

2019 m. gruodžio 31 d.

# 2019 metų sausio – gruodžio mėnesių ataskaita

SEB pensija 2 plus

# 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
VIII. Išoriniai pinigų srautai	25
IX. Informacija apie garantijų rezervą	26
X. Informacija apie pensijų fondo reikmėms pasiskolintas lėšas	26
XI. Kita informacija	26
XII. Atsakingi asmenys	26

# 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

Papildomo savarankiško pensijų kaupimo fondo „SEB pensija 2 plus“ dalyviams

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

#### Nuomonė

Mes atlikome UAB „SEB investicijų valdymas“, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau – Valdymo įmonė), valdomo Illosios pakopos papildomo savarankiško pensijų kaupimo fondo „SEB pensija 2 plus“ (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2019 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita ir tą dieną pasibaigusį metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką bei kitą aiškinamąją informaciją, pateikiamų 10-25 puslapiuose, auditą.

Mūsų nuomone, 10-24 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2019 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jo tą dieną pasibaigusį metų grynujų 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 24.449 tūkst. EUR vertės tikrąja verte vertinamų investicijų į perleidžiamuosius vertybinius popierius kaip nurodoma Fondo grynųjų 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 89% viso Fondo turto, apskaityto 2019 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaitoje.

## 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. grynųjų aktyvų ataskaitoje.

Galiausiai, mes vertinome finansinėse ataskaitose pateikiamų susijusių atskleidimų pakankamumą.

## 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 iškraipymų 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.

## 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 abejonų 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 laikomės 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 audito 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 papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo turto (jei per ataskaitinį laikotarpį keitėsi atskaitymų dydis, sumas pateikti atskirai 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	121	188	260	466
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui, Eur	3 024	3 266	3 527	4 275

## 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).**

**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 taisyklėse nustatytą investicijų strategiją. Pagal fondo strategiją į akcijų turto klasę investuoja nuo 60 proc. iki 100 proc., į obligacijų turto klasę nuo 0 proc. iki 40 proc., o į kitas turto klases (finansinės priemonės, investuojančios į valiutas, apribotos rizikos priemonės, privataus kapitalo, įskaitant rizikos kapitalo, ir nekilnojamojo turto bei su žaliavomis susijusias finansines priemonės) iki 20 proc. fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje investicijos į akcijų turto klasę sudarė 79,3 proc. fondo turto, obligacijų – 7,9 proc., kitas – 2,4 proc. Likusi dalis fondo turto (10,4 proc.) buvo pinigai sąskaitoje.

**16. Nurodyti veiksnius, per ataskaitinį laikotarpį turėjusius didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūrai ir jo vertės pokyčiams.**

Ataskaitiniu laikotarpiu fondo investicijų portfelio vertės pokyčiams didžiausią įtaką turėjo:

- 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.**

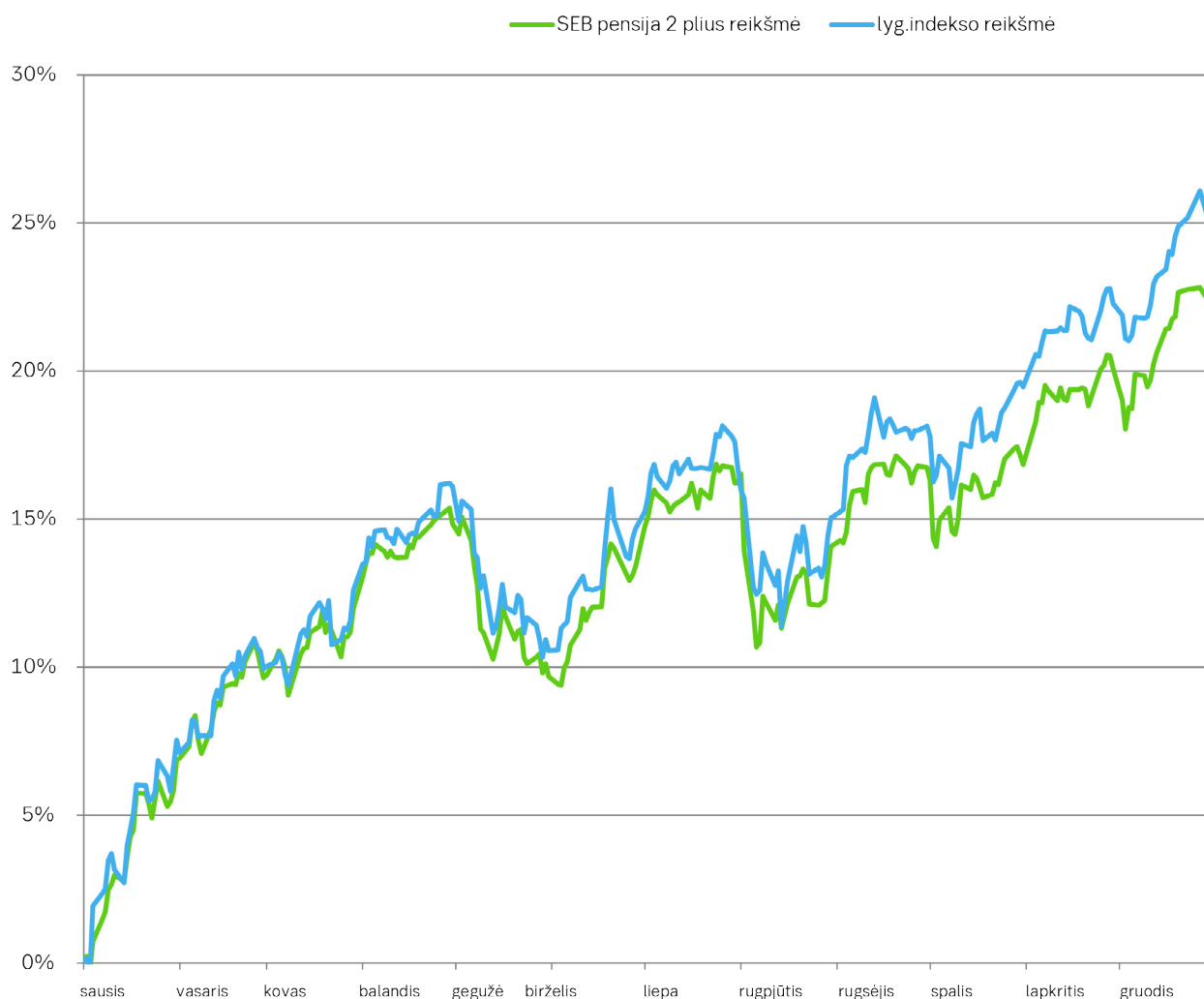
(Žr. 22.3. punktas, 19 Pastaba)

**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.**

Reklamuojant šį pensijų fondą, nebuvo skelbiama tikėtina grąža.

**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		27 320 671	21 623 289
I.	PINIGAI	5	2 871 855	835 475
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	4, 5, 6	24 448 815	20 781 295
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		427 326	420 815
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		427 326	420 815
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		24 021 489	20 360 480
V.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
VI.	GAUTINOS SUMOS	5	1	6 519
VI.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
VI.2.	Kitos gautinos sumos		1	6 519
VII.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS	6	-	-
VII.1.	Investicinis turtas		-	-
VII.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VII.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	5	39 512	83 679
I.	MOKĖTINOS SUMOS		39 512	83 679
I.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos		-	-
I.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	13	35 501	28 729
I.3.	Kitos mokėtinos sumos		4 011	54 950
II.	SUKAPTOS SĄNAUDOS		-	-
III.	FINANSINĖS SKOLOS KREDITO ĮSTAIGOMS		-	-
IV.	ĮSIPAREIGOJIMAI PAGAL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ SUTARTIS	5	-	-
V.	KITI ĮSIPAREIGOJIMAI		-	-
C.	GRYŪŲŲ AKTYVAI	2	27 281 159	21 539 610

12 – 24 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.

<b>Eil. nr.</b>	<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>2019 01 01- 2019 12 31</b>	<b>2018 01 01- 2018 12 31</b>
<b>I.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>		<b>21 539 610</b>	<b>22 661 752</b>
<b>II.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>		<b>8 467 024</b>	<b>2 598 370</b>
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	3, 21	3 113 343	2 303 584
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	3, 21	325 137	181 754
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Investicinės pajamos		16 547	19 725
II.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
II.4.2.	Dividendai		16 547	19 725
II.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
II.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	4	4 979 189	61 988
II.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		4	6
II.7.	Išvestinių finansinių priemonių pelnas		-	-
II.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas	22	32 804	31 313
	<b>PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>8 467 024</b>	<b>2 598 370</b>
<b>III.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>		<b>2 725 475</b>	<b>3 720 512</b>
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	3, 21	1 295 255	1 242 675
III.2.	Išmokos kitiems fondams	3, 21	1 115 734	647 689
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		-	1 549 865
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		4	26
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:		314 482	280 257
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	13	297 136	264 884
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui	13, 20	12 311	11 410
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams	9, 20	175	1 292
III.6.4.	Audito sąnaudos	20	1 911	2 051
III.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
III.6.6.	Kitos sąnaudos		2 949	620
III.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	<b>SUMAŽĖJO IŠ VISO:</b>		<b>2 725 475</b>	<b>3 720 512</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynųjų aktyvų vertės pokytis</b>		<b>5 741 549</b>	<b>(1 122 142)</b>
<b>V.</b>	<b>Pelno paskirstymas</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	<b>2</b>	<b>27 281 159</b>	<b>21 539 610</b>

12 – 24 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

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „SEB pensija 2 plus“ taisyklės Nr. PF-S02-K001-018(001) patvirtino Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2004 m. spalio 21 d. (paskutiniai pakeitimai įsigaliojo – 2015 m. rugsėjo 16 d.). 2006 m. vasario 9 d pensijų fondo pavadinimas pakeistas į „SEB pensija 2 plus“.

Pensijų fondą „SEB pensija 2 plus“ (toliau – Fondas) 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](http://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.

Fondas pirmąsias įmokas ir pajamas gavo 2004 m. lapkričio 3 d.

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 taisykles.

Apskaitos vieneto (jo dalių) vertė išreiškiama Lietuvos Respublikos valiuta. Jeigu Lietuvos Respublika įsiveda kitą oficialią valiutą, fondo apskaitos vienetai konvertuojami į naują valiutą be papildomų mokesčių pagal oficialų (Lietuvos banko) keitimo kursą.

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

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

Pradinė fondo vieneto vertė - 0,29 Eur.

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**

**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	21 539 610	27 281 159	21 539 610	22 661 752
Apskaitos vieneto vertė, Eur	0,5084	0,6203	0,5084	0,5481
Apskaitos vienetų skaičius	42 370 346	43 980 588	42 370 346	41 347 551

**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)*	5 835 161	3 438 480
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas)	4 225 665	2 410 989

2018 m. gruodžio 31 d.

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Eur
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)*	4 514 886	2 485 338
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas)	3 492 091	1 890 364

\*Apskaitos vienetų skaičiaus (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus) vertė pateikta kartu su įmokos mokesčiu.

**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:	420815	-	(6 300)	12811	-	427326
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	420 815	-	(6 300)	12811	-	427 326
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	20 360 480	-	(1 305 369)	4 966 378	-	24 021 489
<b>Iš viso:</b>	<b>20 781 295</b>	<b>-</b>	<b>(1 311 669)</b>	<b>4 979 189</b>	<b>-</b>	<b>24 448 815</b>

2018 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:	-	418732	-	2084	-	420815
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	418732	-	2084	-	420815
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	21 988 004	5 802 270	(5 939 833)	59 904	(1 549 865)	20 360 480
<b>Iš viso:</b>	<b>21 988 004</b>	<b>6 221 002</b>	<b>(5 939 833)</b>	<b>61 988</b>	<b>(1 549 865)</b>	<b>20 781 295</b>

**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, %
XS1894121695	EE	LUMINOR BANK ESTONIA	EUR	420 000	418 732	427 326	1,57
<b>Iš viso</b>				<b>420 000</b>	<b>418 732</b>	<b>427 326</b>	<b>1,57</b>

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	2 871 842	-	10,53
Pinigai	LT	AB SEB bankas	USD	13	-	0,00
<b>Iš viso</b>				<b>2 871 855</b>	<b>-</b>	<b>10,53</b>

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, %
IE00BJ0KDQ92	IE	DB X-Trackers MSCI World Index UCITS ETF (DR) EUR	EUR	KIS 3	58 629	2 797 923	3 630 895	13,31
IE00B4L5Y983	IE	iShares Core MSCI World UCITS ETF	EUR	KIS 3	58 186	2 159 347	3 264 816	11,97
LU1681045370	LU	AMUNDI ETF MSCI EMERGING MARKETS UCITS ETF - EUR (FR0010959676 iki 2018.04.18)	EUR	KIS 3	664 540	2 590 703	2 968 899	10,88
LU0274208692	LU	DB X-Trackers MSCI World Index UCITS ETF	EUR	KIS 3	49 698	2 048 734	3 036 448	11,13
IE00B3DBRP41	IE	JOHCM Global Select A EUR	EUR	KIS 3	819 300	1 994 987	2 589 807	9,49
IE00B3DJ5M15	IE	Hermes Global Emerging Markets EUR ACC	EUR	KIS 3	405 737	1 564 437	1 726 573	6,33
LU0219424644	LU	MFS Meridian Funds Global Equity Fund I	EUR	KIS 3	1 990	392 389	698 311	2,56
LU0957651143	LU	SEB Fund 1 - SEB Global Fund IC	EUR	KIS 3	6 400	971 578	1 118 925	4,10
LU0122113094	LU	SEB Fund 1 - SEB Global Chance / Risk Fund C EUR	EUR	KIS 3	615 000	831 345	1 011 060	3,70
LU0389150375	LU	SEB Fund 3 - SEB Ethical Global Index Fund	USD	KIS 3	700 000	810 796	1 081 687	3,97
LU0239950693	LU	Robeco QI Global Dynamic Duration I EUR	EUR	KIS 1	4 734	701 515	763 548	2,80
FR0010429068	FR	Lyxor UCITS ETF MSCI Emerging Markets C-EUR	EUR	KIS 3	46 124	404 793	516 497	1,89
IE00BD5BKF38	IE	Neuberger Berman Emerging Market Debt - Local Currency Fund	EUR	KIS 1	52 300	494 971	570 070	2,09
IE0032876397	IE	PIMCO GIS Global Investment Grade Credit Fund Inst Acc EUR (Hdg)	EUR	KIS 1	19 759	373 767	395 179	1,45
LU1312078915	LU	SEB Fund 1 - SEB Asset Selection IC EUR	EUR	KIS 7	24 300	230 617	236 439	0,87
LU0992631217	LU	Carmignac Portfolio Capital Plus F EUR acc	EUR	KIS 7	206	210 354	221 175	0,81
LU0415415800	LU	Vontobel Fund-Harcourt Commodity I	USD	KIS 7	2 823	188 981	189 478	0,69
IE00B2R34Y72	IE	PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund EUR (Hdg) A	EUR	KIS 1	70	1 474	1 682	0,01
<b>Iš viso</b>						<b>18 768 711</b>	<b>24 021 489</b>	<b>88,05</b>

\*KIS:

KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų 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. grynujų 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. grynujų aktyvų investuoti į pinigų rinkos priemones;

KIS 5 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų 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 Gautinos ir mokėtinos sumos

Paaiškinimas	Kitos sandorio šalies ISO kodas	Gautina / mokėtina suma, Eur	Dalis GA, %
Už PF vienetų išpirkimą mokėtinos sumos		(1 774)	(0,01)
Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		(36 251)	(0,13)
Kitos mokėtinos sumos, išskyrus už gautas paskolas ir indėlius sukauptas mokėtinas palūkanas		(1 486)	(0,01)
<b>Iš viso</b>		<b>(39 511)</b>	<b>(0,15)</b>

#### 2018 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, %
XS1894121695	EE	LUMINOR BANK ESTONIA	EUR	420 000	418 732	420 815	1,95
<b>Iš viso</b>				<b>420 000</b>	<b>418 732</b>	<b>420 815</b>	<b>1,95</b>

#### 2018 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	835 462	-	3,88
Pinigai	LT	AB SEB bankas	USD	13	-	0,00
<b>Iš viso</b>				<b>835 475</b>	<b>-</b>	<b>3,88</b>

2018 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, %
IE00BJ0KDKQ92	IE	DB X-Trackers MSCI World Index UCITS ETF (DR) EUR	EUR	KIS 3	58 629	2 797 924	2 765 940	12,84
IE00B4L5Y983	IE	iShares Core MSCI World UCITS ETF	EUR	KIS 3	58 186	2 159 347	2 519 454	11,70
LU1681045370	LU	AMUNDI ETF MSCI EMERGING MARKETS UCITS ETF - EUR (FR0010959676 iki 2018.04.18)	EUR	KIS 3	664 540	2 590 703	2 491 626	11,57
LU0274208692	LU	DB X-Trackers MSCI World Index UCITS ETF	EUR	KIS 3	49 698	2 048 734	2 311 951	10,73
IE00B3DBRP41	IE	JOHCM Global Select A EUR	EUR	KIS 3	819 300	1 994 987	2 060 540	9,57
IE00B3DJ5M15	IE	Hermes Global Emerging Markets EUR ACC	EUR	KIS 3	405 737	1 564 437	1 363 074	6,33
LU0219424644	LU	MFS Meridian Funds Global Equity Fund I	EUR	KIS 3	3 940	762 736	1 034 132	4,80
LU0957651143	LU	SEB Fund 1 - SEB Global Fund IC	EUR	KIS 3	6 400	971 578	903 878	4,20
LU0122113094	LU	SEB Fund 1 - SEB Global Chance / Risk Fund C EUR	EUR	KIS 3	615 000	831 345	828 405	3,85
LU0389150375	LU	SEB Fund 3 - SEB Ethical Global Index Fund	USD	KIS 3	700 000	792 038	823 817	3,82
LU0239950693	LU	Robeco QI Global Dynamic Duration I EUR	EUR	KIS 1	4 734	701 515	729 134	3,39
FR0010429068	FR	Lyxor UCITS ETF MSCI Emerging Markets C-EUR	EUR	KIS 3	69 124	602 931	644 167	2,99
IE00BD5BKF38	IE	Neuberger Berman Emerging Market Debt - Local Currency Fund	EUR	KIS 1	52 300	494 971	491 620	2,28
IE00B4L5YX21	IE	iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF EUR	EUR	KIS 3	12 914	479 654	420 842	1,95
IE0032876397	IE	PIMCO GIS Global Investment Grade Credit Fund Inst Acc EUR (Hdg)	EUR	KIS 1	19 759	373 767	361 588	1,68
LU1312078915	LU	SEB Fund 1 - SEB Asset Selection IC EUR	EUR	KIS 7	24 300	230 617	230 704	1,07
LU0992631217	LU	Carmignac Portfolio Capital Plus F EUR acc	EUR	KIS 7	206	210 354	209 747	0,97
LU0415415800	LU	Vontobel Fund-Harcourt Commodity I	USD	KIS 7	2 823	184 609	168 360	0,78
IE00B2R34Y72	IE	PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund EUR (Hdg) A	EUR	KIS 1	70	1 474	1 503	0,01
<b>Iš viso</b>						<b>19 793 719</b>	<b>20 360 482</b>	<b>94,53</b>

\*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.

2018 12 31 Gautinos ir mokėtinos sumos

Praškinimas	Kitos sandorio šalies ISO kodas	Gautina / mokėtina suma, Eur	Dalis GA, %
PF vienetų platinimo sandorių gautinos sumos		6518	0,03
Už PF vienetų išpirkimą mokėtinos sumos		(52 900)	(0,25)
Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		(28 729)	(0,13)
Kitos mokėtinos sumos, išskyrus už gautas paskolas ir indėlius sukauptas mokėtinas palūkanas		(2 051)	(0,01)
<b>Iš viso</b>		<b>(77 162)</b>	<b>(0,36)</b>

**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, %
<b>Pagal turto rūšis ir regionus</b>				
Išsivysčiusių šalių akcijos	16 431 949	60,23	13 668 958	63,46
Besivystančių šalių akcijos	5 211 970	19,11	4 498 867	20,89
Pasaulio įmonių obligacijos	824 186	3,02	783 906	3,64
Išsivysčiusių šalių vyriausybės obligacijos	763 548	2,80	729 134	3,39
Besivystančių šalių vyriausybės obligacijos	570 070	2,09	491 620	2,28
Lietuvos Respublikos vyriausybės ir įmonių obligacijos	-	-	-	-
Žaliosios	189 478	0,69	168 360	0,78
Kitos investicijos	457 614	1,68	440 451	2,04
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	2 871 855	10,38	758 314	3,52
<b>Iš viso:</b>	<b>27 320 670</b>	<b>100,00</b>	<b>21 539 610</b>	<b>100,00</b>

**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“.**

-

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

Tarpininko pavadinimas	Sumokėti mokesčiai, Eur	Ar susijęs su valdymo įmone
AB SEB bankas	175	Taip
<b>Iš viso:</b>	<b>175</b>	

**2018 m. gruodžio 31 d.**

Tarpininko pavadinimas	Sumokėti mokesčiai, Eur	Ar susijęs su valdymo įmone
AB SEB bankas	1 292	Taip
<b>Iš viso:</b>	<b>1 292</b>	

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

Pensijų fondas dividendų nemoka.

**11 Pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos.**

2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 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 01 - 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	Žr. 5 pastaba	Žr. 5 pastaba
Depozitoriumo mokesčiai	Žr. 20 pastaba	Žr. 20 pastaba	3 230	2 766
UAB „SEB investicijų valdymas“				
Atskaitymai nuo įmokų	Žr. 20 pastaba	Žr. 20 pastaba	9 974	8 515
Atskaitymai nuo turto vertės	Žr. 20 pastaba	Žr. 20 pastaba	22 297	17 448
„Skandinaviska Enskilda Banken AB“				
Komisinis mokestis už sandorius	Žr. 9 pastaba	Žr. 9 pastaba	-	-
Valdymo mokesčio į investuojamus fondus nuolaida	-	-	-	-
Investicijos į SEB grupės valdomus fondus	Žr. 5 pastaba	Žr. 5 pastaba	-	-
Pinigai laikomi banke	Žr. 5 pastaba	Žr. 5 pastaba	Žr. 5 pastaba	Žr. 5 pastaba
„Skandinaviska Enskilda Banken S.A“				
Komisinis mokestis už sandorius	Žr. 9 pastaba	Žr. 9 pastaba	-	-
„SEB Europe Eastern Bond Fund“				
Valdymo mokesčio į investuojamus fondus nuolaida	-	-	-	-

**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“.**

1. 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 0,6203 EUR iki 0,5176 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.

2. 2020 m. balandžio 14 d. buvo pakeistas Fondo pavadinimas iš „SEB pensija 2 plus“ į „SEB pensija 18+“ ir įsigaliojo naujos Fondo taisyklės.

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

Pokyčių nebuvo.

**17 Pastaba. Kita reikšminga informacija apie kolektyvinio investavimo subjekto ar pensijų fondo finansinę būklę, veiksniai ir aplinkybės, 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	Prieš 2 metus	Per paskutiniuosius 2 metus	Per paskutiniuosius 3 metus	Per paskutiniuosius 5 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis, %*	22,01	(7,24)	8,36			
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, %	24,60	(5,88)	8,62			
Apskaitos vieneto (akcijos) vertės pokyčio standartinis nuokrypis, %**	9,73	9,68	5,19	10,32	8,86	10,29
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, %**	10,12	9,41	4,89	10,43	8,89	10,17
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas**	0,98	0,97	0,93	0,98	0,98	0,95
Alfa rodiklis, %**	(0,94)	(1,40)	(0,15)	(3,08)	(3,12)	(5,07)
Beta rodiklis**	0,95	1,00	0,99	0,97	0,97	0,97
Indekso sekimo paklaida, %**	4,43	5,81	3,56	7,27	8,08	11,88
IR rodiklis**	(0,80)	(0,71)	(0,12)	(0,53)	(0,33)	(0,24)

\* Apskaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį, neatsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų.

\*\* 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)

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios**
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis, %*	7,04	6,61	6,62	5,07
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis, %*	8,40	8,03	8,17	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, %*	8,20	9,57	9,48	11,03
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, %*	8,14	9,58	9,51	-

\*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 grynujų 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.

\*\* Lyginamojo indekso reikšmės pokytis pradėtas skaičiuoti nuo 2013 m..

**19 Pastaba. Lyginamojo indekso sudėtis.**

Turto klasė	Lyginamojo indekso pavadinimas	Dalis sudėtiniame lyginamajame indekse, %
Išsivysčiusių šalių akcijos	MSCI World TR Net	60
Besivystančių šalių akcijos	MSCI EM TR Net	20
Išsivysčiusių šalių investicinio reitingo įmonių obligacijos	Barclays Capital Global Aggregate Corporate TR	6
Išsivysčiusių šalių vyriausybės obligacijos	J. P. Morgan Hedged ECU Unit GBI Global	4
Aukšto pajamingumo įmonių obligacijos	Bloomberg Barclays Global HYxCMBSxEMG 2% Cap Total Return Value Hedged EUR	4
Žaliavos	Bloomberg Commodity TR	2
Besivystančių šalių obligacijos eurais ir doleriais	J. P. Morgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR	2
Alternatyvios investicijos	apskaičiuotas atsižvelgus į vieno mėnesio EURIBOR (indeksuotas) + 1 proc.	2

**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 gryųjų 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	Atskaitymo dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės gryųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose, %	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas, %		
Už valdymą				
nekinamas dydis	1	1	245 059	0,99
sėkmės mokestis	-	-	-	-
Depozitoriumui	0,1	0,05	12 311	0,05
Už sandorių sudarymą			175	0,00
Už auditą			1 911	0,01
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)	-	-	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma				
BIK % nuo GAV*				1,05
Sąlyginis BIK % nuo GAV*				1,41
<b>Visų išlaidų suma:</b>			<b>259 456</b>	<b>1,06</b>
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)*				(18,45)

Atskaitymai nuo įmokų per 2019 metus sudaro 52 077 EUR.

## 2018 m. gruodžio 31 d.

Atskaitymai	Atskaitymo dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose, %	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas, %		
Už valdymą				
nekintamas dydis	1	1	227 119	1,00
sėkmės mokestis	-	-	-	-
Depozitoriumui	0,3	0,05	11 410	0,05
Už sandorių sudarymą			1 292	0,01
Už auditą			2 051	0,01
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)	-	-	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma				
BIK % nuo GAV*				1,06
Sąlyginis BIK % nuo GAV*				1,45
<b>Visų išlaidų suma:</b>			<b>241 872</b>	<b>1,06</b>
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)*				34,11

Atskaitymai nuo įmokų per 2018 metus sudaro 37 765 EUR.

\* Rodiklių paaiškinimai:

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 fondui yra skaičiuojamas sąlyginis bendrasis išlaidų koeficientas.

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

## 21 Pastaba. Gautos ir išmokėtos lėšos.

## 2019 m. gruodžio 31 d.

Bendra gautų lėšų suma, Eur*		3 436 978
	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-
Periodinės įmokos į pensijų fondą	pačio dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	1 748 111
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	1 363 715
		-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	297 178
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	27 959
Kitos gautos lėšos	Kompensavimas klientams	15

\*Bendra gautų lėšų suma nuo grynųjų aktyvų pokyčių ataskaitos II.1 ir II.2 sumos bei 3 pastaboje nurodytos gautos sumos skiriasi 1 502 eurai dėl atpirktų atgal į fondą vienetų.

Bendra išmokėtų lėšų suma, Eur		2 410 989
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	1 013 202
	periodinės išmokos dalyviams	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	887 562
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	228 172
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		199 944
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		80 635
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos		1 474

## 2018 m. gruodžio 31 d.

<b>Bendra gautų lėšų suma, Eur</b>		<b>2 477 579</b>
	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-
Periodinės įmokos į pensijų fondą	pačio dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	1 355 153
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	940 624
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	173 366
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	8 388
Kitos gautos lėšos	Kompensavimas klientams	48
<b>Bendra išmokėtų lėšų suma, Eur</b>		<b>1 882 605</b>
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	1 015 794
	periodinės išmokos dalyviams	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	595 728
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	51 439
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		193 616
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		25 984
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos		44

**22 Pastaba. Grynųjų aktyvų vertės padidėjimo detalizavimas.**

2019 ir 2018 metų kitą grynųjų aktyvų vertės padidėjimą sudarė gauta retrocesija.



## 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):

<b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje</b>		<b>9 206</b>
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	1 555
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	kiti dalyviai	9 005
	<b>Iš viso:</b>	<b>10 560</b>
Dalyvių skaičiaus pokytis		1 354

### 24. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

<b>Bendras prisijungusių dalyvių skaičius</b>		<b>1 966</b>
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		1 886
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	35
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	45

### 25. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

<b>Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius</b>		<b>612</b>
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	64
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	28
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	352
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	135
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	mirusių dalyvių	33

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

		Dalyviai pagal amžių				iš viso:
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	
Dalyvių skaičius	<b>iš viso:</b>	444	4 616	4 474	1 026	<b>10 560</b>
	vyrų	306	2 953	2 517	511	<b>6 287</b>
	moterys	138	1 663	1 957	515	<b>4 273</b>
Dalyvių dalis, %	<b>iš viso:</b>	100	100	100	100	<b>100</b>
	vyrų	69	64	56	50	<b>60</b>
	moterys	31	36	44	50	<b>40</b>

## 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

-