

PENSIJŲ FONDO SEB PENSIJA 1 PLUS
2008 M. SAUSIO-BIRŽELIO MĖNESIŲ ATASKAITA

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

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

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas SEB pensija 1 plus, taisyklių Nr. PF-S01-K001-017(002)

2. Ataskaitinis laikotarpis, kurio ataskaita pateikta – **2008 m. I pusmetis**

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 ir pavardė, pareigos – **Vladislovas Zoborovskis, portfelio valdytojas**

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

AB SEB bankas

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

įmonės kodas 112021238

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2008 01 02)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2008 06 30)	Prieš metus (2007 06 29)	Prieš dvejus metus (2006 06 30)
Grynųjų aktyvų vertė, Lt	13 983 474	12 403 837	13 018 941	11 948 526
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,0548	1,0754	1,0394	1,0311
Apskaitos vienetų skaičius	13 257 084	11 534 420	12 525 308	11 588 538

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)	650 060	706 040
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	2 498 283	2 667 299

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Atskaitymai iš papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo turto (jei per ataskaitinį laikotarpį keitėsi atskaitymų dydis, sumas pateikti atskirai pagal kiekvieną dydį):

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma (Lt)	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų mokesčių suma (Lt)	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas			
Už valdymą :					
<i>nekintamas dydis</i>	1,00 proc.	1,00 proc.	63 908	63 766	0,49%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-			
depozitoriumui	0,30 proc.	0,20 proc.	12 832	6 362	0,10%
Už sandorių sudarymą			151	151	0,00%
Už auditą			4 625	6 490	0,04%
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)					
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*	-				
BIK % nuo GAV *	-				
Visų išlaidų suma			81 517	76 768	0,62%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)*	-				

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

Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynujų 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>	151	Komisinis mokestis už sandorius	Ne
Iš viso	151		

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).

-

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 (tinklapijo 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									
Mortgage Bank of Latvia	LV	LV0000800340	1715	592155,2	591092,98	600289,62	4,59	2012.02.15	4,84
AB Pieno žvaigždės	LT	LT0000403354	4935	493500	492919,5	494532,4	8	2009.10.02	3,99
Paritate Bank	LV	LV0000800381	2400	828672	828672	831321,03	6,5	2011.12.15	6,7
Iš viso:			9050	1914327	1912684,48	1926143,06			15,53
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
EESTI ENERGIA AS	EE	XS0235372140	187	645673,6	641877,04	597236,97	5,68	2020.11.18	4,81
AS Tallinna Sadam	EE	EE3300081058	195	673296	673296	682693,87	5,4	2009.03.17	5,5
PAREX BANKA	LV	XS0253533318	140	483392	423572,24	447247,56	9,1	2011.05.05	3,61
Vengrijos Respublika	HU	XS0177229217	350	1208480	1201888,19	1208116,36	5,5	2010.09.27	9,74
Prancūzijos Respublika	FR	FR0010192997	230	794144	782732,15	713378,79	4,91	2021.04.25	5,75
Nyderlandų Karalystė	NL	NL0000102283	360	1243008	1261939,01	1228487,83	4,77	2016.07.15	9,9
KAZKOMMERTS INTL BV	NL	XS0286431100	200	690560	573164,8	539226,99	11,5	2017.02.13	4,35

Vokietijos Federacinė Respublika	DE	DE0001135267	167	576617,6	564139,6	559408,5	4,62	2015.01.04	4,51
Bankas Snoras	LT	XS0301140512	232	801049,6	801049,6	757589,92	10,82	2010.05.21	6,11
URSABK	IE	XS0301291729	200	690560	631862,4	649878,82	11,13	2010.05.21	5,24
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	XS0327304001	14	14000	48250,26	46533,22	5,63	2018.02.07	0,38
Latvijos Respublika	LV	XS0350977244	32	157065,6	110239,89	108548,54	5,99	2018.03.05	0,88
Transcreditbank	IE	XS0372158054	250	548450	548450	552192,07	8,83	2011.06.25	4,45
Iš viso:			2557	8526296	8262461,18	8090539,43			65,23
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:									
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:					10175145,7	10016682			

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)									
NVS Obligacijų fondas	LT	LTIF00000112	1904167,4	SEB investicijų valdymas	2011380,4	2205406,66	www.seb.lt	KIS 1	17,78
Iš viso:			1904167,4		2011380,4	2205406,66			17,78
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 numatytas mišrus (subalansuotas) investavimas;

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

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

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

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

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

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

Priemonės pavadinimas	Emitentas	Šalis	Kita sandorio šalis	Va-liu-ta	Investicinis sandoris (pozicija)	Sandorio (pozicijos) vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos pavadinimas (tinklalapio adresas)	Galiojimo terminas	Dalis GA, %
Išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
D5007956	EUREX	CH		EUR	EUREX BUND FUTURE_P1+		-39707,2		2008.09.06	-0,32
Iš viso:							-39707,2			-0,32
Kitos išvestinės finansinės priemonės										
NDF6373	AB SEB bankas	LT	AB SEB bankas	LTL	FORW_P1 PLUS_USD		7088,14		2009.03.13	0,06
Iš viso:							7088,14			0,06
Iš viso išvestinės finansinės priemonės							-32619,06			

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai				
AB SEB bankas	LTL	83830,53	3,99	0,68
SEB London Futures	EUR	186349,38		1,5
Iš viso pinigai:		270179,9		2,18

Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Paskirtis	Dalis GA, %
Kitos priemonės (aiškiai įvardyti), nenurodytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1. d				
Iš viso:		12459650		

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	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
Pagal investavimo objektus				
Vyriausybių obligacijos	3 864 473	31%	3 819 597	28%
Įmonių obligacijos	6 152 209	50%	7 406 023	54%
Akcijos	-	-	-	-
KIS	2 205 407	18%	1 839 785	13%
Išvestinės priemonės	- 32 619	0%	- 3 252	0%
Gryniesi pinigai ir pinigų rinkos priemonės	214 367	2%	726 582	5%
Iš viso	12 403 837	100%	13 788 736	100%
Pagal valiutas				
LTL	2 734 686	22%	2 630 082	20%
EUR	9 116 794	73%	10 048 043	75%
LVL	552 357	4%	718 624	5%
Iš viso:	12 403 837	100%	13 396 749	100%
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	3 539 168	29%	3 573 770	27%
kitos Europos Sąjungos valstybės	8 904 376	72%	9 819 215	73%
kitos Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Japonija	-	-	-	-
kitos šalys	- 39 707	0%	3 764	0%
Iš viso	12 403 837	100%	13 396 749	100%
Pagal regionus				
Vidurio ir Rytų Europos obligacijos	5 774 109	47%	6 019 591	45%
Vakarų Europos obligacijos	4 242 573	34%	5 309 259	40%
NVS obligacijos	2 205 407	18%	1 855 247	14%
Vidurio ir Rytų Europos akcijos	-	-	-	-
Vakarų Europos akcijos	-	-	-	-
Japonijos akcijos	-	-	-	-
NVS akcijos	-	-	-	-
Šiaurės Amerikos akcijos	-	-	-	-
Azijos be Japonijos akcijos	-	-	-	-
Sektoriniai fondai	-	-	-	-
Besivystančios rinkos	-	-	-	-
Iš viso	12 222 089	99%	13 184 098	98%
Pagal kredito reitingą				
AAA	2 501 275	20%	2 631 010	20%
A+	597 237	5%	609 660	5%
A	1 363 198	11%	1 273 425	10%
BBB-	447 248	4%	441 144	3%
BB+	1 091 419	9%	584 778	4%
BB	0	0%	672 695	5%
BB-	1 407 469	11%	1 397 491	10%
Nereitinguojami	2 608 837	21%	3 718 649	28%
Iš viso	10 016 682	81%	11 328 851	85%
Pagal laiką iki išpirkimo				
Iki 3 mėn.	0	0%	752 956	5%
Nuo 3 mėn. iki 2 m.	2 584 695	21%	3 587 808	25%
Nuo 2 m. iki 4 m.	3 639 167	29%	3 076 501	22%
Nuo 4 m. iki 7 m.	559 409	5%	580 733	4%

Nuo 7 m. iki 10 m.	1 922 797	16%	1 859 105	13%
Daugiau 10 m.	1 310 616	11%	1 369 115	10%
Iš viso:	10 016 682	81%	11 226 219	80%

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

Priemonės pavadinimas	Priemonės rūšis	Išpirkimo data	Pelnas/nuostolis valiuta	Valiutos kodas	Priemonės panaudojimo tikslas	Pastabos
EUREX BUND FUTURE	Ateities sandoris (angl. <i>future</i>)	2008 03 04	1 898	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
EUREX BUND FUTURE	Ateities sandoris (angl. <i>future</i>)	2008 06 04	0	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
-	Išankstinis sandoris (angl. <i>forward</i>)	-	5 839	LTL	Valiutos draudimas	Kitos nei reguliuojamų rinkų IP
-	Išankstinis sandoris (angl. <i>forward</i>)	-	15 139	LTL	Valiutos draudimas	Kitos nei reguliuojamų rinkų IP
-	Išankstinis sandoris (angl. <i>forward</i>)	-	14 822	LTL	Valiutos draudimas	Kitos nei reguliuojamų rinkų IP

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

Ataskaitiniu laikotarpiu fondas naudojo:

-obligacijų ateities (*bond futures*)

-valiutos kurso išankstinius sandorius (*forwards*)

Išvestinėms finansinėms priemonėms būdingas didelis svertas (*leverage*): net ir nereikšmingai pakitus bazinės priemonės vertei, išvestinės finansinės priemonės vertė kinta daugiau. Todėl naudojant išvestines finansines priemones ne rizikos draudimo tikslais fondo vieneto vertės svyravimai sustiprėja: yra galimybė tiek uždirbti didesnę investicinę gražą, tiek ir patirti ženklūs nuostolius.

Naudojant ne biržoje prekiaujamas išvestines finansines priemones (pvz. išankstinius sandorius) yra prisiimama kitos sandorio šalies arba emitento kredito rizika. Tai rizika, kad esant teigiamam išvestinės finansinės priemonės kainos pokyčiui, kita sandorio šalis ar emitentas nevykdys fondo atžvilgiu prisiimtų finansinių įsipareigojimų. Apskaičiuojant fondui nustatytus investavimo į vieną emitentą apribojimus, yra atsižvelgiama ir į turimas išvestinių finansinių priemonių pozicijas.

Palūkanų normų rizikai valdyti buvo sudaromi tik ateities sandoriai, kurių bazinė priemonė yra Vokietijos vyriausybės obligacijos eurais. Sudarant šiuos sandorius, yra keičiama bendra fondo palūkanų normų rizika (obligacijų rinkos rizika). Tokių išvestinių priemonių rizika yra įvertinama pagal tai, kiek jie prisideda mažinant arba didinant fondo finansinę trukmę (fondo vertės jautrumas rinkos palūkanų normai). Siekdama valdyti šią riziką, valdymo įmonė riboja fondo investicijų į skolos VP vidutinę finansinę trukmę nuo 3 iki 9 metų.

Ataskaitinių laikotarpiu sudaryti išvestinių investicinių priemonių sandoriai buvo naudojami bendros fondo palūkanų normos rizikos valdymo tikslais. Palūkanų normų rizika buvo keičiama įgyvendinant valdytojo investavimo sprendimus. Tokiu būdu ženkliai sutrumpėjo laikas nuo sprendimo priėmimo iki jo įgyvendinimo, gerokai sumažėjo įgyvendinimo kaštai. Taip pat sumažėjo sandorių kiekis bei operacinė rizika (klaidų tikimybė).

Išankstiniai valiutos kurso sandoriai buvo naudojami rizikai valdyti. Taikant išvestines finansines priemones valiutos kursų rizikos draudimo tikslais yra siekiama, kad fondo investicijų pigimas (brangimas) dėl valiutos kursų pokyčių būtų pilnai ar iš dalies kompensuojamas išvestinių finansinių priemonių brangimu (pigimu). Taip pašalinami ar sumažinami fondo investicijų ir fondo vieneto vertės svyravimai dėl valiutos kurso pokyčių. Dauguma fondo investicinių pozicijų yra denominuotos eurais. Įsigydamas tokias investicines pozicijas fondas prisiima lito revalvavimo/devalvavimo riziką. Šios rizikos draudimo tikslais ataskaitiniu laikotarpiu naudoti EUR/LTL išankstiniai

sandoriai. Atskiros fondo investicijos yra denominuotos JAV doleriais. Šiai rizikai drausti naudoti EUR/USD išankstiniai sandoriai.

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
EUREX BUND FUTURE	2008 09 06	39 707	EUR	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 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 rinkos palūkanų eurai, litais bei įmonių skolos VP pelningumo priedo pokyčiai.

V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

-

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

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

BALANSAS (LT)

2008 m. birželio 30 d.

Eil. nr.	Turtas	Pastabų Nr.	2008 06 30	2007 12 31	2006 12 31
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	2	270 180	993 454	1 465 358
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	106 040	-
III.	INVESTICIJOS	1,2	12 222 089	13 065 137	14 372 701
1	Skolos vertybiniai popieriai		10 016 682	11 226 201	11 697 762
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		3 864 473	3 819 585	8 334 296
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		6 152 209	7 406 616	3 363 466
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-	-
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		2 205 407	1 838 936	2 674 939
4	Kitos investicijos		-	-	-
IV.	PRETENZIJOS DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ	2	7 088	7 350	83 765
V.	GAUTINOS SUMOS	2	868	3 563	1 792
1	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-	-
2	Kitos gautinos sumos		868	3 563	1 792
	IŠ VISO TURTO		12 500 225	14 175 544	15 923 616

Eil. nr.	Įsipareigojimai ir grynieji aktyvai		2008 06 30	2007 12 31	2006 12 31
VI.	ĮSIPAREIGOJIMAI		56 681	89 228	89 103
1	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-	-
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		24 231	60 112	70 192
3	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		32 450	29 116	18 911
VII.	ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ		39 707	8 597	-
VIII.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV+V-VI-VII)		12 403 837	14 077 719	15 834 513

10 – 16 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

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

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA (LT)

2008 m. birželio 30 d.

Eil. nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	2008 01 01-2008 06 30	2007 01 01-2007 06 30	2006 01 01-2006 06 30
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		14 077 719	15 834 513	13 381 907
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO		1 525 395	2 567 807	2 354 613
1	Pensijų įmokos		513 652	651 102	929 345
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		198 490	212 074	42 729
3	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-	-
4	Palūkanos ir dividendai		248 645	200 925	246 402
5	Investicijų pardavimo pelnas		27 208	92 598	4 867
6	Investicijų vertės padidėjimo suma		472 650	917 753	974 981
7	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		4 149	80 764	39 001
8	Kitos pajamos	3	60 601	412 591	117 288
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO		3 199 277	5 383 379	3 787 994
1	Pensijų išmokos		2 490 433	2 663 679	974 485
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		176 866	936 136	1 309 862
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		16 850	117 747	343 535
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		334 911	1 109 050	974 945
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		9 903	80 353	36 904
6	Valdymo sąnaudos	4	74 181	83 924	80 523
7	Kitos sąnaudos	5	96 133	392 490	67 740
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		12 403 837	13 018 941	11 948 526
			2008 01 01-2008 06 30	2007 01 01-2007 06 30	2006 01 01-2006 06 30
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ		1,0754	1,0394	1,0311
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS		11 534 420	12 525 308	11 588 538

10 – 16 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės 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 mėn. 3 d., įmonės kodas 125277981. 2003 m. rugpjūčio mėn. 28 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos sprendimu Bendrovei išduota valdymo įmonės, veikiančios pagal LR Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą, veiklos licencija Nr. VĮK – 001.

Pensijų fondo SEB pensija 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

Finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, bendraisiais apskaitos principais, nustatytais Verslo apskaitos standartuose, pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinės atskaitomybės tvarka ir kitais teisės aktais.

Pateikiama finansinė atskaitomybė yra ketvirtųjų veiklos metų finansinė atskaitomybė. Fondas pirmąsias įmokas ir pajamas gavo 2004 m. birželio 15 d.

Finansinė atskaitomybė parengta 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 šioje finansinėje atskaitomybėje pateiktos Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – litais (Lt).

Toliau yra išdėstyti svarbiausi apskaitos principai, kuriais buvo vadovautasi rengiant šią finansinę atskaitomybę:

(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.

Iki 10 procentų Fondo turto gali būti saugoma pinigais banko sąskaitoje.

Fondo investicijos gali būti įvairiomis užsienio valiutomis.

(b) Finansinės rizikos valdymo politika

Su Fondo investicijomis yra susijusi ši rizika:

1. **palūkanų normų rizika.** Taisyklėse numatyti 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. Valdant 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. Valdant 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 taikomomis rizikos valdymo priemonėmis sieks išvengti didelio fondo grynųjų aktyvų ir apskaitos vieneto vertės svyravimo, todėl dalyviams išlieka laikino sąskaitose kaupiamo turto dalinio sumažėjimo rizika .

(c) Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas pripažįstamas fiksuojant pinigų padidėjimą banko sąskaitoje bei pinigų ekvivalentų įsigijimą. Atitinkamai pripažįstamas šios sąskaitos sumažėjimas.

Vertybinių popierių padidėjimas pripažįstamas įsigyjant vertybinius popierius, jei sumokėta iš anksto – sumokėto avanso dalimi bei padidėjus vertybinių popierių vertei. Atitinkamai vertybinių popierių sumažėjimas pripažįstamas juos pardavus, emitentui išpirkus skolos vertybinius popierius, sumažėjus vertybinių popierių vertei. Vertybinių popierių pripažinimo momentas yra perkamo turto gavimo arba parduodamo turto perleidimo diena.

Išvestinės finansinės priemonės yra atvaizduojamos kaip turtas, jeigu tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimas, jeigu tikroji vertė neigiama. Išvestinių finansinių priemonių vertės padidėjimas yra traukiamas į kitas pajamas, o vertės sumažėjimas į kitas sąnaudas.

Gautinų sumų padidėjimas fiksuojamas sumokant avansus. Šio straipsnio padidėjimas ar sumažėjimas fiksuojamas, jei atsiskaitoma užsienio valiuta dėl oficialaus lito ir Lietuvos banko skelbiamo lito ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo. Sumažėjimas pripažįstamas gavus prekes ar paslaugas 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 nenumatytos arba nustatytus dydžius viršijančios išlaidos dengiamos iš valdymo įmonės.

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

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

2007 m. taikomi atitinkamai 1 ir 2 procentų dydžio mokesčiai.

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

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

Atskaitymai depozitoriumui mokami iš valdymo įmonės.

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

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

Visi atskaitymai valdymo įmonei vyksta kaupimo principu.

(e) Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervaldinimo periodiškumas

Investicijos į balansą įtraukiamos pagal atskaitinio laikotarpio pabaigos tikrąją vertę.

Finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal rinkos viešai paskelbtą vertinimo dieną vidutinę rinkos kainą. Jei reguliuojamoje rinkoje vidutinė rinkos kaina nenustatoma ar neskelbiama, naudojama sesijos pabaigoje skelbiama uždarymo kaina. Jei finansinės priemonės kotiruojamos keliose reguliuojamose rinkose, jų tikrajai vertei nustatyti yra naudojama tos reguliuojamos rinkos, kurioje prekyba šiomis finansinėmis priemonėmis pasižymi didesniu likvidumu, reguliarumu ir dažnumu, 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 nei 30 dienų, vidutinė rinkos kaina arba uždarymo kaina. Jei priemonė nebuvo kotiruojama daugiau nei 30 dienų ar kotiruojama rečiau nei 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 NOR banko ir AB Hansabankas) skelbiamais pelningumų 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 atskaitinio laikotarpio pradžioje, taip pat per atskaitinį laikotarpį įsigytų vertybinių popierių ir kitų investicijų kiekvienos dienos vertės pasikeitimo rezultatas priskiriamas investicijų vertės padidėjimui arba sumažėjimui. Pardavus investicijas, skirtumas tarp jų tikrosios vertės ir pardavimo kainos parodomas „grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje“ kaip „investicijų pardavimo pelnas“ arba „investicijų pardavimo nuostolis“.

Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir palūkanų pajamas.

Terminuotieji indėliai bankuose vertinami amortizuota savikaina. Palūkanų pajamos pripažįstamos remiantis kaupimo principu ir įtraukiamos į palūkanų pajamas.

Gryniesiems pinigams ir lėšos kredito įstaigose vertinami nominalia verte.

(f) Išvestinės finansinės priemonės

Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą Bendrovė registruoja apskaitoje, kai pagal sutartį įgyja teisę gauti turtą arba prievolę vykdyti įsipareigojimą. Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantis finansinis turtas ir finansinis įsipareigojimas pirmą kartą apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Registruojant apskaitoje ir kiekvieno balanso datą iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantis finansinis turtas ir finansinis įsipareigojimas vertinami ir pateikiami finansinėse ataskaitose tikrąja verte. Kiekvienos dienos tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį 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.

2006 metų balanse pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių buvo klasifikuojamos kaip investicijos, o įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių – kaip mokėtinos sumos. Siekiant aiškiau atvaizduoti fondo turto ir įsipareigojimų struktūrą, 2007 metais išvestinės finansinės priemonės balanse buvo išskirtos į atskirą straipsnį ir atitinkamai perklasifikuoti palyginamieji skaičiai.

(g) Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

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

Fondo apskaitos vienetai (jų dalys) neturi nominaliosios vertės.

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

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

Fondo grynujų 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

Į vieno emitento (EBPO valstybės narės vyriausybės ir centrinio banko bei Europos centrinio banko) vertybinius popierius investuojama ne daugiau kaip 5 procentai pensijų fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų. Į vieno emitento vertybinius popierius gali būti investuojama daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų grynujų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų Fondo grynujų aktyvų.

Investicijos į Lietuvos Respublikos, EBPO valstybių narių, Europos Sąjungos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleistus ar jų garantuotus vieno emitento vertybinius popierius gali sudaryti iki 100 procentų pensijų fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų, su sąlyga, kad dalyvių interesai bus pakankamai apsaugoti, ir:

1. Fondo turtas investuojamas į ne mažiau kaip 6 emisijų vertybinius popierius;
2. į vienos emisijos vertybinius popierius investuoja ne daugiau kaip 30 procentų fondo grynujų aktyvų.

Pastarieji vertybiniai popieriai nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms taikoma didžiausia leistina 40 procentų riba.

1 PASTABA

INVESTICIJŲ VERTĖS POKYTIS

(Lt)

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas	vertės sumažėjimas	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai:	11 226 201	666 015	(1 732 411)	1 683 780	(1 826 903)	10 016 682
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	3 819 585	110 240	-	816 480	(881 832)	3 864 473
Kiti skolos vertybiniai popieriai	7 406 616	555 775	(1 732 411)	867 300	(945 071)	6 152 209
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	1 838 936	650 000	(373 594)	226 088	(136 023)	2 205 407
Iš viso	13 065 137	1 316 015	(2 106 005)	1 909 868	(1 962 926)	12 222 089

Balanso straipsnyje „kitos investicijos“ atvaizduotos išvestinės finansinės priemonės, kurių vertė 2007 06 29 dienai 10 900 Lt.

2 PASTABA

TURTO STRUKTŪRA ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuotas turtas, pavadinimas	Nominali vertė (jeigu ji yra)	Metinė palūkanų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė (Lt)	Turto, investicijos lyginamoji dalis (proc.)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai						270 180	2,16
Sąskaita LTL	-	LTL	83831	3,99	-	83 831	0,67
SEB London Futures	-	EUR	-	-	-	186 349	1,49
Investicijos						12 222 089	97,77
EESTI ENERGIA AS	EE	EUR	187000	4,50	2020.11.18	597 237	4,78
KAZKOMMERTS INTL BV	NL	EUR	200000	6,88	2017.02.13	539 227	4,31
PAREX BANKA	LV	EUR	140000	5,63	2011.05.05	447 248	3,58
AB Pieno žvaigždės	LT	LTL	493500	4,96	2009.10.02	494 532	3,96
Bankas Snoras	LT	EUR	232000	7,00	2010.05.21	757 590	6,06
AS Tallinna Sadam	EE	EUR	195000		2009.03.17	682 694	5,46
Transcreditbank	IR	USD	250000	9,00	2011.06.25	552 192	4,42
URSABK	IR	EUR	200000	7,00	2010.05.21	649 879	5,20
Mortgage Bank of Latvia	LV	EUR	171500		2012.02.15	600 290	4,80
Paritate Bank	LV	EUR	240000		2011.12.15	831 321	6,65
Prancūzijos Respublika	FR	EUR	230000	3,75	2021.04.25	713 378	5,71
Vokietijos Federacinė Respublika	DE	EUR	167000	3,75	2015.01.04	559 409	4,48
Vengrijos Respublika	HU	EUR	350000	4,00	2010.09.27	1 208 116	9,66
Latvijos Respublika	LV	EUR	32000	5,50	2018.03.05	108 548	0,86
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	EUR	14000	4,85	2018.02.07	46 533	0,37
Nyderlandų Karalystė	NL	EUR	360000	4,00	2016.07.15	1 228 488	9,83
SEB NVS Obligacijų fondas	LT	LTL	-	-	-	2 205 407	17,64
Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių :						7 088	0,06
FORW_P1 PLUS AB SEB bankas	-	-	-	-	-	7 088	0,06
Kitos gautinos sumos						868	0,01
Iš viso	-	-	-	-	-	12 500 225	100,00

3 PASTABA

KITOS PAJAMOS

(Lt)

Straipsnis	2008 01 01-2008 06 30	2007 01 01-2007 06 30
Gauta retrocesija	9 553	15 991
Išvestinių finansinių priemonių pajamos	51 047	396 600
Kitos pajamos	1	
Iš viso	60 601	412 591

4 PASTABA

VALDYMO SĄNAUDOS

(Lt)

Straipsnis	2008 01 01-2008 06 30	2007 01 01-2007 06 30
Turto valdymo mokestis	63 908	70 902
Pardavimo mokestis	10 273	13 022
Iš viso	74 181	83 924

5 PASTABA**KITOS SĄNAUDOS****(Lt)**

Straipsnis	2008 01 01-2008 06 30	2007 01 01-2007 06 30
Kitos sąnaudos	96	
Valiutos pirkimo-pardavimo sąnaudos	2 947	1 127
Mokesčiai depozitoriumui	12 832	14 237
Maklerio mokesčio sąnaudos	151	
Audito sąnaudos	4 625	
Išvestinių finansinių priemonių sąnaudos	75 482	371 320
Iš viso	96 133	392 490

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

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

-

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

-

27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

-

28. Pensijų fondo dalyvių struktūra:

28.1. pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

-

28.2. pagal įmokas mokančių dalyvių buvimo (*residence*) vietą (tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondui):

-

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos:

Bendra gautų lėšų suma		706 040
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	
	pačio dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	387 666
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	125 986
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	192 388
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		

29. Išmokėtos lėšos:

Bendra išmokėtų lėšų suma		2 667 299
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	2 430 363
	periodinės išmokos dalyviams	
	išmokos anuiteto įsigijimui	
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	172 752
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	4 114
Išstojusiesiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		15 420
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		44 649
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

30. Jei pensijų fondo taisyklėse nustatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pelningumą, nurodyti garantuojamo pelningumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicijų 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:

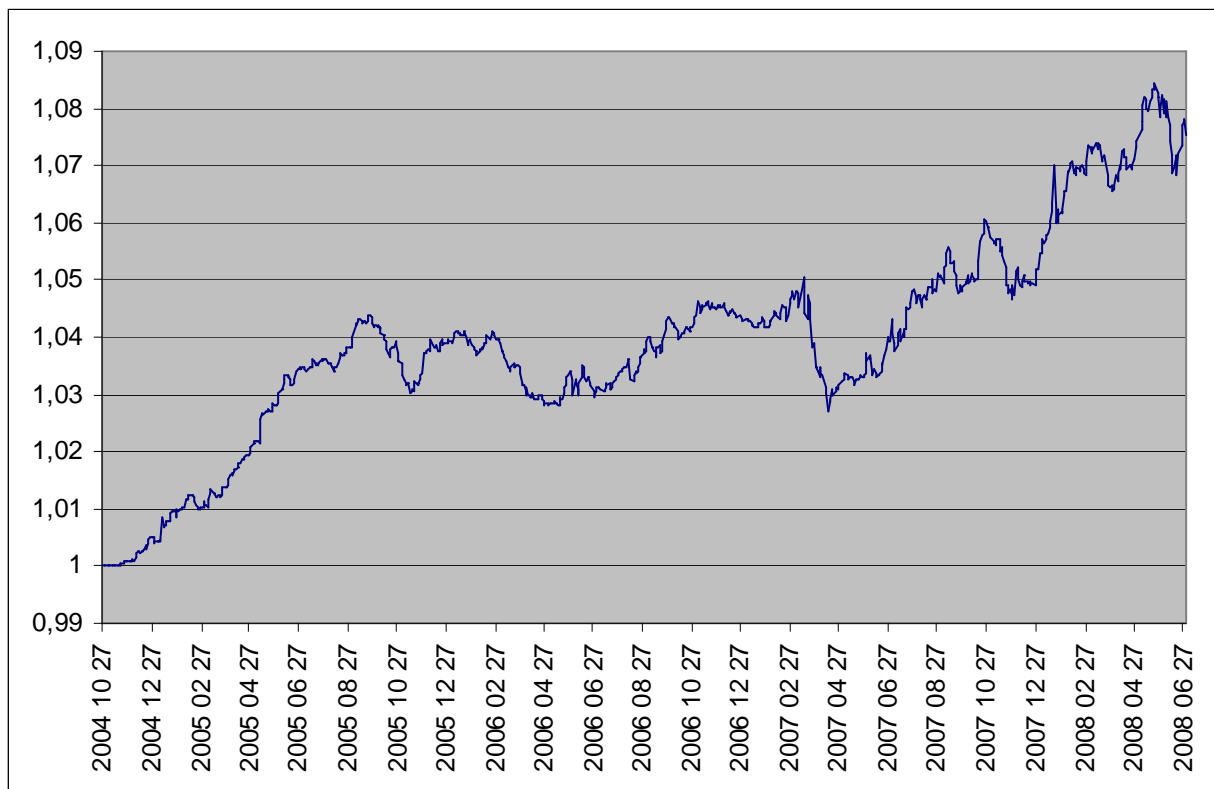
Eil. Nr.	Paskolos suma	Paskolos valiuta	Paskolos paėmimo data	Paskolos grąžinimo terminas	Palūkanų dydis	Skolinimosi tikslas	Kreditorius	Skolintų lėšų dalis, lyginant su fondo GA (%)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	-	-	-	-	-	-	-	-

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.

Fonde *SEB pensija 1 plus* sukauptas turtas investuojamas taip, kad nuosekliai didėtų jo vertė ir išliktų maža rizika. Didžiausia šio fondo lėšų dalis (70–100 proc.) investuojama į skolos vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones. Atskirais laikotarpiais (pvz., obligacijoms ypač nepalankiu metu) iki 30 proc. fondo turto gali sudaryti investicijos akcijų rinkose.

Vieneto vertės dinamika



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 2682355, e-mail: jonas.irzikevicius@seb .lt

Tvirtinu _____ Inga Riabovaitė, Operacijų departamento vadovė
Tel.: 8 5 2681576, e-mail: inga.riabovaite@seb .lt

Tvirtinu _____ Sonata Šablinskaitė-Braškienė, vyriausioji buhalterė
Tel.: 8 5 2681262, e-mail: sonata.braskiene@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.