

PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO PENSIJŲ FONDAS

INVL EXTREMO III 16+ PENSIJŲ FONDAS

2020 METŲ ATASKAITOS PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA



„KPMG Baltics“, UAB
Lvovo g. 101
LT-08104, Vilnius
Lietuva

Tel.: +370 5 2102600
Faks.: +370 5 2102659
El. p.: vilnius@kpmg.lt
kpmg.com/lt

Nepriklausomo auditoriaus išvada

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo „INVL EXTREMO III 16+“ dalyviams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome UAB „INVL Asset Management“ (toliau – Įmonė) valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo „INVL EXTREMO III 16+“ (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų auditą. Fondo finansines ataskaitas sudaro:

- 2020 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita,
- tą dieną pasibaigusią metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaita, ir
- finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos parodo tikrą ir teisingą vaizdą apie Fondo 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusią metų grynujų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės ir Fondo pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Vertybinių popierių vertinimas

Investicijų į vertybinius popierius apskaitinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d. sudaro 21 168 tūkst. eurų (2019 m. gruodžio 31 d.: 12 305 tūkst. eurų).

Žr. 22.3.2 pastabos „Apskaitos politika“ dalį „Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas“ dėl atitinkamų apskaitos principų bei finansinių ataskaitų 4 pastabą dėl finansinių atskleidimų.

Pagrindinis audito dalykas	Kaip dalykas buvo sprendžiamas audito metu
<p>Fondo finansiniai veiklos rezultatai vertinami pagal jo grynąjų aktyvų vertę (GAV). GAV skaičiavimo metodai nustatyti Fondui taikomuose teisės aktuose, Fondo taisyklėse ir valdymo įmonės valdybos patvirtintoje GAV skaičiavimo metodikoje.</p> <p>Pagrindinis GAV elementas yra vertybinių popierių, apimančių aktyviose rinkose kotiruojamus vertybinius popierius, kolektyvinio investavimo subjektus ir skolos vertybinius popierius, tikroji vertė. Tikroji vertė apskaičiuojama remiantis aktyvioje rinkoje kotiruojamomis finansinių priemonių kainomis arba, jei aktyviose rinkose tokios kainos nėra prieinamos, tikroji vertė nustatoma remiantis vertinimo modeliais kurie dažnai apima nestebimus įvesties duomenis bei kuriems reikalingi reikšmingi vadovybės sprendimai.</p> <p>Dėl susijusių sumų dydžio bei sprendimų, reikalingų Fondo finansinio turto įvertinimui, reikšmingumo, mes manome, kad ši sritis yra susijusi su padidinta reikšmingo iškraipymo rizika ir todėl ši sritis yra pagrindinis audito dalykas.</p>	<p>Be kitų, šioje srityje mes atlikome tokias procedūras:</p> <ul style="list-style-type: none"> — patikrinome vertinimo metodų ir modelių, taikomų nustatant Fondo investicijų į vertybinius popierius tikrąją vertę, tinkamumą pagal atitinkamus teisės aktų ir finansinės atskaitomybės standartų reikalavimus; — patikrinome minėtuose vertinimo modeliuose naudojamų pagrindinių duomenų tinkamumą ir patikimumą; — patikrinome turto portfelio vertinimo procese taikomų Fondo pasirinktų vidaus kontrolių, įskaitant įvesties ir prielaidų vertinimo kontroles, sukūrimą, diegimą ir efektyvumą, bei patikrinome vertinimo rezultatus; — nepriklausomai gavome Fondo depozitoriumo patvirtinimą dėl 2020 m. gruodžio 31 d. laikomų investicijų nuosavybės teisių; — sutikrinome viso 2020 m. gruodžio 31 d. Fondo portfelį sudarančio kotiruojamo finansinio turto pripažintas tikrąsias vertes su viešai prieinamomis rinkoje kotiruojamomis kainomis;

	<ul style="list-style-type: none">— patikrinome aktyviose rinkose neprekiaujamo turto pripažintas tikrąsias vertes. Tai apėmė:<ul style="list-style-type: none">• dėl investicijų į kitus kolektyvinio investavimo subjektus (kitus bendrus fondus) – remiantis skelbiama investicijos vieneto GAV. Atlikdami procedūrą mes taip pat įvertinome, ar investicijos GAV atspindi tikrąją vertę, atsižvelgdami, be kitų dalykų, į tai, kaip parduodami ir išperkami investiciniai vienetai;• dėl investicijų į skolos vertybinius popierius (obligacijas) – remdamiesi skolos priemonių „švariomis kainomis“, gautomis iš viešai prieinamų šaltinių, perskaičiavome šių vertybinių popierių tikrąją vertę, pridodant sukauptas palūkanas;— įvertinome su investicijų į vertybinius popierius tikrosios vertės nustatymu susijusių atskleidimų finansinėse ataskaitose, išsamumą ir tikslumą.
--	--

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų, kurios parodo tikrą ir teisingą vaizdą, parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Fondo gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasiegti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Fondo finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškreipimai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.



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

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

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

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

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



Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2019 m. birželio 28 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą už 2019 m. Mūsų paskyrimas atlikti Fondo finansinių ataskaitų auditą Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu galioja 3 metus.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Fondui ir Įmonės Audito komitetui.

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

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

„KPMG Baltics“, UAB, vardu

Toma Jensen
Partnerė pp
Atestuota auditorė

Vilnius, Lietuvos Respublika
2021 m. balandžio 27 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada, esanti šio dokumento 2–6 puslapiuose.

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. INVL EXTREMO III 16+ pensijų fondo informacija:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto bendroje dalyje.
2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto bendroje dalyje.
3. Duomenys apie valdymo įmonę:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto bendroje dalyje.
4. Duomenys apie depozitoriumą:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto bendroje dalyje.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynųjų aktyvų (toliau – GA), apskaitos vienetų skaičius ir vertė:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto 2 pastaboje.
6. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto 3 pastaboje.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto 20 pastaboje.
8. Mokėjimai tarpininkams:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto 9 pastaboje.
9. Informacija apie visus egzistuojančius susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius:

Per ataskaitinį laikotarpį valdymo įmonė nebuvo sudariusi jokių formalių ar neformalių susitarimų dėl mokėjimų pasidalijimo. Fondui nebuvo taikyti jokie paslėpti komisiniai mokesčiai.

10. Pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei investuotojui tenkančiai investicijų grąžai:

Lentelėje pateikiami skaičiavimai, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui, ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 3 000 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur	240	330	434	770
Sukauptą suma, jei nebūtų atskaitymų	3 150	3 473	3 829	4 887
Sukauptą suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	2 910	3 143	3 395	4 117

Pavyzdyje nėra įvertintas mokestis už dalies sukauptų lėšų atsiėmimą. Šis mokestis taikomas tik tuo atveju, kai lėšos atsiimamos nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepaėjus dvejiems kalendoriniams metams. Šis atskaitymas netaikomas pensijų fondų dalyviams, įgijusiems teisę į pensijų išmoką pensijų fondų taisyklėse nustatyta tvarka.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto 4 pastaboje.
12. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai, išskyrus tuos, kurie nurodyti šios ataskaitos 11 punkte:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto 8 pastaboje.
13. Ataskaitos 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšys, su jomis susijusi rizika, kiekybinės ribos ir metodai, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika. Būdas, kuriais išvestinė finansinė priemonė gali apsaugoti investicinių priemonių sandorį (investicinių priemonių poziciją) nuo rizikos:
Informacija pateikta aiškinamojo rašto 8 pastaboje.

14. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:

Informacija pateikta aiškinamojo rašto 8 pastaboje.

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

Investicinių priemonių portfelio sudėtis pateikiama aiškinamojo rašto 4 pastaboje, o investicijų pasiskirstymas 5 pastaboje.

16. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusius didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams:

Informacija pateikta aiškinamojo rašto 4 pastaboje.

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

17. Lyginamasis indeksas (jei parinktas) ir trumpas jo apibūdinimas:

Informacija pateikta aiškinamojo rašto 19.1 pastaboje.

18. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso (jei parinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius 10 fondo veiklos metų:

Informacija pateikta aiškinamajame rašte 19.2 pastaboje.

19. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodomas prognozuotas dydis, palyginamas neatitikimas su faktine grąža ir nurodomos galimos neatitikimo priežastys:

Pensijų fondų reklamoje yra naudojamos pensijų fondų ilgalaikės vidutinės metinės grąžos, kurios atitinka „Sodros“ pensijų skaičiuoklės (<https://www.sodra.lt/lt/apie-skaiciuokle>) naudojamas grąžų prognozės: „Taikoma nuolatinė – atitinkamai 3 proc. investicijoms į obligacijas ir 7 proc. investicijoms į akcijų metinė grąža. Akcijų ir obligacijų grąžų prognozės sudarytos remiantis, kiek įmanoma, nešališkais akademiniiais šaltiniais (pvz. Norvegijos centrinio banko publikacijomis, pripažintų šios srities pasaulinio lygio akademikų – D. Chambers, E. Dimson (CFA Institute, University of Cambridge Judge Business School) – publikacijomis.“.

2020 m. faktinė pensijų grąža buvo mažesnė dėl COVID-19 viruso pandemijos įtakos finansų rinkoms. Pensijų kaupimas yra ilgalaikis procesas (trunka iki 40 metų), todėl vienerių metų rezultatai yra nepatikimas grąžos rodiklis ir praktiškai visada bus reikšmingai mažesnis arba didesnis nei ilgalaikė grąžos prognozė, nes trumpalaikius rezultatus paveikia rinkos paklausos-pasiūlos dėsniai ir kiti trumpalaikiai veiksniai.

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

Informacija pateikta aiškinamajame rašte 19.3 pastaboje.

21. Kiti rodikliai, rodantys investicinių priemonių portfelio riziką:

Kiti rodikliai atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką per ataskaitinį laikotarpį nebuvo skaičiuojami.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

22. Pensijų fondo finansinės ataskaitos, parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais:

22.1. Grynujų aktyvų ataskaita;

22.2. Grynujų aktyvų pokyčių ataskaita;

22.3. Aiškinamasis raštas.

UAB „INVL ASSET MANAGEMENT“
126263073, Gynėjų g. 14, Vilnius

INVL EXTREMO III 16+ pensijų fondas
2020 m. gruodžio 31 d. GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Turtas	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS	4	22 294 093	13 003 079
1.	PINIGAI	4,5	1 126 122	698 042
2.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
3.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONES		-	-
3.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
3.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
4.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	4,5,6	21 167 971	12 305 037
4.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
4.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	4,5,6	781 639	293 146
4.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	4,5,6	20 386 332	12 011 891
5.	SUMOKĖTI AVANSAI		-	-
6.	GAUTINOS SUMOS		-	-
6.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
6.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
7.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
7.1.	Investicinis turtas		-	-
7.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
7.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI	4	121 941	140 959
1.	Mokėtinos sumos	4	121 941	140 959
1.1.	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos	4	64 827	69 671
1.2.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	4	57 114	68 768
1.3.	Kitos mokėtinos sumos	4	-	2 520
2.	Sukauptos sąnaudos		-	-
3.	Finansinės skolos kredito įstaigoms		-	-
4.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
5.	Kiti įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	2	22 172 152	12 862 120

Aiškkinamasis raštas yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Laura Kržižauskienė

2021 m. balandžio 27 d.

Fondų apskaitos vadovė

Aušra Montvydaitė

2021 m. balandžio 27 d.

UAB „INVL ASSET MANAGEMENT“
126263073, Gynėjų g. 14, Vilnius

INVL EXTREMO III 16+ pensijų fondas
2020 M. GRYNŪJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1.	GRYNŪJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	2	12 862 120	6 212 365
2.	GRYNŪJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
2.1.	Dalyvių įmokos į fondą	3,21	8 113 734	5 351 759
2.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	3,21	991 687	537 986
2.3.	Garantinės įmokos		-	-
2.4.	Investicinės pajamos		10 965	37 630
2.4.1.	Palūkanų pajamos		-	-
2.4.2.	Dividendai		10 965	37 630
2.4.3.	Nuomos pajamos		-	-
2.5.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	6	1 801 809	1 994 887
2.6.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		6	23
2.7.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
2.8.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		15 891	4 271
	GRYNŪJŲ AKTYVŲ VERTĖ PADIDĖJO IŠ VISO:		10 934 092	7 926 556
3.	GRYNŪJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
3.1.	Išmokos fondo dalyviams	3,21	336 854	223 025
3.2.	Išmokos kitiems fondams	3,21	439 877	475 995
3.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	6	293 773	35 264
3.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	1
3.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
3.6.	Valdymo sąnaudos:	20	553 556	542 516
3.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	20	517 812	520 315
3.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui	20	13 972	8 219
3.6.3.	Atlyginimas tarpininkams	9,20	1 462	454
3.6.4.	Audito sąnaudos	20	3 332	3 267
3.6.5.	Palūkanų sąnaudos		-	-
3.6.6.	Kitos sąnaudos	20	16 978	10 261
3.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
3.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
	GRYNŪJŲ AKTYVŲ VERTĖ SUMAŽĖJO IŠ VISO:		1 624 060	1 276 801
4.	Grynųjų aktyvų vertės pokytis		9 310 032	6 649 755
5.	Pelno paskirstymas		-	-
6.	GRYNŪJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	2	22 172 152	12 862 120

Aiškinaamasis raštas yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Generalinė direktorė

Laura Križinauskienė

2021 m. balandžio 27 d.

Fondų apskaitos vadovė

Aušra Montvydaitė

2021 m. balandžio 27 d.

UAB „INVL ASSET MANAGEMENT“
126263073, Gynėjų g. 14, Vilnius

INVL EXTREMO III 16+ pensijų fondas

2020 metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

22.3.1. Bendroji dalis:

Duomenys apie pensijų fondą

Pavadinimas	INVL EXTREMO III 16+ pensijų fondas (tekste fondas arba Pensijų fondas)
Teisinė forma	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas
VPK (dabar – Lietuvos bankas) pritarimo sudarymo dokumentams data	2007 m. rugsėjo 20 d.
Veiklos laikas	Neribotas
Vieta	Vilnius

Duomenys apie valdymo įmonę

Pavadinimas	UAB „INVL Asset Management“
Įmonės kodas	126263073
Buveinė (adresas)	Gynėjų g. 14, LT-01109 Vilnius
Registras, kuriame kaupiami ir saugomi duomenys apie įmonę	Valstybės įmonės Registrų centro Vilniaus filialas
Telefono numeris	(8~700) 55 959
Fakso numeris	(8~5) 279 06 02
El. pašto adresas	info@invl.com
Interneto svetainės adresas	www.invl.com
Veiklos licencijos numeris	VĮK-005
Pensijų fondo valdytojas, kiti asmenys priimančys investicinius sprendimus	Andrej Cyba – Investicijų komiteto narys; Vaidotas Rūkas – Investicijų valdymo padalinio vadovas; Dainius Bložė – Akcijų ir KIS komandos vadovas.

Duomenys apie depozitoriumą

Pavadinimas	AB SEB bankas
Įmonės kodas	112021238
Buveinė (adresas)	Konstitucijos pr. 24, LT-08105 Vilnius, Lietuva
Telefono numeris	(8~5) 268 28 00
Fakso numeris	(8~5) 268 23 33

Duomenys apie audito įmonę, atlikusią metinių finansinių ataskaitų auditą

Pavadinimas	UAB KPMG Baltics
Įmonės kodas	111494971
Buveinė (adresas)	Lvovo g. 101, LT-08104 Vilnius
Telefono numeris	+370 5 2102600

Ataskaitinis laikotarpis

Nuo 2020 sausio 1 d. iki 2020 m. gruodžio 31 d.

22.3.2. Apskaitos politika:

Teisės aktai, kuriais vadovaujantis parengtos finansinės ataskaitos

UAB „INVL Asset Management“ valdydama Fondo turtą, vesdama apskaitą bei rengdama Fondo finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymu, Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymu ir kitais teisės aktais.

Bendri apskaitos principai

Pensijų fondo finansiniai metai yra kalendoriniai metai. Fondo finansinėje ataskaitoje turto vertė bei įsipareigojimai ataskaitinio laikotarpio pabaigos pateikiami 2020 gruodžio 31 d. verte.

Fondo finansinės ataskaitos sudaromos per keturis mėnesius pasibaigus finansiniams metams. Šiose finansinėse ataskaitose visos sumos pateiktos eurai.

Investavimo politika ir investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 100 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybės vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių skolos VP, indėliais ir pan., į kuriuos investuojama likusi Fondo grynųjų aktyvų dalis. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos visomis pasaulio valiutomis.

Investicijų portfelio struktūra pateikiama 4 pastaboje.

Finansinės rizikos valdymo politika

Fondo finansinė rizika valdoma išskaidant (diversifikuojant) investicijų portfelį pagal Fondo taisyklėse numatytus diversifikavimo principus.

Investicinis komitetas, priimdamas sprendimus dėl Fondo investicijų portfelio sudėties, privalo atsižvelgti į esamą portfelio rizikingumą, taip pat į priimamų investicinių sprendimų poveikį bendram portfelio rizikingumui.

Fondo portfelio rizika ir likvidumas periodiškai įvertinami ir pateikiami investiciniam komitetui.

Fondo investicijų portfelio rizika įvertinama atsižvelgiant į portfelį sudarančių vertybinių popierių (toliau - VP):

- emitento kredito reitingą;
- kainos jautrumą palūkanų normų pokyčiams;
- nominalo valiutos riziką;
- trukmę;
- pajamingumą;
- VP svorį investicijų portfelyje;
- likvidumą.

22.3.2. Apskaitos politika (tęsinys)

Turto ir įsipareigojimų padidėjimo bei sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų aktyvų (GA) vertė yra apskaičiuojama iš Fondo turto vertės atėmus įsipareigojimus.

Turto ir įsipareigojimų skaičiavimas yra grindžiamas jų tikrąja verte, kuri atspindi GA vertę, už kurią labiausiai tikėtina šiuos aktyvus parduoti.

Finansinis turtas apskaitoje registruojamas tada, kai Fondas gauna arba pagal vykdomą sutartį įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą, t. y. pasirinktas prekybos datos būdas, kai sandorio sudarymo dieną pirkėjo apskaitoje registruojamas gautinas finansinis turtas ir įsipareigojimas už jį sumokėti. Pardavėjo apskaitoje sandorio sudarymo dieną nurašomas parduotas finansinis turtas, registruojama gautina suma ir sandorio rezultatas (pelnas arba nuostoliai). Planuojami sandoriai, gautos garantijos ir laidavimai Fondo turtu nepripažįstami, kol jie neatitinka finansinio turto apibrėžimo.

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tik tada, kai Fondas prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaiyti kitu finansiniu turtu (pasirinktas prekybos datos būdas). Planuojami sandoriai, suteiktos garantijos ir laidavimai, kurių dar nereikia vykdyti, Fondo finansiniais įsipareigojimais nepripažįstami, kol jie neatitinka finansinio įsipareigojimo apibrėžimo.

Įsipareigojimai apskaitomi pagal verslo apskaitos standartų reikalavimus. Įsipareigojimai (ar jų dalis) turi būti nurašomi tik tada, kai jie išnyksta, t. y. kai sutartyje nurodyti įsipareigojimai įvykdomi, anuliuojami ar nustoja galioti.

Skaičiuojant GAV užsienio valiuta, įvertinto turto ir įsipareigojimų vertė nustatoma pagal Europos Centrinio Banko paskelbtą orientacinį euro ir užsienio valiutos santykį, o tais atvejais, kai orientacinio užsienio valiutos ir euro santykio Europos Centrinis Bankas neskelbia, – pagal Lietuvos banko skelbiamą orientacinį euro ir užsienio valiutos santykį, galiojantį vertinimo dieną. Apskaitoje taikomas paskutinis iki ūkinio įvykio arba ūkinės operacijos dienos paskelbtas euro ir užsienio valiutos santykis.

Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės

Maksimalūs atskaitymų iš Fondo turto dydžiai už Fondo valdymą bei Depozitoriumo paslaugas pateikiami Fondo Taisyklėse*.

Konkretūs atskaitymų dydžiai už Fondo valdymą nustatomi Valdymo įmonės valdybos sprendimu ir skelbiami Valdymo įmonės tinklapyje www.invl.com.

Visos kitos Fondo Taisyklėse nenumatytos (įskaitant depozitoriumo paslaugų išlaidas) arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos dengiamos Valdymo įmonės sąskaita.

Fondo atskaitymai per atskaitinį laikotarpį pateikiami 20 pastaboje.

Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Fondo gryniesi aktyvai įvertinami jų tikrąja verte, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka ir Valdymo įmonės patvirtintomis grynųjų aktyvų skaičiavimo procedūromis.

Vertinant grynuosius aktyvus (GA) vadovujamasi tokiais investicijų tikrosios vertės nustatymo principais:

- Finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal viešai paskelbtą tos priemonės uždarymo kainą arba, jei uždarymo kainos nėra – pagal viešai paskelbtą vidutinę rinkos kainą tos reguliuojamos rinkos ir (arba) daugiašalės prekybos sistemos, kurioje prekyba šiomis priemonėmis pasižymi didesniu likvidumu, reguliarumu ir dažnumu, išskyrus atvejus, nustatytus Lietuvos banko patvirtintoje Grynųjų aktyvų skaičiavimo metodikoje;
- Finansinių priemonių, kuriomis neprekaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal Lietuvos banko patvirtintą Grynųjų aktyvų skaičiavimo metodiką;

Ne nuosavybės VP Tikroji vertė nustatoma apskaičiuojant kainą be sukauptų palūkanų ("švarią kainą") ir pridėdant sukauptas palūkanas.

* 2020 m. kovo 25 d. įsigaliojo atnaujintos Fondo taisyklės, kur buvo sumažinti maksimalūs atskaitymų depozitoriumui ir kitų išlaidų dydžiai bei patikslinti investavimo į kolektyvinio investavimo subjektus diversifikavimo reikalavimai. Su atnaujintomis taisyklėmis galima susipažinti Valdymo įmonės tinklapyje www.invl.com

22.3.2. Apskaitos politika (tęsinys)

- Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal kolektyvinio investavimo subjekto nustatytą GAV arba paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą;
- Terminuoti indėliai bankuose vertinami amortizuota savikaina;
- Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose, išskyrus terminuotuosius indėlius, vertinami nominaliaja verte;
- Išankstinių valiutų keitimo (angl. Forward) sandorių vertė nustatoma diskontuotų pinigų srautų metodu. Valiutų keitimo sandorio Tikroji vertė arba dabartinė rinkos vertė (NPV) yra skirtumas tarp sandorio mokėtinų ir gautinų sumų, diskontuotų perkainojimo dienos tarpbankinės pinigų rinkos skolinimo palūkanomis (LIBOR) ir perskaičiuotų į eurus perkainojimo dienos oficialiu kursu.

Visų kitų išvestinių priemonių vertė nustatoma pagal paskutinę analogiško anksčiau sudaryto sandorio rinkos vertę, jei per laikotarpį nuo sandorio sudarymo dienos iki vertinimo dienos nebuvo didelio ekonominių aplinkybių pasikeitimo. Jei ekonominės aplinkybės pasikeitė, vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas;

- Kitas turtas vertinamas pagal labiausiai tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

Įsipareigojimų vertinimas

Įsipareigojimai vertinami pagal verslo apskaitos standartų reikalavimus:

- Pirmą kartą pripažįstant įsipareigojimus vertinama jų savikaina;
- Įsipareigojimai, susiję su rinkos kainomis, turi būti vertinami tikrąja verte;
- Su rinkos kainomis nesusiję įsipareigojimai finansinėse ataskaitose rodomi amortizuota savikaina, kuri yra artima tikrajai vertei.

Fondo vieneto vertės nustatymo taisyklės

Pradinė Fondo vieneto vertė, kuri galiojo iki pirmojo GA vertės skaičiavimo, buvo 0,2896 Eur.

Fondo vieneto vertė nustatoma padalijus Fondo GA vertę, nustatytą skaičiavimo dieną, iš visų apyvartoje esančių Fondo vienetų skaičiaus. Bendra visų Fondo vienetų vertė visada yra lygi to Fondo GA vertei. Fondo vieneto vertė skaičiuojama keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisykles.

Fondo vieneto vertė ir GA vertė yra paskelbiama ne vėliau kaip iki kitos dienos po GA skaičiavimo 17.00 val. tinklalapyje www.invl.com.

Pinigai ir terminuotieji indėliai

Pinigų straipsnyje parodoma pinigų kredito įstaigų sąskaitose, vienos nakties indėlių, taip pat neterminuotųjų indėlių su teise bet kuriuo metu pareikalauti viso indėlio ar jo dalies išmokėjimo neprarandant sukauptų palūkanų (indėlių iki pareikalavimo), suma.

Terminuotųjų indėlių straipsnyje parodoma indėlio, kurio sutartyje nustatytas konkretus indėlio grąžinimo terminas, pinigų suma, įskaitant indėlius iki trijų mėnesių, kurios negalima paimti iš kredito įstaigos sąskaitos neprarandant sukauptų palūkanų. Terminuotieji indėliai parodomi kartu su sukauptomis palūkanomis.

Gautinos ir mokėtinios sumos

Gautinos sumos – negautos turto pardavimo sandorių sumos; garantinių įmokų sumos; priklausančių dividendų gautinos sumos; išankstiniai mokėjimai pagal gautiną turtą; iš Bendrovės gautinos sumos, kurias gavus mažinamos Fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios ataskaitinio laikotarpio sąnaudos; kitos pagal sutartis ar apskaitos dokumentus užregistruotos gautinos sumos.

Mokėtinios sumos – mokėtinios turto pirkimo sandorių sumos; kitiems fondams, į kuriuos pereina dalyviai; Fondo dalyviams ar jų paveldėtojams nepervestos sumos; sukaupti ir nesumokėti atskaitymai iš Fondo turto; pagal paslaugų sutartį mokėtinios sumos; kitur neparodytos mokėtinios sumos.

Poataskaitiniai įvykiai

Po ataskaitinio laikotarpio pabaigos reikšmingi poataskaitiniai įvykiai nurodyti 15 pastaboje.

22.3.3. Aiškinamojo rašto pastabos:

1 pastaba. Reikšmingos finansinių ataskaitų sumos ir jų pasikeitimo priežastys:

Reikšmingų finansinių ataskaitų sumos nurodomos atitinkamose aiškinamojo rašto pastabose.

2 pastaba. Grynieji aktyvai, apskaitos vienetai ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2020-01-01)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2020-12-31)	Prieš metus (2019-12-31)	Prieš dvejus metus (2018-12-31)
Grynujų aktyvų vertė, Eur	12 862 120	22 172 152	12 862 120	6 212 365
Apskaitos vieneto vertė, Eur	0,6781	0,7068	0,6781	0,5435
Apskaitos vienetų skaičius	18 967 489,5063	31 368 106,3127	18 967 489,5063	11 430 244,3896

3 pastaba. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos

	Ataskaitinis laikotarpis		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Eur	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Eur
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus) *	13 646 903,8863	8 719 662	8 660 468,4158	5 443 925
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas)**	1 246 287,0799	779 026	1 123 223,2991	700 247
Skirtumas	12 400 616,8064	7 940 636	7 537 245,1167	4 743 678

* Apskaitos vienetų skaičių (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus) vertė gali nesutapti su grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje nurodytomis įmokų sumomis (2.1. ir 2.2.), nes vertė šioje pastaboje pateikta be atskaitymų nuo įmokų (atskaitymai pateikti 20 pastaboje) ir su atliktomis kompensacijomis (pateikta 21 pastaboje)

** Apskaitos vienetų skaičių (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas) vertė gali nesutapti su grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje nurodytomis išmokų sumomis (3.1. ir 3.2.), nes vertė šioje pastaboje pateikta be atskaitymų už dalies fonde sukauptų lėšų atsiėmimą, nenutraukiant sutarties (atskaitymai pateikti 20 pastaboje)

**4 pastaba. Investicijų portfelio struktūra
2020 m.**

Emitento pavadinimas	Veiklos šalis	ISIN kodas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Dalis GA, %
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą							
Šiaulių bankas	LT	LT0000102253	EUR	205 658	85 062	102 418	0,46
LINAS AGRO GROUP AB	LT	LT0000128092	EUR	330 000	209 348	234 300	1,06
Rokiškio sūris	LT	LT0000100372	EUR	47 683	124 552	139 234	0,63
NOVATURAS AB	LT	LT0000131872	EUR	7 810	56 005	22 961	0,10
AB IGNITIS GRUPE	LT	LT0000115768	EUR	13 560	260 352	282 726	1,28
Iš viso:					735 319	781 639	3,53
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:					735 319	781 639	3,53

KIS pavadinimas	Registravimo šalis	ISIN kodas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	KIS tipas*	Dalis GA, %
Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 61 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai (akcijos)								
ISHARES CORE MSCI JAPAN	IE	IE00B4L5YX21	EUR	31 121	1 100 964	1 290 495	KIS 3	5,82
X RUSSELL 2000	IE	IE00BJZ2DD79	EUR	2 007	343 759	453 783	KIS 3	2,05
ISHARES CORE EM IMI ACC	IE	IE00BKM4GZ66	EUR	80 765	1 850 273	2 348 162	KIS 3	10,59
ISHARES CORE S&P 500	IE	IE00B5BMR087	EUR	4 283	1 088 125	1 316 551	KIS 3	5,94
X MSCI EUROPE SMALL CAP	LU	LU0322253906	EUR	8 951	382 102	458 560	KIS 3	2,07
LYXOR CORE EURSTX 600 DR	LU	LU0908500753	EUR	14 729	2 106 901	2 479 479	KIS 3	11,18
CAPITALICA BALTIC REAL ESTATE FUND I	LT	LT0000131419	EUR	117 482	144 003	189 898	KIS 5	0,86
KJK FUND III S.C.A. SICAV-RAIF B1 Series July 2018	LU	LU1840779810	EUR	60,5000	60 500	66 234	KIS 7	0,30
X STOXX EUROPE 600	LU	LU0328475792	EUR	1 035	81 929	92 633	KIS 3	0,42
VANGUARD-EMR MK ST IN-EURINS	IE	IE0031786696	EUR	2 764,4800	374 884	542 403	KIS 3	2,45
UBS ETF MSCI CANADA	LU	LU0446734872	EUR	16 475	434 775	467 396	KIS 3	2,11
EFTEN Kinnisarvarfond II AS	EE	EE3100125238	EUR	7 790	92 367	117 035	KIS 5	0,53

4 pastaba. Investicijų portfelio struktūra (tesinys)

KIS pavadinimas	Registravimo šalis	ISIN kodas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	KIS tipas*	Dalis GA, %
Usaldusfond EFTEN Real Estate Fund 4	EE	-	EUR	129 965	132 307	132 239	KIS 5	0,60
X MSCI USA UCITS ETF	IE	IE00BJ0KDR00	EUR	20 159	1 480 094	1 743 794	KIS 3	7,86
ISHARES CORE MSCI PACIF X-JP	IE	IE00B52MJY50	EUR	4 366	557 137	597 880	KIS 3	2,70
ISHARES MSCI US SML CAP ACC	IE	IE00B3VWM098	EUR	1 792	537 833	615 910	KIS 3	2,78
Lords LB Baltic Fund III	LT	-	EUR	27 343,0796	35 018	65 353	KIS 5	0,29
Lords LB Energy and Infrastructure SME Fund	LT	-	EUR	141 823,6686	140 000	151 836	KIS 7	0,67
INVL Baltic Sea Growth Fund	LT	-	EUR	1 635,5349	145 210	136 150	KIS 7	0,61
X MSCI EMERGING MARKETS	IE	IE00BTJRMP35	EUR	22 770	1 021 759	1 146 378	KIS 3	5,17
ISHARES MSCI USA ESG SCREEND	IE	IE00BFNM3G45	EUR	382 500	1 931 617	2 267 077	KIS 3	10,22
KJK FUND III S.C.A. SICAV-RAIF B2 Series	LU	-	EUR	12,6710	12 992	12 712	KIS 7	0,06
UBS ETF MSCI USA VALUE	IE	IE00B78JSG98	EUR	27 790	1 733 144	1 847 201	KIS 3	8,33
INVESCO MSCI USA	IE	IE00B60SX170	EUR	280	23 363	23 890	KIS 3	0,11
ISHARES USA MINVOL ESG USDA	IE	IE00BKVL7331	EUR	370 890	1 773 222	1 768 404	KIS 3	7,98
17Capital Fund 5 EUR SCSp	LU	-	EUR	25 200	25 200	25 200	KIS 7	0,11
Oaktree Opportunities Fund XI Feeder (Euro), SCSp	LU	-	EUR	33 773	29 680	29 679	KIS 7	0,13
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					17 639 158	20 386 332		91,94

* KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į ne nuosavybės vertybinius popierius ir (arba) į ne nuosavybės vertybinius popierius investuojančių KIS išleistus vienetų (akcijas)

KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatytas mišrus (subalansuotas) investavimas ir (arba) investavimas į mišraus (subalansuoto) investavimo KIS išleistus vienetų (akcijas)

KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius ir (arba) į nuosavybės vertybinius popierius investuojančių KIS išleistus vienetų (akcijas)

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

KIS 5 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nekilnojamąjį turtą ir (arba) į nekilnojamąjį turtą investuojančių KIS išleistus vienetų (akcijas)

KIS 6 – KIS, kurių investavimo strategija atitinka rizikos draudimo fondų (angl. *hedge funds*) taikomą strategiją ir (arba) kurie investuoja į rizikos draudimo fondų išleistus vienetų (akcijas)

KIS 7 – kiti KIS

4 pastaba. Investicijų portfelio struktūra (tesinys)

Bankas	Valiuta	Bendra rinkos vertė, Eur	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	826 122	-	3,73
AB Šiaulių bankas	EUR	300 000	-	1,35
Iš viso pinigų:		1 126 122		5,08

Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Dalis GA, %
Mokėtinos sumos	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinos sumos	(64 827)	(0,29)
Mokėtinos sumos	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos	(57 114)	(0,26)
Iš viso:		(121 941)	(0,55)

Fondo investicijų portfelis atitinka Pensijų fondo investavimo strategiją.

Fondas investuoja į nuosavybės VP (akcijas) ir (arba) KIS investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis - nuosavybės VP. Taip pat krizių atvejais, pensijų turtas laikinai gali būti investuotas į skolos VP, pinigų rinkos priemones ir (arba) į KIS investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – skolos VP ir (ar) pinigų rinkos priemonės.

Metų pabaigoje fondas daugiausia buvo investavęs į JAV, Europos, Besivystančių Rinkų ir Japonijos KIS investicinius vienetus, kurių pagrindinė investavimo kryptis - nuosavybės vertybiniai popieriai.

Pensijų fondo investicijų portfelio vertės pokyčiui didžiausią įtaką turėjo finansinių priemonių rinkos kainos.

4 pastaba. Investicijų portfelio struktūra (tesinys)

2019 m.

Emitento pavadinimas	Veiklos šalis	ISIN kodas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Dalis GA, %
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą							
Šiaulių bankas	LT	LT0000102253	EUR	83 658	28 042	42 331	0,33
LINAS AGRO GROUP AB	LT	LT0000128092	EUR	156 432	101 912	90 731	0,71
Rokiškio sūris	LT	LT0000100372	EUR	33 000	83 670	83 160	0,65
NOVATURAS AB	LT	LT0000131872	EUR	7 810	56 005	33 583	0,26
TELIA LIETUVA AB	LT	LT0000123911	EUR	33 993	36 572	43 341	0,34
Iš viso:					306 201	293 146	2,29
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:					306 201	293 146	2,29

KIS pavadinimas	Registravimo šalis	ISIN kodas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	KIS tipas*	Dalis GA, %
Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 61 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai (akcijos)								
ISHARES CORE MSCI JAPAN	IE	IE00B4L5YX21	EUR	20 103	692 812	800 803	KIS 3	6,23
X RUSSELL 2000	IE	IE00BJZ2DD79	EUR	2 407	420 149	503 063	KIS 3	3,91
ISHARES STOXX EUROPE 600 DE	DE	DE0002635307	EUR	10 327	379 232	426 453	KIS 3	3,32
ISHARES CORE EM IMI ACC	IE	IE00BKM4GZ66	EUR	63 012	1 512 263	1 711 028	KIS 3	13,30
ISHARES CORE S&P 500	IE	IE00B5BMR087	EUR	6 898	1 552 146	1 985 313	KIS 3	15,44
X MSCI EUROPE SMALL CAP	LU	LU0322253906	EUR	5 635	243 425	275 692	KIS 3	2,14
LYXOR CORE EURSTX 600 DR	LU	LU0908500753	EUR	5 994	894 981	1 026 652	KIS 3	7,98
CAPITALICA BALTIC REAL ESTATE FUND I	LT	LT0000131419	EUR	117 482	144 003	172 898	KIS 5	1,34
KJK FUND III S.C.A. SICAV-RAIF B1 Series July 2018	LU	LU1840779810	EUR	60,5000	60 500	70 842	KIS 7	0,55
VANGUARD US 500 STK IDX- INS	IE	IE0032126645	EUR	33 665,9800	877 914	1 109 355	KIS 3	8,62
X STOXX EUROPE 600	LU	LU0328475792	EUR	1 035	81 929	94 361	KIS 3	0,73
VANGUARD-EMR MK ST IN-EURINS	IE	IE0031786696	EUR	2 764,4800	374 884	501 156	KIS 3	3,90
UBS ETF MSCI CANADA	LU	LU0446734872	EUR	10 175	270 326	305 708	KIS 3	2,38
EFTEN Kinnisarafond II AS	EE	EE3100125238	EUR	7 790	92 367	121 921	KIS 5	0,95

4 pastaba. Investicijų portfelio struktūra (tęsinys)

KIS pavadinimas	Registravimo šalis	ISIN kodas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	KIS tipas*	Dalis GA, %
Usaldusfond EFTEN Real Estate Fund 4	EE	-	EUR	92 064	94 406	93 998	KIS 5	0,72
AMUNDI STOXX EUROPE 600	LU	LU1681040223	EUR	1 215	85 576	110 118	KIS 3	0,86
X MSCI USA UCITS ETF	IE	IE00BJ0KDR00	EUR	25 029	1 530 032	1 978 442	KIS 3	15,38
ISHARES CORE MSCI PACIF X-JP	IE	IE00B52MJY50	EUR	2 540	351 532	358 496	KIS 3	2,79
ISHARES MSCI US SML CAP ACC	IE	IE00B3VWM098	EUR	412	124 831	132 396	KIS 3	1,03
Lords LB Baltic Fund III	LT	-	EUR	31 581,4400	40 446	71 548	KIS 5	0,55
Lords LB Energy and Infrastructure SME Fund	LT	-	EUR	141 823,6700	140 000	137 768	KIS 7	1,06
INVL Baltic Sea Growth Fund	LT	-	EUR	231,8500	23 185	23 880	KIS 7	0,19
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					9 986 939	12 011 891		93,37

* KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į ne nuosavybės vertybinius popierius ir (arba) į ne nuosavybės vertybinius popierius investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas)

* KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į ne nuosavybės vertybinius popierius ir (arba) į ne nuosavybės vertybinius popierius investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas)

KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatytas mišrus (subalansuotas) investavimas ir (arba) investavimas į mišraus (subalansuoto) investavimo KIS išleistus vienetus (akcijas)

KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius ir (arba) į nuosavybės vertybinius popierius investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas)

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

KIS 5 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nekilnojamąjį turtą ir (arba) į nekilnojamąjį turtą investuojančių KIS išleistus vienetus (akcijas)

KIS 6 – KIS, kurių investavimo strategija atitinka rizikos draudimo fondų (angl. *hedge funds*) taikomą strategiją ir (arba) kurie investuoja į rizikos draudimo fondų išleistus vienetus (akcijas)

KIS 7 – kiti KIS

4 pastaba. Investicijų portfelio struktūra (tesinys)

Bankas	Valiuta	Bendra rinkos vertė, Eur	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
Pinigai				
AB SEB bankas	EUR	698 042	-	5,43
Iš viso pinigų:		698 042		5,43

Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Dalis GA, %
Mokėtinios sumos	Už finansinį ir investicinį turtą mokėtinios sumos	(69 671)	(0,54)
Mokėtinios sumos	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinios sumos	(68 768)	(0,53)
Mokėtinios sumos	Kitos mokėtinios sumos	(2 520)	(0,02)
Iš viso:		(140 959)	(1,09)

Fondo investicijų portfelis atitinka Pensijų fondo investavimo strategiją.

Fondo turtas investuojamas į nuosavybės VP (akcijas) ir (arba) KIS investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis - nuosavybės VP. Taip pat krizių atvejais, pensijų turtas laikinai gali būti investuotas į skolos VP, pinigų rinkos priemones ir (arba) į KIS investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – skolos VP ir (ar) pinigų rinkos priemones.

Metų pabaigoje Fondas daugiausia buvo investavęs į JAV, Europos, Japonijos ir Besivystančių Rinkų KIS investicinius vienetus, kurių pagrindinė investavimo kryptis - nuosavybės vertybiniai popieriai.

Pensijų fondo investicijų portfelio vertės pokyčiui didžiausią įtaką turėjo finansinių priemonių rinkos kainos.

5 pastaba. Investicijų paskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Pagal investavimo objektus

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Eur	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Eur	Dalis aktyvuose, %
Nuosavybės vertybiniai popieriai	781 639	3,53	293 146	2,29
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	20 386 332	91,94	12 011 891	93,37
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-
Terminuoti indėliai	-	-	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Pinigai	1 126 122	5,08	698 042	5,43
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso:	22 294 093	100,55	13 003 079	101,09

6 pastaba. Investicijų vertės pokytis

2020 m.

Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai	Pokytis, Eur					
	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Terminuoti indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai ²	-	140 912	144 449	3 537	-	-
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	140 912	144 449	3 537	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	293 146	1 205 715	765 529	70 840	22 533	781 639
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	12 011 891	14 913 945	7 995 696	1 727 432	271 240	20 386 332
Išvestinės finansinės priemonės ¹	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	12 305 037	16 260 572	8 905 674	1 801 809	293 773	21 167 971

¹ Likutis praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – parodoma išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė.

Įsigyta per laikotarpį – vertė lygi nuliui, kadangi išvestinės priemonės yra vertinamos tik kitą dieną po įsigijimo.

Parduota (išpirkta) per laikotarpį – parodomas pasibaigusį sandorių realizuotas rezultatas.

² Likutis praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – parodoma ne nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė metų pradžioje su sukauptomis palūkanomis.

Įsigyta per laikotarpį – įsigijimo vertė parodoma kartu su ankstesnio kliento sukauptomis palūkanomis įsigijimo dieną.

Parduota (išpirkta) per laikotarpį – parodoma pardavimo vertė, kuri susideda iš sukauptų palūkanų, įsigijimo savikainos bei realizuoto pelno ar nuostolio.

Vertės padidėjimas/sumažėjimas – parodomas sukauptos palūkanos ir perkainavimo rezultatas

6 pastaba. Investicijų vertės pokytis (tesinys)

2019 m.

Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai	Pokytis, Eur					
	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Terminuotiieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai ²	-	-	-	-	-	-
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	251 203	205 725	176 361	35 745	23 166	293 146
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	5 218 765	5 554 323	708 241	1 959 142	12 098	12 011 891
Išvestinės finansinės priemonės ¹	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	5 469 968	5 760 048	884 602	1 994 887	35 264	12 305 037

¹ Likutis praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – parodoma išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė.

Įsigyta per laikotarpį – vertė lygi nuliui, kadangi išvestinės priemonės yra vertinamos tik kitą dieną po įsigijimo.

Parduota (išpirkta) per laikotarpį – parodomas pasibaigusį sandorių realizuotas rezultatas.

² Likutis praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – parodoma ne nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė metų pradžioje su sukauptomis palūkanomis.

Įsigyta per laikotarpį – įsigijimo vertė parodoma kartu su ankstesnio kliento sukauptomis palūkanomis įsigijimo dieną.

Parduota (išpirkta) per laikotarpį – parodoma pardavimo vertė, kuri susideda iš sukauptų palūkanų, įsigijimo savikainos bei realizuoto pelno ar nuostolio.

Vertės padidėjimas/sumažėjimas – parodomas sukauptos palūkanos ir perkainavimo rezultatas

7 pastaba. Investicijų pardavimo rezultatai

Subjektas 2020 m. ir 2019 m. neturėjo finansinių priemonių pardavimo sandorių, kurie apskaitoje vertinami ne tikrąja verte.

8 pastaba. Išvestinės finansinės priemonės

Ataskaitiniu laikotarpiu nebuvo sudaryta tokių sandorių.

9 pastaba. Atlyginimo tarpininkams sąnaudos

Tarpininko pavadinimas	Suteiktų paslaugų aprašymas	Atlygis už paslaugas ataskaitiniu laikotarpiu, Eur	Atlygis už paslaugas praėjusiu ataskaitiniu laikotarpiu, Eur	Tarpininko ryšys su valdymo įmone
AB SEB bankas	Komisinis mokestis už tarpininkavimą sudarant vertybinių popierių sandorius	1 316	316	AB SEB bankas yra valdymo įmonės valdomo fondo depozitoriumas
Kita sandorio šalis	Komisinis mokestis už tarpininkavimą sudarant vertybinių popierių sandorius	146	138	-
Iš viso:		1 462	454	

10 pastaba. Dalyviams apskaičiuoti ir (ar) išmokėti dividendai ir kitos išmokos, kurias išmokėjus vienetų skaičius nesikeičia

Per ataskaitinį laikotarpį Fondas klientams neišmokėjo ir neapskaitė mokėtinų dividendų.

11 pastaba. Pasiskolintos ir paskolintos lėšos

Per ataskaitinį laikotarpį ir jo pabaigoje Fondo reikmėms pasiskolintų lėšų nebuvo.

12 pastaba. Trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį

Per ataskaitinį laikotarpį ir jo pabaigoje trečiosios šalies įsipareigojimai garantuoti subjekto pajamingumo dydį nebuvo.

13 pastaba. Sandorių su susijusiais asmenimis ataskaitinio ir praėjusio ataskaitinio laikotarpių sumos

Šalys laikomos susijusiomis, jei viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą ar daryti didelę įtaką kitai šaliai priimdama finansinius ar veiklos sprendimus. Su Fondu susijusios šalys 2020 m. gruodžio 31 d. buvo valdymo įmonė UAB "INVL Asset Management", jos valdomi subjektai, vadovai, taip pat akcininkai ir kitos INVL Invalda AB grupės įmonės, susijusios per akcininką.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Fonde pensiją kaupė ir susiję asmenys. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Fondo portfelyje Bendrovės valdomų investicinių fondų likučiai atskleisti 4 pastaboje, o Bendrovei priskaičiuotas valdymo mokestis atskleistas 20 pastaboje.

Pensijų fondas per ataskaitinį laikotarpį buvo įsigijęs UAB „INVL Asset Management“ valdomo INVL Baltic Sea Growth Fund investicinių vienetų, už kuriuos per 2020 m. priskaičiuota kompensuotina 8 513 Eur suma (per 2019 m. 2 224 Eur) valdymo mokesčio (grynųjų aktyvų pokyčio ataskaitoje atvaizduota „Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas“ straipsnyje).

Sandoriai ir likučiai su valdymo įmone atskleisti 4 ir 20 pastabose.

14 pastaba. Reikšmingas apskaitinių įvertinimų, jeigu tokių nebuvo, pakeitimo poveikis ar pateiktos lyginamosios informacijos koregavimas dėl apskaitos politikos keitimo ar dėl klaidų

Fondas per ataskaitinį laikotarpį nuo 2020 m. sausio 1 d. iki 2020 m. gruodžio 31 d. vadovavosi ta pačia apskaitos politika kaip ankstesniais metais.

15 pastaba. Trumpas reikšmingų poataskaitinių įvykių, kurių neatskleidimas gali turėti reikšmingos įtakos įmonės finansinių ataskaitų vartotojų galimybei priimti sprendimus

Po ataskaitinio laikotarpio reikšmingų įvykių nebuvo.

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

Fondo grynjieji aktyvai vertinami jų tikrąja verte, vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatyta tvarka ir Valdymo įmonės patvirtintomis grynųjų aktyvų skaičiavimo procedūromis. Atsižvelgiant į tai, jog 2020 m. gruodžio 31 d. Fondas turėjo įsigijęs vertybinių popierių, kuriais nėra prekiaujama reguliuojamoje rinkoje ir jų vertė nėra nustatoma kasdien, šių pozicijų vertei nustatyti 2020 m. gruodžio 31 d. Fondo grynųjų aktyvų vertės skaičiavime buvo naudota aktualiausia tai dienai žinoma vertė, kuri atitinka valdymo įmonės GAV metodikoje apibrėžtą tikrąją investicijos vertę vertinimo metu. Po Fondo grynųjų aktyvų skaičiavimo dienos, sužinojus minėtų vertybinių popierių 2020 m. gruodžio 31 d. vertes, Fondo grynųjų aktyvų vertė (lyginant su ataskaitinio laikotarpio pabaigos vertinimu) padidėjo 0,09 proc.

17 pastaba. Kita reikšminga informacija apie pensijų fondo finansinę būklę, veiksnius ir aplinkybes, turėję įtakos pensijų fondo turtui ar įsipareigojimams

Kitos reikšmingos informacijos apie fondo finansinę būklę nėra.

18 pastaba. Finansinė rizika ir jos valdymo metodai.

Fondui įtaką darančių rizikų aprašymas

Fondo finansinė rizika valdoma išskaidant (diversifikuojant) investicijų portfelį pagal Fondo taisyklėse ir fondo veiklą reglamentuojamuose teisės aktuose numatytus diversifikavimo principus.

Fondo portfelio rizika ir likvidumas periodiškai įvertinami ir pateikiami investiciniam komitetui.

Su fondo investicijomis susijusios rizikos ir jų valdymas:

Infliacijos rizika

Realus fondo turto prieaugis gali būti mažesnis dėl infliacijos, be to, infliacija tiesiogiai veikia palūkanų normų pokyčius, kurie savo ruožtu turi įtakos fondo investicijų portfelio vertei. Istoriskai investicijos į nuosavybės vertybinius popierius suteikia pakankamą apsaugą nuo infliacijos.

Palūkanų normos rizika

Kadangi didžiąją fondo investicijų portfelio dalį sudaro akcijos, tai šios rizikos tiesioginė įtaka fondo investicijų grąžai yra minimali.

Kredito rizika

Kredito rizika – rizika patirti nuostolius, dėl pablogėjusios emitento finansinės padėties arba ateities perspektyvos. Vertinant šią riziką, atsižvelgiama į emitento finansinę padėtį, įskaitant bet neapsiribojant jo pateiktomis finansinėmis ataskaitomis, kredito reitingo vertinimais, kita viešai prieinama informacija, kaip įmonės pranešimai, finansų analitikų vertinimai.

Kredito rizika yra valdoma diversifikuojant investicijų portfelį įstatymų numatyta tvarka. Tai reiškia, kad investicijos portfelyje paskirstomos taip, kad į vieno asmens perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų grynujų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų grynujų aktyvų.

Valiutos kursų svyravimo rizika

Dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio euro atžvilgiu galima patirti nuostolius, jei fondas investuoja į kitos valiutos ne nuosavybės vertybinius popierius nei fondo apskaitos valiuta. Siekiant valdyti šią riziką, stengiamasi neprisiimti šios rizikos ir investuojama į eurai denominuotas finansines priemones arba rizika apdraudžiama išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

Likvidumo rizika

Fondo struktūroje 2020 metų pabaigoje nebuvo ženklių finansinių įsipareigojimų.

Likvidumo rizika yra valdoma ribojant finansinių įsipareigojimų dydį: įsipareigojimų suma vienai sandorio šaliai ar emitentui negali būti didesnė kaip 20 proc. grynujų aktyvų vertės.

Jautrumo analizė – akcijų rinkos rizika

Fondo jautrumui rinkos rizikai įvertinti geriausia tinka beta rodiklis (skaičiuojamas naudojant fondo bei fondo palyginamojo indekso duomenis).

2020 m. pabaigoje fondo beta rodiklis sudarė 0,86 (skaičiuojant už 12 mėn.). Tai reiškia, jog 1 proc. pokytis fondo lyginamajame indekse vidutiniškai sąlygojo 0,86 proc. fondo vertės pokytį.

Ši jautrumo analizė remiasi šiomis prielaidomis:

- jog istoriniai santykiai, galioję tarp fondo investicijų bei palyginamojo indekso, galios ir ateityje;
- jog tarp fondo vertės bei palyginamojo indekso verčių laike yra tiesinis santykis.

19 pastaba. Investicijų graža ir investicijų lyginamoji informacija:*19.1. Lyginamasis indeksas (jei pasirinktas) ir trumpas jo apibūdinimas:*

Nuo 2013 m. sausio 1 d. Fondas naudoja palyginamąjį indeksą 75 % MSCI All Countries World Index + 15% Barclays Capital Euro Aggregate Bond Index + 5 % Dow Jones-UBS Commodity Index TR + 5 % HFRX Global Hedge Fund EUR Index.

Nuo 2015 m. sausio 1 d. fondas naudoja palyginamąjį indeksą 5 % ECPI Ethical Global Bond Composite Index EUR Hedged + 95 % MSCI AC World Index IMI USD Net.

Nuo 2015 m. rugsėjo 2d. Fondas naudoja palyginamąjį indeksą 89 % MSCI AC World Index IMI USD Net (perskaičiuotas į eurus) + 8 % MSCI Emerging Markets Net Return USD Index (perskaičiuotas į eurus) + 3 % Euro Cash Indices Libor Total Return 1 Month Index (perskaičiuotas į eurus).

Nuo 2018 m. liepos 31 d. Fondas naudoja palyginamąjį indeksą: 89% MSCI ACWI IMI Net Total Return USD Index (MIMUAWON Index) (perskaičiuotas į EUR) + 8% MSCI Emerging Markets Net Total Return USD Index (M1EF Index) (perskaičiuotas į EUR) + 3% EONIA Total Return Index (DBDCONIA Index).

19.2. Apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodikliai:

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Per paskutinius 2 metus	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis ¹ , proc.	4,23	24,77	(5,92)	30,05	22,35	48,64
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis, proc.	6,97	27,27	(5,78)	36,14	28,28	56,54
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ² , proc.	22,79	10,09	11,75	24,91	27,54	31,99
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ³ , proc.	27,54	10,48	11,64	29,44	31,67	35,71
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁴	99,58	98,78	99,05	99,37	99,31	98,85
Alfa rodiklis ⁵ , proc.	(1,92)	0,59	(1,31)	(0,88)	(1,70)	(0,22)
Beta rodiklis ⁶ , proc.	0,86	0,89	0,82	0,87	0,86	0,88
Indekso sekimo paklaida ⁷ , proc.	5,49	2,72	2,60	6,10	6,91	7,51
IR rodiklis ⁸	(1,06)	(1,69)	0,02	(0,85)	(0,50)	(0,29)

¹ Apskaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį, neatsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų.

² Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis – standartinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

³ Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja lyginamojo indekso pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

⁴ Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

⁵ Alfa rodiklis – rodiklis, kuris parodo skirtumą tarp pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui.

⁶ Beta rodiklis – rodiklis, kuris parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo apskaitos vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.

⁷ Indekso sekimo paklaida – rodiklis, kuris parodo, kiek vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

⁸ IR rodiklis (angl. information ratio) – rodiklis, kuris parodo aktyvaus investicinių priemonių portfelio valdymo naudą.

19 pastaba. Investicijų graža ir investicijų lyginamoji informacija (tęsinys)

19.3. Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ir vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis (%).

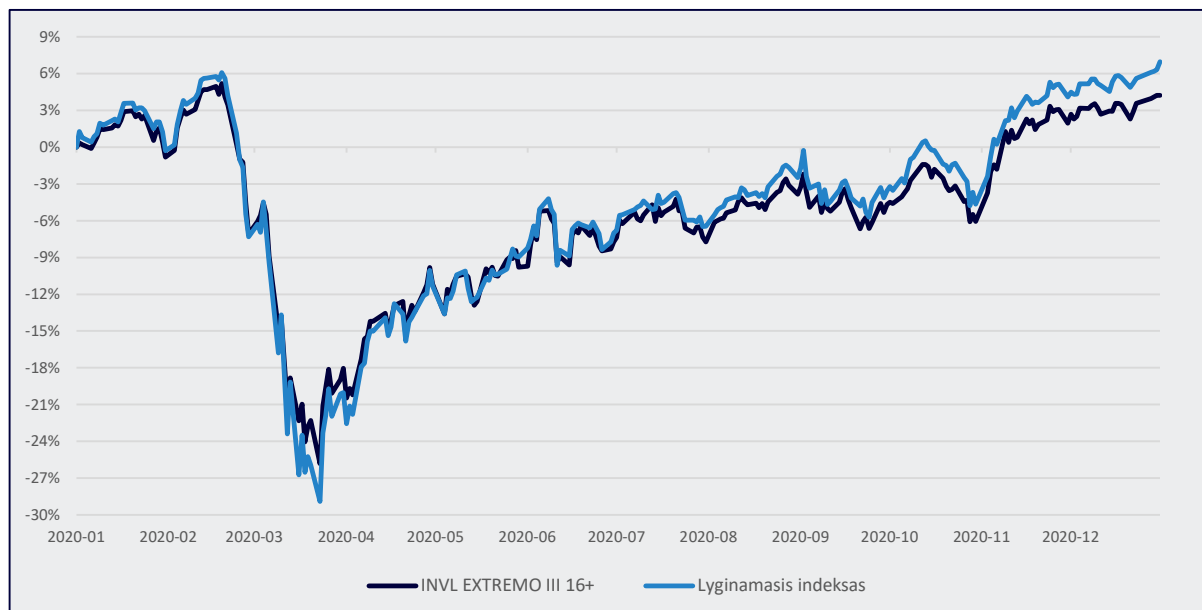
	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis ¹	6,95	8,25	6,89	6,95
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis ²	8,65	9,38	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	15,90	14,31	13,16	11,89
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis	18,28	15,97	-	-

¹ Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis – tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

² Vidutinis lyginamojo indekso reikšmės pokytis – tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

³ Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis – tai metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso pokytis laikotarpiu nuo 2020-01-01 iki 2020-12-31 (NEAUDITUOTA)



20 pastaba. Išlaidų ir apyvartumo rodikliai:

2020 m.

Atskaitymai	Atskaitymų dydis (%)		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur	Procentinė dalis nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	Maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose	Ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą				
nekintamas dydis	0,8 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės	0,8 proc. nuo vidutinės metinės GA vertės	127 086	0,79
sėkmės mokestis	netaikomas	netaikomas	-	-
Kitos veiklos išlaidos (startinis mokestis)	30 proc. per pirmuosius 12 mėn. nuo tapimo Dalyviu (ne mažiau 100 Eur, bet ne daugiau 200 Eur). Daugiau informacijos Fondo taisyklėse	30 proc. per pirmuosius 12 mėn. nuo tapimo Dalyviu (ne mažiau 100 Eur, bet ne daugiau 200 Eur). Daugiau informacijos Fondo taisyklėse	388 431	2,43
Kitos veiklos išlaidos (dalinio atsiėmimo)	10 proc., kai dalis Fonde sukauptų lėšų atsiimama nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dviem kalendoriniams metams	10 proc., kai dalis Fonde sukauptų lėšų atsiimama nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dviem kalendoriniams metams	2 295	0,01
Depozitoriumui	nuo 2020-03-25 ne daugiau kaip 0,15 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės (iki 2020-03-24 taikytas 0,20 proc. dydis)	nuo 2020-03-25 ne daugiau kaip 0,15 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės (iki 2020-03-24 taikytas 0,20 proc. dydis)	13 972	0,09
Už sandorių sudarymą	nuo 2020-03-25 kitų išlaidų suma negali viršyti 0,30 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės (iki 2020-03-24 taikytas 0,99 proc. dydis)	nuo 2020-03-25 kitų išlaidų suma negali viršyti 0,30 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės (iki 2020-03-24 taikytas 0,99 proc. dydis)	1 462	0,01
Už auditą			3 332	0,02
Kitos veiklos išlaidos (banko mokesčiai)			16 978	0,11
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma, Eur				161 368
BIK % nuo GAV*				1,01
Tikėtinas sąlyginis BIK (%)*				1,28
Visų išlaidų suma, Eur				553 556
PAR (%)**				95,59

* Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė subjekto grynujų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai sumažina investuotojo investicijų grąžą. Pažymėtina, kad, skaičiuojant BIK, į sandorių sudarymą, įmokų mokesčių išlaidas neatsižvelgiama. Kadangi daugiau kaip 10 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus ir ne visi šie kolektyvinio investavimo subjektai skaičiuoja savo BIK, pensijų fondui yra skaičiuojamas tikėtinas sąlyginis bendrasis išlaidų koeficientas.

** Portfelio apyvartumo rodiklis (PAR) – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą. Subjektai, kurių PAR aukštas, turi daugiau sandorių sudarymo išlaidų.

20 pastaba. Išlaidų ir apyvartumo rodikliai (tęsinys)

2019 m.

Atskaitymai	Atskaitymų dydis (%)		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma, Eur	Procentinė dalis nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	Maksimalus, nustatytas steigimo dokumentuose	Ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą				
nekeičiamas dydis	0,8 proc. nuo vidutinės metinės turto vertės	0,8 proc. nuo vidutinės metinės turto vertės	72 084	0,79
sėkmės mokestis	Netaikomas	Netaikomas	-	-
Kitos veiklos išlaidos (startinis mokestis)	30 proc. per pirmuosius 12 mėn. nuo tapimo Dalyviu (ne mažiau 100 Eur, bet ne daugiau 200 Eur). Daugiau informacijos Fondo taisyklėse	30 proc. per pirmuosius 12 mėn. nuo tapimo Dalyviu (ne mažiau 100 Eur, bet ne daugiau 200 Eur). Daugiau informacijos Fondo taisyklėse	447 004	4,93
Kitos veiklos išlaidos (dalinio atsiėmimo)	10 proc., kai dalis Fonde sukauptų lėšų atsiimama nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dviem kalendoriniams metams	10 proc., kai dalis Fonde sukauptų lėšų atsiimama nuo paskutinio lėšų atsiėmimo nepraėjus dviem kalendoriniams metams	1 227	0,01
Depozitoriumui	ne daugiau kaip 0,2 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės	ne daugiau kaip 0,2 proc. nuo Fondo vidutinės metinės GA vertės	8 219	0,09
Už sandorių sudarymą	nuo 2019-04-25 kitų išlaidų suma negali viršyti 0,99 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės (iki 2019-04-24 taikytas 3 proc. dydis)	nuo 2019-04-25 kitų išlaidų suma negali viršyti 0,99 proc. nuo vidutinės metinės Fondo GA vertės (iki 2019-04-24 taikytas 3 proc. dydis)	454	0,01
Už auditą			3 267	0,04
Kitos veiklos išlaidos (banko mokesčiai)			10 261	0,11
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma, Eur				93 831
BIK % nuo GAV*				1,03
Tikėtinas sąlyginis BIK (%)*				1,30
Visų išlaidų suma, Eur				542 516
PAR (%)**				0,60

* Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė subjekto grynujų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai sumažina investuotojo investicijų grąžą. Pažymėtina, kad, skaičiuojant BIK, į sandorių sudarymo, įmokų mokesčių išlaidas neatsižvelgiama. Kadangi daugiau kaip 10 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus ir ne visi šie kolektyvinio investavimo subjektai skaičiuoja savo BIK, pensijų fondui yra skaičiuojamas tikėtinas sąlyginis bendrasis išlaidų koeficientas.

** Portfelio apyvartumo rodiklis (PAR) – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą. Subjektai, kurių PAR aukštas, turi daugiau sandorių sudarymo išlaidų.

20 pastaba. Išlaidų ir apyvartumo rodikliai (tęsinys)

Toliau pateikiamos visos paslaugos, kurios buvo suteiktos atliekant Fondo metinių finansinių ataskaitų auditą:

	Ataskaitinio laikotarpio	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio
Finansinių ataskaitų audito paslaugos pagal sutartis	3 332	3 267
Užtikrinimo ir kitų susijusių paslaugų sąnaudos	-	-
Konsultacijų mokesčių klausimais sąnaudos	-	-
Kitų paslaugų sąnaudos	-	-
Iš viso:	3 332	3 267

21 pastaba. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

	Finansiniai metai, Eur	Praėję finansiniai metai, Eur
Bendra gautų lėšų suma	9 108 093	5 890 929
Valstybinio socialinio draudimo fondo pervestos dalyvio lėšomis mokamos pensijų įmokos ir iš valstybės biudžeto lėšų už dalyvį mokomos pensijų įmokos	-	-
Pačių dalyvių ir darbdavių ar kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	8 113 734	5 351 759
Paties dalyvio įmokėtos lėšos	4 987 883	3 421 313
Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos	3 125 851	1 930 446
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos	-	-
Iš kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	906 644	414 907
Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų pensijų fondų pervestos lėšos	85 043	123 079
Kompensacijos	2 672	1 184
Bendra išmokėtų lėšų suma	776 731	699 020
Vienartinės išmokos dalyviams	620	-
Periodinės išmokos dalyviams	-	-
Išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitų tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	428 823	470 060
Į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus pensijų fondus pervestos lėšos	11 054	5 935
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)	29 150	19 633
Paveldėtojams išmokėtos lėšos	2 317	-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (dalinis išpirkimas)	304 767	203 392

COVID-19 įtaka Fondui

2020 m. sausio mėnesį Kinijoje prasidėjusi ir kovo mėnesį visame pasaulyje (įskaitant Europą) išplitusi COVID-19 viruso epidemija sukėlė nerimą finansų rinkose ir darė reikšmingą įtaką vertybinių popierių kainų kritimui. Visgi nepaisant tolesnio viruso plėtimosi grėsmės ir daugumoje šalių taikomų griežtų karantino apribojimų, po to sekė staigus rinkų atsigavimo laikotarpis, todėl vertybinių popierių kainos stipriai augo ir kai kurios net viršijo 2020 m. pradžios lygį.

Fondas didžiąją dalį savo aktyvų investuoja į biržoje kotiruojamus nuosavybės vertybinius popierius, todėl kainų kritimas finansų rinkose turėjo reikšmingą įtaką fondo GAV ir vieneto vertei. Dėl finansų rinkų poveikio fondo vieneto vertė sumažėjo nuo 0,6781 EUR 2019 m. gruodžio 31 d. iki 0,5558 EUR 2020 m. kovo 31 d. Tačiau 2020 m. gruodžio 31 d. fondo vertė padidėjo iki 0,7068 EUR ir net 27,17 proc. viršijo 2020 m. kovo 31 d. vertę. 2021 metų pradžios rinkos augimo tendencijos lėmė, kad fondo vertė toliau didėjo ir 2021 m. kovo 31 d. siekė 0,7712 EUR, t.y. net 13,73 proc. viršijo 2019 m. gruodžio 31 d. vertę.

2021 m. pradžioje vertybinių popierių kainos finansų rinkose toliau išlaikė teigiamą tendenciją, tačiau dėl besitęsiančios COVID-19 viruso pandemijos šiandien yra sudėtinga įvertinti tolimesnę kainų dinamiką ir to poveikį fondo GAV ir vieneto vertei. Fondo valdytojai atidžiai stebi situaciją finansų rinkose ir aktyviai reaguoja į pokyčius, siekdami sumažinti kainų kritimo poveikį Fondui. Fondo valdytojai, atsižvelgdami į situaciją rinkoje ir į galimus Fondo dalyvių veiksmus, reikšmingą Fondo turto dalį laiko likvidžiose investicijose bei turi dalį grynujų pinigų, taip sumažindami Fondo likvidumo riziką, dalyviams pateikus paraiškas parduoti vienetus.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS (NEAUDITUOTA)

23. Bendri duomenys apie Pensijų fondo dalyvius:

	Iš viso
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje	8 605
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	11 410
iš jų dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	-
iš jų dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
iš jų dalyviai, kurių amžius neatitinka tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės gimimo metų ribų (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	-
Dalyvių skaičiaus pokytis	2 805
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius:	2 992
iš jų dalyviai, priskirti pensijų fondui atsitiktine tvarka (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	-
iš jų dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	2 815
iš jų dalyviai, atėję arba perkelti iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	159
iš jų dalyviai, atėję iš kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomų fondų	18
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius:	187
išėję į tos pačios pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	123
išėję į kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomus fondus dalyviai	4
perkelti į kitą pensijų fondą (pildoma tik tikslinės pensijų fondų dalyvių grupės pensijų fondo atveju)	-
išstoję dalyviai (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	53
sulaukę nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudoję teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) dalyviai	2
pasinaudoję Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį dalyviai	-
mirę dalyviai	5

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

Informacija pateikta aiškinamojo rašto 21 pastaboje.

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

25. Pensijų fondo taisyklėse nustatyti įsipareigojimai garantuoti tam tikrą pajamingumą, garantuojamo pajamingumo dydis, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų suma, jo investicinių priemonių portfelis, panaudojimo priežastis ir panaudota suma, rezervo dydis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kita svarbi informacija:

Pensijų fondo taisyklėse garantuotas pajamingumas nėra nustatytas, todėl garantijų rezervas nėra formuojamas.

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

26. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:

Per ataskaitinį laikotarpį ir jo pabaigoje pensijų fondo reikmėms pasiskolintų lėšų nebuvo.

XI. KITA INFORMACIJA

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

Informacija pateikta aiškinamojo rašto 19 pastaboje.

XII. ATSAKINGI ASMENYS

28. 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:

Konsultantų paslaugomis ruošiant ataskaitas nebuvo naudotasi.

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

Ataskaitas parengė valdymo įmonės darbuotojai.

30. Valdymo įmonės 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:

Aš, UAB „INVL Asset Management“ generalinė direktorė Laura Križinauskienė, patvirtinu, kad ataskaitoje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką Pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

(parašas)

Aš, UAB „INVL Asset Management“ fondų apskaitos vadovė Aušra Montvydaitė, patvirtinu, kad ataskaitoje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką Pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

(parašas)

31. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

31.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir vadovas:

Vardas ir pavardė	Laura Križinauskienė	Aušra Montvydaitė
Pareigos	Generalinė direktorė	Fondų apskaitos vadovė
Telefono numeris	(8~7) 005 59 59	(8~6) 264 55 82
Fakso numeris	(8~5) 279 06 02	(8~5) 279 06 02
El. pašto adresas	laura.krizinauskiene@invl.com	ausra.montvydaite@invl.com

31.2. 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.

Konsultantų paslaugomis rengiant ataskaitas nesinaudota.