

2008 metų ataskaita

SEB pensija 3

2008 m. gruodžio 31 d.



I. BENDROJI INFORMACIJA	3
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	3
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO.....	4
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	6
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI .	13
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ.....	16
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	24
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	25
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	25
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	25
XI. KITA INFORMACIJA	26
XII. ATSAKINGI ASMENYS	27

**PENSIJŲ FONDO SEB PENSIJA 3
2008 METŲ ATASKAITA**

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Pensijų fondo pavadinimas, visas pensijų fondo taisyklių, pagal kurias jis veikia, pavadinimas, Komisijos pensijų fondo taisyklėms suteiktas numeris.

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondas SEB pensija 3, taisyklių Nr. PF-V03-K001-024(001)

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita — **2008 metai.**

3. Duomenys apie valdymo įmonę:

3.1. pavadinimas ir įmonės kodas — **UAB SEB investicijų valdymas, įmonės kodas 125277981;**

3.2. buveinė (adresas) — **Gedimino pr. 20, Vilnius, Lietuvos Respublika;**

3.3. telefono, fakso numeriai, el. pašto adresas, interneto svetainės adresas

tel. (8 5) 268 1594

faks. (8 5) 268 1575

e. paštas info.invest@seb.lt

internetu adresas www.seb.lt;

3.4. veiklos licencijos numeris — **VĮK – 001;**

3.5. pensijų fondo valdytojo vardas, pavardė, pareigos (asmuo ar asmenys, priimančys investicinius sprendimus)
— **Mindaugas Mikalajūnas, portfelio valdytojas;**

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

AB SEB bankas

Gedimino pr. 12, LT-01103, Vilnius, Lietuva.

faks. (8 5) 268 1255

įmonės kodas 112021238

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Nurodyti grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę:

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2008 01 02)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2008 12 31)	Prieš metus (2007 12 29)	Prieš dvejus metus (2006 12 29)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	25 610 324	37 529 379	25 621 381	2 967 987
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,1819	0,6415	1,1844	1,0772
Apskaitos vienetų skaičius	21 668 882	58 500 828	21 632 491	2 755 198

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

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Lt
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	37 705 246	35 470 458
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	836 909	696 253

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto:

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); jei yra skaičiuojamas sąlyginis tikėtinas bendrasis išlaidų koeficientas, pateikti papildomą informaciją, nurodytą taisyklių 42.6 punkte:

Atskaitymai	Taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų atskaitymų suma, Lt
Nuo įmokų	3,00 proc.	3,00 proc.	833 805	833 805
Nuo turto vertės	1,00 proc.	1,00 proc.	333 181	323 302
Už keitimą:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,20 proc.	-	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,20 proc.	-	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	4,00 proc.	-	-	-
Iš viso			1 166 986	1 157 107
BAR *				3,47%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK *				4,25%
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*				198,26

* Pateikti rodiklių paaiškinimus (rodiklius pateikti tik metų ataskaitoje).

Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynųjų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai sumažina investuotojo investicijų grąžą. 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.

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

Tarpininko pavadinimas	Sumokėti mokesčiai Lt	Paslaugos pavadinimas	Ar susijęs su valdymo įmone
<i>Skandinaviska Enskilda Banken AB</i>	9 675	Komisinis mokestis už sandorius	Ne
AB SEB bankas	6 031	Komisinis mokestis už sandorius	Taip
Iš viso*	15 706		

* nurodyti mokesčiai nemažina pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės. Valdymo įmonė perveda nurodytus mokesčius į fondo sąskaitą.

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 (litais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 10 000 Lt, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų Lt.	401,85	617,78	851,10	1 519,99
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500,00	11 576,25	12 762,82	16 288,95
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 083,15	10 895,45	11 773,19	14 289,49

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis:

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	Balsų dalis emitente, %	Dalis GA, %
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Tallink Grupp	EE	EE310000446E	492 000	1 085 696	956 978	645 535	http://market.lt.oxgroup.com	0,073	1,72
Baltika	EE	EE3100003609	140 000	308 938	739 590	555 901	http://market.lt.oxgroup.com	0,7508	1,4812
Talina Kaubamaja AS	EE	EE0000001105	48 131	106 211	901 874	345 668	http://market.lt.oxgroup.com	0,1181	0,921
Olympic Entertainment Group	EE	EE3100084021	162 098	357 702	934 816	274 249	http://market.lt.oxgroup.com	0,1073	0,7307
AB TEO	LT	LT0000123911	247 522	247 522	487 948	287 126	http://market.lt.oxgroup.com	0,0303	0,765
Iš viso:			1 089 751	2 106 069	4 021 206	2 108 479			5,6179
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Iš viso:									
Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:									
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:						4 021 206	2 108 479		5,6179

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									

Iš viso:									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Iš viso:									
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:									
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:									

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas*	Dalis GA, %
Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 61 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai (akcijos)									
SEB Sicav 2 - SEB Europe Chance/Risk Fund	LU	LU0086811550	522	SEB Asset Management S.A.	2 165 344	1 373 337	http://www.bourse.lu Elektroninio pašto pranešimas	KIS 3	3,6593
Raiffeisen Euro Bond	AT	AT0000785308	5 704	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.	2 077 266	2 125 718	informacine sistema Bloomberg	KIS 1	5,6641
HSBC GIF-EU CORE BD-IC	LU	LU0165130088	26 345	HSBC Investment/France	1 589 507	1 594 964	https://www.hsbcinvestments.com	KIS 1	4,2499
HSBC GIF-ASIA X JAPAN EQ-I	LU	LU0165193169	11 103	HSBC Investment Funds (Luxembourg)	694 541	776 406	https://www.hsbcinvestments.com	KIS 3	2,0687
HSBC GIF-BRIC MRKT-IC	LU	LU0254983488	34 405	HSBC Investment Funds	586 417	707 158	https://www.hsbcinvestments.com	KIS 3	1,8842
HSBC GIF-JAPANESE EQUITY-AI	LU	LU0164882242	13 829	HSBC Investment Funds (Luxembourg)	1 703 022	1 774 540	https://www.hsbcinvestments.com	KIS 3	4,7284
HSBC GIF-EUROLAND EQ-IC	LU	LU0165074823	20 230	HCBC Investmeny Funds Luxembourg	1 331 678	1 375 704	https://www.hsbcinvestments.com	KIS 3	3,6656
HSBS GIF -US Equity -I\$	LU	LU0164902883	92 266	HSBC Investment Funds Luxembourg	3 365 244	3 384 728	https://www.hsbcinvestments.com	KIS 3	9,0188

SEB Fund 1 - SEB Europe 1 Fund	LU	LU0030166507	190 288	SEB Asset Management S.A.	2 121 045	1 370 558	http://www.bourse.lu Elektroninio pašto pranešimas	KIS 3	3,6519
SEB Fund 1 - SEB Choice North America Chance/Risk Fund	LU	LU0030166176	484 438	SEB Asset Management S.A.	5 316 074	3 325 024	http://www.bourse.lu Elektroninio pašto pranešimas	KIS 3	8,8597
NVS akcijų fondas	LT	LTIF00000104	2 200 806	SEB investicijų valdymas	3 908 125	1 807 522	www.seb.lt	KIS 3	4,8162
Raiffeisen EuroPlus Bond	AT	AT0000689971	57 905	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.	2 048 679	2 057 328	informacine sistema Bloomberg	KIS 1	5,4819
JB Commodity Fund EUR-C	LU	LU0244125398	8 186	Bank Julius Baer & Co. AG, Zurich	2 895 844	2 011 030	http://jbggroup.jbfundnet.com	KIS 5	5,3585
JB US Leading Stock Fund	LU	LU0099407586	2 595	Bank Julius Baer & Co. AG, Zurich	2 400 741	1 765 696	http://jbggroup.jbfundnet.com	KIS 3	4,7048
SEB Fund 2-SEB Russia Fund	LU	LU0273119544	159 900	SEB Asset Management S.A.	3 608 254	1 842 758	http://www.bourse.lu Elektroninio pašto pranešimas	KIS 3	4,9101
JB Europe Stock Fund-C	LU	LU0099389313	1 811	Bank Julius Baer & Co. AG, Zurich	1 844 598	1 344 689	http://jbggroup.jbfundnet.com	KIS 3	3,583
JB Europe Growth-C	LU	LU0099406851	6 835	Bank Julius Baer & Co. AG, Zurich	1 727 600	1 314 244	http://jbggroup.jbfundnet.com	KIS 3	3,5019
JB US Value Stock Fund-C	LU	LU0135057056	7 137	Bank Julius Baer & Co. AG, Zurich	2 592 105	1 777 459	http://www.bourse.lu Elektroninio pašto pranešimas	KIS 3	4,7361
Iš viso:			3 324 305		41 976 085	31 728 866			84,5431
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
AS Eastern Europe Real Estate Investment Trust	EE	EE3500096500	17 144	AS Gild Property Asset Mamangement	757 324	983 998	http://market.lt.omxgroup.com	KIS 5	2,6219
Iš viso:			17 144		757 324	983 998			2,6219
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					42 733 410	32 712 864			87,165

* - nurodyti KIS tipą:

KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į ne nuosavybės vertybinių popierių;

KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatytas mišrus (subalansuotas) investavimas;

KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius;

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

KIS 5 – visų kitų rūšių KIS (alternatyvaus investavimo, privataus kapitalo, nekilnojamojo turto, žaliavų ir kt.).

Pastaba. Investuojant į fondų fondus, juos priskirti tam tikrai KIS grupei pagal fondų fondų investavimo strategiją.

Emitento pavadinimas	Šalis	Priemonės pavadinimas	Kiekis, vnt.	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Galiojimo pabaigos data	Dalis GA, %
Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose								
Iš viso:								
Kitos pinigų rinkos priemonės								
Iš viso:								
Iš viso pinigų rinkos priemonių:								

Kredito įstaigos pavadinimas	Šalis	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Indėlio termino pabaiga	Dalis GA, %
Indėliai kredito įstaigose						
Iš viso indėlių kredito įstaigose						

Priemonės pavadinimas	Emitentas	Šalis	Kita sandorio šalis	Valiuta	Investicinis sandoris (pozicija)	Sandorio (pozicijos) vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos pavadinimas (tinklalapio adresas)	Galiojimo terminas	Dalis GA, %
Išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
ECH9	Chicago Mercantile Exchange	US		USD	CME USD/EUR CURR FUTURE		693 272		2009 03 16	1,8472
RYH9	Chicago Mercantile Exchange	US		JPY	CME EUR/JPY FUTURE		65 044		2009 03 16	0,1733
Iš viso:							758 316			2,0205
Kitos išvestinės finansinės priemonės										
Iš viso:										
Iš viso išvestinės finansinės priemonės										

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai				
AB SEB bankas	LTL	1 140 116		3,0379
AB SEB bankas	EUR	17 091		0,0455
AB SEB bankas	USD	52		0,0001
AB SEB bankas	SEK	6 855		0,0182
SEB London Futures	EUR	2 666 820		7,1059
Iš viso pinigai:		3 830 933		10,2076

Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Paskirtis	Dalis GA, %
Kitos priemonės (aiškiai įvardyti), nenurodytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1. d				
Iš viso:				

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus (pildyti pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus, pavyzdžiui, pagal turto rūšis, pramonės šakas, geografinę zoną, valiutas, rinkas, emitentų tipus (vyriausybė, bendrovės), emitentų kredito reitingus, priemonių galiojimo trukmę bei kt.):

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybių obligacijos	-	-	-	-
Įmonių obligacijos	-	-	192 868	0,75%
Akcijos	2 108 479	5,62%	-	-
KIS	32 712 864	87,17%	24 474 142	95,56%
Išvestinės priemonės	758 316	2,02%	48 312	0,19%
Grynieji pinigai ir pinigų rinkos priemonės	1 949 720	5,20%	895 002	3,49%
Iš viso	37 529 379	100,00%	25 610 324	100,00%
Pagal valiutas				
LTL	3 209 277	8,55%	1 903 024	7,43%
EUR	21 899 712	58,35%	14 245 450	55,62%
Kita valiuta	12 420 390	33,10%	9 461 850	36,95%
Iš viso	37 529 379	100,00%	25 610 324	100,00%
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	3 233 400	8,62%	1 903 820	7,43%
kitos Europos Sąjungos valstybės	33 537 663	89,36%	23 666 434	92,41%
kitos Europos ekonominei erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	758 316	2,02%	35 029	0,14%
Japonija	-	-	-	-
kitos šalys	-	-	5 041	0,02%
Iš viso	37 529 379	100,00%	25 610 324	100,00%
Pagal regionus				
Vidurio ir Rytų Europos obligacijos	-	-	192 868	0,75%
Vakarų Europos obligacijos	5 778 011	15,40%	1 900 483	7,42%
Vidurio ir Rytų Europos akcijos	2 108 479	5,62%	3 118 797	12,18%
Vakarų Europos akcijos	6 778 533	18,06%	4 247 124	16,58%
Japonijos akcijos	1 774 540	4,73%	1 050 009	4,10%
NVS akcijos	3 650 280	9,73%	4 235 303	16,54%
Šiaurės Amerikos akcijos	10 252 908	27,32%	5 968 976	23,31%
Azijos be Japonijos akcijos	776 406	2,07%	796 025	3,11%
Sektoriniai fondai	2 011 030	5,36%	1 906 643	7,44%
Besivystančios rinkos	707 158	1,88%	1 250 784	4,88%
Iš viso	33 837 345	90,16%	24 667 009	96,32%

13. 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	Išpirkimo data	Pelnas/nuostolis valiuta	Valiutos kodas	Priemonės panaudojimo tikslas	Pastabos
CME USD/EUR FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	-	- 617 125	USD	Valiutos draudimas	Reguliuojamų rinkų IP
CME EUR/JPY CURR FUT	Ateities sandoris (angl. future)	-	-4 444 500	JPY	Valiutos draudimas	Reguliuojamų rinkų IP
CME S+POOR 500 MINI	Ateities sandoris (angl. future)	-	- 240 525	USD	Investicijų į akcijų rinkas rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
EUREX BUND FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	-	770	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
EUREX EURO STOXX 50	Ateities sandoris (angl. future)	-	4 220	EUR	Investicijų į akcijų rinkas rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
SIMEX NIKKEI STOCK AVERAGE	Ateities sandoris (angl. future)	-	-3 277 945	JPY	Investicijų į akcijų rinkas rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
-	Išankstinis sandoris (angl. forward)	-	37 055	LTL	Valiutos draudimas	Kitos nei reguliuojamų rinkų IP

14. 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.

Ataskaitiniu laikotarpiu fondas sudarė išankstinius valiutos keitimo sandorius (*currency nondeliverable forwards*). Per ataskaitinį laikotarpį buvo sudaromi tik EUR/LTL išankstiniai valiutos keitimo sandoriai norint apsaugoti nuo galimo fondo investicijų eurais nuvertėjimo. Sudarydamas šiuos sandorius, fondas prisiima išankstinių sandorių emitento kredito riziką. Tokių išvestinių priemonių rizika lygi jų rinkos vertei, jei rinkos vertė yra teigiama fondo atžvilgiu, arba rizika yra prilyginama nuliui priešingu atveju. Fondo sandorio šalies rizika ir emitento rizika sumuojamos kiekvieno konkretaus asmens (sandorio šalies ir emitento) atžvilgiu ir ta suma negali būti didesnė kaip 20 proc. gryųjų aktyvų vertės. Apskaičiuojant fondui nustatytus investavimo į vieno emitento vertybinius popierius apribojimus, yra atsižvelgiama ir į turimas išvestines finansines priemones.

Ataskaitiniu laikotarpiu fondas sudarė ateities valiutos keitimo sandorius (*currency futures*). Buvo sudaromi tik ateities sandoriai, kurių kainos priklauso nuo EUR/USD arba EUR/JPY valiutų poros. Tokių sandorių, išvestinių finansinių priemonių, rizika yra vertinama pagal jų nominaliąją vertę. Ši rizika yra ribojama stebint, kad vienos valiutos sandorių nominaliųjų verčių suma neviršytų tos pačios valiutos fondo investicijų verčių sumos.

Per ataskaitinį laikotarpį fondas sudarė obligacijų, kurių kainų pokytis priklausys nuo Vokietijos 10 metų trukmės obligacijų kainų pokyčio, ateities sandorius (*Bund futures*). Sudarant šiuos sandorius, yra keičiama bendra fondo palūkanų normų rizika (obligacijų rinkos rizika). Siekdama valdyti šią riziką, valdymo įmonė riboja fondo investicijų į skolos VP vidutinę finansinę trukmę nuo 0,5 iki 11 (metų). Ši nuostata yra įtvirtinta fondo taisyklėse.

Ataskaitiniu laikotarpiu fondas sudarė ateities akcijų indeksų sandorius (*equity index futures*). Buvo sudaromi tik ateities sandoriai, kurių kaina priklausys nuo JAV akcijų indekso S&P500, arba Europos akcijų indekso DJ EuroStoxx 50, arba Japonijos akcijų indekso NIKKEI 225. Tokių sandorių, išvestinių finansinių priemonių, rizika yra nustatoma atsižvelgus į jų nominaliąją vertę. Ši rizika yra ribojama stebint, kad bendra fondo investicijų į pasaulio akcijų rinkas suma neviršytų ribų, nustatytų fondo taisyklėse.

Ataskaitiniu laikotarpiu sudaryti išvestinių investicinių priemonių sandoriai buvo taikomi norint valdyti valiutos, bendros fondo palūkanų normos ir akcijų kainų kitimo riziką. Palūkanų normų rizika buvo valdoma siekiant išvengti neigiamos palūkanų normų svyravimų įtakos fondo rezultatams. Akcijų kitimo rizika buvo valdoma siekiant išvengti neigiamos akcijų kainų svyravimų įtakos fondo rezultatams. Sudarant valiutos ateities sandorius, buvo siekiama mažinti valiutos riziką investuojant JAV doleriais, Japonijos jenomis ar į fondus, kurių bazinė valiuta yra JAV doleriai ar Japonijos jenos.

15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių finansinių priemonių kategorijas).

-

16. 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.

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

Ataskaitiniu laikotarpiu fondo investicijų portfelio vertės pokyčiams didžiausią įtaką turėjo:

1. akcijų verčių kritimas visame pasaulyje.
2. žaliavų kainų svyravimai.
3. dideli valiutos kursų svyravimai.

V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRĄŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

18. 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.

Lyginamasis indeksas – valdymo įmonės pasirenkamas rodiklis, su kurio reikšmės kitimu lyginama kolektyvinio investavimo subjekto investicijų grąža.

SEB pensija 3 fondo lyginamojo indekso sudėtis:

51 proc.	<i>MSCI World (loc) Index</i>
22 proc.	<i>MSCI Eastern Europe Index (EUR)</i>
15 proc.	<i>J. P. Morgan EMU Aggregate Bond index (EUR)</i>
7 proc.	<i>Rogers International Commodity Index (EUR)</i>
5 proc.	<i>Barclays EUR Overnight Index</i>

MSCI World (loc) Index – išsivysčiusių pasaulio rinkų sudėtinis indeksas

MSCI Eastern Europe Index (EUR) – Rytų Europos besivystančių rinkų sudėtinis indeksas

J. P. Morgan EMU Aggregate Bond Index rodo tikėtiną investicijų grąžą įsigijus euro zonos vyriausybių ilgalaikių obligacijų.

Rogers International Commodity Index (EUR) – žaliavų kainas pasaulinėje ekonomikoje atspindintis indeksas.

Barclays EUR Overnight Index -rodo likvidžiausių trumpalaikių investicijų – vienos nakties indėlių – tikėtiną grąžą.

Lyginamasis indeksas taikomas nuo 2007 m. liepos 1 d.

19. 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.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	-45,84 %	9,95 %	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis	-35,95 %	-	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža **	-47,24 %	7,26 %	-	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) **	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis **	25,96 %	11,49 %		-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis **	26,05 %	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas **	0,97	-	-	-
Indekso sekimo paklaida **	9,29 %	-	-	-
Alfa rodiklis **	0,11 %	-	-	-
Beta rodiklis **	1,23	-	-	-

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

** Pateikti rodiklių paaiškinimus.

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.



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

Pensijų kaupimo sutartyje prognozuojama, kad tikėtina ilgo laikotarpio *SEB pensija 3* fondo vidutinė metinė grąža yra 11-12 procentų. Faktiškai 2008 metų grąža buvo mažesnė (-45,8 procento).

Tokių blogų kaip 2008-ieji akcijų rinkoms nebuvo jau daugelį metų. Išsivysčiusios rinkose smarkiai krito akcijų kainos, o daugelis besivystančių rinkų patyrė didžiausią nuostolį. Žiūrint į seniausio pasaulio indekso *Dow Jones Industrials Average* istoriją blogesni negu 2008-ieji buvo tik 1931 ir 1907 metai. Visa tai galima įvertinti kaip natūralią rinkų reakciją į ekonominę situaciją, kuri, manoma, yra blogiausia nuo antrojo pasaulinio karo laikų ir kartais netgi vadinama antrąja Didžiąja depresija. Tokia situacija kapitalo rinkose turėjo neigiamą įtaką visų investavimo produktų (tarp jų ir pensijų bei įprastų investicinių fondų) rezultatams. Per visus metus fondai į akcijas vidutiniškai buvo investavę mažiau nei prieš tai buvusiais metais. Kartu buvo mažinamos investicijos į rizikingiausias šalis ir didinama išsivysčiusių regionų (visų pirma JAV) dalis, kadangi būtent jie yra saugiausi krizės laikotarpiu. Tuo pačiu metu buvo siekiama pasinaudoti susidariusia situacija, kai daugelis investuotojų buvo nusiteikę pernelyg pesimistiškai. Šiuo metu buvo perkamos labai smarkiai atpigusios finansinės priemonės, kurios ilgu laikotarpiu, prasidėjus rinkų ir ekonomikos atsigavimui, gali uždirbti didelę grąžą.

21. 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 gryniosios investicijų grąžos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis). Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė:

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis*	-	-	-	-22,83 %
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*	-	-	-	-35,95 %
Vidutinė grynoji investicijų grąža*	-	-	-	-24,77 %
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui)*	-	-	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis*	-	-	-	32,78 %

* Pateikti rodiklių paaiškinimus.

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 grynųjų investicijų grąžų geometrinis vidurkis.

Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis — statistinis rodiklis, rodantis, kaip kinta visi vidutiniai apskaitos vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

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

-

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

23.1. paskutinių 3 finansinių metų balansus, išdėstyti palyginamojoje lentelėje;

BALANSAS (LT)

2008 m. gruodžio 31 d.

Eil. nr.	Turtas	Pastabų numeris	2008 12 31	2007 12 31	2006 12 31
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	2	1 975 081	910 453	67 378
II.	TERMINUOTIEJI INDEĖLIAI		-	-	-
III.	INVESTICIJOS	1,2	34 821 343	24 633 586	2 887 166
1	Skolos vertybiniai popieriai		-	192 711	-
1.1.	vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		-	-	-
1.2.	kiti skolos vertybiniai popieriai		-	192 711	-
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		2 108 479	-	-
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		32 712 864	24 440 875	2 887 166
4	Kitos investicijos		-	-	-
IV.	PRETENZIJOS DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ	2	758 316	80 461	6 117
V.	GAUTINOS SUMOS	2	12 353	15 045	10 749
1	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-	-
2	Kitos gautinos sumos		12 353	15 045	10 749
	IŠ VISO TURTO		37 567 093	25 639 545	2 971 410

Eil. nr.	Įsipareigojimai ir grynieji aktyvai		2008 12 31	2007 12 31	2006 12 31
VI.	ĮSIPAREIGOJIMAI		37 714	18 164	2 001
1	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-	-
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		28 044	18 164	2 001
3	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		9 670	-	-
VII.	ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ		-	-	1 422
VIII.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV+V-VI-VII)		37 529 379	25 621 381	2 967 987
	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ		37 567 093	25 639 545	2 971 410

16 – 23 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

23.2. paskutinių 3 finansinių metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaitas, išdėstytas palyginamojoje lentelėje;

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA (LT)

2008 m. gruodžio 31 d.

Eil. nr.	Straipsniai	Pastabų numeris	2008 01 01– 2008 12 31	2007 01 01– 2007 12 31	2006 01 01– 2006 12 31
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		25 621 381	2 967 987	-
II.	IŠ VISO PADIDĖJIMO		45 866 282	40 605 189	3 975 328
1	Pensijų įmokos		27 793 856	10 454 678	1 059 622
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		7 676 602	11 600 098	1 691 130
3	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-	-
4	Palūkanos ir dividendai		37 324	40 776	2 825
5	Investicijų pardavimo pelnas		369 632	71 971	1 260
6	Investicijų vertės padidėjusi dalis		2 043 151	12 891 907	1 101 427
7	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		3 033 314	1 649 459	63 968
8	Kitos pajamos	3	4 912 403	3 896 300	55 096
III.	IŠ VISO SUMAŽĖJIMO		33 958 284	17 951 795	1 007 341
1	Pensijų išmokos		2 954	14 740	-
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		693 299	283 433	14 085
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		723 702	163 487	2 710
4	Investicijų vertės sumažėjusi dalis		22 700 203	11 522 649	819 492
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		2 448 607	2 229 050	85 124
6	Valdymo sąnaudos	4	1 166 986	439 897	44 581
7	Kitos sąnaudos	5	6 222 533	3 298 539	41 349
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		37 529 379	25 621 381	2 967 987

		20080101– 20081231	20070101– 20071231	20060101– 20061231
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	0,6415	1,1844	1,0772
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	58 500 828	21 632 491	2 755 198

16 – 23 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

23.3. aiškinamąjį raštą (pateikiamas tik metų ir pusmečio ataskaitose).

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji informacija

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo *SEB pensija 3* (toliau - Fondas) taisyklės Nr. PF-V03-K001-024(001) patvirtino Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2006 m. vasario 23 d.

Pensijų fondą *SEB pensija 3* valdo UAB *SEB investicijų valdymas* (toliau – Bendrovė), įsteigta ir įregistruota 2000 m. gegužės mėn. 3 d., įmonės kodas 125277981. 2003 m. rugpjūčio mėn. 28 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos sprendimu Bendrovei išduota valdymo įmonės, veikiančios pagal LR Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą, veiklos licencija Nr. VĮK – 001.

Pensijų fondo *SEB pensija 3* 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 *PricewaterhouseCoopers*, įmonės kodas 111473315, buveinės adresas J.Jasinskio g. 16B, LT-01112 Vilnius, veikianti pagal 2005 m. gruodžio 20 d. Lietuvos auditorių rūmų pažymėjimą Nr.001273.

Apskaitos principai

Finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, bendraisiais apskaitos principais, nustatytais Verslo apskaitos standartuose, pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinių ataskaitų tvarka ir kitais teisės aktais.

Pateikiamos finansinės ataskaitos yra trečiųjų veiklos metų finansinės ataskaitos. Fondas pirmąsias įmokas ir pajamas gavo 2006 m. gegužės 19 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 Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – litais (Lt).

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

Investavimo politika

Fonde *SEB pensija 3* turtas investuojamas taip, kad per ilgą laikotarpį fondo dalyvių investicijų vertė didėtų esant didesnei už vidutinę rizikai. Didžiausia dalis (60–100 proc.) šio fondo lėšų investuojama į akcijų rinkas. Į obligacijas investuojama norint užtikrinti fondo stabilumą. Šios investicijos gali sudaryti 0–40 proc. visų investicijų.

Į kitas turto klases gali būti investuojama iki 16 proc. Fondo turto.

Fondo investicijos gali būti įvairiomis užsienio valiutomis.

Finansinės rizikos valdymo politika

Su Fondo investicijomis yra susijusi ši rizika:

VP pasirinkimo ir kainų kitimo rizika. Tai yra rizika, kad VP kainos keisis dėl besikeičiančios situacijos rinkoje ar naujos informacijos apie šiuos VP. Įsigytų VP kainos pokytis gali skirtis nuo prognozuoto kainos pokyčio. Jei įsigytų VP kainos pokytis neatitinka prognozuoto kainos pokyčio, sumažinamas VP lyginamasis svoris fondo investicijų portfelyje. Bendrovė valdo VP pasirinkimo ir kainų kitimo riziką laikydamosi taisyklių 9 straipsnyje nustatytų fondo investicijų portfelio diversifikavimo reikalavimų;

turto paskirstymo rizika. Tai yra investicijų paskirstymo tarp nuosavybės ir skolos VP rizika. Bendrovė, įvertinusi pasaulio šalių ekonomikos augimo perspektyvas, priima sprendimą, kokią fondo turto dalį skirti akcijų rinkoms, fiksuoto pajamingumo investicijų priemonėms ir kitoms investicijoms; fondo turtas, investuojamas į akcijas ar kolektyvinius investavimo subjektus, investuojančius į akcijas, paskirstomas įvairiuose pasaulio geografiniuose regionuose ir ekonomikos sektoriuose;

palūkanų normų rizika. Taisyklėse nustatyti investavimo objektai, kaip ir daugelis skolos VP, susiję su rizika, kad VP vertė gali sumažėti 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;

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 dėl didėjančių palūkanų normų, naujo priežiūros institucijų nustatyto reglamentavimo, nepalankių ekonomikos sąlygų. VP kreditavimo 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;

valiutų kursų svyravimų rizika. Jei investuojama į VP užsienio valiuta, tai, keičiantis valiutos, kuria investuota, kursui lito atžvilgiu, kinta ir investicijų vertė. Bendrovė, valdydama valiutų kursų svyravimo riziką, turi teisę naudoti išvestines finansines priemones;

infliacijos/perkamosios galios rizika. Infliacijos tempams spartėjant skolos VP atkarpų ir pagrindinės sumos perkamoji vertė ir kaina paprastai mažėja. Valdant šią riziką, bendrovė gali naudotis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, kurių vertė kinta kartu su infliacijos augimo pokyčiu, gali investuoti į obligacijas, kurių vertė yra susijusi su infliacijos tempais arba keisti obligacijų dalį fonde bei keisti vidutinę fondo obligacijų finansinę trukmę;

rizika, susijusi su VPK nereguliuojamų VP įsigijimu, apskaita ir nuosavybės teise į juos. Galima didesnė šių VP rizika, palyginti su VP, reguliuojamais VPK, dėl informacijos apie šiuos VP trūkumo ar vėlavimo, kiekvienos šalies skirtingo teisinio reglamentavimo, skirtingų VP apskaitos standartų ir galimo papildomo apmokestinimo toje valstybėje, kurioje VP buvo išleisti. Bendrovė valdo šių VP riziką vertindama jų reguliavimo, apmokestinimo ir apskaitos ypatumus.

Fondo investicijos nėra garantuojamos Indėlių draudimo fondo ar kitos valstybinės garantijų ar draudimo agentūros.

Nors bendrovė, taikydama rizikos valdymo priemones, sieks išvengti didelio fondo grynujų aktyvų ir apskaitos vieneto vertės svyravimo, dalyviams išlieka laikino sąskaitose kaupiamo turto dalinio sumažėjimo rizika.

Pastarojo meto pasaulio ir Lietuvos finansų rinkų svyravimai

Besitęsianti pasaulinė likvidumo krizė, kuri prasidėjo 2008 m. viduryje, lėmė daugelio problemų atsiradimą, įskaitant mažesnę kapitalo rinkos finansavimą, žemesnę likvidumo lygį bankininkystės sektoriuje ir kartais didesnes tarpbankinio skolinimosi normas ir ypač didelius svyravimus vertybinių popierių rinkose. Nestabili padėtis pasaulinėse finansų rinkose lėmė bankų bankrotus ir priverstė imtis priemonių gelbėti bankus, veikiančius Jungtinėse Valstijose, Vakarų Europos šalyse, Rusijoje ir kitose valstybėse. Tiesą sakant, vargu, ar įmanoma numatyti besitęsiančios finansinės krizės įtakos mastą, ar visiškai nuo jos apsisaugoti.

Vadovybė negali patikimai nustatyti, kokią įtaką Fondo finansinei būklei turės tolesnis finansų rinkų likvidumo mažėjimas ir svyravimų didėjimas valiutos ir nuosavybės vertybinių popierių rinkose. Vadovybė mano, kad dabartinėmis sąlygomis taikomos visos būtinos priemonės Fondo veiklos stabilumui ir plėtrai užtikrinti.

Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

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

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 traukimo į apskaitą diena yra perkamo turto gavimo arba parduodamo turto perleidimo diena.

Išvestinės finansinės priemonės balanse parodomos kaip turtas, jeigu tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimas, jeigu tikroji vertė neigiama. Išvestinių finansinių priemonių vertės padidėjusi dalis yra traukiama į kitas pajamas, o vertės sumažėjusi dalis į kitas sąnaudas.

Avanso sumokėjimas traukiamas į apskaitą gautinų sumų sąskaitoje. Šio straipsnio padidėjusi ar sumažėjusi vertės dalis traukiama į apskaitą, jei atisiskaitoma užsienio valiuta dėl oficialaus lito ir Lietuvos banko skelbiamo lito ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo. Sumažėjusi vertės dalis traukiama į apskaitą gavus prekes ar pasinaudojus paslaugomis arba nebesitikint atgauti sumokėtų sumų.

Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės

Iš pensijų fondo turto galima daryti tik tokius atskaitymus, kurie yra susiję su Fondo valdymu ir yra nustatyti Fondo taisyklėse. Visos kitos taisyklėse nenumatytos arba nustatytus dydžius viršijančios išlaidos dengiamos iš valdymo įmonės.

Atskaitymai iš pensijų fondo turto pagal kiekvieną pensijų kaupimo sutartį su Bendrove per metus yra:

1. **turto valdymo mokestis** - iki 1(vieno) proc. per metus nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės;
2. **įmokos mokestis** - iki 3 (trijų) proc. dalyvio vardu įmokėtų įmokų.

2008 m. taikomi atitinkamai 1 ir 3 proc. dydžio mokesčiai.

Turto valdymo mokestis apskaičiuojamas kiekvieną dieną nuo grynosios pensijų fondo turto vertės.

Valdymo, įmokos mokestis bei taisyklėse numatytos su asmens pritraukimu bei dalyvio perėjimu į kitą fondą susijusios išlaidos mokamos iš pensijų fondo turto.

Atskaitymai depozitoriumui mokami iš valdymo įmonės.

Dalyviui pereinant į kitą Bendrovės valdomą fondą dažniau negu vieną kartą per kalendorinius metus, Bendrovė iš pervedamų lėšų gali išskaičiuoti išlaidas, susijusias su pensijų sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 0,2 proc. pervedamų lėšų.

Keičiant fondą dažniau nei vieną kartą per kalendorinius metus Bendrovė iš pervedamų lėšų išskaito išlaidas, susijusias su dalyvio pritraukimu, pensijų sąskaitos uždarymu bei lėšų pervedimu, bet ne daugiau nei 4 proc. pervedamų lėšų.

Visi atskaitymai valdymo įmonei vykdomi kaupimo principu.

Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Į balansą traukiama investicijų ataskaitinio laikotarpio pabaigos tikroji vertė.

Finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal rinkos viešai paskelbtą vertinimo dieną vidutinę rinkos kainą. Jei reguliuojamoje rinkoje vidutinė rinkos kaina nenustatoma ar neskelbiama, naudojama sesijos pabaigoje skelbiama uždarymo kaina.

Jei finansinės priemonės kotiruojamos keliose reguliuojamose rinkose, jų tikrajai vertei nustatyti yra naudojama tos reguliuojamos rinkos, kurios prekybai šiomis finansinėmis priemonėmis būdingas didesnis likvidumas, reguliarumas ir dažnumas, duomenys arba rinkos, kurioje yra emitento buveinė, duomenys.

Jei finansinė priemonė nebuvo kotiruojama per paskutinę prekybos sesiją, tikrajai vertei nustatyti naudojama paskutinė žinoma, bet ne vėlesnė negu 30 dienų, vidutinė rinkos kaina arba uždarymo kaina. Jei priemonė nebuvo kotiruojama daugiau negu 30 dienų ar kotiruojama rečiau, negu nustatyta apskaičiavimo procedūrose, jos vertė nustatoma kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama.

Naudojantis *Bloomberg*, *Reuters* ar kitų tarptautinių naujienų agentūrų, informacijos šaltinių teikiamais pelningumo duomenimis ir / arba kainomis; ir pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas, yra gaunamas tikslesnis priemonių vertinimas.

Investicijos vertinamos kiekvieną dieną. Vertybinių popierių ir kitų investicijų, turėtų ataskaitinio laikotarpio pradžioje, taip pat per ataskaitinį laikotarpį įsigytų vertybinių popierių ir kitų investicijų kiekvienos dienos vertės pokytis priskiriamas investicijų vertės padidėjusiai ar sumažėjusiai daliai. Pardavus investicijas, jų tikrosios vertės ir pardavimo kainos skirtumas parodomas „grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje“ kaip „investicijų pardavimo pelnas“ arba „investicijų pardavimo nuostolis“.

Į apskaitą traukiama terminuotųjų indėlių amortizuota savikaina. Palūkanų pajamos į palūkanų pajamas

traukiamos kaupimo principu.

Į apskaitą yra traukiama grynujų pinigų bankuose ir lėšų kredito įstaigose nominalioji vertė.

Išvestinės finansinės priemonės

Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą Bendrovė registruoja apskaitoje, kai pagal sutartį įgyja teisę gauti turtą arba prievolę vykdyti įsipareigojimą. Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandančio finansinio turto ir finansinio įsipareigojimo vertė pirmą kartą apskaitoje registruojama įsigijimo savikaina. Kiekvieną dieną ir sudarant balansą tam tikrą dieną finansinėse ataskaitose parodoma finansinių priemonių tikroji vertė.

Kiekvienos dienos tikrosios vertės pokytis, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą, parodomas „grynujų aktyvų pokyčio ataskaitoje“ kaip „kitos pajamos“ arba „kitos sąnaudos“. Pasibaigus iš išvestinės finansinės priemonės kylančioms teisėms ir įsipareigojimams, apskaitoje yra registruojamas gautas (gautinas) ar sumokėtas (mokėtinas) atlygis.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Fondas turi savo apskaitos vienetus. Fondo apskaitos vienetai išreiškia dalyviui priklausančią pensijų fondo turto dalį.

Fondo apskaitos vienetai (jų dalys) neturi nominaliosios vertės.

Apskaitos vieneto (jo dalies) vertė išreiškiama Lietuvos Respublikos valiuta – litais. Pradinė apskaitos vieneto vertė lygi 1 litui.

Kiekvieno apskaitos vieneto vertė nustatoma padalijus Fondo grynujų aktyvų vertę iš bendro Fondo apskaitos vienetų skaičiaus jos skaičiavimo dieną. Bendra visų Fondo apskaitos vienetų vertė visada yra lygi Fondo grynujų aktyvų vertei.

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

Fondo grynujų aktyvų ir apskaitos vienetų vertė nustatoma pagal paskutinius turimus Fondo turto rinkos kainų duomenis.

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.

Investicijų portfelio struktūra

Bendrovė, investuodama fondo turtą, laikosi šių diversifikavimo reikalavimų:

į vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 proc. fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų;

į vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 proc., bet ne daugiau kaip 10 proc. grynujų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 proc. grynujų aktyvų (šis apribojimas netaikomas indėliams);

investicijos į Europos Sąjungos valstybės narės ar jų savivaldybių, kitos valstybės ar tarptautinės organizacijos, kuriai priklauso bent viena Europos Sąjungos valstybė, išleistus arba garantuotus vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemones negali būti didesnės kaip 35 proc. fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų;

investicijos į obligacijas, išleistas tokios Europos Sąjungos valstybėje registruotą buveinę turinčios kredito įstaigos, negali būti didesnės kaip 25 proc. grynujų aktyvų;

bendra investicijų į VP suma gali sudaryti iki 80 proc. fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų, jei į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 proc., bet ne daugiau kaip 25 proc. grynujų aktyvų;

investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 proc. fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų.

Bendra investicijų į vieno emitento išleistus VP, pinigų rinkos priemonės ar indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 proc. fondo turta sudarančių GA.

Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotas finansines ataskaitas, išleistus VP ir pinigų rinkos priemonės gali būti investuojama ne daugiau kaip 20 proc. grynujų aktyvų.

1 PASTABA INVESTICIJŲ VERTĖS POKYTIS

(Lt)

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas	vertės sumažėjimas	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
INVESTICIJOS						
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	24 440 875	63 091 230	(36 435 461)	4 789 556	(23 173 336)	32 712 864
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	4 021 206	-	-	(1 912 727)	2 108 479
Kiti skolos vertybiniai popieriai	192 711	567 420	(989 641)	242 602	(13 092)	-
Iš viso	24 633 586	67 679 856	(37 425 102)	5 032 158	(25 099 155)	34 821 343

2 PASTABA TURTO STRUKTŪRA ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria yra turtas, pavadinimas	Nominalioji vertė (jeigu ji yra)	Metų palūkanų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė (Lt)	Turto, investicijos lyginamoji dalis (proc.)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai						1 975 081	5,26
Sąskaita AB SEB banke (LTL)	-	LTL	1 140 116	5,23	-	1 140 116	3,03
Sąskaita AB SEB banke (EUR)	-	EUR	4 950	2,78	-	17 091	0,05
Sąskaita AB SEB banke (USD)	-	USD	21	2,42	-	52	0,00
Sąskaita AB SEB banke (SEK)	-	SEK	21 758	-	-	6 855	0,02
SEB London Futures	-	EUR	234 872	-	-	810 967	2,16
Investicijos						34 821 343	92,69
Baltika	EE	EUR	89 460	-	-	555 901	1,48
HSBS GIF -US Equity	LU	USD	-	-	-	3 384 728	9,01
HSBC GIF-ASIA X JAPAN	LU	USD	-	-	-	776 406	2,07
HSBC GIF-BRIC MRKT-IC	LU	USD	-	-	-	707 158	1,88
HSBC GIF-EUROLAND EQ	LU	EUR	-	-	-	1 375 704	3,66
HSBC GIF-JAPANESE EQUITY-AI	LU	JPY	-	-	-	1 774 540	4,72
JB Europe Growth	LU	EUR	-	-	-	1 314 245	3,50
JB Europe Stock Fund	LU	EUR	-	-	-	1 344 689	3,58

JB US Leading Stock Fund	LU	USD	-	-	-	1 765 696	4,70
JB US Value Stock Fund	LU	USD	-	-	-	1 777 459	4,73
AB TEO	LT	LTL	247 522	-	-	287 126	0,76
Olympic Entertainment Group	EE	EUR	103 581	-	-	274 249	0,73
SEB Fund 1 - SEB Choice North America	LU	USD	-	-	-	3 325 024	8,85
SEB Fund 1 - SEB Europe 1 Fund	LU	EUR	-	-	-	1 370 558	3,65
SEB Fund 2-SEB Russia Fund	LU	EUR	-	-	-	1 842 758	4,91
NVS akciju fondas	LT	LTL	-	-	-	1 807 522	4,81
SEB Sicav 2 - SEB Europe	LU	EUR	-	-	-	1 373 337	3,66
Tallink Grupp	EE	EUR	314 388	-	-	645 535	1,72
Talina Kaubamaja AS	EE	EUR	30 756	-	-	345 668	0,92
AS Eastern Europe Real Estate Investment Trust	EE	EUR	-	-	-	983 998	2,62
JB Commodity Fund EUR-C	LU	EUR	-	-	-	2 011 031	5,35
HSBC GIF-EU CORE BD-IC	LU	EUR	-	-	-	1 594 964	4,25
Raiffeisen Euro Bond	AT	EUR	-	-	-	2 125 718	5,65
Raiffeisen EuroPlus Bond	AT	EUR	-	-	-	2 057 329	5,48
Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių :	-	-	-	-	-	758 316	2,02
Chicago Mercantile Exchange	JAV	JPY	-	-	2009 03 16	65 044	0,17
Chicago Mercantile Exchange	JAV	USD	-	-	2009 03 16	693 272	1,85
Kitos gautinos sumos						12 353	0,03
Iš viso	-	-	-	-	-	37 567 093	100,00

3 PASTABA KITOS PAJAMOS

(Lt)

Straipsnis	20080101 – 20081231	20070101 – 20071231
Valiutos pirkimo ir pardavimo	121 700	25 195
Gauta retrocesija	200 251	87 616
Išvestinių finansinių priemonių pajamos	4 590 444	3 783 489
Kitos pajamos	8	
Iš viso	4 912 403	3 896 300

4 PASTABA VALDYMO SĄNAUDOS

(Lt)

Straipsnis	20080101 – 20081231	20070101 – 20071231
Turto valdymo mokestis	333 181	126 250
Platinimo mokestis	833 805	313 647
Iš viso	1 166 986	439 897

5 PASTABA

KITOS SĄNAUDOS

(Lt)

Straipsnis	20080101 – 20081231	20070101 – 20071231
Kitos sąnaudos	4	
Valiutos pirkimo ir pardavimo sąnaudos	77 411	32 271
Palūkanų sąnaudos	11	
Išvestinių finansinių priemonių sąnaudos	6 145 107	3 266 268
Iš viso	6 222 533	3 298 539

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. 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		21 351
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	7
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	0
	kiti dalyviai	31 414
	Iš viso	31 421
Dalyvių skaičiaus pokytis	10 070	

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		10 306
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		7 880
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 318
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 108

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		236
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	145
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	71
Baigusį dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojučių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	1
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	13
	mirusių dalyvių	6

27. 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	iš viso	20263	9693	1451	14	31421
	vyrų	10855	5077	783	13	16728
	moterys	9408	4616	668	1	14693
Dalyvių dalis, %	iš viso	100%	100%	100%	100%	100%
	vyrų	53,57%	52,38%	53,96%	92,86%	53,24%
	moterys	46,43%	47,62%	46,04%	7,14%	46,76%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos:

Bendra gautų lėšų suma		35 470 445
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	27 793 856
	pačio dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	
	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	3 943 630
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 732 959
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		

29. Išmokėtos lėšos:

Bendra išmokėtų lėšų suma		696 253
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	
	periodinės išmokos dalyviams	
	išmokos anuiteto įsigijimui	
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	450 182
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	243 117
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		2 954
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

30. 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.

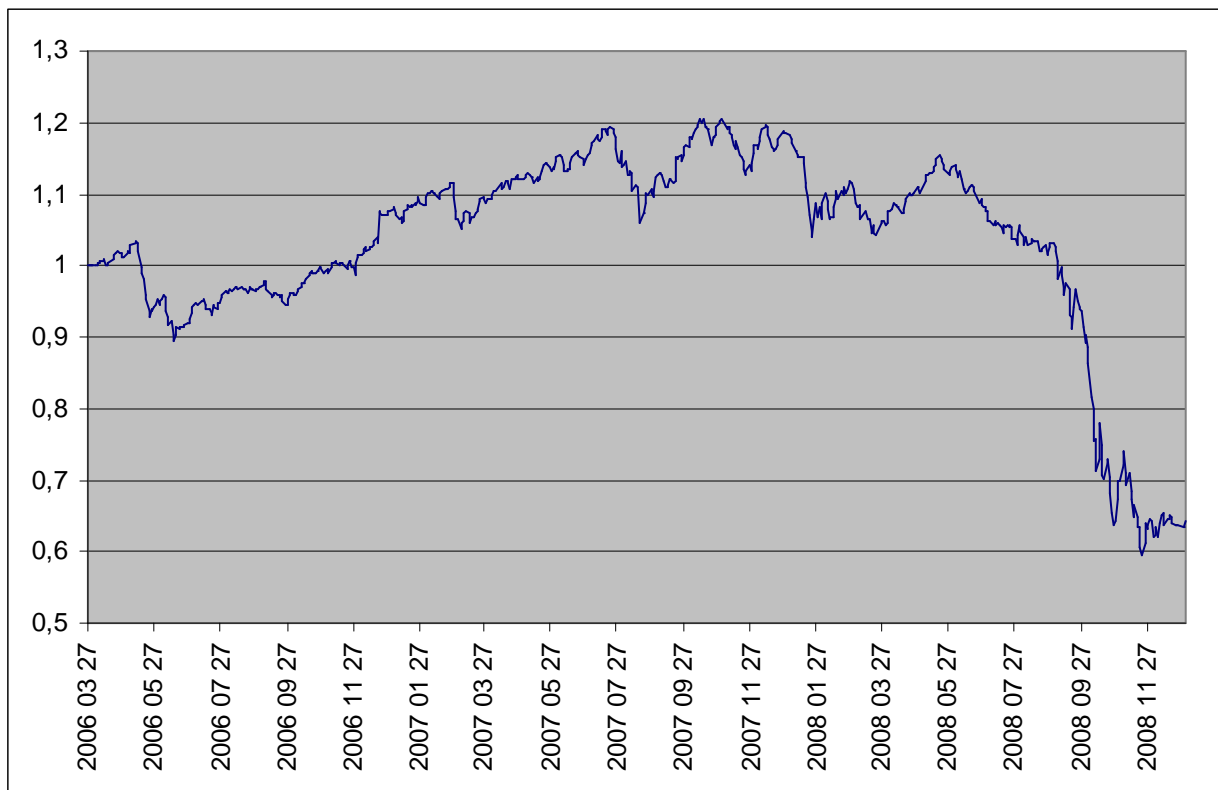
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:

Eil. Nr.	Paskolos suma	Paskolos valiuta	Paskolos paėmimo data	Paskolos grąžinimo terminas	Palūkanų dydis	Skolinimosi tikslas	Kreditorius	Skolintų lėšų dalis, lyginant su fondo GA (%)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	-	-	-	-	-	-	-

XI. KITA INFORMACIJA

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



XII. ATSAKINGI ASMENYS

33. 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.

-

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

-

35. 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.

-

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

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

Tvirtinu _____ Jonas Iržiukevičius, generalinis direktorius,
tel. (8 5) 268 1594, faks. (8 5) 268 1575, e. paštas info.invest@seb .lt

Tvirtinu _____ Inga Riabovaitė, Operacijų departamento vadovė,
tel. (8 5) 268 1594, faks. (8 5) 268 1575, e. paštas info.invest@seb .lt

Tvirtinu _____ Vida Markelionienė, vyriausioji buhalterė,
tel. (8 5) 268 1594, faks. (8 5) 268 1575, e. paštas info.invest@seb .lt

36.2. 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.

-
