

2010 metų sausio – birželio mėnesių ataskaita

SEB pensija 3

2010 m. birželio 30 d.

S|E|B

I. BENDROJI INFORMACIJA.....	3
II. GRYNŪJŲ 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	11
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	12
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	20
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI.....	20
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	21
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĒŠAS.....	21
XI. KITA INFORMACIJA	21
XII. ATSAKINGI ASMENYS.....	22

**PENSIJŲ FONDO *SEB PENSIIJA 3*
2010 M. SAUSIO-BIRŽELIO MĖNESIŲ ATASKAITA**

I. BENDROJI INFORMACIJA

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

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

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita — 2010 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, pavardė, pareigos (asmuo ar asmenys, priimančys investicinius sprendimus) — Gediminas Milieška, 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 (2010 01 04)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2010 06 30)	Prieš metus (2009 06 30)	Prieš dvejus metus (2008 06 30)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	79 245 341	92 212 573	58 380 306	40 949 322
Apskaitos vieneto vertė, Lt	0,8604	0,8850	0,7234	1,0820
Apskaitos vienetų skaičius	92 104 874	104 192 726	80 699 628	37 845 860

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)	14 392 844	13 363 061
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	2 297 522	2 072 737

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	3,00 proc.	3,00 proc.	178 955	178 955
Nuo turto vertės	1,00 proc.	1,00 proc.	428 545	413 807
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.	-	2 698	2 183
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	4,00 proc.	-	-	-
Iš viso			610 198	594 946
BAR *				-
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK *				-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*				-

* 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>	1 626	Komisinis mokestis už sandorius	Ne
AB SEB bankas	628	Komisinis mokestis už sandorius	Taip
<i>HSBC Trinkaus</i>	1 214	Komisinis mokestis už sandorius	Ne
Iš viso*	3 468		

* 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 (litas) 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.

-

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	LT0000601999	18 000	1 800 000	1 755 346	1 763 868	2,45	2011 05 04	1,91
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	LT	LT0000601981	8 000	800 000	783 022	784 827	2,43	2011 04 20	0,85
Iš viso:									
			26 000	2 600 000	2 538 368	2 548 695			2,76
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Iš viso:									
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									

Iš viso:									
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:									
KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklapių adresas)	KIS tipas*	Dalis GA, %
Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 61 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai (akcijos)									
SEB Sicav 2 - SEB Europe Chance/Risk Fund	LU	LU0086811550	621	SEB Asset Management S.A.	2 245 684	2 174 958	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	KIS 3	2,36
Raffaisen-Eastern European Equities	AT	AT0000785241	3 791	Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.	2 390 931	3 564 775	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	KIS 3	3,87
SEB Fund 1 - SEB Europe 1 Fund	LU	LU0030166507	254 436	SEB Asset Management S.A.	2 324 170	2 409 248	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	KIS 3	2,61
SEB Fund 1 - SEB North America Fund	LU	LU0030166176	965 785	SEB Asset Management S.A.	10 514 783	9 883 443	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	KIS 3	10,72
SEB Sicav 1-SEB Eastern Europe ex Russia	LU	LU0070133888	789 880	SEB Asset Management S.A.	5 952 627	6 838 158	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	KIS 3	7,42
JB Commodity Fund EUR-C	LU	LU0244125398	11 245	Swiss & Global Asset Management	2 990 305	2 884 489	www.jbfundnet.com	KIS 5	3,13
SEB Fund 2-SEB Russia Fund	LU	LU0273119544	211 672	SEB Asset Management S.A.	4 301 390	7 013 700	IS Bloomberg , e. pašto pranešimas	KIS 3	7,61
SEB Eastern Europe Bond Fund	EE	EE3600087532	76 948	AS SEB Varahaldus	2 658 656	2 882 615	www.seb.ee	KIS 1	3,13
JB Europe Stock Fund-C	LU	LU0099389313	2 166	Swiss & Global Asset Management	2 033 556	2 034 209	www.jbfundnet.com	KIS 3	2,21
JB Europe Growth-C	LU	LU0099406851	7 671	Swiss & Global Asset Management	1 830 173	2 031 565	www.jbfundnet.com	KIS 3	2,20
HSBC GIF-BRIC MARKET-IC	LU	LU0254983488	58 439	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	1 704 153	2 346 879	IS Bloomberg	KIS 3	2,55
HSBC GIF-EUROLAND EQ-IC	LU	LU0165074823	24 650	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	1 577 081	2 120 816	IS Bloomberg	KIS 3	2,30
East Capital Russian Fund	SE	SE0000777708	8 124	East Capital Asset Management AB/Sweden	3 526 099	3 729 792	IS Bloomberg	KIS 3	4,04
HSBC GIF-EUR COR CRD BD-IC	LU	LU0165125831	16 725	HSBC Investment Funds (Luxembourg) S.A.	1 161 858	1 151 359	IS Bloomberg	KIS 1	1,25
PICTET FUND-EUR CORP BON	LU	LU0128472205	3 004	Pictet Funds S.A.	1 605 552	1 627 850	IS Bloomberg	KIS 1	1,77

Eaton Vance Int.-US Value Fund Registered SharesI2	IE	IE00B2RKZ343	255 686	Eaton Vance Advisors Ireland Ltd	6 036 512	5 517 488	IS Bloomberg	KIS 3	5,98
T ROWE PRICE-US LG CP GRW-A	LU	LU0174119775	156 523	T. Rowe Price Global Inv. Services Ltd	5 830 594	5 483 687	IS Bloomberg	KIS 3	5,95
HSBC Euro Govt Bond Fund-C	FR	FR0000971293	793	HSBC Global Asset Management (France)	6 769 807	6 758 906	IS Bloomberg	KIS 1	7,33
FAST JAPAN FUND -Y	LU	LU0348530451	19 055	FIL Fund Management Limited	4 686 223	4 196 564	IS Bloomberg	KIS 3	4,55
Comgest Growth AS X JPN-USD	IE	IE00B16C1G93	48 335	Comgest Asset Management International	1 719 290	1 623 850	IS Bloomberg	KIS 3	1,76
T ROWE PRICE-ASIAN EX JAPAN JPN-I	LU	LU0266341725	44 689	T. Rowe Price Global Inv. Services Ltd	1 720 688	1 681 610	IS Bloomberg	KIS 3	1,82
iShares MSCI Australia Index Fund	US	US4642861037	27 020	BlackRock Fund Advisors	1 873 620	1 446 618	IS Bloomberg	KIS 3	1,57
Investec GS Asian Equity-A A	LU	LU0345775950	29 804	Investec Asset Management Guernsey L	1 284 613	1 272 002	IS Bloomberg	KIS 3	1,38
Iš viso:			3 017 062		76 738 365	80 674 578			87,49
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
EEREIF	EE	EE3500096500	17 144	AS Gild Property Asset Mamangement	567 420	507 304	www.gildbankers.com	KIS 5	0,55
KEY HEDGE Fund INC-B EUR	BM	VGG5250A1553	9 032	Key Capital Management Inc	3 887 068	3 922 025	IS Bloomberg www.keyhedge.com	KIS 5	4,25
Iš viso:			26 176		4 454 489	4 429 329			4,80
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					81 192 853	85 103 907			92,29

* – 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	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										
SCHATZ EUREX_EUR	EUREX	CH	EUREX	EUR	FR0000971293	378 185	- 224	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 09 08	-0,00
S&P500 EMINI_CME_US	Chicago Mercantile Exchange	US	Chicago Mercantile Exchange	USD	LU0030166176	434 375	- 35 098	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 09 17	-0,04
BOBL_EUREX_EUR	EUREX	CH	EUREX	EUR	FR0000971293	417 478	518	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 09 08	0,00
BUXL_EUREX_EUR	EUREX	CH	EUREX	EUR	FR0000971293	387 059	2 141	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 09 08	0,00
EUROSTOXX 50_EUREX_EUR	EUREX	CH	EUREX	EUR	LU0030166507	2 128 030	- 140 046	e. pašto pranešimas IS Bloomberg	2010 09 17	-0,15
Iš viso:							- 172 709			-0,19
Kitos išvestinės finansinės priemonės										
Iš viso:										
Iš viso išvestinės finansinės priemonės							- 172 709			-0,19
Banko pavadinimas		Valiuta				Bendra rinkos vertė		Palūkanų norma		Dalis GA, %
Pinigai										
AB SEB bankas		LTL				3 803 638		0,39%		4,12
AB SEB bankas		EUR				33 284		0,23%		0,04
AB SEB bankas		USD				133 673		0,26%		0,14
AB SEB bankas		JPY				16				0,00
SEB London Futures		EUR				690 151				0,75
SEB London Futures		USD				218 902				0,24
SEB London Futures		JPY				11 984				0,01
Iš viso pinigai:						4 891 649				5,30

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		- 187 466		-0,20
Gautinos sumos		28 498		0,03
Iš viso:		- 158 968		-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 ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2010 06 30	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2009 12 31	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal investavimo objektus				
Akcijos	65 369 360	70,89%	55 033 691	69,47%
Obligacijos	14 969 424	16,23%	12 169 363	15,36%
Pinigų rinkos priemonės	4 732 681	5,13%	7 398 657	9,34%
Alternatyvios investicijos	7 313 818	7,93%	4 539 618	5,73%
Išvestinės priemonės	- 172 709	-0,19%	75 256	0,10%
Iš viso	92 212 573	100,00%	79 216 585	100,00%
Pagal regionus (Obligacijos)				
Vakarų Europos obligacijos	9 538 114	10,34%	9 722 928	12,27%
Vidurio ir Rytų Europos obligacijos	5 431 310	5,89%	2 446 435	3,09%
Iš viso	14 969 424	16,23%	12 169 363	15,36%
Pagal regionus (Akcijos)				
Šiaurės Amerikos akcijos	20 884 617	22,65%	17 933 487	22,64%
Vakarų Europos akcijos	10 770 796	11,68%	11 221 152	14,16%
Vidurio ir Rytų Europos akcijos	10 402 933	11,28%	8 417 481	10,63%
NVS akcijos	10 743 492	11,65%	8 280 171	10,45%
Japonijos akcijos	4 196 564	4,55%	3 449 275	4,35%
Besivystančių rinkų akcijos	2 346 879	2,55%	3 358 409	4,24%
Azijos be Japonijos akcijos	6 024 080	6,53%	2 373 717	3,00%
Iš viso	65 369 360	70,89%	55 033 691	69,47%

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
EURO SCHATZ FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	- 1 130	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
EURO BUXL FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	920	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
CME S&P FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	- 78 073	USD	Investicijų į akcijų rinkas rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
SIMEX NIKKEI 225 FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	- 887 500	JPY	Investicijų į akcijų rinkas rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
EURO BOBL FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	- 5 330	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
EUREX BUND FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	- 10 240	EUR	Obligacijų rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP
DJ EURO STOXXX 50 FUTURE	Ateities sandoris (angl. future)	- 34 130	EUR	Investicijų į akcijų rinkas rizikos valdymas	Reguliuojamų rinkų IP

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

Ataskaitiniu laikotarpiu fondas sudarė obligacijų, kurių kainų pokytis priklauso nuo Vokietijos 2, 5, 10 arba 30 metų trukmės obligacijų kainų pokyčio, ateities sandorius (*Schatz, Bobl, Bund ir Buxl futures*). Sudarant šiuos sandorius, yra keičiama bendra fondo palūkanų normų rizika (obligacijų rinkos rizika). Siekdama valdyti šią riziką, valdymo įmonė riboja fondo investicijų į skolos VP vidutinę finansinę trukmę nuo 0,5 iki 11 (metų). Ši nuostata yra įtvirtinta fondo taisyklėse.

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

Ataskaitiniu laikotarpiu sudaryti išvestinių investicinių priemonių sandoriai buvo taikomi norint valdyti bendros fondo palūkanų normos ir akcijų kainų kitimo riziką.

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
Ateities sandoris (angl. <i>future</i>)	2010 09 08	65	EUR	Reguliuojamų rinkų investicinė priemonė
Ateities sandoris (angl. <i>future</i>)	2010 09 17	40 560	EUR	Reguliuojamų rinkų investicinė priemonė
Ateities sandoris (angl. <i>future</i>)	2010 09 17	12 443	USD	Reguliuojamų rinkų investicinė priemonė

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 struktūrai ir jo vertės pokyčiams.

Ataskaitiniu laikotarpiu fondo investicijų portfelio vertės pokyčiams didžiausią įtaką turėjo:

1. vyriausybės vertybinių popierių ir įmonių obligacijų vertės didėjimas. Išaugus įtampai dėl Pietų Europos šalių fiskalinių problemų, investuotojai buvo linkę didinti tradiciškai saugesnėmis laikomų fiksuoto pajamingumo priemonių dalį portfelyje;

2. stiprėjęs JAV doleris euro atžvilgiu. JAV dolerio stiprėjimą lėmė stabilesnė makroekonominė padėtis JAV, o JAV dolerio stiprėjimas ne tik sumažino rinkų šia valiuta smukimą, bet ir galiausiai lėmė teigiamą jų kainų pokytį pirmą 2010 m. pusmetį;

3. kritusios žaliavų kainos. Didėjant baimei dėl tolesnio ekonomikos augimo, žaliavų kainos, kurios labai priklauso nuo cikliškumo, neišvengė korekcijos.

V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, 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 2 finansinių metų balansus, išdėstytus palyginamojoje lentelėje;

BALANSAS (LT)

2010 m. birželio 30 d.

Eil. nr.	Turtas	Pastabų numeris	2010 06 30	2009 12 31
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	2	4 891 649	7 441 753
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	1,2	87 652 602	71 742 672
1	Skolos vertybiniai popieriai		2 548 695	-
1.1.	vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		2 548 695	-
1.2.	kiti skolos vertybiniai popieriai		-	-
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		85 103 907	71 742 672
4	Kitos investicijos		-	-
IV.	PRETENZIJOS DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ	2	2 659	75 619
V.	GAUTINOS SUMOS	2	28 497	78 370
1	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2	Kitos gautinos sumos		28 497	78 370
	IŠ VISO TURTO		92 575 407	79 338 414

Eil. nr.	Įsipareigojimai ir grynieji aktyvai		2010 06 30	2009 12 31
VI.	ĮSIPAREIGOJIMAI		187 465	121 467
1	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		81 487	66 235
3	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		105 978	55 232
VII.	ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL IŠVESTINIŲ FINANSINIŲ PRIEMONIŲ		175 368	362
VIII.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV+V-VI-VII)		92 212 574	79 216 585
	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYŪŲŲ AKTYVŲ		92 575 407	79 338 414

13 – 20 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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

GRYŪŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA (LT)

2010 m. birželio 30 d.

Eil. nr.	Straipsniai	Pastabų numeris	2010 01 01- 2010 06 30	20090101- 20090630
I.	GRYŪŲ AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		79 216 585	37 529 379
II.	IŠ VISO PADIDĖJIMO		76 634 512	27 526 270
1	Pensijų įmokos		5 964 995	12 661 915
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		7 398 066	2 864 938
3	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4	Palūkanos ir dividendai		43 491	85 119
5	Investicijų pardavimo pelnas		156 018	24 556
6	Investicijų vertės padidėjusi dalis		45 325 856	8 715 913
7	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		17 457 092	865 324
8	Kitos pajamos	3	288 994	2 308 505
III.	IŠ VISO SUMAŽĖJIMO		63 638 523	6 675 343
1	Pensijų išmokos		45 084	4 123
2	Iš kitų pensijų fondus pervestos sumos		2 027 653	896 571
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		853 891	52 446
4	Investicijų vertės sumažėjusi dalis		47 752 242	2 911 460
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		12 052 916	1 136 701
6	Valdymo sąnaudos	4	610 198	594 485
7	Kitos sąnaudos	5	296 539	1 079 557
IV.	GRYŪŲ AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		92 212 574	58 380 306

Eil. nr.	Straipsniai	2010 06 30	2009 06 30
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	0,8850	0,7234
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	104 192 726	80 699 628

13 – 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 pensijų fondo *SEB pensija 3* (toliau - Fondas) taisyklės Nr. PF-V03-K001-024(001) patvirtino Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2006 m. vasario 23 d.

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

Pensijų fondo *SEB pensija 3* depozitoriumas yra AB *SEB bankas*, įmonės kodas 112021238, esantis adresu Gedimino pr. 12, LT-03111 Vilnius, veikiantis pagal Lietuvos banko išduotą licenciją Nr. 2.

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

Apskaitos principai

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

Fondas pirmąsias įmokas ir pajamas gavo 2006 m. gegužės 19 d.

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

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

Finansiniai Fondo metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

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

(a) Investavimo politika

Fonde *SEB pensija 3* turtas investuojamas taip, kad per ilgą laikotarpį fondo dalyvių investicijų vertė didėtų esant priimtina (vidutinei) rizikai.

Didžiausia dalis (60–100 proc.) šio fondo lėšų investuojama į akcijų turto klasę.

Siekdama užtikrinti stabilų fondo turto pelningumą, bendrovė į obligacijų turto klasę investuoja nuo 0 (nulio) iki 40 (keturiasdešimt) procentų fondo turto.

Siekdama išnaudoti kitų turto klasių suteikiamas galimybes, bendrovė investuoja iki 20 (dvidešimt) procentų fondo turto.

Bendrovė neapsiriboja investicijomis į konkrečių valstybių vyriausybių ir centrinių bankų išleistus ar jų garantuotus skolos VP, nėra teikiama pirmenybė atskiram pramonės sektoriui ar geografiniam regionui. Siekdamas sumažinti riziką, fondas diversifikuoja investicijas tarp sektorių ir regionų.

Fondo investicijos gali būti įvairiomis užsienio valiutomis.

Investiciniai sprendimai dėl fondo turto valdymo priimami vadovaujantis bendrovės Investicinių sprendimų priėmimo tvarka.

(b) Finansinės rizikos valdymo politika

Su Fondo investicijomis yra susijusi ši rizika:

1. **VP pasirinkimo ir kainų kitimo rizika.** Tai yra rizika, kad VP kainos keisis dėl besikeičiančios situacijos rinkoje ar naujos informacijos apie šiuos VP. Įsigytų VP kainos pokytis gali skirtis nuo prognozuoto kainos pokyčio. Jei įsigytų VP kainos pokytis neatitinka prognozuoto kainos pokyčio, sumažinamas VP lyginamasis svoris fondo investicijų portfelyje. Bendrovė valdo VP pasirinkimo ir kainų kitimo riziką laikydamasi taisyklių 9 straipsnyje nustatytų fondo investicijų portfelio diversifikavimo reikalavimų;
2. **turto paskirstymo rizika.** Tai yra investicijų paskirstymo tarp nuosavybės ir skolos VP rizika. Bendrovė, įvertinusi pasaulio šalių ekonomikos augimo perspektyvas, priima sprendimą, kokią fondo turto dalį skirti akcijų rinkoms, fiksuoto pajamingumo investicijų priemonėms ir kitoms investicijoms; fondo turtas, investuojamas į akcijas ar kolektyvinius investavimo subjektus, investuojančius į akcijas, paskirstomas įvairiuose pasaulio geografiniuose regionuose ir ekonomikos sektoriuose;
3. **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;

4. **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 arba keisti bendrovių skolos VP dalį fonde;
5. **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;
6. **infliacijos/perkamosios galios rizika.** Infliacijos tempams spartėjant skolos VP atkarpų ir pagrindinės sumos perkamoji vertė ir kaina paprastai mažėja. Valdant šią riziką, bendrovė gali naudotis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, kurių vertė kinta kartu su infliacijos augimo pokyčiu, gali investuoti į obligacijas, kurių vertė yra susijusi su infliacijos tempais arba keisti obligacijų dalį fonde bei keisti vidutinę fondo obligacijų finansinę trukmę;
7. **rizika, susijusi su VPK nereguliuojamų VP įsigijimu, apskaita ir nuosavybės teise į juos.** Galima didesnė šių VP rizika, palyginti su VP, reguliuojamais VPK, dėl informacijos apie šiuos VP trūkumo ar vėlavimo, kiekvienos šalies skirtingo teisinio reglamentavimo, skirtingų VP apskaitos standartų ir galimo papildomo apmokestinimo toje valstybėje, kurioje VP buvo išleisti. Bendrovė valdo šių VP riziką vertindama jų reguliavimo, apmokestinimo ir apskaitos ypatybes.

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 pripažinimo principai

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

Vertybinių popierių padidėjusi vertės dalis traukiama į apskaitą, kai įsigijami vertybiniai popieriai, jei sumokėta iš anksto, į apskaitą traukiama avansu sumokėta padidėjusi vertės dalis. Vėliau vertės padidėjusi dalis traukiama į apskaitą, kai padidėja vertybinių popierių vertė. Atitinkamai vertybinių popierių sumažėjusi vertės dalis traukiama į apskaitą juos pardavus, emitentui išpirkus vertybinius popierius, sumažėjus vertybinių popierių vertei. Vertybinių popierių traukimo į apskaitą diena yra perkamo turto gavimo arba paroduodamo 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 nenumatytos arba nustatytus dydžius viršijančios išlaidos dengiamos iš valdymo įmonės.

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

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

2010 m. ir 2009 m. taikomi atitinkamai 1 ir 3 proc. dydžio mokesčiai.

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

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

Atskaitymai depozitoriumui mokami iš valdymo įmonės.

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

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

Pagal SEB investicijų valdymo valdybos sprendimą (2010-01-18), II pakopos pensijų fondų dalyviams išeinantiems į kitą bendrovę nuo 2010-01-27 d. pradedamas taikyti išėjimo mokestis.

Išėjimo mokesčio patvirtintas dydis yra "iki 0,2 procento" nuo pervedamų lėšų.

Visi atskaitymai valdymo įmonei vykdomi 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 keliose reguliuojamose rinkose, jų tikrajai vertei nustatyti yra naudojama tos reguliuojamos rinkos, kurios prekybai šiomis finansinėmis priemonėmis būdingas didesnis likvidumas, reguliarumas ir dažnumas, duomenys arba rinkos, kurioje yra emitento buveinė, duomenys.

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

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

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

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

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

(f) Išvestinės finansinės priemonės

Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį išsipareigojimą Bendrovė registruoja apskaitoje, kai pagal sutartį įgyja teisę gauti turtą arba prievolę vykdyti išsipareigojimą. Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandančio finansinio turto ir finansinio išsipareigojimo vertė pirmą kartą apskaitoje registruojama įsigijimo savikaina. Kiekvieną dieną ir sudarant balansą tam tikrą dieną finansinėse ataskaitose parodoma finansinių priemonių tikroji vertė. Kiekvienos dienos tikrosios vertės pokytis, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį išsipareigojimą, 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 išreiškia dalyviui priklausančią pensijų fondo turto dalį.

Fondo apskaitos vienetai (jų dalys) neturi nominaliosios vertės.

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

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

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

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

(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. į vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 proc. fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų;
2. į vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 proc., bet ne daugiau kaip 10 proc. grynujų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 proc. grynujų aktyvų (šis apribojimas netaikomas indėliams);
3. investicijos į Europos Sąjungos valstybės narės ar jų savivaldybių, kitos valstybės ar tarptautinės organizacijos, kuriai priklauso bent viena Europos Sąjungos valstybė, išleistus arba garantuotus vieno emitento VP ar pinigų rinkos priemones negali būti didesnės kaip 35 proc. fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų;
4. investicijos į obligacijas, išleistas tokios Europos Sąjungos valstybėje registruotą buveinę turinčios kredito įstaigos, negali būti didesnės kaip 25 proc. grynujų aktyvų;
5. bendra investicijų į VP suma gali sudaryti iki 80 proc. fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų, jei į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 proc., bet ne daugiau kaip 25 proc. grynujų aktyvų;
6. investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 proc. fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų.

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

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

(j) Apskaitos politikos keitimas

Nuo 2010 m. sausio 01 d. vertybinių popierių pardavimo savikainos nurašymo būdas FIFO pakeistas į svertinio vidurkio būdą.

1 PASTABA

INVESTICIJŲ VERTĖS POKYTIS

(Lt)

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	išigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas	vertės sumažėjimas	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
INVESTICIJOS						
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	71.742.672	50 158 923	(39 643 290)	62 461 868	(59 616 266)	85 103 907
vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	-	2 538 368	-	12 431	(2 104)	2 548 695
Iš viso	71.742.672	52 697 291	(39 643 290)	62 474 299	(59 618 370)	87 652 601

2 PASTABA TURTO STRUKTŪRA ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria yra turtas, pavadinimas	Nominalioji vertė (jeigu ji yra)	Metų palūkanų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė (Lt)	Turto, investicijos lyginamoji dalis (proc.)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai						4 891 649	5,28
Sąskaita AB SEB banke (LTL)	-	LTL	3 803 638	0,3924	-	3 803 638	4,11
Sąskaita AB SEB banke (EUR)	-	EUR	9 640	0,2340	-	33 284	0,04
Sąskaita AB SEB banke (USD)	-	USD	47 388	0,2552	-	133 674	0,14
Sąskaita AB SEB banke (JPY)		JPY	504			16	0,00
SEB London Futures	-	EUR	199 882	-	-	690 151	0,75
SEB London Futures		USD	77 603			218 902	0,24
SEB London Futures		JPY	377 199			11 984	0,01
Investicijos						87 652 602	94,69
SEB Sicav 2 - SEB Europe Chance/Risk Fund	LU	EUR				2 174 957	2,35
Raffaisen-Eastern European Equities	AT	EUR				3 564 775	3,85
SEB Fund 1 - SEB Europe 1 Fund	LU	EUR				2 409 248	2,60
SEB Fund 1 - SEB North America Fund	LU	USD				9 883 443	10,68
SEB Sicav 1-SEB Eastern Europe ex Russia	LU	EUR				6 838 157	7,39
SEB Fund 2-SEB Russia Fund	LU	EUR				7 013 700	7,58
JB Europe Stock Fund-C	LU	EUR				2 034 209	2,20
JB Europe Growth-C	LU	EUR				2 031 565	2,19
HSBC GIF-BRIC MARKET-IC	LU	USD				2 346 879	2,54

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurias 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.)
HSBC GIF-EUROLAND EQ-IC	LU	EUR				2 120 816	2,29
East Capital Russian Fund	SE	SEK				3 729 792	4,03
Eaton Vance Int.-US Value Fund Registered SharesI2	IE	USD				5 517 487	5,96
T ROWE PRICE-US LG CP GRW-A	LU	USD				5 483 687	5,92
FAST JAPAN FUND -Y	LU	JPY				4 196 564	4,53
Comgest Growth AS X JPN-USD	IE	USD				1 623 850	1,75
T ROWE PRICE-ASIAN EX JAPAN JPN-I	LU	USD				1 681 610	1,82
iShares MSCI Australia Index Fund	US	USD				1 446 618	1,56
Investec GS Asian Equity-A A	LU	USD				1 272 002	1,37
JB Commodity Fund EUR-C	LU	EUR				2 884 489	3,12
EEREIF	EE	EUR				507 304	0,55
KEY HEDGE Fund INC-B EUR		EUR				3 922 025	4,24
SEB Eastern Europe Bond Fund	EE	EUR				2 882 615	3,11
HSBC GIF-EUR COR CRD BD-IC	LU	EUR				1 151 359	1,24
PICTET FUND-EUR CORP BON	LU	EUR				1 627 850	1,76
HSBC Euro Govt Bond Fund-C	FR	EUR				6 758 906	7,30
VVP 60199 05/2011 LTL	LT	LTL			2011 05 04	1 763 868	1,91
VVP 60198 04/2011 LTL	LT	LTL			2011 04 20	784 827	0,85
Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių						2 659	0,00
BUXL_EUREX_EUR	CH	EUR			2010 09 08	2 141	0,00
BOBL_EUREX_EUR	CH	EUR			2010 09 08	518	0,00
Kitos gautinos sumos						28 497	0,03
Iš viso						92 575 408	100,00

3 PASTABA KITOS PAJAMOS

(Lt)

Straipsnis	2010 01 01 - 2010 06 30	2009 01 01 – 2009 06 30
Valiutos pirkimo ir pardavimo	64 454	42 643
Gauta retrocesija	223 535	77 953
Išvestinių finansinių priemonių pajamos	1 005	2 187 907
Kitos pajamos	-	2
Iš viso	288 994	2 308 505

4 PASTABA

VALDYMO SĄNAUDOS

(Lt)

Straipsnis	2010 01 01 - 2010 06 30	2009 01 01 – 2009 06 30
Turto valdymo mokestis	428 545	214 624
Platinimo mokestis	178 955	379 861
Išėjimo į kitą PKB mokestis	2 698	-
Iš viso	610 198	594 485

5 PASTABA

KITOS SĄNAUDOS

(Lt)

Straipsnis	2010 01 01 - 2010 06 30	2009 01 01 – 2009 06 30
Valiutos pirkimo ir pardavimo sąnaudos	47 569	17 960
Išvestinių finansinių priemonių sąnaudos	248 970	1 061 597
Iš viso	296 539	1 079 557

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

-

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos:

Bendra gautų lėšų suma		13 363 061
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	5 964 995
	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	1 301 150
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	6 096 600
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		316

29. Išmokėtos lėšos:

Bendra išmokėtų lėšų suma		2 072 737
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	6 633
	periodinės išmokos dalyviams	
	išmokos anuiteto įsigijimui	
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomos tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	370 167
	valdomos kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 657 486
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		38 451
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra išipareigojimas 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 _____ Vaiva Tylienė, l.e. generalinio direktoriaus pareigas,
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.

-

