-	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, %*	3,63	-	-	-
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, %*	3,67	-	-	-

Fondas veiklą pradėjo 2019 m. sausio 2 d.

*Rodiklių paaiškinimai:

Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis — metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių geometrinis vidurkis.

Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis — metinių lyginamojo indekso reikšmės pokyčių geometrinis vidurkis.

Vidutinė grynoji investicijų grąža — metinių grynojų investicijų grąžų geometrinis vidurkis.

Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis — metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis — statistinis rizikos rodiklis, rodantis, kaip smarkiai svyruoja lyginamojo indekso reikšmės vertės pokyčiai, palyginti su jų vidutiniu pokyčiu.

19 Pastaba. Lyginamojo indekso sudėtis.

Turto klasė	Lyginamojo indekso pavadinimas	Dalis sudėtiniame lyginamajame indekse, %
Išsivysčiusių šalių akcijos	MSCI World Net Total Return EUR Index	19
Besivystančių šalių akcijos	MSCI Emerging Markets Daily Net TR EU	3,4
Vyriausybės obligacijos	Bloomberg Barclays GDP Scaled Euro Treasury Total Return Index Unhedged EUR	53,6
Investicinio reitingo įmonių obligacijos	Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Bond index	19
Aukšto pajamingumo įmonių obligacijos	Bloomberg Barclay's Global High -Yield (EUR Hedged)	3

20 Pastaba. Atskaitymai (atskaitymų rūšys ir apskaičiuotos sumos) iš valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo fondo ar iš papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo turto portfelio apyvartumo rodiklis. Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo atskaitymų dalis procentais palyginti su ataskaitinio laikotarpio vidutine grynojų aktyvų verte. Jei per ataskaitinį laikotarpį keitėsi atskaitymų dydžiai atskirai pateikiamos kiekvieno nustatyto dydžio sumos. Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo fondo bendras atskaitymų rodiklis. Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo bendras išlaidų koeficientas. Jei yra skaičiuojamas valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo fondo ar papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo sąlyginis tikėtinas bendrasis išlaidų koeficientas pateikiama išsamesnė informacija apie jį.

2019 m. gruodžio 31 d.

Atskaitymai	Standartinėse taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai, %	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai, %	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur
Nuo turto vertės	0,80	0,80	544 528
Už keitimą:			
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus	0,05	-	-
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,05	0,05	1 031
pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus	0,05	-	-
Iš viso:			545 559
BAR, %*			0,79
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK, %*			0,98
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*			63,28

* Rodiklių paaiškinimai:

Bendrasis atskaitymų rodiklis (BAR) – procentinis dydis, apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, kurias sudaro atskaitymai nuo pensijų turto, dalijant iš vidutinės atitinkamo laikotarpio grynųjų aktyvų vertės.

Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris rodo, kokia vidutinė fondo grynųjų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai sumažina investuotojo investicijų grąžą. Kadangi daugiau kaip 10 proc. pensijų fondo grynųjų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, pensijų fondai yra skaičiuojamas sąlyginis bendrasis išlaidų koeficientas. Pažymėtina, kad skaičiuojant BIK į sandorių sudarymo išlaidas neatsižvelgiama.

Portfelio apyvartumo rodiklis (PAR) – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą. Fondai, kurių PAR aukštas, patiria didesnes sandorių sudarymo išlaidas.

21 Pastaba. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos.

Bendra gautų lėšų suma, Eur*		106 324 420
	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	4 700 684
Periodinės įmokos į pensijų fondą	paties dalyvio įmokėtos lėšos	1 920
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	771 795
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	6 436 666
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		94 413 355
	1. Pensijų reformos metu iš kitų fondų gautas turtas**	94 413 280
	2. Kompensacinė įmoka iš Bendrovės lėšų	75

*Bendra gautų lėšų suma nuo grynųjų aktyvų pokyčių ataskaitos II.1 ir II.2 sumos bei 3 pastaboje nurodytos gautos sumos skiriasi 329 664 eurai dėl atpirktų atgal į fondą vienetų.

** Pensijų reformos metu buvo perkeltos piniginės lėšos ir vertybiniai popieriai

Bendra išmokėtų lėšų suma, Eur *		17 010 379
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	7 359 723
	periodinės išmokos dalyviams	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	219 766
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	4 126 987
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 914 658
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		3 133
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		2 386 112
	1. Pensijų reformos metu klientų lėšos pervestos į SODRĄ	2 386 112

*Bendra išmokėtų lėšų suma nuo grynųjų aktyvų pokyčių ataskaitos III.1 ir III.2 sumos bei 3 pastaboje nurodytos išmokėtos sumos skiriasi 329 644 eurai dėl atpirktų atgal į fondą vienetų.

VII. Informacija apie pensijų fondo dalyvius

23. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas):

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		0
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	3 505
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	1
	kiti dalyviai	18 395
	Iš viso:	21 901
Dalyvių skaičiaus pokytis		21 901

24. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		26 033
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		248
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	24 040
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 745

25. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		4 132
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 164
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	827
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)*	587
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	1 527
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	12
	mirusių dalyvių	15

*Parodomi dalyviai, pasirinkę nutraukti dalyvavimą ir sukauptas lėšas pervesti Sodrai

26. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso:
Dalyvių skaičius	iš viso:	6	28	6 274	15 593	21 901
	vyrų	3	18	2 947	8 262	11 230
	moterų	3	10	3 327	7 331	10 671
Dalyvių dalis, %	iš viso:	100	100	100	100	100
	vyrų	50	64	47	53	51
	moterų	50	36	53	47	49

VIII. Išoriniai pinigų srautai

27. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos.

(Žr. 22.3. punktas, 21 Pastaba)

28. Išmokėtos lėšos.

(Žr. 22.3. punktas, 21 Pastaba)

IX. Informacija apie garantijų rezervą

29. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicinių priemonių portfelį, jei buvo panaudotas, nurodyti panaudojimo priežastis, panaudotą sumą, rezervo dydį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kitą svarbią informaciją.

-

X. Informacija apie pensijų fondo reikmėms pasiskolintas lėšas

30. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

(Žr. 22.3. punktas, 11 Pastaba)

XI. Kita informacija

31. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus.

Viso laikotarpio vieneto vertė eurais



XII. Atsakingi asmenys

32. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą (finansų maklerio įmonės, auditoriai, kt.), vardai, pavardės (juridinių asmenų pavadinimai), adresai, leidimo verstis atitinkama veikla pavadinimas ir numeris.

-

33. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai).

-

34. Valdymo įmonės administracijos vadovo, vyriausiojo finansininko, ataskaitą rengusių asmenų ir konsultantų patvirtinimas, kad joje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

-

35. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

35.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas (nurodyti vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus)

Dokumentą elektroniniu parašu pasirašė

Tadas Peciukevičius

Data: 2020-04-27

Dokumentą elektroniniu parašu pasirašė

Airidas Kuzminskas

Data: 2020-04-27

Tadas Peciukevičius,

generalinis direktorius,

tel. (8 5) 268 1528, faks. (8 5) 268 1575,

el. paštas info@seb.lt

Airidas Kuzminskas,

vyriausiasis buhalteris,

tel. (8 5) 268 1528, faks. (8 5) 268 1575

el. paštas info@seb.lt

35.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodyti konsultantų vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus (jeigu konsultantas yra juridinis asmuo, nurodyti jo pavadinimą, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresą bei konsultanto atstovo(-ų) vardą, pavardę); pažymėti, kokias konkrečias dalis rengė konsultantai arba kokios dalys parengtos jiems padedant, ir nurodyti konsultantų atsakomybės ribas

-