

2009 metų ataskaita

SEB pensija 1

2009 m. gruodžio 31 d.



I. BENDROJI INFORMACIJA.....	3
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĘ.....	3
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	4
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ.....	5
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	10
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	13
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	21
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI.....	22
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	22
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĒŠAS.....	22
XI. KITA INFORMACIJA	23
XII. ATSAKINGI ASMENYS.....	24

**PENSIJŲ FONDO *SEB PENSİJA 1*
2009 METŲ ATASKAITA**

I. BENDROJI INFORMACIJA

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

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondas *SEB pensija 1*, taisyklių Nr. PF-V01-K001-001(004)

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita — 2009 m.

3. Duomenys apie valdymo įmonę:

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

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

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

tel. (8 5) 268 1594

faks. (8 5) 268 1575

e. paštas info.invest@seb.lt

internetu adresas www.seb.lt;

3.4. veiklos licencijos numeris — VĮK – 001;

3.5. pensijų fondo valdytojo vardas, pavardė, pareigos (asmuo ar asmenys, priimantys investicinius sprendimus)
— Ignas Pliuškyš, portfelijų valdytojas.

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

AB SEB bankas

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

faks. (8 5) 268 1255

įmonės kodas 112021238.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2009 01 05)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2009 12 31)	Prieš metus (2008 12 31)	Prieš dvejus metus (2007 12 29)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	157 035 571	195 884 553	157 076 568	102 651 418
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,0915	1,1599	1,0917	1,0559
Apskaitos vienetų skaičius	143 877 038	168 885 330	143 886 766	97 220 086

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

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Lt
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	33 583 883	37 935 446
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	8 585 320	9 650 552

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto (pildoma fondo tipą atitinkanti lentelė):

Atskaitymai iš valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo pensijų turto (jei per ataskaitinį laikotarpį keitėsi atskaitymų dydis, atskirai pateikti sumas pagal kiekvieną dydį); jei yra skaičiuojamas sąlyginis tikėtinas bendrasis išlaidų koeficientas, pateikti papildomą informaciją, nurodytą taisyklių 42.6 punkte:

Atskaitymai	Taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų atskaitymų suma, Lt
Nuo įmokų	2,00 proc.	2,00 proc.	629 144	629 144
Nuo turto vertės	1,00 proc.	1,00 proc.	1 778 858	1 734 793
Už keitimą:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,20 proc.	-	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,20 proc.	-	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	4,00 proc.	-	-	-
Iš viso			2 408 002	2 363 937
BAR *				1,35%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK *				-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*				124,22

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

Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynųjų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai sumažina investuotojo investicijų grąžą. Pažymėtina, kad skaičiuojant BIK į sandorių sudarymo išlaidas neatsižvelgiama.

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

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

Tarpininko pavadinimas	Sumokėti mokesčiai Lt	Paslaugos pavadinimas	Ar susijęs su valdymo įmone
<i>Skandinaviska Enskilda Banken AB</i>	9 746	Komisinis mokestis už sandorius	Ne
AB SEB bankas	806	Komisinis mokestis už sandorius	Taip
Iš viso*	10 552		

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

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

-

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

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų Lt	300,45	513,49	743,80	1 404,62
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500,00	11 576,25	12 762,82	16 288,95
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 189,55	11 015,72	11 908,87	14 471,56

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis:

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	Balsų dalis emitente, %	Dalis GA, %
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Iš viso:									
Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:									
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:									

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000600023	3 032	11 515 779	10 702 726	11 480 664	2,4	2010 02 22	5,86
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000600049	1 959	7 440 439	6 903 533	7 407 636	2,4	2010 03 15	3,78
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT1000600098	1 200	4 143 360	3 853 446	4 094 994	3,25	2010 05 20	2,09
Iš viso:									
			6 191	23 099 577	21 459 705	22 983 295			11,73
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Slovakijos Respublika	SK	DE0001074763	200	690 560	784 894	740 178	0,60	2010 04 14	0,38
Slovakijos Respublika	SK	XS0192595873	4 000	13 811 200	13 740 763	14 943 904	3,11	2014 05 20	7,63

Lenkijos Respublika	PL	XS0109070986	275	949 520	980 000	1 005 733	0,34	2010 03 22	0,51
Lenkijos Respublika	PL	XS0144238002	1 242	4 288 378	4 897 716	4 761 838	2,38	2012 03 12	2,43
Čekijos Respublika	CZ	XS0194957527	388	1 339 686	1 480 451	1 447 203	3,26	2014 06 23	0,74
Prancūzijos Respublika	FR	FR0010192997	2 170	7 492 576	6 820 952	7 683 122	3,76	2021 04 25	3,92
Nyderlandų Karalystė	NL	NL0000102283	2 795	9 650 576	9 875 474	10 394 906	3,00	2016 07 15	5,31
Prancūzijos Respublika	FR	FR0000571218	600	2 071 680	2 484 794	2 503 222	4,20	2029 04 25	1,28
Nyderlandų Karalystė	NL	NL0000102242	800	2 762 240	2 504 937	2 876 990	2,73	2015 07 15	1,47
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	XS0327304001	630	2 175 264	2 158 950	2 041 835	6,59	2018 02 07	1,04
Slovėnijos Respublika	SI	XS0292653994	1 777	6 135 626	5 872 740	6 454 922	3,70	2018 03 22	3,30
Belgijos Karalystė	BE	BE0000298076	1 000	3 452 800	3 766 280	3 795 417	1,76	2012 09 28	1,94
Lenkijos Respublika	PL	XS0371500611	1 200	4 143 360	4 173 151	4 575 562	4,54	2018 06 20	2,34
Belgijos Karalystė	BE	BE0000313222	1 900	6 560 320	6 928 059	6 928 898	1,10	2011 03 28	3,54
Vokietijos Federacinė Respublika	DE	DE0001135192	1 900	6 560 320	7 191 373	7 359 459	1,34	2012 01 04	3,76
Belgijos Karalystė	BE	BE0000309188	3 000	10 358 400	10 451 936	11 136 868	3,31	2017 03 28	5,69
Prancūzijos Respublika	FR	FR0000188328	1 000	3 452 800	3 819 784	3 847 070	1,48	2012 04 25	1,96
Vokietijos Federacinė Respublika	DE	DE0001135374	3 900	13 465 920	14 313 128	14 524 623	3,28	2019 01 04	7,41
Prancūzijos Respublika	FR	FR0010061242	6 323	21 832 054	23 250 124	23 876 949	2,37	2014 04 25	12,19
Airijos Respublika	IE	IE00B28HXX02	2 000	6 905 600	6 454 664	6 946 019	4,55	2018 10 18	3,55
Belgijos Karalystė	BE	BE0000301102	650	2 244 320	2 387 867	2 431 236	2,23	2013 09 28	1,24
Graikijos Respublika	GR	GR0128001584	900	3 107 520	3 562 052	3 517 319	4,76	2013 05 20	1,80
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	XS0435153068	1 880	6 491 264	6 577 800	7 646 736	6,02	2014 06 22	3,90
Graikijos Respublika	GR	GR0114022479	1 400	4 833 920	5 456 012	5 186 312	4,95	2014 08 20	2,65
Austrijos Respublika	AT	AT0000385992	2 490	8 597 472	9 054 523	9 103 782	2,37	2013 10 20	4,65
Iš viso:			44 420	153 373 376	158 988 425	165 730 102			84,60
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:									
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:					176 472 953	180 448 130	188 713 397		96,34
KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas*	Dalis GA, %
Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 61 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai (akcijos)									
Iš viso:									
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:									

Iš viso KIS vienetų (akcijų):

* – nurodyti KIS tipą:

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

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

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

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

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

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

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

Kredito įstaigos pavadinimas	Šalis	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Indėlio termino pabaiga	Dalis GA, %
Indėliai kredito įstaigose						
AB SEB bankas	LT	LTL	6 082 060	6,4	2010 01 14	3,10
Iš viso indėlių kredito įstaigose			6 082 060			3,10

Priemonės pavadinimas	Emitentas	Šalis	Kita sandorio šalis	Valiuta	Investicinis sandoris (pozicija)	Sandorio (pozicijos) vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos pavadinimas (tinklalapio adresas)	Galiojimo terminas	Dalis GA, %
Išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
DUH0	EUREX	CH	EUREX	EUR	EURO SCHATZ FUT_2010.03.08		17 057	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 03 08	0,01
OEH0	EUREX	CH	EUREX	EUR	EURO BOBL FUTURE_2010.03.08		17 402	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 03 08	0,01
RXH0	EUREX	CH	EUREX	EUR	EUREX BUND FUTURE_2010.03.08		36 738	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 03 08	0,02
UBH0	EUREX	CH	EUREX	EUR	EURO BUXL 30Y BND_2010.03.08		80 105	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 03 08	0,04
Iš viso:							151 302			0,08

Kitos išvestinės finansinės priemonės										
NDF7917	AB SEB bankas	LT	AB SEB bankas	LTL	NDF_SEB pensija 1_EUR		- 85 572		2010 07 19	-0,04
Iš viso:							- 85 572			-0,04
Iš viso išvestinės finansinės priemonės							65 729			0,03

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	414 989	0,27%	0,21
SEB London Futures	EUR	294 414		0,15
AB SEB bankas	LTL	642 717	0,57%	0,33
Iš viso pinigai:		1 352 120		0,69

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

Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Paskirtis	Dalis GA, %
Mokėtinos sumos		-329 590		-0,17
Gautinos sumos		838		0,00
Iš viso:		- 328 753		-0,17

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

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybių obligacijos	188 713 397	96,34%	140 385 412	89,40%
P pinigų rinkos priemonės	7 105 427	3,63%	16 631 772	10,59%
Išvestinės priemonės	65 729	0,03%	18 388	0,01%
Iš viso	195 884 553	100,00%	157 035 571	100,00%
Pagal regionus				
Vakarų Europos obligacijos	122 112 191	62,34%	56 161 456	35,76%
Vidurio ir Rytų Europos obligacijos	66 601 206	34,00%	84 223 956	53,63%
Iš viso	188 715 179	96,34%	140 385 412	89,40%

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

Priemonės pavadinimas	Priemonės rūšis	Pelnas/nuostolis valiuta	Valiutos kodas	Priemonės panaudojimo tikslas	Pastabos
EUREX BUND FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	214 630	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
EURO BOBL FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	- 44 300	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
EURO SCHATZ FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	25 580	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
EURO BUXL FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	- 1 000	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
Išankstiniai valiutos keitimo sandoriai	Išankstinis sandoris (angl. forward)	10 426	LTL	Valiutų kursų svyravimo rizikos valdymas	Kitų rinkų investicinė priemonė

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

Per ataskaitinį laikotarpį fondas sudarė obligacijų, kurių kainų pokytis priklauso nuo Vokietijos 2, 5, 10 ir 30 metų trukmės obligacijų kainų pokyčio, ateities sandorius ir išankstinius valiutos keitimo sandorius (forwards).

Ateities sandorių rizika priklauso nuo 2, 5, 10 ir 30 metų Vokietijos vyriausybės obligacijų eurais palūkanų kitimo rinkoje. Vokietijos 2, 5, 10 ir 30 metų obligacijų ateities sandorių rizika yra apskaičiuojama taikant vidutinės finansinės trukmės rodiklį. Bendra portfelio vidutinė finansinė trukmė yra apskaičiuojama atsižvelgiant į portfelio obligacijų finansinę trukmę ir minėtų ateities sandorių finansinę trukmę.

Siekiamą fondo finansinę trukmę nustato fondo valdytojas. Šis sprendimas yra priimamas atsižvelgus į rinkų analizę ir prognozes. Sudarant obligacijų ateities sandorius greitai ir pigiai yra įgyvendinami fondo valdytojo sprendimai. Sudarius Vokietijos 2, 5, 10 arba 30 metų trukmės obligacijų ateities sandorius, galima suvienodinti esamą fondo finansinę trukmę su nustatyta (siekiama) finansine trukme.

Išankstinių valiutos keitimo sandorių rizika priklauso nuo valiutos kurso pokyčių. Sudarydamas išankstinius valiutos keitimo sandorius, fondas prisiima išankstinių sandorių emitento kredito riziką. Tokių išvestinių priemonių kredito rizika lygi jų rinkos vertei, jei rinkos vertė yra teigiama fondo atžvilgiu, arba rizika yra prilyginama nuliui priešingu atveju. Fondo sandorio šalies rizika ir emitento rizika sumuojamos kiekvieno konkretaus asmens (sandorio šalies ir emitento) atžvilgiu ir ta suma negali būti didesnė kaip 20 proc. grynujų aktyvų vertės. Apskaičiuojant fondui

nustatytus investavimo į vieną emitentą apribojimus, yra atsižvelgiama ir į turimas išvestinių finansinių priemonių pozicijas.

Ataskaitiniu laikotarpiu išankstiniai valiutos keitimo sandoriai buvo sudaromi tik norint apsidrausti nuo rizikos. Sudarant išankstinius valiutos keitimo sandorius, yra įvertinama, kokia fondo turto dalis yra investuota užsienio valiuta. Sudarant tokius sandorius draudimo tikslais, valiutos kurso pokyčiai neturi įtakos portfeliui ar jo daliai, o fondo vieneto vertės svyravimai dėl valiutos kitimo yra sumažinami arba jų visiškai nelieka. Per ataskaitinį laikotarpį yra sudaryti lito ir euro išankstiniai sandoriai norint apsisaugoti nuo galimo fondo investicijų eurais nuvertėjimo.

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

Priemonės rūšis	Išpirkimo data	Įsipareigojimų vertė valiuta ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Valiutos kodas	Pastabos
Išankstinis sandoris (angl. <i>forward</i>)	2010 07 19	85 572	LTL	Kitos nei reguliuojamų rinkų IP

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

Ataskaitiniu laikotarpiu fondo investicijų portfelis atitiko taisyklėse nustatytą investicijų strategiją.

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

Ataskaitiniu laikotarpiu fondo investicijų portfelio vertės pokyčiams didžiausią įtaką turėjo:

1. Žemesnio kredito reitingo vyriausybės obligacijų priedo už riziką mažėjimas. 2009 m. kovo mėnesį prasidėjęs rizikingų turto klasių kainų kilimas lėmė ir žemesnio kredito reitingo vyriausybės obligacijų kainų kilimą. Rytų Europos vyriausybės obligacijų pajamingumas mažėjo, Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijų pajamingumas mažėjo ir dėl priemonių, kurių buvo imtasi norint stabilizuoti ekonominę situaciją.

2. Teigiama makroekonominė aplinka vyriausybės obligacijų kainoms kilti. Europos centrinio banko vykdyta ekspansinė pinigų politika padėjo išlaikyti saugiausių Vakarų Europos vyriausybės obligacijų pajamingumą mažą ir neleido jų kainoms kristi.

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

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

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

SEB pensija 1 fondo lyginamojo indekso sudėtis nuo 2007 m. liepos 1 d. iki 2008 m. gruodžio 31 d.

95 proc.	<i>J. P. Morgan EMU Aggregate Bond index (EUR)</i>
5 proc.	<i>Barclays EUR Overnight Index</i>

SEB pensija 1 fondo lyginamojo indekso sudėtis nuo 2009 m. sausio 1d. iki 2009 m. spalio 1d.

95 proc.	<i>J. P. Morgan EMU Aggregate bond 1-10 year index</i>
5 proc.	<i>Barclays EUR Overnight Index</i>

Indeksas *J. P. Morgan EMU Aggregate Bond index (EUR)* pakeistas į *J. P. Morgan EMU Aggregate bond 1-10 year index* tam, kad lyginamojo indekso finansinė trukmė labiau atitiktų fondo *SEB pensija 1* dalyvių norimą investavimo trukmę.

SEB pensija 1 fondo lyginamojo indekso sudėtis nuo 2009 m. spalio 1 d.

Pakeista remiantis 2009 09 08 valdybos nutarimu Nr. 17.

90 proc.	<i>J. P. Morgan EMU Aggregate bond 1-10 year index</i>
10 proc.	<i>Vieno mėnesio VILIBOR (indeksuotas)-50 bazinių punktų</i>

Taikant naują lyginamąjį indeksą siekiama:

- 1) patikslinti lyginamojo indekso struktūrą, įtraukiant didesnę sudedamųjų indeksų skaičių, tuo labiau suvienodinant fondo ir lyginamojo indekso sudėtį;
- 2) patikslinti fondui nustatytus rizikos ir pelningumo tikslus;
- 3) atidžiau sekti, kuriais aktyvaus investicijų valdymo etapais yra sukuriama vertė;
- 4) geriau kontroliuoti valdytojų prisiimamą riziką, siekiant uždirbti didesnę grąžą, negu gaunama taikant lyginamąjį indeksą.

Indeksas *J. P. Morgan EMU Aggregate Bond Index* rodo tikėtiną investicijų grąžą išsigijus euro zonos vyriausybės ilgalaikių obligacijų. Šio rodiklio sudėtinių dalių ir pensijų fondą *SEB pensija 1* sudarančių investicijų proporcijos yra panašios.

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

Indeksas *J. P. Morgan EMU Aggregate Bond 1 – 10 Year index* (perskaičiuota eurai) rodo tikėtiną investicijų grąžą išsigijus euro zonos vyriausybės ilgalaikių 1 – 10 metų trukmės obligacijų. Šio rodiklio sudėtinių dalių ir pensijų fondą *SEB pensija 1* sudarančių investicijų proporcijos yra panašios

1 mėnesio indeksuota palūkanų norma *VILIBOR* (atėmus 50 bazinių punktų metinę normą) – bendrovės sudarytas indeksas, rodantis tikėtiną investicijų į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius, indėlius ir grynusiu pinigais grąžą. Šis bendrovės sudarytas indeksas apskaičiuojamas kiekvieną kalendorinę dieną, taikant 1 mėnesio indeksuotą palūkanų normą *VILIBOR*, iš kurios atimama 50 bazinių punktų metinė norma, ir perskaičiuojant gautą dydį, tenkantį vienai kalendorinei dienai.

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

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	6,25 %	3,39 %	0,60 %	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis	4,70 %	9,09 %	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža **	5,85 %	2,45 %	-0,66 %	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) **	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis **	2,80 %	4,38 %	2,14 %	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis **	2,84 %	5,25 %	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas **	0,62	0,63	-	-
Indekso sekimo paklaida **	2,08 %	5,52 %	-	-
Alfa rodiklis **	2,70 %	-3,47 %	-	-
Beta rodiklis **	0,75	0,80	-	-

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

** Pateikti rodiklių paaiškinimus.

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

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

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

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

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

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

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



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

Pensijų kaupimo sutartyje prognozuojama, kad tikėtina ilgo laikotarpio *SEB pensija 1* fondo vidutinė metinė grąža yra 5 procentai. Faktinė 2009 metų grąža buvo didesnė (t. y. +6,25 procento).

Lyginamojo indekso vertės pokytis 2009 m. buvo 4,70 procento. Fondo vieneto vertės grąža buvo didesnė už lyginamojo indekso vertę dėl investicijų Rytų Europoje ir Lietuvoje. Metų pradžioje Rytų Europos ir Vokietijos vyriausybės obligacijų pajamingumo skirtumas buvo labai didelis, tačiau atsigauant rizikingoms turto klasėms, šis skirtumas mažėjo. Todėl Rytų Europos ir Lietuvos vyriausybės obligacijų kainos kilo daugiau negu Vakarų Europos obligacijų vyriausybės obligacijų kainos.

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

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis*	3,39 %	2,54 %	-	2,54 %
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*	-	-	-	6,87 %
Vidutinė grynoji investicijų grąža*	2,51 %	1,17 %	-	1,17 %
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui)*	-	-	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis*	3,10 %	2,53 %	-	2,53 %

* Pateikti rodiklių paaiškinimus.

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

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

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

Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis — metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių standartinių nuokrypių geometrinis vidurkis.

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

-

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

23.1. paskutinių 2 finansinių metų balansus, išdėstytus palyginamojoje lentelėje;

BALANSAS (LT)

2009 m. gruodžio 31 d.

Eil. nr.	Turtas	Pastabų numeris	2009 12 31	2008 12 31
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	2	7 352 120	16 635 097
II.	TERMINUOTIEJI INDEĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	1,2	188 713 397	140 369 286
1	Skolos vertybiniai popieriai:		188 713 397	140 369 286
1.1.	vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		188 713 397	140 369 286
1.2.	kiti skolos vertybiniai popieriai		-	-
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		-	-
4	Kitos investicijos		-	-
IV.	PRETENZIJOS DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ	2	151 302	220 054
V.	GAUTINOS SUMOS	2	82 898	57 650
1	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2	Kitos gautinos sumos		82 898	57 650
	IŠ VISO TURTO		196 299 717	157 282 087

Eil. nr.	Įsipareigojimai ir grynieji aktyvai		2009 12 31	2008 12 31
VI.	ĮSIPAREIGOJIMAI		329 592	205 519
1	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		168 936	124 871
3	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		160 656	80 648
VII.	ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ		85 572	-
VIII.	GRYNIIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV+V-VI-VII)		195 884 553	157 076 568
	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ		196 299 717	157 282 087

15 – 20 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

23.2. paskutinių 2 finansinių metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaitas, išdėstytas palyginamojoje lentelėje;

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA (LT)

Už metus, pasibaigusius 2009 m. gruodžio 31 d.

Eil. nr.	Straipsniai	Pastabų numeris	2009 01 01–2009 12 31	2008 01 01– 2008 12 31
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		157 076 568	102 651 418
II.	IŠ VISO PADIDĖJIMO		59 323 792	82 959 650
1	Pensijų įmokos		31 456 582	54 517 586
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		6 478 864	2 411 910
3	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4	Palūkanos ir dividendai		6 743 366	5 503 885
5	Investicijų pardavimo pelnas		1 421 942	408 771
6	Investicijų vertės padidėjusi dalis		11 242 546	11 336 102
7	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-
8	Kitos pajamos	3	1 980 492	8 781 396
III.	IŠ VISO SUMAŽĖJIMO		20 515 807	28 534 500
1	Pensijų išmokos		2 932 320	1 107 366
2	I kitus pensijų fondus pervestos sumos		6 718 232	4 851 858
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		555 512	1 488 762
4	Investicijų vertės sumažėjusi dalis		5 854 895	12 854 063
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-
6	Valdymo sąnaudos	4	2 408 002	2 320 968
7	Kitos sąnaudos	5	2 046 846	5 911 483
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		195 884 553	157 076 568

Eil. nr.	Straipsniai		2009 12 31	2008 12 31
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ		1,1599	1,0917
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS		168 885 330	143 886 766

15 – 20 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji informacija

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondo SEB pensija 1 (toliau – Fondas) taisyklės Nr. PF-V01-K001-001(001) patvirtino Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2003 m. rugpjūčio 28 d. 2006 m. vasario 23 d. pensijų fondo pavadinimas pakeistas į SEB pensija 1.

Pensijų fondą SEB pensija 1 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. VĮK – 001.

Pensijų fondo SEB pensija 1 depozitoriumas yra AB SEB bankas, įmonės kodas 112021238, esantis adresu Gedimino pr. 12, LT-03111 Vilnius, veikiantis pagal Lietuvos banko išduotą licenciją Nr. 2.

Fondo auditą atlieka UAB PricewaterhouseCoopers, įmonės kodas 111473315, buveinės adresas J.Jasinskio g. 16B, LT-01112 Vilnius, veikianti pagal 2005 m. gruodžio 20 d. Lietuvos auditorių rūmų pažymėjimą Nr.001273.

Apskaitos principai

2009m. finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, bendraisiais apskaitos principais, nustatytais Verslo apskaitos standartuose, pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinių ataskaitų tvarka ir kitais teisės aktais.

Fondas pirmąsias įmokas ir pajamas gavo 2004 m. birželio 15 d.

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

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

Finansiniai Fondo metai sutampa su kalendoriniais metais.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose pateiktos Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – litais (Lt).

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

(a) Investavimo politika

Fondo lėšos investuojamos į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos, Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų arba Europos centrinio banko išleistus ar jų garantuotus skolos vertybinius popierius. Tokių investicijų rizika yra nedidelė.

Fondo turto investavimo tikslai yra:

1. paskirstyti su investicijomis susijusią riziką ir tokiu būdu užtikrinti stabilų fondo grynujų aktyvų vertės didėjimą;

2. siekti, kad fondo grynujų aktyvų vertės didėjimas viršytų infliacijos didėjimą.

Bendrovė fondo turtą investuoja pagal tokią politiką ir principus:

1. įgyvendindama nustatytus fondo turto investavimo tikslus, bendrovė remiasi nuostata, kad fondo turtas yra ilgalaiškės jo dalyvių investicijos;

2. bendrovė siekia nustatytų investavimų tikslų ir didžiausios naudos fondo dalyviams laikydamosi apribojimų, nustatytų taisyklėse ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose;

3. bendrovė iki 100 (vieno šimto) proc. fondo turto investuoja skolos VP;

4. bendrovė neapsiriboja investicijomis į konkrečių valstybių vyriausybių ir centrinių bankų išleistus ar jų garantuotus skolos VP;

5. minimalius reitingų, trukmės ir kt. reikalavimus investicijoms bendrovė nustato vidaus aktuose.

3. Fondo investicijos gali būti įvairiomis užsienio valiutomis.

4. Investicinius sprendimus dėl fondo turto priima Turto taktinio paskirstymo komitetas. Turto taktinio paskirstymo komiteto sudarymo, veiklos sprendimų įgyvendinimo tvarką nustato bendrovės vidaus aktai.

5. Fondo finansinių rezultatų įvertinimui naudojamas fondo investavimo strategiją atitinkantis palyginamasis indeksas. Duomenys apie fondo ir palyginamojo indekso rezultatus pateikiami bendrovės veiklos ir finansinės būklės ataskaitose, taip pat skelbiant fondo finansinius rezultatus.

(b) Finansinės rizikos valdymo politika

Su Fondo investicijomis yra susijusi ši rizika:

1. palūkanų normų rizika. Taisyklėse nustatyti investavimo objektai, kaip ir daugelis skolos VP, susiję su rizika, kad VP vertė gali sumažėti dėl pasikeitusių palūkanų normų, t. y. investicijų vertė mažėja didėjant palūkanų normoms, ir atvirkščiai, investicijų vertė didėja, kai palūkanų normos mažėja. Valdydama šią riziką, bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones ir keisti vidutinę fondo obligacijų finansinę trukmę;
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 dėl didėjančių palūkanų normų, naujo priežiūros institucijų nustatyto reglamentavimo, nepalankių ekonomikos sąlygų. VP kreditingumo kokybė priklauso nuo emitento sugebėjimo laiku mokėti palūkanas ir suėjus terminui išpirkti emisiją. Kuo mažesnis emitentui suteiktas kredito reitingas, tuo didesnė rizika, kad emitentas neįvykdys savo įsipareigojimų fondo dalyviams. VP kreditingumo rizika taip pat priklauso ir nuo banko, laiduojančio už konkrečius skolos VP, finansinio pajėgumo. Valdydama šią riziką, bendrovė gali naudoti išvestines finansines priemones, kurių vertė kinta kartu su emitento kreditingumo kokybe;
3. VP pasirinkimo rizika. Nors fondo turtas investuojamas į fiksuoto pajamingumo VP, kurių vertė paprastai kinta nedaug, išlieka rizika, kad įsigytų VP kaina gali skirtis nuo prognozuotos kainos. Bendrovė valdo VP pasirinkimo riziką laikydamasi taisyklių 9 straipsnyje nustatytų fondo investicijų portfelio diversifikavimo reikalavimų;
4. valiutų kursų svyravimų rizika. Jei investuojama į VP užsienio valiuta, tai, keičiantis valiutos, kuria investuota, kursui lito atžvilgiu, kinta ir investicijų vertė. Bendrovė, valdydama valiutų kursų svyravimo riziką, turi teisę naudoti išvestines finansines priemones;
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.

(c) Turto padidėjimo ir sumažėjimo traukimo į apskaitą principai

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

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

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

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

(d) Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės

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

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

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

2009 m. ir 2008 m. taikomi atitinkamai 1 ir 2 proc. dydžio mokesčiai.

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

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

Atskaitymai depozitoriumui mokami iš valdymo įmonės lėšų.

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

Dalyviui pereinant į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą fondą vieną kartą per kalendorinius metus, Bendrovė iš pervedamų lėšų gali išskaičiuoti išlaidas, susijusias su pensijų sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 0,2 proc. pervedamų lėšų. Keičiant fondą dažniau negu vieną kartą per kalendorinius metus, Bendrovė iš pervedamų lėšų išskaičiuoja išlaidas, susijusias su dalyvio pritraukimu, pensijų sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu, bet ne daugiau kaip 4 proc. pervedamų lėšų.

Visi atskaitymai valdymo įmonei vyksta kaupimo principu.

(e) Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Į balansą traukiama investicijų ataskaitinio laikotarpio pabaigos tikroji vertė.

Finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal rinkos viešai paskelbtą vertinimo dieną vidutinę rinkos kainą. Jei reguliuojamoje rinkoje vidutinė rinkos kaina nenustatoma ar neskelbiama, naudojama sesijos pabaigoje skelbiama uždarymo kaina. Jei finansinės priemonės kotiruojamos keliuose reguliuojamose rinkose, jų tikrajai vertei nustatyti yra naudojama tos reguliuojamos rinkos, kurios prekybai šiomis finansinėmis priemonėmis būdingas didesnis likvidumas, reguliarumas ir dažnumas, duomenys arba rinkos, kurioje yra emitento buveinė, duomenys. Jei finansinė priemonė nebuvo kotiruojama per paskutinę prekybos sesiją, tikrajai vertei nustatyti naudojama paskutinė žinoma, bet ne vėlesnė negu 30 dienų, vidutinė rinkos kaina arba uždarymo kaina. Jei priemonė nebuvo kotiruojama daugiau negu 30 dienų ar kotiruojama rečiau, negu nustatyta apskaičiavimo procedūrose, jos vertė nustatoma kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama.

Jei gali būti gaunamas tikslesnis įvertinimas, tikroji vertė nustatoma remiantis pirminių dilerių (AB SEB banko, AB DnB NORD banko ir AB *Swedbanko*) skelbiama pelningumo vidurkiais, atsižvelgiant į analogiškos trukmės, reitingo ir panašių išleidimo sąlygų vertybinių popierių vertę, pagal tikėtiną pardavimo kainą, naudojantis tarptautinių naujienų agentūrų, informacijos šaltinių teikiamais pelningumo duomenimis ir kainomis.

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

Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir palūkanų pajamas.

Į apskaitą traukiama terminuotųjų indėlių amortizuota savikaina. Palūkanų pajamos į palūkanų pajamų sąskaitą traukiamos kaupimo principu.

Grynųjų pinigų ir lėšų kredito įstaigose nurodoma nominalioji vertė.

(f) Išvestinės finansinės priemonės

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

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

(g) Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Fondas turi savo apskaitos vienetus. Fondo apskaitos vienetai parodo dalyviui priklausančią pensijų fondo turto dalį. Fondo apskaitos vienetai (jų dalys) neturi nominaliosios vertės. Apskaitos vieneto (jo dalies) vertė yra Lietuvos Respublikos valiuta – litais. Pradinė apskaitos vieneto vertė lygi 1 litui.

Kiekvieno apskaitos vieneto vertė nustatoma padalijus Fondo grynųjų aktyvų vertę iš bendro Fondo apskaitos vienetų skaičiaus jos apskaičiavimo dieną. Bendra visų Fondo apskaitos vienetų vertė visada yra lygi Fondo grynųjų aktyvų vertei. Apskaitos vieneto (jo dalių) vertė nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisykles.

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

(h) 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.

(i) Investicijų portfelio struktūra

Bendrovė, investuodama fondo turtą, laikosi šių diversifikavimo reikalavimų:

1. investicijos į valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleistus ar jų garantuotus vieno emitento VP negali būti didesnės kaip 35 (trisdešimt penki) procentai fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų, išskyrus šio straipsnio 1 dalies 2 punkte numatytą išimtį;

2. investicijos į Lietuvos Respublikos, EBPO valstybių narių, Europos Sąjungos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleistus ar jų garantuotus vieno emitento VP gali sudaryti iki 100 (vieno šimto) procentų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų, jei:

2.1. tokiu atveju dalyvių interesai būtų pakankamai apsaugoti;

2.2. investuota į ne mažiau kaip 6 (šešių) emisijų VP;

2.3. į vienos emisijos VP investuota ne daugiau kaip 30 (trisdešimt)

procentų grynųjų aktyvų;

2.4. gavus VPK leidimą;

3. į kiekvieną Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 punkte ir Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo 12 straipsnio 1 dalies 2 punkte numatytus reikalavimus atitinkančio kolektyvinio investavimo subjekto investicinius vienetus ar akcijas gali būti investuota ne daugiau kaip 20 (dvidešimt) procentų fondo grynųjų aktyvų;

4. ne daugiau kaip 20 (dvidešimt) procentų fondo grynųjų aktyvų gali būti investuota į Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 punkte numatytus reikalavimus

neatitinkančio, tačiau Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo 12 straipsnio 1 dalies 2 punkte ir 13 straipsnio 3 dalyje numatytus reikalavimus atitinkančio kolektyvinio investavimo subjekto investicinius vienetus ar akcijas;

5. investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 (dvidešimt) procentų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.

1 PASTABA

INVESTICIJŲ VERTĖS POKYTIS

(Lt)

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas	vertės sumažėjimas	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	140 369 286	177 830 252	(141 394 598)	35 020 688	(23 112 231)	188 713 397
Iš viso	140 369 286	177 830 252	(141 394 598)	35 020 688	(23 112 231)	188 713 397

2 PASTABA TURTO STRUKTŪRA ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria yra turtas, pavadinimas	Nominalioji vertė (jeigu ji yra)	Metų palūkanų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė (Lt)	Turto, investicijos lyginamoji dalis (proc.)
Pinigai						7 352 120	3,74
Sąskaita AB SEB banke (EUR)	-	EUR	186 144	0,2652	-	642 717	0,32
Sąskaita AB SEB banke (LTL)	-	LTL	414 989	0,5748	-	414 989	0,21
SEB London Futures	-	EUR	85 268	-	-	294 414	0,15
Terminuoti indėliai		LTL		6,40	2010 01 14	6 000 000	3,06
Investicijos						188 713 397	96,14
Austrijos Respublika	AT	EUR	2 490 000	3,80	2013 10 20	9 103 782	4,64
Belgijos Karalystė	BE	EUR	1 900 000	3,50	2011 03 28	6 928 898	3,53
Belgijos Karalystė	BE	EUR	3 000 000	4,00	2017 03 28	11 136 868	5,67
Belgijos Karalystė	BE	EUR	650 000	4,25	2013 09 28	2 431 236	1,24
Belgijos Karalystė	BE	EUR	1 000 000	5,00	2012 09 28	3 795 417	1,93
Čekijos Respublika	CZ	EUR	388 000	4,63	2014 06 23	1 447 203	0,74
Prancūzijos Respublika	FR	EUR	2 170 000	3,75	2021 04 25	7 683 122	3,91
Prancūzijos Respublika	FR	EUR	6 323 000	4,00	2014 04 25	23 876 949	12,15
Prancūzijos Respublika	FR	EUR	1 000 000	5,00	2012 04 25	3 847 070	1,96
Prancūzijos Respublika	FR	EUR	600 000	5,50	2029 04 25	2 503 222	1,28
Vokietijos Federacinė Respublika	DE	EUR	3 900 000	3,75	2019 01 04	14 524 623	7,40
Vokietijos Federacinė Respublika	DE	EUR	1 900 000	5,00	2012 01 04	7 359 459	3,75
Graikijos Respublika	GR	EUR	1 400 000	5,50	2014 08 20	5 186 312	2,64
Graikijos Respublika	GR	EUR	900 000	7,50	2013 05 20	3 517 319	1,79
Airijos Respublika	IE	EUR	2 000 000	4,50	2018 10 18	6 946 019	3,54
Lietuvos Respublika	LT	EUR	1 880 000	9,38	2014 06 22	7 646 736	3,9
Lietuvos Respublika	LT	EUR	630 000	4,85	2018 02 07	2 041 835	1,04
Nyderlandų Karalystė	NL	EUR	2 795 000	4,00	2016 07 15	10 394 906	5,3
Nyderlandų Karalystė	NL	EUR	800 000	3,25	2015 07 15	2 876 990	1,47
Lenkijos Respublika	PL	EUR	1 242 000	5,50	2012 03 12	4 761 838	2,43

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria yra turtas, pavadinimas	Nominalioji vertė (jeigu ji yra)	Metų palūkanų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė (Lt)	Turto, investicijos lyginamoji dalis (proc.)
Lenkijos Respublika	PL	EUR	1 200 000	5,63	2018 06 20	4 575 562	2,33
Lenkijos Respublika	PL	EUR	275 000	6,00	2010 03 22	1 005 733	0,51
Slovakijos Respublika	SK	EUR	4 000 000	4,50	2014 05 20	14 943 904	7,61
Slovakijos Respublika	SK	EUR	200 000	7,38	2010 04 14	740 178	0,38
Slovėnijos Respublika	SI	EUR	1 777 000	4,00	2018 03 22	6 454 922	3,29
Lietuvos Respublika	LT	EUR	3 032 000		2010 02 22	11 480 664	5,85
Lietuvos Respublika	LT	EUR	1 959 000		2010 03 15	7 407 636	3,77
Lietuvos Respublika	LT	EUR	1 200 000		2010 05 20	4 094 994	2,09
Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių	-	-	-	-	-	151 302	0,08
EUREX BUND FUTURE	CH	EUR	-	-	2010 03 08	36 738	0,02
EURO BOBL FUTURE	CH	EUR	-	-	2010 03 08	17 402	0,01
EURO BUXL 30Y BND	CH	EUR	-	-	2010 03 08	80 105	0,04
EURO SCHATZ FUT	CH	EUR	-	-	2010 03 08	17 057	0,01
Kitos gautinos sumos	-	LTL	-	-	-	82 898	0,04
Iš viso	-	-	-	-	-	196 299 717	100,00

3 PASTABA KITOS PAJAMOS

(Lt)

Straipsnis	2009 01 01 – 2009 12 31	2008 01 01 – 2008 12 31
Kitos pajamos	-	14
Valiutos pirkimo ir pardavimo pajamos	20 375	11 918
Išvestinių finansinių priemonių pajamos	1 960 117	8 769 464
Iš viso	1 980 492	8 781 396

4 PASTABA VALDYMO SĄNAUDOS

(Lt)

Straipsnis	2009 01 01 – 2009 12 31	2008 01 01 – 2008 12 31
Turto valdymo mokestis	1 778 858	1 230 603
Platinimo mokestis	629 144	1 090 365
Iš viso	2 408 002	2 320 968

5 PASTABA KITOS SĄNAUDOS

(Lt)

Straipsnis	2009 01 01 – 2009 12 31	2008 01 01 – 2008 12 31
Valiutos pirkimo ir pardavimo sąnaudos	25 660	11 918
Palūkanų sąnaudos už overdraftą	-	10
Išvestinių finansinių priemonių sąnaudos	2 021 186	5 899 555
Iš viso	2 046 846	5 911 483

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		43 630
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	625
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	0
	kiti dalyviai	42 520
	Iš viso	43 146
Dalyvių skaičiaus pokytis		-484

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		53
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	19
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	34

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		537
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	27
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	383
Baigusį dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusiu (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	101
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	
	mirusių dalyvių	26

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

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	4 732	13 961	22 986	1 466	43 146
	vyrai	2 377	6 566	9 920	1 097	19 960
	moterys	2 355	7 395	13 066	370	23 186
Dalyvių dalis, %	iš viso					100%
	vyrai	50,23%	47,03%	43,16%	74,76%	46,26%
	moterys	49,77%	52,97%	56,84%	25,24%	53,74%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos:

Bendra gautų lėšų suma		37 935 446
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	31 456 582
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	3 522 460
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 956 403
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		

29. Išmokėtos lėšos:

Bendra išmokėtų lėšų suma		9 650 552
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	2 496 513
	periodinės išmokos dalyviams	
	išmokos anuiteto įsigijimui	
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 148 627
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	5 569 604
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		435 808
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

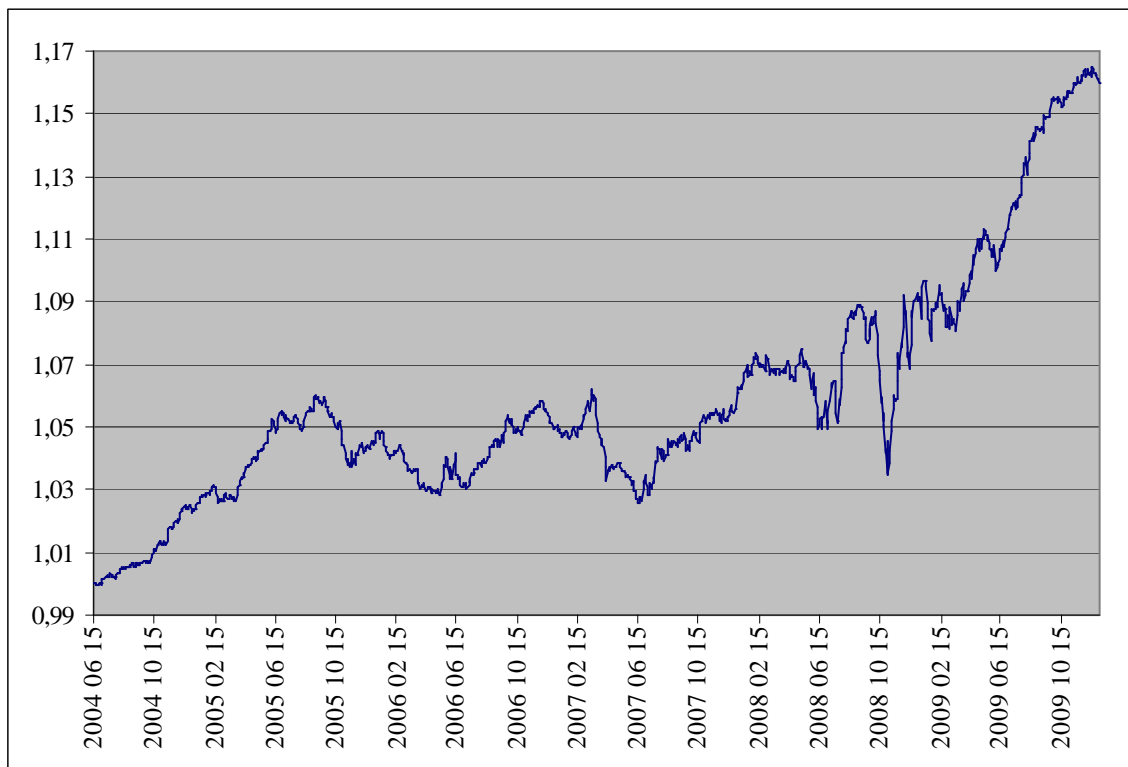
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:

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

XI. KITA INFORMACIJA

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



XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

-

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

-

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

-

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

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

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

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

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

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

-