

2020 m. gruodžio 31 d.

# 2020 metų sausio – gruodžio mėnesių ataskaita

„SEB pensija 1989–1995“

# 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 | 9  |
| VI. Pensijų fondo finansinė būklė   | 10 |
| VII. Informacija apie pensijų fondo dalyvius                                  | 24 |
| VIII. Išoriniai pinigų srautai  | 24 |
| IX. Informacija apie garantijų rezervą  | 24 |
| X. Informacija apie pensijų fondo reikmėms pasiskolintas lėšas                | 24 |
| XI. Kita informacija  | 25 |
| XII. Atsakingi asmenys  | 25 |

# Nepriklausomo auditoriaus išvada



UAB „Ernst & Young Baltic“  
Aukštaičių g. 7  
LT-11341 Vilnius  
Lietuva  
Tel.: (8 5) 274 2200  
Faks.: (8 5) 274 2333  
Vilnius@lt.ey.com  
www.ey.com

Ernst & Young Baltic UAB  
Aukštaičių St. 7  
LT-11341 Vilnius  
Lithuania  
Tel.: +370 5 274 2200  
Fax: +370 5 274 2333  
Vilnius@lt.ey.com  
www.ey.com

Juridinio asmens kodas 110878442  
PVM mokėtojo kodas LT108784411  
Juridinių asmenų registras

Code of legal entity 110878442  
VAT payer code LT108784411  
Register of Legal Entities

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Tikslinės grupės pensijų kaupimo fondo „SEB pensija 1989–1995“ dalyviams

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

#### Nuomonė

Mes atlikome UAB „SEB investicijų valdymas“, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau – Valdymo įmonė), valdomo tikslinės grupės pensijų kaupimo fondo „SEB pensija 1989–1995“ (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. gryųjų aktyvų ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu metų gryųjų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką bei kitą aiškinamąją informaciją, pateikiamą 10 – 23 puslapiuose, auditą.

Mūsų nuomone, 10 – 23 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jo tą dieną pasibaigusiu metų gryųjų 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, įskaitant procedūras atliktas kaip atsaką į dalykus pateiktus toliau, suteikia pagrindą mūsų nuomonei, pareikštai apie toliau pateiktas finansines ataskaitas.

## Pagrindinis audito dalykas

### Investicijų portfelio vertinimas

2020 m. gruodžio 31 d. Fondas turėjo 72,325 tūkst. EUR vertės tikrąja verte vertinamų investicijų į perleidžiamuosius vertybinius popierius, kaip nurodoma Fondo grynujų aktyvų ataskaitoje bei finansinių ataskaitų 5-oje pastaboje. Vertinant Fondo investicijas tikrąja verte naudojamos jų aktyvių rinkų vertybinių popierių kainos ar kita viešai prieinama informacija (investicijų į nekotiruojamų fondų vienetus atveju).

Šis dalykas yra svarbus mūsų auditui dėl sumų reikšmingumo, kadangi investicijos į perleidžiamuosius vertybinius popierius sudaro apytiksliai 99% viso Fondo turto, apskaityto 2020 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaitoje.

### Kita informacija Fondo metinėje ataskaitoje

Kitą informaciją sudaro informacija pateikta Fondo 2020 m. metinėje ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose ar mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji neatrodo kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remiantis mūsų atliktu darbu, mes pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

### 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.

## 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 rūšies:

- 1) kiekvienos perleidžiamųjų vertybinių popierių pozicijos kiekį padauginome iš jų rinkos kainos, mūsų patikrintos išoriniuose šaltiniuose arba remiantis kita viešai prieinama informacija, investicijų į nekotiruojamų investicinių fondų vienetus atveju;
- 2) mūsų atliktų procedūrų rezultatus palyginome su perleidžiamųjų vertybinių popierių verte, nurodyta Fondo 2020 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaitoje.

Galiausiai, mes vertinome finansinėse ataskaitose pateikiamų susijusių atskleidimų pakankamumą.

## Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

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

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

## Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

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

### Auditoriaus paskyrimas ir patvirtinimas

Valdymo įmonės akcininkų sprendimu 2019 m. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 2 metai.

### Suderinimas su audito ataskaita

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



### Ne audito paslaugos

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

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

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

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“  
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335

Jonas Akelis  
Auditoriaus pažymėjimo  
Nr. 000003

2021 m. balandžio 28 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 — 2020 metų dvylika mėnesių.**

**3. Duomenys apie valdymo įmonę.**

(Žr. 22.3. punktas, Bendroji informacija)

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

(Žr. 22.3. punktas, Bendroji informacija)

## II. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

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

(Žr. 22.3. punktas, 2 Pastaba)

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

(Žr. 22.3. punktas, 3 Pastaba)

## III. Atskaitymai iš pensijų turto

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

(Žr. 22.3. punktas, 20 Pastaba)

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

(Žr. 22.3. punktas, 9 Pastaba)

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

-

**10. Pateikti konkretų pavyzdį, iliustruojantį atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai (pateikti tik metų ataskaitoje). Pavyzdyje pateikti skaičiavimus, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniams atskaitymų dydžiams 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                                   | 20        | 53        | 89        | 193        |
| Sukauptą suma, jei nebūtų atskaitymų, Eur                  | 3 150     | 3 473     | 3 829     | 4 887      |
| Sukauptą suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiams, Eur | 3 130     | 3 417     | 3 731     | 4 646      |

## IV. Informacija apie pensijų fondo investicinių priemonių portfelį

**11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis.**

(Žr. 22.3. punktas, 5 Pastaba)

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

| Priemonės pavadinimas   | Priemonės rūšis                  | Pelnas/nuostolis valiuta | Valiutos kodas | Pelnas/nuostolis EUR | Priemonės panaudojimo tikslas           | Pastabos              |
|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------|----------------------|---|-----------------------|
| MSCI WORLD INDEX FUTURE | Ateities sandoris (angl. future) | (128 232)                | USD            | (112 699)            | Akcijų rinkų svyravimo rizikos valdymas | Reguliuojamų rinkų IP |

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

(Žr. 22.3. punktas, 8 Pastaba)

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

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

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

Ataskaitiniu laikotarpiu fondo investicijų portfelis atitiko patvirtintą investicijų strategiją. Ataskaitinių metų pabaigoje į rizikingus aktyvus investuota 98,22 proc. turto (numatyta nuo 88 iki 100 proc.), į mažiau rizikingus aktyvus investuota 1,78 proc. (numatyta nuo 0 iki 12 proc.).

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

Ataskaitiniu laikotarpiu fondo investicijų portfelio vertės pokyčiams didžiausią įtaką turėjo:

- COVID-19 viruso plitimas pasaulyje metų pradžioje sukėlė paniką finansų rinkose. Išaugęs investuotojų nerimas lėmė daugelio investicijų kainų nuosmukį – smarkiai sumažėjus likvidumui rinkose pigo ne tik įmonių akcijų, bet ir daugelio obligacijų kainos. Tai turėjo neigiamą įtaką fondo vieneto vertės pokyčiams
- Nepaisant besitęsiančios pandemijos, greiti ir ryžtingi centrinių bankų ir vyriausybės veiksmai krizės įkarštyje nuramino rinkas ir daugelio investicijų kainos greitai vėl pakilo – nors pasaulio įmonių akcijų rinkų kritimas nuo metų pradžios kovą siekė beveik 30 proc., tačiau iki vasaros pabaigos rinkos atgavo prarastą vertę. Tai turėjo teigiamą įtaką fondo vieneto vertės pokyčiams
- Didelio masto rinkų skatinimo priemonės (palūkanų mažinimas, įvairaus finansinio turto supirkimas), kurias taikė daugelis centrinių bankų, mažino palūkanų normas rinkoje, todėl didėjo obligacijų kainos. Tai turėjo teigiamą įtaką fondo vieneto vertei
- Lietuvos ekonominė padėtis atrodė gera, palyginti su Europos šalimis, ir tai didino šalies patrauklumą investuotojams. Dėl to Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijų pajamingumas mažėjo labiau, o kainos kilo daugiau negu daugelio Europos šalių. Tai turėjo teigiamą įtaką fondo vieneto vertei
- Dėl JAV prezidento rinkimų, kuriuos laimėjo J. Bidenas, metų pabaigoje sumažėjo geopolitinė rizika pasaulyje, ir tai teigiamai veikė investuotojų lūkesčius. Be to, iš naujo JAV prezidento buvo tikimasi didesnio masto ekonomikos skatinimo plano. Tai taip pat darė teigiamą įtaką finansų rinkom. Dėl to kilo pasaulio įmonių akcijų indeksai ir tai turėjo teigiamą įtaką fondo vieneto vertei
- Pandemijai nesitraukiant, lapkritį buvo paskelbtos svarbios naujienos apie pirmąsias naudoti patvirtintas vakcinas nuo COVID-19 viruso. Tai metų pabaigoje sukėlė optimizmo bangą rinkose – akcijų rinkos smarkiai kilo ir turėjo teigiamą įtaką fondo vieneto vertei
- JAV doleris per metus euro atžvilgiu susilpnėjo maždaug 9 procentais. Kadangi JAV įmonių akcijų svoris pasaulio įmonių akcijų indeksuose sudaro daugiau negu pusę, tai turėjo neigiamą įtaką euro zonos investuotojams. JAV dolerio silpnėjimas turėjo neigiamą įtaką 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)

**2020 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.**

-

**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)

2020 m. gruodžio 31 d.

| Eil. nr.  | Straipsniai  | Pastabos Nr. | 2020 12 31        | 2019 12 31        |
|-----------|--|--------------|-------------------|-------------------|
| <b>A.</b> | <b>TURTAS</b>  |              | <b>73 381 142</b> | <b>54 166 981</b> |
| I.        | PINIGAI  | 5            | 721 904           | 666 384           |
| II.       | TERMINUOTIEJI INDĒLIAI   |              | -                 | -                 |
| III.      | PINIGŲ RINKOS PRIEMONĒS  |              | -                 | -                 |
| III.1.    | Valstybės išdo vekseliai   |              | -                 | -                 |
| III.2.    | Kitos pinigų rinkos priemonės  |              | -                 | -                 |
| IV.       | PERLEIDŲIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI  | 4, 5, 6      | 72 325 446        | 53 500 597        |
| IV.1.     | Ne nuosavybės vertybiniai popieriai  |              | 474 325           | -                 |
| IV.1.1.   | Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai |              | 474 325           | -                 |
| IV.1.2.   | Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai   |              | -                 | -                 |
| IV.2.     | Nuosavybės vertybiniai popieriai   |              | 1 157 994         | 117 155           |
| IV.3.     | Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos             |              | 70 693 127        | 53 383 442        |
| V.        | SUMOKĒTI AVANSAI   |              | -                 | -                 |
| VI.       | GAUTINOS SUMOS   | 5            | 333 792           | -                 |
| VI.1.     | Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos  |              | 333 792           | -                 |
| VI.2.     | Kitos gautinos sumos   |              | -                 | -                 |
| VII.      | INVESTICINIS IR KITAS TURTAS   |              | -                 | -                 |
| VII.1.    | Investicinis turtas  |              | -                 | -                 |
| VII.2.    | Išvestinės finansinės priemonės  |              | -                 | -                 |
| VII.3.    | Kitas turtas   |              | -                 | -                 |
| <b>B.</b> | <b>ŲSIPAREIGOJIMAI</b>   | <b>5, 13</b> | <b>358 313</b>    | <b>42 957</b>     |
| I.        | MOKĒTINOS SUMOS  |              | 358 313           | 42 957            |
| I.1.      | Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos                                    | 5            | 300 000           | -                 |
| I.2.      | Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos                                     | 5, 13        | 42 306            | 35 557            |
| I.3.      | Kitos mokėtinos sumos  | 5            | 16 007            | 7 400             |
| II.       | SUKAUPOTOS SĄNAUDOS  |              | -                 | -                 |
| III.      | FINANSINĒS SKOLOS KREDITO ŲSTAIGOMS  |              | -                 | -                 |
| IV.       | ŲSIPAREIGOJIMAI PAGAL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ SUTARTIS                       |              | -                 | -                 |
| V.        | KITI ŲSIPAREIGOJIMAI   |              | -                 | -                 |
| <b>C.</b> | <b>GRYŲIEJI AKTYVAI</b>  | <b>2</b>     | <b>73 022 829</b> | <b>54 124 024</b> |

12 – 23 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

## 22.2. grynųjų aktyvų pokyčių ataskaitą;

**GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA (EUR)**

| <b>Eil. nr.</b> | <b>Straipsniai</b>   | <b>Pastabos Nr.</b> | <b>2020 01 01-<br/>2020 12 31</b> | <b>2019 01 02-<br/>2019 12 31</b> |
|-----------------|--|---------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>I.</b>       | <b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b> |                     | <b>54 124 024</b>                 | <b>–</b>                          |
| <b>II.</b>      | <b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>                       |                     | <b>23 452 311</b>                 | <b>58 076 790</b>                 |
| II.1.           | Dalyvių įmokos į fondą   | 3, 21               | 13 384 814                        | 8 269 329                         |
| II.2.           | Iš kitų fondų gautos sumos                                     | 3, 21               | 4 293 357                         | 44 878 020                        |
| II.3.           | Garantinės įmokos  |                     | –                                 | –                                 |
| II.4.           | Investicinės pajamos   |                     | 56 355                            | 24 585                            |
| II.4.1.         | Palūkanų pajamos   |                     | –                                 | –                                 |
| II.4.2.         | Dividendai   |                     | 56 355                            | 24 585                            |
| II.4.3.         | Nuomos pajamos   |                     | –                                 | –                                 |
| II.5.           | Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo         | 4                   | 5 651 207                         | 4 874 660                         |
| II.6.           | Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio                     |                     | 17 939                            | –                                 |
| II.7.           | Išvestinių finansinių priemonių pelnas                         |                     | 13 618                            | –                                 |
| II.8.           | Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas                        |                     | 35 021                            | 30 196                            |
|                 | <b>PADIDĖJO IŠ VISO:</b>                                       |                     | <b>23 452 311</b>                 | <b>58 076 790</b>                 |
| <b>III.</b>     | <b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>                       |                     | <b>4 553 506</b>                  | <b>3 952 766</b>                  |
| III.1.          | Išmokos fondo dalyviams  | 3, 21               | 3 957                             | 994 568                           |
| III.2.          | Išmokos kitiems fondams  | 3, 21               | 3 291 582                         | 2 645 197                         |
| III.3.          | Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo     | 4                   | 706 300                           | 43 921                            |
| III.4.          | Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio                 |                     | 40 220                            | –                                 |
| III.5.          | Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai            |                     | 126 317                           | –                                 |
| III.6.          | Valdymo sąnaudos:  |                     | 385 130                           | 269 080                           |
| III.6.1.        | Atlyginimas valdymo įmonei                                     | 20                  | 385 130                           | 269 080                           |
| III.6.2.        | Atlyginimas depozitoriumui                                     |                     | –                                 | –                                 |
| III.6.3.        | Atlyginimas tarpininkams                                       |                     | –                                 | –                                 |
| III.6.4.        | Audito sąnaudos  |                     | –                                 | –                                 |
| III.6.5.        | Palūkanų sąnaudos  |                     | –                                 | –                                 |
| III.6.6.        | Kitos sąnaudos   |                     | –                                 | –                                 |
| III.7.          | Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas                        |                     | –                                 | –                                 |
| III.8.          | Sąnaudų kompensavimas (-)                                      |                     | –                                 | –                                 |
|                 | <b>SUMAŽĖJO IŠ VISO:</b>                                       |                     | <b>4 553 506</b>                  | <b>3 952 766</b>                  |
| <b>IV.</b>      | <b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS POKYTIS</b>                           |                     | <b>18 898 805</b>                 | <b>54 124 024</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>73 022 829</b>                 | <b>54 124 024</b>                 |

12 – 23 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

### 22.3. aiškinamąjį raštą.

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### Bendroji informacija

Standartines tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo taisyklės, kurios taikomos „SEB 1989-1995 tikslinės grupės pensijų kaupimo“ fondui (toliau – Fondas), patvirtino Lietuvos banko valdyba 2018 m. rugsėjo 19 d. Fondas veiklą pradėjo 2019 m. sausio 2 d.

Fondą valdo UAB „SEB investicijų valdymas“ (toliau – Bendrovė), įsteigta ir įregistruota 2000 m. gegužės 3 d., įmonės kodas 125277981. 2003 m. rugpjūčio 28 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos sprendimu bendrovei išduota valdymo įmonės, veikiančios pagal Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą, veiklos licencija Nr. VJK – 001. Duomenys apie bendrovę kaupiami juridinių asmenų registre. Buveinės adresas Konstitucijos pr. 24, Vilnius. Kontaktinė informacija:

Telefono numeris (8 5) 268 1528

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 Konstitucijos pr. 24, LT-03111 Vilnius, veikiantis pagal Lietuvos banko išduotą licenciją Nr. 2.

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

### Apskaitos principai

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

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

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

Finansiniai Fondo metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

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

### (a) Finansinės rizikos valdymo politika

Su Fondo investicijomis yra susijusi ši rizika:

1. palūkanų normų rizika. Investavimo objektai, kaip ir daugelis skolos VP, susiję su rizika, kad VP vertė gali sumažėti ar padidėti dėl pasikeitusių palūkanų normų, t. y. investicijų vertė mažėja didėjant palūkanų normoms, ir atvirkščiai, investicijų vertė didėja, kai palūkanų normos mažėja. Valdydama šią riziką, bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones ir keisti vidutinę fondo obligacijų finansinę trukmę;
2. rinkų ir kredito rizika. Nors konkretūs VP gali suteikti galimybę gauti didesnę investicijų grąžą negu visa rinka ar susijęs rinkos segmentas, visos rinkos vertė gali sumažėti ar padidėti dėl besikeičiančių palūkanų normų, naujo priežiūros institucijų nustatyto reglamentavimo, pasikeitusių ekonomikos sąlygų. VP kreditingumo kokybė priklauso nuo emitento sugebėjimo laiku mokėti palūkanas ir suėjus terminui išpirkti emisiją. Kuo mažesnis emitentui suteiktas kredito reitingas, tuo didesnė rizika, kad emitentas neįvykdys savo įsipareigojimų fondo dalyviams. VP kreditingumo rizika taip pat priklauso ir nuo banko, laiduojančio už konkrečius skolos VP, finansinio pajėgumo. Valdydama šią riziką, bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones, kurių vertė kinta kartu su emitento kreditingumo kokybe;
3. VP pasirinkimo rizika. Nors fondo turtas investuojamas į fiksuoto pajamingumo VP, kurių vertė paprastai kinta nedaug, išlieka rizika, kad įsigytų VP kaina gali skirtis nuo prognozuotos kainos. Didesnės rizikos investicijų (pvz., įmonių akcijos) grąža gali reikšmingai skirtis nuo tikėtinos. Bendrovė valdo VP pasirinkimo riziką laikydamosi nustatytą 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 įsigyjami 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 parodomas kaip turtas, jeigu tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimas, jeigu tikroji vertė neigiama. Išvestinių finansinių priemonių vertės padidėjusi dalis yra traukiama į išvestinių finansinių priemonių pelną, o vertės sumažėjusi dalis į išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolius.

## **(c) Grynųjų aktyvų vertės ir vienetų vertės apskaičiavimo principai**

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

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

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

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

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

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

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

Fondo apskaitos vienetai išreiškia dalyviui priklausančią turto dalį fonde.

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

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

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

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

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

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

### **(d) Pinigų ekvivalentai**

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

### **(e) Finansinis turtas**

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

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

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

### **(f) Finansiniai įsipareigojimai**

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

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

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

### **(g) Išvestinės finansinės priemonės**

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

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

### **Kita informacija**

Informacija apie investavimo, finansinės rizikos valdymo politiką, investicijų portfelio struktūrą ir atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės pateikiamos [www.seb.lt](http://www.seb.lt).

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

Reikšmingų finansinių ataskaitų sumos bei jų pasikeitimo priežastys pateiktos atitinkamose aiškinamojo rašto pastabose.

**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 (2019 12 31) | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2020 12 31) | Prieš metus (2019 12 31) | Prieš dvejus metus (2018 12 31) |
|------------------------------|---|---|--------------------------|---------------------------------|
| Grynųjų aktyvų vertė, Eur    | 54 124 024                                      | 73 022 829                                      | 54 124 024               | -                               |
| Apskaitos vieneto vertė, Eur | 1,2422  | 1,3161  | 1,2422                   | -                               |
| Apskaitos vienetų skaičius   | 43 571 103                                      | 55 484 256                                      | 43 571 103               | -                               |

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

2020 m. gruodžio 31 d.

|   | Apskaitos vienetų skaičius | Vertė, Eur |
|---|----------------------------|------------|
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus) | 14 676 901                 | 17 678 171 |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas) | 2 760 340                  | 3 295 539  |

2019 m. gruodžio 31 d.

|   | Apskaitos vienetų skaičius | Vertė, Eur |
|---|----------------------------|------------|
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus) | 46 733 857                 | 53 147 349 |
| Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas) | 3 164 177                  | 3 639 765  |

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

2020 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:  | -  | 469 412           | -                   | 4 913                    | -                        | 474 325                            |
| Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | -  | 469 412           | -                   | 4 913                    | -                        | 474 325                            |
| Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai  | -  | -                 | -                   | -                        | -                        | -                                  |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai  | 117 155                                      | 1 134 990         | -                   | -                        | (94 151)                 | 1 157 994                          |
| Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos              | 53 383 442                                   | 33 854 185        | (21 578 645)        | 5 646 294                | (612 149)                | 70 693 127                         |
| <b>Iš viso:</b>   | <b>53 500 597</b>                            | <b>35 458 587</b> | <b>(21 578 645)</b> | <b>5 651 207</b>         | <b>(706 300)</b>         | <b>72 325 446</b>                  |

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:  | -  | -                 | -                   | -                        | -                        | -                                  |
| Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai | -  | -                 | -                   | -                        | -                        | -                                  |
| Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai  | -  | -                 | -                   | -                        | -                        | -                                  |
| Nuosavybės vertybiniai popieriai  | -  | 126 893           | -                   | -                        | (9 738)                  | 117 155                            |
| Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos              | -  | 57 856 043        | (9 313 080)         | 4 874 660                | (34 181)                 | 53 383 442                         |
| <b>Iš viso:</b>   | <b>-</b>                                     | <b>57 982 936</b> | <b>(9 313 080)</b>  | <b>4 874 660</b>         | <b>(43 919)</b>          | <b>53 500 597</b>                  |

\* Vertybinių popierių dalis lygi 26 263 839 Eur buvo perkelta iš papildomo savanoriško pensijų fondų dalyvių perkėlimo į gyvenimo ciklo fondą metu.

### 5 Pastaba. Investicijų portfelio struktūra.

2020 12 31 Nuosavybės vertybiniai popieriai

| ISIN kodas     | Šalies ISO kodas | Išleidėjo pavadinimas | Valiutos ISO kodas | Vienetų skaičius, vnt. | Bendra įsigijimo vertė, Eur | Bendra rinkos vertė, Eur | Dalis GA, % |
|----------------|------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------|
| LT0000115768   | LT               | AB Ignitis Grupe      | EUR                | 50 444                 | 1 134 990                   | 1 051 758                | 1,44        |
| EE3100021635   | EE               | Tallinna Sadam AS     | EUR                | 59 020                 | 126 893                     | 106 236                  | 0,15        |
| <b>Iš viso</b> |                  |                       |                    |                        | <b>1 261 883</b>            | <b>1 157 994</b>         | <b>1,59</b> |

2020 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, % |
|----------------|------------------|---------------------------------|--------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------|
| LT0000650061   | LT               | Lietuvos Respublikos Vyriausybė | EUR                | 435 800                       | 435 572                     | 439 217                  | 0,60        |
| XS2168038417   | LT               | Lietuvos Respublikos Vyriausybė | EUR                | 34 000                        | 33 840                      | 35 108                   | 0,05        |
| <b>Iš viso</b> |                  |                                 |                    | <b>469 800</b>                | <b>469 412</b>              | <b>474 325</b>           | <b>0,65</b> |

2020 12 31 Pinigai, indėliai

| Priemonė       | Šalies ISO kodas | Institucijos pavadinimas | Valiutos ISO kodas | Bendra vertė, Eur | Suakauptų gautinų palūkanų suma, Eur | Dalis GA, % |
|----------------|------------------|--------------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------|
| Pinigai        | LT               | AB SEB bankas            | EUR                | 691 965           | -                                    | 0,95        |
| Pinigai        | LT               | AB SEB bankas            | USD                | 29 939            | -                                    | 0,04        |
| <b>Iš viso</b> |                  |                          |                    | <b>721 904</b>    |                                      | <b>0,99</b> |

2020 12 31 Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)

| ISIN arba vidinis kodas | Šalies ISO kodas | Išleidėjo pavadinimas                             | Valiutos ISO kodas | Išleidėjo tipas* | Valdymo įmonės pavadinimas | Vienetų skaičius, vnt. | Bendra įsigijimo vertė, Eur | Bendra rinkos vertė, Eur | Dalis GA, % |
|-------------------------|------------------|---|--------------------|------------------|----------------------------|------------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------|
| LU1711526407            | LU               | SEB Sustainable Global Exposure Fund IC (EUR)     | EUR                | KIS 3            |                            | 108 028                | 12 608 112                  | 13 827 593               | 18,93       |
| LU1781541179            | LU               | Lyxor Core MSCI World (DR) UCITS ETF - Acc        | EUR                | KIS 3            |                            | 1 035 730              | 10 131 855                  | 11 334 998               | 15,52       |
| IE00BYX2JD69            | IE               | iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)        | EUR                | KIS 3            |                            | 1 252 800              | 8 591 719                   | 9 223 740                | 12,63       |
| IE00BJ0KDQ92            | IE               | DB X-Trackers MSCI World Index UCITS ETF (DR) EUR | EUR                | KIS 3            |                            | 137 068                | 7 557 805                   | 8 974 730                | 12,29       |
| LU1681045370            | LU               | Amundi MSCI Emerging Markets - EUR                | EUR                | KIS 3            |                            | 1 538 159              | 6 220 699                   | 7 432 692                | 10,18       |
| LU1437016972            | LU               | Amundi Index MSCI UCITS ETF DR                    | EUR                | KIS 3            |                            | 96 362                 | 6 143 288                   | 7 248 061                | 9,93        |
| IE00B3DBRP41            | IE               | JOHCM Global Select A EUR                         | EUR                | KIS 3            |                            | 1 000 721              | 2 928 942                   | 3 790 731                | 5,19        |
| IE00B4L5Y983            | IE               | iShares Core MSCI World UCITS ETF                 | EUR                | KIS 3            |                            | 59 219                 | 2 988 185                   | 3 528 860                | 4,83        |
| IE00B3DJ5M15            | IE               | Hermes Global Emerging Markets EUR ACC            | EUR                | KIS 3            |                            | 345 014                | 1 400 943                   | 1 668 901                | 2,29        |
| LU1681044480            | LU               | Amundi MSCI EM ASIA UCITS ETF – EUR               | EUR                | KIS 3            |                            | 40 350                 | 1 457 609                   | 1 478 565                | 2,02        |
| LTIF009C                | LT               | LORDS LB Baltic Green Fund (V)                    | EUR                | KIS 7            | Lords LB Asset Management  | 581 980                | 535 072                     | 527 739                  | 0,72        |



|                |    |  |     |       |            |         |                   |                   |              |
|----------------|----|--|-----|-------|------------|---------|-------------------|-------------------|--------------|
| LTIF009X       | LU | BaltCap Private Equity Fund II                       | EUR | KIS 7 | AS BaltCap | 171 710 | 214 635           | 343 058           | 0,47         |
| LV000SGC       | LV | SG Capital Prtners Fund 1                            | EUR | KIS 5 | SG Capital | 288 174 | 307 936           | 327 853           | 0,45         |
| EE3500110244   | EE | Baltic Horizon Fund                                  | EUR | KIS 5 |            | 270 890 | 355 085           | 315 316           | 0,43         |
| LTIF009Y       | EE | BaltCap Infrastructure Fund UF                       | EUR | KIS 7 | AS BaltCap | 206 990 | 226 109           | 278 468           | 0,38         |
| LTIF009Z       | LU | BaltCap Private Equity Fund III                      | EUR | KIS 7 | AS BaltCap | 166 877 | 166 877           | 158 036           | 0,22         |
| LU0290355717   | LU | Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF      | EUR | KIS 1 |            | 485     | 121 307           | 125 314           | 0,17         |
| IE00B62WCL09   | IE | iShares Developed World Index Fund (IE) Inst Acc Eur | EUR | KIS 3 |            | 3 813   | 100 000           | 108 472           | 0,15         |
| <b>Iš viso</b> |    |  |     |       |            |         | <b>62 088 943</b> | <b>70 693 127</b> | <b>96,80</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.

#### 2020 12 31 Gautinos ir mokėtinos sumos

| Paaikškinimas                                    | Kitos sandorio šalies ISO kodas | Gautina / mokėtina suma, Eur | Dalis GA, %   |
|--|---------------------------------|------------------------------|---------------|
| Turto pardavimo sandorių gautinos sumos          | LU                              | 172 656                      | 0,24          |
| Turto pardavimo sandorių gautinos sumos          | IE                              | 161 136                      | 0,22          |
| Už PF vienetų išpirkimą mokėtinos sumos          |                                 | (16 007)                     | (0,02)        |
| Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos |                                 | (42 306)                     | (0,06)        |
| Už įsigytą turtą mokėtinos sumos                 | IE                              | (300 000)                    | (0,41)        |
| <b>Iš viso</b>                                   |                                 | <b>(24 521)</b>              | <b>(0,03)</b> |

#### 2019 12 31 Nuosavybės vertybiniai popieriai

| ISIN kodas     | Šalies ISO kodas | Išleidėjo pavadinimas | Valiutos ISO kodas | Vienetų skaičius, vnt. | Bendra įsigijimo vertė, Eur | Bendra rinkos vertė, Eur | Dalis GA, % |
|----------------|------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------|
| EE3100021635   | EE               | Tallinna Sadam AS     | EUR                | 59 020                 | 126 893                     | 117 155                  | 0,22        |
| <b>Iš viso</b> |                  |                       |                    |                        | <b>126 893</b>              | <b>117 155</b>           | <b>0,22</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                | 666 383           | -                                   | 1,23        |
| <b>Iš viso</b> |                  |                          |                    | <b>666 384</b>    |                                     | <b>1,23</b> |

2019 12 31 Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)

| ISIN kodas     | Šalies ISO kodas | Išleidėjo pavadinimas                             | Valiutos ISO kodas | Išleidėjo tipas* | Valdymo įmonės pavadinimas | 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            |                            | 137 068                | 7 557 805                   | 8 488 621                | 15,68        |
| LU1711526407   | LU               | SEB Fund 3 - SEB Ethical Global Index Fund IC     | EUR                | KIS 3            |                            | 70 260                 | 8 048 182                   | 8 449 467                | 15,61        |
| LU1437016972   | LU               | Amundi Index MSCI UCITS ETF DR                    | EUR                | KIS 3            |                            | 107 062                | 6 809 173                   | 7 582 024                | 14,01        |
| IE00B4L5Y983   | IE               | iShares Core MSCI World UCITS ETF                 | EUR                | KIS 3            |                            | 131 439                | 6 627 350                   | 7 375 042                | 13,63        |
| LU1681045370   | LU               | Amundi MSCI Emerging Markets - EUR                | EUR                | KIS 3            |                            | 1 131 709              | 4 779 718                   | 5 056 023                | 9,34         |
| LU1987118020   | LU               | Schroder ISF Sustainable Multi-Factor Equity EUR  | EUR                | KIS 3            |                            | 32 800                 | 3 248 849                   | 3 604 064                | 6,66         |
| IE00B3DBRP41   | IE               | JOHCM Global Select A EUR                         | EUR                | KIS 3            |                            | 1 000 721              | 2 928 942                   | 3 163 279                | 5,85         |
| LU1781541179   | LU               | Lyxor Core MSCI World (DR) UCITS ETF - Acc        | EUR                | KIS 3            |                            | 269 990                | 2 680 780                   | 2 771 258                | 5,12         |
| IE00B3DJ5M15   | IE               | Hermes Global Emerging Markets EUR ACC            | EUR                | KIS 3            |                            | 576 448                | 2 262 501                   | 2 453 017                | 4,53         |
| LU0389150375   | LU               | SEB Fund 3 - SEB Ethical Global Index Fund        | USD                | KIS 3            |                            | 1 123 278              | 1 566 104                   | 1 735 765                | 3,21         |
| LU0122113094   | LU               | SEB Fund 1 - SEB Global Chance / Risk Fund C EUR  | EUR                | KIS 3            |                            | 628 999                | 973 690                     | 1 034 074                | 1,91         |
| LU0290355717   | LU               | Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF   | EUR                | KIS 1            |                            | 2 085                  | 521 493                     | 514 255                  | 0,95         |
| LTIF009X       | LU               | BaltCap Private Equity Fund II                    | EUR                | KIS 7            | AS BaltCap                 | 224 186                | 285 436                     | 369 752                  | 0,68         |
| EE3500110244   | EE               | Baltic Horizon Fund                               | EUR                | KIS 5            |                            | 270 890                | 355 085                     | 365 160                  | 0,67         |
| LTIF009Y       | EE               | BaltCap Infrastructure Fund UF                    | EUR                | KIS 7            | AS BaltCap                 | 188 114                | 196 991                     | 225 248                  | 0,42         |
| LV000SGC       | LV               | SG Capital Prtners Fund 1                         | EUR                | KIS 5            | SG Capital                 | 168 799                | 168 979                     | 196 393                  | 0,36         |
| <b>Iš viso</b> |                  |   |                    |                  |                            |                        | <b>49 011 078</b>           | <b>53 383 442</b>        | <b>98,63</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

| Paiškinimas                                      | Kitos sandorio šalies ISO kodas | Gautina / mokėtina suma, Eur | Dalis GA, %   |
|--|---------------------------------|------------------------------|---------------|
| Už PF vienetų išpirkimą mokėtinos sumos          |                                 | (7 400)                      | (0,01)        |
| Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos |                                 | (35 557)                     | (0,07)        |
| <b>Iš viso</b>                                   |                                 | <b>(42 957)</b>              | <b>(0,08)</b> |

**6 Pastaba. Investicijų paskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus.**

| Investicijų pasiskirstymas                                 | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje<br>2020 12 31 |                    | Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje<br>2019 12 31 |                    |
|--|--|--------------------|--|--------------------|
|  | Rinkos vertė, Eur                                | Dalis aktyvuose, % | Rinkos vertė, Eur                                | Dalis aktyvuose, % |
| <b>Pagal turto rūšis ir regionus</b>                       |  |                    |  |                    |
| <b>Rizikingi aktyvai:</b>                                  |  |                    |  |                    |
| Išsivysčiusių šalių akcijos                                | 58 037 186                                       | 79,48              | 44 203 595                                       | 81,67              |
| Besivystančių šalių akcijos                                | 11 738 152                                       | 16,07              | 7 626 195  | 14,09              |
| Kitos alternatyvios investicijos                           | 1 950 469  | 2,67               | 1 156 552  | 2,14               |
| <b>Mažiau rizikingi aktyvai:</b>                           |  |                    |  |                    |
| Išsivysčiusių šalių vyriausybės obligacijos                | 125 314  | 0,17               | 514 255  | 0,95               |
| Lietuvos Respublikos vyriausybės ir įmonių obligacijos     | 474 325  | 0,65               | -  | -                  |
| Pinigai, pinigų rinkos priemonės, gautinos/mokėtinos sumos | 697 383  | 0,96               | 623 427  | 1,15               |
| <b>Iš viso:</b>  | <b>73 022 829</b>                                | <b>100,00</b>      | <b>54 124 024</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“.**

Ataskaitiniu laikotarpiu buvo sudaryti indekso ateities (index futures) sandoriai.

Ataskaitiniu laikotarpiu fondas sudarė ateities sandorių, kurių kainų pokyčiai tiesiogiai priklauso nuo pasaulio akcijų rinkų indekso „MSCI World“ reikšmės pokyčio. Šie sandoriai buvo sudaryti norint sumažinti fondo riziką, susijusią su akcijų rinkų svyravimais, ir galimą fondo turto vertės sumažėjimą dėl pasaulio akcijų rinkų kritimo. Šių ateities sandorių rizika yra nustatoma atsižvelgiant į nominaliąją sandorio vertę. Ši rizika yra kontroliuojama stebint, kad bendra akcijų dalies ir ateities sandorių nominalioji vertė neviršytų ribų, nustatytų fondo taisyklėse.

Fondui yra taikomas išvestinių finansinių priemonių tikrosios vertės apsidraudimo tipas. Išvestinių finansinių priemonių sandoriai buvo sudaryti norint valdyti akcijų kainų kitimo riziką.

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. galiojusių ateities sandorių nebuvo.

**9 Pastaba. Atlyginimo tarpininkams sąnaudos.****2020 m. gruodžio 31 d.**

| Tarpininko pavadinimas             | Sumokėti mokesčiai, Eur | Ar susijęs su valdymo įmone |
|------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| „Skandinaviska Enskilda Banken AB“ | 225                     | Taip                        |
| <b>Iš viso:*</b>                   | <b>225</b>              |                             |

**2019 m. gruodžio 31 d.**

| Tarpininko pavadinimas | Sumokėti mokesčiai, Eur | Ar susijęs su valdymo įmone |
|------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| AB SEB bankas          | 1 363                   | Taip                        |
| <b>Iš viso:*</b>       | <b>1 363</b>            |                             |

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

**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.**

2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. fondas skolintų lėšų neturėjo.

**12 Pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį.**

Tokių įsipareigojimų nebuvo.

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

| Rodikliai  | Per laikotarpį          |                         | Likutis datai |               |
|--|-------------------------|-------------------------|---------------|---------------|
|  | 2020 01 01 - 2020 12 31 | 2019 01 02 - 2019 12 31 | 2020 12 31    | 2019 12 31    |
| AB SEB bankas                                    |                         |                         |               |               |
| Komisinis mokestis už sandorius                  | Žr. 9 pastaba           | Žr. 9 pastaba           | -             | -             |
| UAB „SEB investicijų valdymas“                   |                         |                         |               |               |
| Atskaitymai nuo turto vertės                     | Žr. 20 pastaba          | Žr. 20 pastaba          | 42 179        | 35 438        |
| Už pensijų kaupimo bendrovės keitimą             | Žr. 20 pastaba          | Žr. 20 pastaba          | 127           | 118           |
| „Skandinaviska Enskilda Banken AB“               |                         |                         |               |               |
| Komisinis mokestis už sandorius                  | Žr. 9 pastaba           | Žr. 9 pastaba           | -             | -             |
| Valdymo mokesčio į investuojamus fondus nuolaida | 22 100                  | 11 141                  | -             | -             |
| Investicijos į SEB grupės valdomus fondus        | 22 336 340              | 11 840 508              | Žr. 5 pastaba | Žr. 5 pastaba |
| Pinigai laikomi banke                            |                         |                         |               |               |
| AB SEB bankas                                    |                         |                         | Žr. 5 pastaba | Žr. 5 pastaba |
| „Skandinaviska Enskilda Banken AB“               |                         |                         | Žr. 5 pastaba | Žr. 5 pastaba |

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

Reikšmingų apskaitinių įvertinimų pakeitimo nebuvo.

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

Nuo 2021 metų pradžios didėja asmenų, kaupiančių palaiapsniu būdu, įmokos. Savo pensijai šie dirbantieji skirs 2,4 proc. darbo užmokesčio ir gaus 0,9 proc. vidutinio šalies darbo užmokesčio siekiančią valstybės paskatą (11,76 eurų/mėn.). Kaupiantiems maksimaliu būdu valstybės paskata yra 1,5 proc. užpraėjusių metų vidutinio darbo užmokesčio. Kadangi jis didėjo, šiais metais gyventojų pensijų fondų sąskaitas pasieks 19,60 euro, iš viso 235 eurai per metus.

Didėja galimybė daugiau sukaupti ir dėl to, kad nuo 0,65 proc. iki 0,5 proc. sumažintas turto valdymo mokestis.

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

Fondo grynųjų aktyvų tikroji vertė nustatoma vadovaujantis Bendrovės patvirtintu Grynųjų aktyvų vertės apskaičiavimo aprašu ir Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka.

Fondo turto sudėtyje yra finansinių priemonių, kurių kainos pateikiamos pavėluotai arba jų vertė nustatoma ne kasdien, o kas mėnesį ar ketvirtį. Kasdien vertinant tokias priemones yra naudojama Grynųjų aktyvų vertės apraše pateikta paskutinė žinoma kaina.

Pateikiame šių finansinių priemonių kainos įtakos rezultatus Fondo grynųjų aktyvų vertei parodydami, kokia būtų Fondo grynųjų aktyvų vertė, jei 2020 12 31 dienos kaina būtų gauta iš karto pasibaigus ataskaitiniam laikotarpiui.

| ISIN           | Priemonės pavadinimas                         | Turto vertė | Pervertinta turto vertė | Skirtumas     |
|----------------|---|-------------|-------------------------|---------------|
|                | SG Capital Prtners Fund 1                     | 327 853     | 350 700                 | 22 847        |
| LU1711526407   | SEB Sustainable Global Exposure Fund IC (EUR) | 13 827 594  | 13 810 309              | (17 285)      |
|                | BaltCap Private Equity Fund III               | 158 036     | 179 598                 | 21 562        |
|                | LORDS LB Baltic Green Fund (V)                | 527 739     | 526 924                 | (815)         |
|                | BaltCap Private Equity Fund II                | 343 058     | 392 414                 | 49 357        |
|                | BaltCap Infrastructure Fund UF                | 278 468     | 282 928                 | 4 461         |
| <b>Iš viso</b> |   |             |                         | <b>80 127</b> |

| GAV 2020 12 31 | Pervertinta GAV 2020 12 31 | Skirtumas proc. |
|----------------|----------------------------|-----------------|
| 73 022 829     | 73 102 956                 | 0,11            |

**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.**

Ataskaitinio laikotarpio, praeitų ataskaitinių laikotarpių metiniai rodikliai

|  | Per ataskaitinį laikotarpį | Prieš metus | Per paskutiniuosius 2 metus |
|--|----------------------------|-------------|-----------------------------|
| Apskaitos vieneto vertės pokytis, %  | 5,95                       | 24,22       | -                           |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, %   | 6,94                       | 26,24       | -                           |
| Apskaitos vieneto (akcijos) vertės pokyčio standartinis nuokrypis, %*              | 19,93                      | 9,73        | 15,67                       |
| Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, %*                     | 27,37                      | 9,84        | 20,55                       |
| Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas* | 1,00                       | 0,99        | 1,00                        |
| Alfa rodiklis, %*  | (0,62)                     | (0,85)      | (0,87)                      |
| Beta rodiklis*   | 0,93                       | 0,97        | 0,94                        |
| Indekso sekimo paklaida, %*  | 7,84                       | 2,81        | 8,29                        |
| IR rodiklis*   | (0,24)                     | (0,71)      | (0,23)                      |

\* Rodiklių paaiškinimai:

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

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

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

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

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

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

IR — rodiklis parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

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

|  | Nuo veiklos pradžios | Per paskutinius 3 metus | Per paskutinius 5 metus | Per paskutinius 10 metų |
|--|----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis, %*   | 14,72                | -                       | -                       | -                       |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis, %*                        | 16,19                | -                       | -                       | -                       |
| Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis, %*                  | 14,71                | -                       | -                       | -                       |
| Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis, %* | 18,28                | -                       | -                       | -                       |

Fondas veiklą pradėjo 2019 m. sausio 2 d.

\*Rodiklių paaiškinimai:

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

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

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

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

**19 Pastaba. Lyginamojo indekso sudėtis.**

| Turto klasė                 | Lyginamojo indekso pavadinimas  | Dalis sudėtiniame lyginamajame indekse, % |
|-----------------------------|---|---|
| Išsivysčiusių šalių akcijos | MSCI World Net Total Return EUR Index                                       | 83,3                                      |
| Besivystančių šalių akcijos | MSCI Emerging Markets Daily Net TR EU                                       | 14,7                                      |
| Vyriausybės obligacijos     | Bloomberg Barclays GDP Scaled Euro Treasury Total Return Index Unhedged EUR | 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 grynųjų 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.**

**2020 m. gruodžio 31 d.**

| Atskaitymai   | Standartinėse taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai, % | Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai, % | Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur |
|---|--|---|---|
| Nuo turto vertės  | 0,65   | 0,65                                    | 383 628   |
| Už keitimą:   |  |   |   |
| fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus | 0,05   | -                                       | -   |
| pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus                  | 0,05   | 0,05                                    | 1 502   |
| pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus     | 0,05   | -                                       | -   |
| <b>Iš viso:</b>   |  |   | <b>385 130</b>  |
| BAR, %*   |  |   | 0,65  |
| Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK, %*                 |  |   | 0,96  |
| PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*                                |  |   | 60,01   |

**2019 m. gruodžio 31 d.**

| Atskaitymai   | Standartinėse taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai, % | Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai, % | Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Eur |
|---|--|---|---|
| Nuo turto vertės  | 0,80   | 0,80                                    | 267 856   |
| Už keitimą:   |  |   |   |
| fondo keitimas toje pačioje bendrovėje dažniau kaip kartą per metus | 0,05   | -                                       | -   |
| pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus                  | 0,05   | 0,05                                    | 1 224   |
| pensijų kaupimo bendrovės keitimas dažniau kaip kartą per metus     | 0,05   | -                                       | -   |
| <b>Iš viso:</b>   |  |   | <b>269 080</b>  |
| BAR, %*   |  |   | 0,79  |
| Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK, %*                 |  |   | 1,25  |
| PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*                                |  |   | 31,09   |

\* Rodiklių paaiškinimai:

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

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

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

**21 Pastaba. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos.****2020 m. gruodžio 31 d.**

|   |                   |
|---|-------------------|
| <b>Bendra gautų lėšų suma, Eur</b>  | <b>17 678 171</b> |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos | 13 378 677        |
| Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos   | 6 137             |
| Paties dalyvio įmokėtos lėšos   | 6 137             |
| Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos  | -                 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai   | -                 |
| Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos  | -                 |
| Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos  | 216 940           |
| Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos  | 4 076 416         |
| Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)  | 1                 |
| 1. Kompensacinė įmoka iš Bendrovės lėšų   | 1                 |

|   |                  |
|---|------------------|
| <b>Bendra išmokėtų lėšų suma, Eur</b>   | <b>3 295 539</b> |
| Vienkartinės išmokos dalyviams  | 166              |
| Periodinės išmokos dalyviams  | -                |
| Išmokos anuiteto įsigijimui   | 3 483            |
| Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos                     | 224 386          |
| Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos                               | 3 067 196        |
| Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju) | -                |
| Paveldėtojams išmokėtos lėšos   | -                |
| Kitais pagrindais išmokėtos lėšos   | 308              |
| 1. Klientų lėšos grąžintos SODRAI   | 308              |

**2019 m. gruodžio 31 d.**

|   |                   |
|---|-------------------|
| <b>Bendra gautų lėšų suma, Eur*</b>   | <b>53 147 349</b> |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos | 8 266 942         |
| Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos   | 2 387             |
| Paties dalyvio įmokėtos lėšos   | 2 387             |
| Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos  | -                 |
| Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai   | -                 |
| Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos  | -                 |
| Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos  | 148 207           |
| Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos  | 5 688 593         |
| Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)  | 39 041 220        |
| 1. Pensijų reformos metu iš kitų fondų gautas turtas*   | 39 041 220        |

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

|   |                  |
|---|------------------|
| <b>Bendra išmokėtų lėšų suma, Eur</b>   | <b>3 639 765</b> |
| Vienkartinės išmokos dalyviams  | -                |
| Periodinės išmokos dalyviams  | -                |
| Išmokos anuiteto įsigijimui   | -                |
| Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos                     | 66 358           |
| Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos                               | 2 578 839        |
| Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju) | -                |
| Paveldėtojams išmokėtos lėšos   | -                |
| Kitais pagrindais išmokėtos lėšos   | 994 568          |
| 1. Pensijų reformos metu klientų lėšos pervestos SODRAI   | 994 568          |

## 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>38 633</b> |
| <b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:</b>   | <b>40 723</b> |
| iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą  | 2             |
| iš jų dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas  | -             |
| iš jų dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju) | 60            |
| Dalyvių skaičiaus pokytis   | 2 090         |
| <b>Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:</b>  | <b>4 424</b>  |
| iš jų dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka   | 1 207         |
| iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą   | 276           |
| iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų   | 40            |
| iš jų dalyviai, atėję iš kitos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų   | 2 901         |
| <b>Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius:</b>  | <b>2 334</b>  |
| išėję į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai   | 66            |
| išėję į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai  | 2 256         |
| perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)   | -             |
| išstoję dalyviai (dalyviai, pasirinkę nutraukti dalyvavimą ir sukauptas lėšas pervesti Sodrai)  | 3             |
| sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) dalyviai   | -             |
| pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį dalyviai  | 9             |
| mirę dalyviai   | -             |

## VIII. Išoriniai pinigų srautai

**24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos.**

(Žr. 22.3. punktas, 21 Pastaba)

**25. Išmokėtos lėšos.**

(Žr. 22.3. punktas, 21 Pastaba)

## IX. Informacija apie garantijų rezervą

**26. 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

**27. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.**

(Žr. 22.3. punktas, 11 Pastaba)



## XI. Kita informacija

28. 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

29. 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.

-

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

-

31. 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.

-

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

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

Tvirtinu \_\_\_\_\_

**Tadas Peciukevičius,**

generalinis direktorius,  
tel. (8 5) 268 1528,  
el. paštas info@seb.lt

Tvirtinu \_\_\_\_\_

**Lina Pocienė,**

vyriausioji buhalterė,  
tel. (8 5) 268 1528,  
el. paštas info@seb.lt

32.2. 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

-