

UAB DnB NORD INVESTICIJŲ VALDYMAS

2009 M. FINANSINĖS ATASKAITOS PATEIKIAMOS
KARTU SU NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA

TURINYS

NEPRIKLAUSOMŲ AUDITORIŲ IŠVADA	3
BALANSAS.....	4
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	6
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....	7
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	8
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	9
METINIS PRANEŠIMAS.....	27

Nepriklausomų auditorių išvada UAB DnB NORD investicijų valdymas akcininkui

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome toliau pateiktų UAB DnB NORD investicijų valdymas, Lietuvos Respublikoje įregistruotos uždarnosios akcinės bendrovės (toliau - Bendrovė), finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2009 m. gruodžio 31 d. balansas, susijusios 2009 m. pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių, pinigų srautų ataskaitos ir aiškinamasis raštas (reikšmingi apskaitos principai bei kitos aiškinamosios pastabos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Už šių finansinių ataskaitų, parengtų pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, parengimą ir teisingą pateikimą atsakinga Bendrovės vadovybė. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui, užtikrinant, kad nėra reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą bei palaikymą; tinkamų apskaitos principų pasirinkimą ir taikymą; ir pagal aplinkybes tinkančių ir pagrįstų įvertinimų pasirinkimą.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga yra, remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šias finansines ataskaitas. Mes atlikome auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais, kuriuos nustato Tarptautinė apskaitininkų federacija. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume deramai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

Auditas apima finansinių ataskaitų skaičius ir paaiškinimus pagrindžiančių įrodymų gavimo procedūrų atlikimą. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimą. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į bendrovės vidaus finansinių ataskaitų parengimo ir pateikimo kontrolės ir siekia pasirinkti tinkamas audito procedūras, tačiau neturi tikslo pareikšti nuomonės apie bendrovės vidaus kontrolių efektyvumą. Auditas taip pat apima taikytų apskaitos principų ir vadovybės padarytų reikšmingų prielaidų bei bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad mūsų gauti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami, kad suteiktų pagrindą mūsų nuomonei.

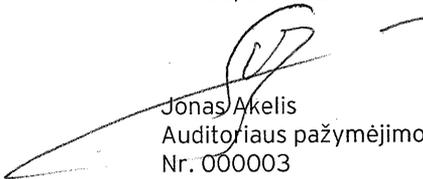
Nuomonė

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi UAB DnB NORD investicijų valdymas 2009 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jos 2009 m. finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, mes perskaitėme toliau pateiktą Bendrovės 2009 m. metinį pranešimą ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų Bendrovės 2009 m. finansinėms ataskaitoms.

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



Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003
Prezidentas



Ramūnas Bartašius
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000362

Auditas buvo baigtas 2010 m. kovo 9 d.

UAB DnB NORD investicijų valdymas

226299280 J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius

BALANSAS

2009 m. gruodžio 31 d.

(litas)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		6 234 848	5 608 869
I.	Pinigai	3	273 982	1 548 421
II.	Iždo vekseliai ir kiti vekseliai, kuriuos superka centriniai bankai		-	-
III.	Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai finansų įstaigoms		-	-
IV.	Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai klientams		2 256	-
V.	Kitos gautinos sumos	4	420 860	678 025
V.1.	<i>Sukauptos pajamos</i>		163 000	510 900
V.2.	<i>Kitos gautinos sumos</i>		257 860	167 125
VI.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	5	4 256 104	2 008 634
VI.1.	<i>Išleisti kitų įmonių</i>		545 218	62 404
VI.1.1.	<i>Obligacijos</i>		545 218	62 404
VI.2.	<i>Išleisti viešųjų juridinių asmenų</i>		3 710 886	1 946 230
VI.2.1.	<i>Obligacijos</i>		3 710 886	1 946 230
VII.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	5	767 030	758 071
VII.1.	<i>Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai</i>		767 030	758 071
VIII.	Investicijos į asocijuotas įmones		-	-
IX.	Investicijos į dukterines įmones		-	-
X.	MATERIALUSIS TURTAS	6	1	1
X.1.	<i>Žemė</i>		-	-
X.2.	<i>Pastatai</i>		-	-
X.3.	<i>Kitas materialusis turtas</i>		1	1
XI.	NEMATERIALUSIS TURTAS	6	85 926	50 476
XI.1.	<i>Prestižas</i>		-	-
XI.2.	<i>Kitas nematerialusis turtas</i>		85 926	50 476
XII.	KITAS TURTAS		428 689	565 241
XII.1.	<i>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</i>	7	-	123 104
XII.2.	<i>Būsimųjų laikotarpių sąnaudos</i>	8	428 689	442 137
	TURTO IŠ VISO		6 234 848	5 608 869

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB DnB NORD investicijų valdymas

226299280 J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius

BALANSAS (tęsinys)

2009 m. gruodžio 31 d.

(litas)

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		570 150	611 214
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai finansų įstaigoms	9	114 144	49 575
<i>I.1.</i>	<i>Iki pareikalavimo</i>		<i>114 144</i>	<i>49 575</i>
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams		-	-
III.	Išleisti ne nuosavybės vertybiniai popieriai ir kiti skoliniai įsipareigojimai		-	-
IV.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		456 006	561 639
<i>IV.1.</i>	<i>Pelno mokesčio įsipareigojimai</i>	<i>7, 9</i>	<i>306 941</i>	<i>288 515</i>
<i>IV.2.</i>	<i>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas</i>	<i>7</i>	<i>52 844</i>	<i>-</i>
<i>IV.3.</i>	<i>Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai</i>	<i>9</i>	<i>23 986</i>	<i>36 391</i>
<i>IV.4.</i>	<i>Sukauptos sąnaudų ir būsimųjų laikotarpių pajamos</i>	<i>9</i>	<i>25 854</i>	<i>204 973</i>
<i>IV.5.</i>	<i>Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</i>		<i>46 381</i>	<i>31 760</i>
V.	Atidėjiniai		-	-
VI.	Subordinuoti įsipareigojimai		-	-
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		5 664 698	4 997 655
I.	Įstatinis (pasirašytasis) kapitalas	1	2 000 000	2 000 000
II.	Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas (-)		-	-
III.	Akcijų priedai		1 146	1 146
IV.	Savos akcijos (-)		-	-
V.	Rezervai		149 825	63 084
<i>V.1.</i>	<i>Privalomas rezervas</i>		<i>149 825</i>	<i>63 084</i>
VI.	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		-	-
VII.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	19	3 513 727	2 933 425
<i>VII.1.</i>	<i>Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)</i>		<i>1 648 082</i>	<i>1 198 602</i>
<i>VII.2.</i>	<i>Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)</i>		<i>1 865 645</i>	<i>1 734 823</i>
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		6 234 848	5 608 869

NEBALANSINĖ ATASKAITA

(litas)

	Nebalansiniai straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Suteiktos garantijos ir laidavimai		-	-
II.	Valdomas klientų turtas	10	335 070 886	193 034 912
<i>II.1.</i>	<i>Klientų pinigai</i>		<i>54 726 964</i>	<i>57 207 853</i>
<i>II.2.</i>	<i>Klientų vardu įsigyti vertybiniai popieriai</i>		<i>280 343 922</i>	<i>135 827 059</i>
<i>II.3.</i>	<i>Sumos, gautinos iš klientų sąskaita vykdomų sandorių</i>		<i>-</i>	<i>-</i>
III.	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	11	12 100	40 585

Generalinis direktorius Šarūnas Ruzgys 2010 m. kovo 9 d.

Vyriausioji finansininkė Dalia Vaitulevičienė 2010 m. kovo 9 d.

UAB DnB NORD investicijų valdymas

226299280 J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2009 m.

(litas)

	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	12	3 309 685	4 041 032
II.	Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	13	(543 791)	(555 194)
III.	Pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių		-	-
III.1.	<i>Akcijų ir kitų nuosavybės vertybinių popierių</i>		-	-
III.2.	<i>Investicijų į asocijuotas įmones</i>		-	-
III.3.	<i>Investicijų į dukterines įmones</i>		-	-
IV.	Palūkanų ir panašios pajamos		284 845	122 840
IV.1.	<i>Iš ne nuosavybės vertybinių popierių</i>		261 638	63 116
IV.2.	<i>Kitos</i>		23 207	59 724
V.	Palūkanų ir panašios sąnaudos		-	-
VI.	Pelnas iš finansinių operacijų		45 622	18 799
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		(1 053 034)	(1 199 638)
VII.1.	<i>Darbo užmokestis</i>		(391 568)	(502 171)
VII.2.	<i>Socialinis draudimas</i>		(120 043)	(157 537)
VII.3.	<i>Kitos bendrosios ir administracinės sąnaudos</i>	14	(541 423)	(539 930)
VIII.	Paskolų ir išankstinių apmokėjimų vertės koregavimo rezultatas		-	-
IX.	Vertybinių popierių vertės koregavimo rezultatas		378 147	(412 546)
X.	Materialiojo ir nematerialiojo turto vertės koregavimo rezultatas		-	-
XI.	Atidėjinių sąnaudos		-	-
XII.	Kitos veiklos pajamos		-	-
XIII.	Kitos veiklos sąnaudos		-	-
XIV.	ĮPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		2 421 474	2 015 293
XV.	Ypatingosios veiklos pajamos		-	-
XVI.	Ypatingosios veiklos sąnaudos		-	-
XVII.	YPATINGOSIOS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-	-
XVIII.	Pelno mokestis	7	(555 829)	(280 470)
XIX.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 865 645	1 734 823

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2010 m. kovo 9 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Vaitulevičienė

2010 m. kovo 9 d.

UAB DnB NORD investicijų valdymas

226299280 J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2009 m.

(litais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai.
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
I.1.	gauti komisiniai	3 575 919	3 942 132
I.2.	sumokėti komisiniai	(481 857)	(483 738)
I.3.	už kitas paslaugas gautos sumos	-	-
I.4.	už kitas paslaugas sumokėtos sumos	(468 488)	(485 017)
I.5.	pinigų išmokos darbuotojams	(542 120)	(465 658)
I.6.	sumokėti mokesčiai	(562 137)	(293 966)
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	1 521 317	2 213 753
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai		
II.1.	vertybinių popierių įsigijimas	(5 557 457)	(3 075 055)
II.2.	vertybinių popierių perleidimas	3 937 513	1 152 862
II.3.	gautos palūkanos	95 671	53 752
II.4.	ilgalaikio turto įsigijimas	(72 881)	(13 100)
II.5.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos	-	-
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(1 597 154)	(1 881 541)
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai		
III.1.	Išmokėti dividendai	(1 198 602)	-
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(1 198 602)	-
IV.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautai	-	-
V.	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui	-	-
VI.	Grynasis pinigų srautų (sumažėjimas) padidėjimas	(1 274 439)	332 212
VII.	Pinigai laikotarpio pradžioje	1 548 421	1 216 209
VIII.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	273 982	1 548 421

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2010 m. kovo 9 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Vaitulevičienė

2010 m. kovo 9 d.

UAB DnB NORD investicijų valdymas

226299280 J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2009 m. gruodžio 31 d.

(litas)

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Perkainojimo rezervai		Nepaskirsty- tasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
			Finansinio turto	Privalo- masis rezervas		
1. Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2 000 000	1 146	-	-	1 261 686	3 262 832
2. 2008 m. grynasis pelnas	-	-	-	-	1 734 823	1 734 823
3. Pervedimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	63 084	(63 084)	-
4. Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 000 000	1 146	-	63 084	2 933 425	4 997 655
5. 2009 m. grynasis pelnas	-	-	-	-	1 865 645	1 865 645
6. Pervedimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	86 741	(86 741)	-
7. Dividendai	-	-	-	-	(1 198 602)	(1 198 602)
8. Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	2 000 000	1 146	-	149 825	3 513 727	5 664 698

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2010 m. kovo 9 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Vaitulevičienė

2010 m. kovo 9 d.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1. Bendroji informacija

Uždaroji akcinė bendrovė DnB NORD investicijų valdymas (toliau - Bendrovė) įsteigta ir įregistruota 2003 m. rugpjūčio mėn. 19 d. Vilniuje, įmonės kodas 226299280.

Buveinės adresas
J. Basanavičiaus g. 26,
Vilnius,
Lietuva.

Pagrindinė Bendrovės veikla – investicijų valdymas ir konsultavimas. Veiklos licencija Nr. VĮK –003 išduota Vertybinių popierių komisijos 2003 m. rugsėjo 11 d. sprendimu.

Bendrovė 2009 m. gruodžio 31 d. valdė tris Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondus („DnB NORD pensija 1“, „DnB NORD pensija 2“ ir „DnB NORD pensija 3“), du savanoriško kaupimo pensijų fondus ("DnB NORD papildoma pensija" ir "DnB NORD papildoma pensija 100"), pinigų rinkos ("DnB NORD pinigų rinkos fondas") ir akcijų fondų fondą (DnB NORD akcijų fondų fondas).

Bendrovės valdybos 2009 m. rugsėjo 10 d. nutarimu ir 2009 m. spalio 1 d. Vertybinių popierių komisijos (sprendimas Nr. 2K-314) pritarimu, 2009 m. gruodžio 8 d. DnB NORD „DnB NORD obligacijų fondas“ buvo prijungtas prie „DnB NORD pinigų rinkos fondo“ ir savo veiklą baigė.

2010 m. sausio 21 d. Vertybinių popierių komisijos (toliau VPK) sprendimu Nr. 06-66 (1013-04) visi DnB NORD obligacijų fondo dokumentai (prospektas, sutrumpintas prospektas ir taisyklės) pripažinti netekusiais galios.

2009 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 6 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. – 5).

2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų bei atstovybių.

2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo dukterinių ar asocijuotų įmonių.

Vienintelis Bendrovės akcininkas yra AB DnB NORD bankas, įmonės kodas 112029270, buveinės adresas - J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva, kuriam priklauso 100 proc. Bendrovės akcijų.

Bendrovės įstatinį kapitalą sudaro 2 000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 1 000 litų. Visos akcijos 2009 m. bei 2008 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2009 m. ir 2008 m. nesikeitė. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

Bendrovės valdomų fondų depozitoriumas yra AB DnB NORD bankas, įmonės kodas 112029270, buveinės adresas - J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva.

2. Apskaitos principai

Pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Bendrovės 2009 m. finansines ataskaitas, yra šie:

2.1. Finansinių ataskaitų forma

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2009 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą bei galiojusius Verslo apskaitos standartus (VAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito ir apskaitos tarnybos.

2.2. Finansinių ataskaitų valiuta

Bendrovė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose visos sumos yra apskaitytos ir pateiktos Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, Lituais.

Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas yra susietas su euru santykiu 3,4528 lito už 1 eurą, o lito kursą kitų valiutų atžvilgiu kasdien nustato Lietuvos bankas.

2.3. Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas iš pradžių yra pripažįstamas įsigijimo verte. Nematerialusis turtas yra pripažįstamas, jei yra tikėtina, kad Bendrovė gaus su šiuo turtu susijusią ekonominę naudą ateityje ir jei turto vertė gali būti patikimai įvertinta. Po pradinio pripažinimo nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir sukauptus vertės sumažėjimo nuostolius, jei tokių yra. Nematerialusis turtas yra amortizuojamas tiesiogiai proporcingu metodu per numatytą naudingo tarnavimo laiką – 3 metus. Nematerialųjį turtą sudaro programinė įranga.

2.4. Ilgalaikis materialusis turtas

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir įvertintus vertės sumažėjimo nuostolius. Kai turtas parduodamas arba nurašomas, jo įsigijimo vertė ir sukauptas nusidėvėjimas sąskaitose yra eliminuojami, o pardavimo pelnas ar nuostoliai apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Pradinę ilgalaikio materialiojo turto vertę sudaro įsigijimo kaina, įskaitant negražinamus įsigijimo mokesčius ir visas tiesiogiai priskirtinas išlaidas, susijusias su turto parengimu eksploatuoti arba perkėlimu į jo naudojimo vietą. Bendrovės taikoma minimali ilgalaikio materialiojo turto vertė yra 1 400 litų (be PVM).

Bendrovės ilgalaikį materialųjį turtą sudaro kompiuterinė įranga. Nusidėvėjimas skaičiuojamas taikant tiesiogiai proporcingą metodą per 3 metų laikotarpį.

Naudingo tarnavimo laikas yra reguliariai peržiūrimas užtikrinant, kad nusidėvėjimo terminas atitinka numatomą ilgalaikio materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpį.

2.5. Investicijos

Pagal 18 VAS „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“, ilgalaikės investicijos (išskyrus investicijas į dukterines ir asocijuotas įmones) yra skirstomos į skirtas parduoti ir laikomas iki išpirkimo termino. Investicijos su fiksuotais ar galimais nustatyti mokėjimais, kurias Bendrovė neabejotinai ketina ir gali laikyti iki išpirkimo termino, išskyrus iš Bendrovės veiklos atsiradusias gautinas sumas ir suteiktas paskolas, yra priskiriamos iki išpirkimo termino laikomoms investicijoms. Investicijos, kurios buvo įsigytos siekiant gauti pelno iš kainos svyravimų, ir kitas finansinis turtas, nepriskiriamas prie finansinio turto, laikomo iki išpirkimo termino, ar paskolų ir gautinų sumų, laikomas skirtu parduoti finansiniu turtu.

2. Apskaitos principai (tęsinys)

2.5. Investicijos (tęsinys)

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos kaip ilgalaikis turtas, nebent jų išpirkimo terminas neviršija dvylikos mėnesių nuo balanso dienos. Investicijos, skirtos parduoti, apskaitomos kaip trumpalaikis turtas, jei vadovybė ketina jas realizuoti per dvylika mėnesių nuo balanso dienos.

Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo (pardavimo) dieną. Iš pradžių investicijos yra apskaitomos įsigijimo verte, kuri yra lygi sumokėto atlyginimo tikrajai vertei, įtraukiant sandorio sudarymo sąnaudas.

Iki išpirkimo termino laikomos investicijos yra apskaitomos amortizuota įsigijimo verte naudojant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Amortizacijos dalis, tenkanti ataskaitiniam laikotarpiui, pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje finansinės ir investicinės veiklos palūkanų sąnaudų straipsniuose.

Skirtos pardavimui investicijos vėliau yra apskaitomos tikrąja verte, atsižvelgiant į jų įvertintą rinkos kainą balanso sudarymo dieną, neatskaitant jokių sandorio sąnaudų, kurias Bendrovė gali patirti parduodama ar kitaip perleisdama šį turtą. Pelnas ar nuostoliai dėl tikrosios vertės pasikeitimo sudarant finansines ataskaitas yra įtraukiami į ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitą finansinės ir investicinės veiklos pajamas ar sąnaudas.

2.6. Indėliai kredito įstaigose

Indėliai kredito įstaigose apskaitomi nominalia verte, kaupiant palūkanas tiesiniu būdu.

2.7. Gautinos sumos ir suteiktos paskolos

Gautinos sumos pirminio pripažinimo metu yra įvertinamos tikrąja verte. Vėliau trumpalaikės gautinos sumos yra apskaitomos įvertinus jų vertės sumažėjimą, o ilgalaikės gautinos sumos ir suteiktos paskolos – diskontuota verte, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius.

2.8. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai kasoje ir banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokių investicijų terminas neviršija trijų mėnesių, o vertės pokyčių rizika yra labai nežymi.

Pinigų srautų ataskaitoje pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro pinigai kasoje, indėliai einamosiose sąskaitose, kitos trumpalaikės labai likvidžios investicijos.

2.9. Ateinančių laikotarpių sąnaudos

Ateinančių laikotarpių sąnaudų sumą sudaro prenumeratos sąnaudos bei tarpininkams sumokėta suma už pensijų sąskaitų atidarymą ir tvarkymą. Tarpininkams sumokėti komisiniai yra laikomi įsigijimo sąnaudomis ir yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje per 3 metus, proporcingai pensijų fondų lėšų valdymo gaunamoms pajamos.

2.10. Rezervai

Privalomasis rezervas pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymą sudaromas iš paskirstytinojo pelno. Bendrovės privalo pervesti į privalomąjį rezervą 5 proc. grynojo pelno, kol bendra šio rezervo suma pasiekia 10 proc. Bendrovės įstatinio kapitalo. Privalomasis rezervas gali būti naudojamas tik Bendrovės nuostoliams padengti. Privalomojo rezervo dalis, viršijanti 10 proc. įstatinio kapitalo, skirstant kitų finansinių metų pelną gali būti perskirstyta. Bendrovė siūlys savo akcininkui priimti sprendimą dėl pelno paskirstymo, - 5 proc. procentus nuo paskirstytino rezultato pervesti į privalomąjį rezervą.

2. Apskaitos principai (tęsinys)

2.11. Pelno mokestis

Pelno mokesčio apskaičiavimas remiasi metiniu pelnu, įvertinus atidėtąjį pelno mokestį. Pelno mokestis skaičiuojamas pagal Lietuvos Respublikos mokesčių įstatymų reikalavimus.

Standartinis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio tarifas 2009 m. buvo 20 proc. Nuo 2010 m. sausio 1 d. įsigaliojo naujas standartinis 15 proc. Lietuvos Respublikos įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas.

Mokestiniai nuostoliai gali būti keliami neribotą laikotarpį išskyrus nuostolius, kurie susidarė dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo. Toks perkėlimas nutraukiamas, jeigu Bendrovė nebetęsia veiklos, dėl kurios šie nuostoliai susidarė, išskyrus atvejus, kai Bendrovė veiklos nebetęsia dėl nuo jos nepriklausančių priežasčių. Nuostoliai iš vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti keliami 5 metus ir padengiami tik iš tokio paties pobūdžio sandorių pelno.

Atidėtieji mokesčiai apskaičiuojami balansinių įsipareigojimų metodu. Atidėtasis mokestis atspindi laikinųjų skirtumų tarp turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės ir jų mokesčių bazės grynąją mokestinę įtaką. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra vertinami mokesčių tarifu, kuris, kaip tikimasi, bus taikomas laikotarpiu, kuriame bus realizuojamas turtas ar padengiamas įsipareigojimas, atsižvelgiant į mokesčių tarifus, kurie buvo priimti ar iš esmės priimti balanso dieną.

Atidėtojo mokesčio turtas yra pripažįstamas balanse tiek, kiek Bendrovės vadovybė tikisi, kad jis bus realizuotas artimiausioje ateityje atsižvelgiant į apmokestinamojo pelno prognozes. Jei tikėtina, kad dalis atidėtojo mokesčio nebus realizuota, ši atidėtojo mokesčio dalis nėra pripažįstama finansinėse ataskaitose.

2.12. Pajamų pripažinimas

Pajamos pripažįstamos, kai tikėtina, jog Bendrovė gaus su sandoriu susijusią ekonominę naudą, ir kai galima patikimai įvertinti pajamų sumą.

Valdymo pajamos

Pajamos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu. Valdymo pajamos, kurias sudaro pajamos už fondų ir klientų vertybinių popierių portfelių valdymą bei konsultavimą, pripažįstamos atlikus paslaugas. Pajamų dydis įvertinamas tikrąja verte.

Platinimo mokesčio pajamos

Investicinio fondo ir III pensijų pakopos fondų platinimo mokesčio pajamos priskaičiuojamos tą dieną, kai klientas perveda lėšas į investicinio fondo sąskaitą, o II pensijų pakopos fondų platinimo mokesčio pajamos apskaitomos kaupimo principu.

2.13. Sąnaudų pripažinimas

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo ir palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Tais atvejais, kai per ataskaitinį laikotarpį padarytų išlaidų neįmanoma tiesiogiai susieti su konkrečių pajamų uždirbimu, ir jos ateinančiais laikotarpiais neduos pajamų, šios išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tą patį laikotarpį, kada buvo patirtos.

Sąnaudų dydis paprastai įvertinamas sumokėta arba mokėtina pinigų suma, neįskaitant PVM. Tais atvejais, kai numatytas ilgas atsiskaitymo laikotarpis ir palūkanos nėra išskirtos, sąnaudų dydis įvertinamas diskontuojant atsiskaitymo sumą rinkos palūkanų norma.

2. Apskaitos principai (tęsinys)

2.14. Segmentai

Bendrovė visas pajamas gauna Lietuvoje, todėl nėra neišskiriami atskiri geografiniai segmentai.

Verslo segmentas yra išskirta verslo sudedamoji dalis, kurioje teikiamos atskiros arba susijusios paslaugos ir kurios verslo rizika ir pelningumas skiriasi nuo kitų įmonės verslo dalių. Bendrovėje pirminiu segmentu laikomas verslo segmentas. Bendrovės teikiamos paslaugos išskiriamos į du pagrindinius verslo segmentus – pensijų fondų bei investicinių fondų ir individualių klientų portfelių valdymo paslaugų. Pajamos, sąnaudos, turtas bei įsipareigojimai tiesiogiai priskiriami verslo segmentams, ten kur juos galima priskirti, likusios sumos yra neskirstomos.

2.15. Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Verslo apskaitos standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami įvertinimai, apima nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo įvertinimus, investicijų tikrosios vertės bei fondų mokesčių sukauptimų vertinimą. Būsimi įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

2.16. Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus tuos atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

2.17. Pobalansiniai įvykiai

Pobalansiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį balanso sudarymo dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Pobalansiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

2.18. Tarpusavio užskaitos ir palyginamieji skaičiai

Sudarant finansines ataskaitas turtas ir įsipareigojimai bei pajamos ir sąnaudos nėra užskaitomi tarpusavyje, išskyrus atvejus, kai atskiras Verslo apskaitos standartas reikalauja būtent tokio užskaitymo.

Kur buvo reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų einamųjų metų pateikimo pokyčius.

2.19. Pinigų srautų ataskaita

Pinigų srautų ataskaitoje pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus bankuose bei trumpalaikes (iki trijų mėnesių) likvidžias investicijas, kurios gali būti greitai iškeičiamos į pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga. Gautos palūkanos už terminuotus indėlius ir vertybinius popierius parodomos investicinėje veikloje. Piniginiai srautai iš vertybinių popierių parodomi investicinėje veikloje.

2. Apskaitos principai (tęsinys)

2.20. Finansinės rizikos valdymo politika

Investuojant turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį veiklai jos atitinkamai kontroliuojamos.

Kredito rizika

Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, didžioji dalis lėšų investuojamos į žemos rizikos (investicinio reitingo) skolos popierius.

Gautinų sumų atgavimo rizikos nėra, kadangi Bendrovės gautinas sumas sudaro II pensijų pakopos fondų pradinis mokestis ir visų valdomų fondų bei individualių klientų portfelių paskutinio mėnesio turto valdymo mokestis.

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiama, kad turtą sudarančių vertybinių popierių ir pinigų rinkos priemonių vidutinė trukmė atitiktų Bendrovės finansinius tikslus.

Rinkos likvidumo rizika

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekdama sumažinti rinkos likvidumo riziką Bendrovė investuoja tiksliai į tuos vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose Pasaulio biržose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės.

Sandorio šalies rizika

Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo įgyti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, sudaromi sandoriai su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito institucijomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, specializuojančiais atitinkamoje srityje.

Atsiskaitymų rizika

Atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai dėl atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamų lėšų ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandorių įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekdama sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje Bendrovė naudojami mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

3. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

(litas)

	Finansinių metų pabaigoje	Praėjusių finansinių metų pabaigoje
Pinigai AB DnB NORD bankas	273 982	99 790
Indėlis AB DnB NORD bankas	-	403 002
Indėlis Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	-	643 052
Indėlis Danske Bank A/S Lietuvos filialas	-	402 577
Pinigų ir pinigų ekvivalentų iš viso	273 982	1 548 421

4. Kitos gautinos sumos

(litas)

Kitos gautinos sumos	Finansinių metų pabaigoje	Praėjusių finansinių metų pabaigoje
Pensijų fondai	372 801	647 975
Investiciniai fondai	33 659	11 089
Individualių klientų portfeliai	14 400	9 794
Kitos gautinos sumos	-	9 167
Iš viso	420 860	678 025

5. Vertybiniai popieriai

(litas)

Vertybiniai popieriai	Finansinių metų pabaigoje		Praėjusių finansinių metų pabaigoje	
	Įsigijimo savikaina	Balansinė vertė	Įsigijimo savikaina	Balansinė vertė
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	4 131 410	4 256 104	2 328 443	2 008 634
Nuosavybės vertybiniai popieriai	795 571	767 030	851 094	758 071
Iš viso	4 926 981	5 023 134	3 179 537	2 766 705

Bendrovės turimi ne nuosavybės vertybiniai popieriai ir nuosavybės vertybiniai popieriai priskiriami prie vertybinių popierių, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose.

(litas)

Vertybiniai popieriai	Pokyčio aprašymas					
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje	Įsigyta	Parduota	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Finansinių metų pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	2 008 634	5 207 843	(3 552 821)	677 663	(85 215)	4 256 104
Vyriausybės vertybiniai popieriai	1 946 230	4 935 949	(3 533 485)	400 962	(38 770)	3 710 886
Kitų įmonių vertybiniai popieriai	62 404	271 894	(19 336)	276 701	(46 445)	545 218
Nuosavybės vertybiniai popieriai	758 071	349 614	(433 614)	97 445	(4 486)	767 030
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai (15 pastaba)	758 071	349 614	(433 614)	97 445	(4 486)	767 030
Iš viso	2 766 705	5 557 457	(3 986 435)	775 108	(89 701)	5 023 134

6. Materialusis ir nematerialusis turtas

(litais)

Pavadinimas	Materialusis turtas	Nematerialusis turtas
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	1	50 476
Įsigijimo savikaina		
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	10 495	157 283
Finansinių metų pokyčiai:		
įsigyta turto	-	72 881
Perleistas ir nurašytas turtas	-	-
Įsigijimo savikaina finansinių metų pabaigoje	10 495	230 164
Nusidėvėjimas (amortizacija)		
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	10 494	106 807
Finansinių metų pokyčiai:		
finansinių metų nusidėvėjimas (amortizacija)	-	37 431
perleistas ir nurašytas turtas	-	-
Nusidėvėjimas (amortizacija) finansinių metų pabaigoje	10 494	144 238
Vertės sumažėjimas	-	-
Vertės sumažėjimas finansinių metų pabaigoje	-	-
Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje	1	85 926

2009 m. ir 2008 m. nematerialaus turto priskaičiuota amortizacija atskleista pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnyje: VII.3. Kitos bendrosios ir administracinės sąnaudos (14 pastaba).

Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. buvo 10 495 litų, buvo visiškai nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama veikloje.

7. Pelno mokestis

(litais)

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pelno mokesčio sąnaudų (pajamų) komponentai		
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	379 881	288 516
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	175 948	(8 046)
Pelno mokesčio sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	555 829	280 470

7. Pelno mokestis (tęsinys)

(litas)

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Su kaupimai	25 854	202 973
Investicijų vertės pasikeitimas	-	412 546
Iš viso	25 854	615 519
Atidėtojo pelno mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą	3 878	123 104
Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte	3 878	123 104
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		
Investicijų vertės pasikeitimas	378 147	-
Iš viso	378 147	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	56 722	-
Atidėtasis pelno mokestis, grynąją verte	(52 844)	123 104

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimas 2009 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitomi naudojant 15 proc. tarifą, o 2008 m. gruodžio 31 d. 20 proc. tarifą.

8. Būsimųjų laikotarpių sąnaudos

(litas)

Metai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
2009	-	220 072
2010	240 155	161 299
2011	127 953	60 766
2012	60 581	-
Iš viso	442 137	1 189 186

9. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai.

(litas)

Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	Finansinių metų pabaigoje	Praėjusių finansinių metų pabaigoje
Finansų įstaigoms mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	114 144	49 575
1. Komisinis mokestis už fondų platinimą	20 962	15 193
2. Pensijų fondų sąskaitų atidarymo ir tvarkymo mokestis	56 018	18 130
3. Depozitoriumo mokestis	25 816	16 252
4. Patalpų nuoma	11 348	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	456 006	561 639
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	23 986	36 391
2. Sukauptos sąnaudos ir būsimųjų laikotarpių pajamos	25 854	204 973
2.1. Konsultavimo paslaugos	6 000	7 000
2.2. Audito paslaugos	19 854	18 127
2.3. Reprezentacinės paslaugos	-	8 000
2.4. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	-	171 846
3. Mokėtinas pelno mokestis	306 941	288 515
4. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	99 225	31 760
4.1. Kiti mokesčiai	69 765	19 554
4.2. Kita	29 460	12 206
Iš viso	570 150	611 214

10. Informacija apie Bendrovės valdomą turtą

(litas)

Valdomas turtas	Finansinių metų pabaigoje	Praėjusių finansinių metų pabaigoje
Klientų pinigai		
II pakopos pensijų fondai	36 006 536	40 071 728
III pakopos pensijų fondas	1 032 056	12 967 560
Investiciniai fondai	17 598 717	2 698 934
Individualių klientų portfeliai	89 655	1 469 631
<i>Iš viso</i>	<i>54 726 964</i>	<i>57 207 853</i>
Klientų vertybiniai popieriai		
II pakopos pensijų fondai	196 511 391	117 065 736
III pakopos pensijų fondas	16 243 550	1 346 508
Investiciniai fondai	53 347 492	11 642 278
Individualių klientų portfeliai	14 241 489	5 772 537
<i>Iš viso</i>	<i>280 343 922</i>	<i>135 827 059</i>
Iš viso	335 070 886	193 034 912

10. Informacija apie Bendrovės valdomą turą (tęsinys)

Informacija apie valdomus investicinius ir pensijų fondus

(litas)

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
Kolektyvinio investavimo subjektai				
Pavadinimas	Grynųjų aktyvų suma	Dalyvių skaičius	Grynųjų aktyvų suma	Dalyvių skaičius
DnB NORD pinigų rinkos fondas	60 327 446	84	5 491 666	17
DnB NORD obligacijų fondas*	-	-	1 264 457	44
DnB NORD akcijų fondų fondas	10 573 075	1 119	7 558 463	1 086
Iš viso	70 900 521	1 203	14 314 586	1 147
Pensijų fondai				
Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondai				
DnB NORD pensija 1	23 395 363	5 439	16 040 943	4 684
DnB NORD pensija 2	102 463 566	23 968	70 565 344	22 473
DnB NORD pensija 3	106 471 704	30 576	70 415 961	27 541
Iš viso	232 330 633	59 983	157 022 248	54 698
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondai				
DnB NORD papildoma pensija	16 204 103	6 596	13 581 271	6 777
DnB NORD papildoma pensija 100	1 045 002	490	708 721	420
Iš viso	17 249 105	7 086	14 289 992	7 197

* - Kaip plačiau aprašyta 1 pastaboje, 2009 m. gruodžio 8 d. DnB NORD obligacijų fondas buvo prijungtas prie DnB NORD pinigų rinkos fondo ir savo veiklą baigė.

11. Kiti nebalansiniai įsipareigojimai

Bendrovės kitus nebalansinius įsipareigojimus sudaro fondų valdymo informacinės sistemos plėtimo ir įdiegimo darbų užsakymo įsipareigojimai. Šie darbai numatyti baigti 2010 m. I ketvirtį.

12. Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos

(litas)

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
II pakopos pensijų fondai	2 714 203	3 304 694
III pakopos pensijų fondas	287 905	404 227
Investiciniai fondai	220 188	255 128
Individualių klientų portfeliai	87 389	76 983
Iš viso	3 309 685	4 041 032

13. Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos

(litas)

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Depozitoriumo mokesčio sąnaudos	252 898	165 914
II pensijų pakopos sąskaitų atidarymo ir tvarkymo mokesčių sąnaudos	205 962	251 742
Komisinių mokesčių už sandorius sąnaudos	38 056	47 407
Investicinių fondų platinimo sąnaudos	29 038	51 120
III pensijų pakopos sąskaitų atidarymo ir tvarkymo mokesčių sąnaudos	14 837	26 011
Indėlių ir investicijų draudimo sąnaudos	3 000	13 000
Iš viso	543 791	555 194

14. Kitos bendrosios ir administracinės sąnaudos

(litas)

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Konsultavimo paslaugų sąnaudos	80 167	85 384
Pašto sąnaudos	74 518	44 529
Reklamos sąnaudos	58 158	61 737
Mokesčių sąnaudos	53 263	45 808
Informacinių sistemų sąnaudos	47 904	2 500
Transporto priemonių nuomos sąnaudos	43 314	37 400
Audito paslaugų sąnaudos	41 865	37 254
Nusidėvėjimas ir amortizacija	37 431	46 091
Pardavimų rėmimo sąnaudos	32 152	46 842
Patalpų nuomos sąnaudos	31 743	32 652
Komandiruočių sąnaudos	14 825	36 062
Nario mokesčio sąnaudos	6 000	6 000
Ryšių sąnaudos	4 379	4 579
Reprezentacinės sąnaudos	1 956	4 023
Kanceliarinės sąnaudos	876	1 933
Darbuotojų mokymo sąnaudos	-	12 441
Parama	-	5 000
Kitos sąnaudos	12 872	29 695
Iš viso	541 423	539 930

15. Susijusių šalių sandoriai

Šalys yra laikomos susijusiomis, kai viena šalis turi galimybę kontroliuoti kitą arba gali daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai priimant finansinius ir veiklos sprendimus. Bendrovės susijusios šalys ir sandoriai su jomis 2009 m. ir 2008 m. buvo šie:

AB DnB NORD bankas (vienintelis Bendrovės akcininkas);

2009 m.	Pirkimai	Gautos palūkanos	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
AB DnB NORD bankas	654 418	9 103	-	114 144

2008 m.	Pirkimai	Gautos palūkanos	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
AB DnB NORD bankas	661 536	21 278	3 002	49 575

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

2009 m. Bendrovės vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 293 450 litų (2008 m. – 276 103 litų). 2009 m. Bendrovės vadovybei priskaičiuotos išmokos už automobilių nuomą iš viso sudarė 43 314 litų (2008 m. – 37 400 litų). 2009 m. ir 2008 m. Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perleidimo.

15. Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

UAB DnB NORD investicijų valdymas 2009 m. gruodžio 31 d. turėjo įsigijęs 178 023 investicinių vienetų DnB NORD akcijų fondų fondo, kurių vertė 166 042 litų ir DnB NORD pinigų rinkos fondo 496 investicinių vienetų, kurio vertė 600 988 litų.

UAB DnB NORD investicijų valdymas 2008 m. gruodžio 31 d. turėjo įsigijęs 104 910 investicinių vienetų DnB NORD obligacijų fondo, kurio vertė 111 236 litų, 178 023 investicinių vienetų DnB NORD akcijų fondų fondo, kurių vertė 119 044 litų ir DnB NORD pinigų rinkos fondo 467 investicinių vienetų, kurio vertė 527 791 litų.

16. Kapitalo pakankamumas

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso tikslas – užtikrinti, kad Bendrovėje būtų sukurtos tvirtos ir veiksmingos valdymo priemonės, įskaitant aiškia Bendrovės organizacinę struktūrą su tiksliai apibrėžta, skaidria ir nuoseklia atsakomybe, veiksmingi rizikos, kuri Bendrovėje kyla arba gali kilti, nustatymo, valdymo, stebėjimo ir informavimo apie tokią riziką procesai ir tinkami vidaus kontrolės mechanizmai, įskaitant patikimas valdymo ir apskaitos procedūras.

Bendrovė turi užtikrinti, kad būtų tinkamai nustatytas Bendrovės kapitalo poreikis jos veiklos rizikai padengti ir kad tai būtų įtraukta į Bendrovės veiklos rizikos valdymo strategiją. Bendrovė taip pat turi užtikrinti, kad vertinimo procesas taptų neatskiriama Bendrovės valdymo ir sprendimų priėmimo proceso sudedamąja dalimi. Vertinimo procesas turi atitikti Bendrovės veiklą, t. y. turi būti atsižvelgiama į Bendrovės veiklos mastą, pobūdį ir sudėtingumą, prisiimamą riziką ir atliekamas operacijas.

Bendrovė turi užtikrinti valdymo organų atsakomybę. Valdymo organai turi būti atsakingi už vertinimo proceso rengimą ir įgyvendinimą, nuolatinį taikymą ir tolesnį šio proceso tobulinimą. Bendrovės valdymo organų atsakomybė turi būti aiškiai ir nuosekliai paskirstyta bei tinkamai įforminta dokumentais. Vertinimo procesas turi apimti visas Bendrovės patiriamas rizikos rūšis, ypatingą dėmesį kreipiant į tą riziką, kuri, Bendrovės nuomone, jos veiklai yra reikšminga.

Kredito ir sandorio šalies rizika

Vertindama šią riziką ir nustatydamą kapitalo poreikį, Bendrovė taiko Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą metodą.

Koncentracijos rizika

Vertindama didelių pozicijų riziką ir nustatydamą kapitalo poreikį, Bendrovė taiko Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą metodą. Taip pat periodiškai vertinama ar Bendrovės bent viena individuali vieno kliento ar susijusių klientų grupės ne prekybos knygos pozicija viršija 25 proc. Bendrovės kapitalo, o kai klientas ar susijusių klientų grupė yra Bendrovės patronuojanti arba dukterinė įmonė ir (arba) viena ar daugiau tos patronuojančios Bendrovės dukterinių įmonių, ne prekybos knygos pozicija viršija 20 proc. Bendrovės kapitalo.

Rinkos rizika

Bendrovė nenustato kapitalo poreikio rinkos rizikai, kadangi neturi prekybos knygos. Vertindama užsienio valiutos kurso riziką ir nustatydamą kapitalo poreikį, Bendrovė taiko Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą metodą.

Operacinė rizika

Vidaus kapitalas operacinei rizikai apskaičiuojamas vadovaujantis VPK KPR bazinio indikatorius metodu.

16 Kapitalo pakankamumas (tęsinys)

Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika, įvardyta ne prekybos knygoje

Vertindama šią riziką ir nustatydamą kapitalo poreikį, Bendrovė taiko Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą metodą ir įvertiną Nuosavybės vertybinių popierių kainos riziką kartu su Kredito ir sandorio šalies riziką bei užsienio valiutos kurso riziką.

Ne nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika, įvardyta ne prekybos knygoje

Vertindama šią riziką ir nustatydamą kapitalo poreikį, Bendrovė taiko Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą metodą ir įvertiną Ne nuosavybės vertybinių popierių kainos riziką kartu su Kredito ir sandorio šalies riziką bei užsienio valiutos kurso riziką.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika Bendrovėje nėra reikšminga, kadangi Bendrovės vienintelis akcininkas AB DnB NORD Bankas priklauso tarptautinei finansinei grupei, ir jį kontroliuojantys bankai Nord/LB ir DnB NOR yra paskutiniai skoliniojo, kas leidžia santykinai greitai ir nebrangiai pritraukti lėšas iškilus likvidumo problemoms. Dėl šios priežasties vidaus kapitalas likvidumo rizikai nėra skaičiuojamas.

Žemiau lentelėje yra pateikiama Bendrovės kapitalo pakankamumo rodiklis:

Eil.Nr.	Rodiklių pavadinimas	Finansiniai metai
1.	Pradinio kapitalo minimalus dydis (300 000 eurų ekvivalentas litais)	1 035 840
2.	Sandorio šalies bei užsienio valiutų rizikų kapitalo poreikių suma (2.1 + 2.2):	157 450
2.1.	sandorio šalies rizikos kapitalo poreikis	-
2.2.	užsienio valiutos rizikos kapitalo poreikis	157 450
3.	Reikalaujamas išlaidų dydis	223 002
4.	Didžiausias skaičius iš 1-os, 2-os ar 3-ios eilutės	1 035 840
5.	Likvidusis nuosavas kapitalas	3 799 053
6.	Likvidžiojo nuosavo kapitalo perviršis (trūkumas) (iš 5 eilutės rodiklio atimti 4 eilutės rodiklį)	2 763 213
7.	Kapitalo pakankamumo rodiklis (KPR) = 5 eilutės rodiklis, dalijamas iš 4 eilutės rodiklio	3,67

Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis kaip 1,1. 2009 m. gruodžio 31 d. Bendrovė vykdė šį reikalavimą.

17. Bendrovės turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Bendrovės turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką 2009 m. gruodžio 31 d.

(litas)

	Trumpiau kaip trys mėnesiai	Nuo trijų mėnesių iki vienerių metų	Nuo vienerių iki penkerių metų	Ilgiau kaip penkeri metai	Be termino	Iš viso
TURTAS						
Pinigai	273 982	-	-	-	-	273 982
Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai klientams	2 256	-	-	-	-	2 256
Kitos gautinos sumos	420 860	-	-	-	-	420 860
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	1 137 101	2 557 034	399 384	162 585	-	4 256 104
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	767 030	767 030
MATERIALUSIS TURTAS	-	-	-	-	1	1
NEMATERIALUSIS TURTAS	-	-	-	-	85 926	85 926
KITAS TURTAS	-	240 155	188 534	-	-	428 689
<i>Atidėtojo mokesčio turtas</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Būsimųjų laikotarpių sąnaudos</i>	-	240 155	188 534	-	-	428 689
TURTO IŠ VISO	1 834 199	2 797 189	587 918	162 585	852 957	6 234 848
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI						
MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	210 365	306 941	52 844	-	-	570 150
NUOSAVAS KAPITALAS	-	-	-	-	5 664 698	5 664 698
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	210 365	306 941	52 844	-	5 664 698	6 234 848

17. Bendrovės turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką (tęsinys)

Bendrovės turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką 2008 m. gruodžio 31 d.

(litais)

	Trumpiau kaip trys mėnesiai	Nuo trijų mėnesių iki vienerių metų	Nuo vienerių iki penkerių metų	Ilgiau kaip penkeri metai	Be termino	Iš viso
TURTAS						
Pinigai	1 548 421	-	-	-	-	1 548 421
Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai klientams	-	-	-	-	-	-
Kitos gautinos sumos	678 025	-	-	-	-	678 025
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	931 518	516 860	474 654	85 602	-	2 008 634
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	758 071	758 071
MATERIALUSIS TURTAS	-	-	-	-	1	1
NEMATERIALUSIS TURTAS	-	-	-	-	50 476	50 476
KITAS TURTAS	33 621	223 486	275 612	13 917	18 605	565 241
<i>Atidėtojo mokesčio turtas</i>	<i>33 621</i>	<i>3 414</i>	<i>53 547</i>	<i>13 917</i>	<i>18 605</i>	<i>123 104</i>
<i>Būsimųjų laikotarpių sąnaudos</i>	<i>-</i>	<i>220 072</i>	<i>222 065</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>442 137</i>
TURTO IŠ VISO	3 191 585	740 346	750 266	99 519	827 153	5 608 869
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI						
MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	322 699	288 515	-	-	-	611 214
NUOSAVAS KAPITALAS	-	-	-	-	4 997 655	4 997 655
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	322 699	288 515	-	-	4 997 655	5 608 869

18. Verslo segmentų atskleidimas

(litas)

Rodikliai	Segmentai						Viso	
	Pensijų fondai		Investiciniai fondai ir individualių klientų portfeliai					
	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.	2008 m.
Pajamos, sąnaudos ir rezultatai								
A. Pajamų iš viso	3 002 108	3 708 922	220 188	255 128	4 018 299	4 182 671		
A.1. Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	3 002 108	3 708 922	220 188	255 128	3 222 296	3 964 050		
A.2. Neskirstomos pajamos	624 621	640 268	33 387	62 544	796 003	218 621		
B. Sąnaudų iš viso					1 596 825	2 167 378		
B.1. Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	511 682	489 525	29 038	52 617	540 719	542 142		
B.2. Veiklos sąnaudos	112 939	150 743	4 349	9 927	117 288	160 670		
B.3. Neskirstomos sąnaudos					938 818	1 464 566		
C. Įprastinės veiklos pelnas (nuostoliai)					2 421 474	2 015 293		
Turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai								
D. Turto iš viso	372 801	1 089 212	33 659	20 883	6 234 848	5 608 869		
D.1. Segmentams priskirtas turtas	372 801	1 089 212	33 659	20 883	406 460	1 110 095		
D.2. Neskirstomas turtas					5 828 388	4 498 774		
E. Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai					6 234 848	5 608 869		
E.1. Įsipareigojimų iš viso	81 834	34 382	20 962	15 193	570 150	611 214		
E.1.1. Segmentams priskirti įsipareigojimai	81 834	34 382	20 962	15 193	102 796	49 575		
E.1.2. Neskirstomi įsipareigojimai					467 354	561 639		
E.2. Nuosavas kapitalas					5 664 698	4 997 655		

Materialius bei nematerialius turtus segmentams neskirstomas, todėl jo įsigijimo vertės bei nusidėvėjimas per laikotarpį nėra atskleidžiamos.

19. Įvykiai po balanso datos

Pelno paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1 648 082
Grynasis finansinių metų rezultatas - pelnas (nuostoliai)	1 865 645
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai)	-
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	3 513 727
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti	-
Pervedimai iš rezervų	-
Paskirstytinas pelnas	3 513 727
Pelno paskirstymas:	
– į privalomąjį rezervą	50 175
– į kitus rezervus	-
– dividendai	1 648 082
– kiti	-
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	1 815 470

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2010 m. kovo 9 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Vaitulevičienė

2010 m. kovo 9 d.

METINIS PRANEŠIMAS

Bendroji informacija

Uždaroji akcinė bendrovė DnB NORD investicijų valdymas (toliau - Bendrovė) įsteigta ir įregistruota 2003 m. rugpjūčio mėn. 19 d. Vilniuje, įmonės kodas 226299280. Buveinės adresas - J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva.

Pagrindinė Bendrovės veikla – investicijų valdymas ir konsultavimas. Veiklos licencija Nr. VĮK -003 išduota Vertybinių popierių komisijos 2003 m. rugsėjo 11 d. sprendimu.

Bendrovė 2009 m. gruodžio 31 d. valdė tris Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondus („DnB NORD pensija 1“, „DnB NORD pensija 2“ ir „DnB NORD pensija 3“), du savanoriško kaupimo pensijų fondus ("DnB NORD papildoma pensija" ir "DnB NORD papildoma pensija 100"), pinigų rinkos ("DnB NORD pinigų rinkos fondas") fondą ir akcijų fondų fondą (DnB NORD akcijų fondų fondas).

2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų bei atstovybių.

2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. dukterinių ar asocijuotų įmonių Bendrovė neturėjo.

Vienintelis Bendrovės akcininkas yra AB DnB NORD bankas, įmonės kodas 112029270, buveinės adresas - J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva, kuriam prikaluso 100 proc. Bendrovės akcijų.

Bendrovės įstatinį kapitalą sudaro 2 000 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė 1 000 litų. Visos akcijos 2009 m. bei 2008 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2009 m. ir 2008 m. nesikeitė. Bendrovė neturėjo įsigijusi savų akcijų.

Bendrovės valdomų fondų depozitoriumas yra AB DnB NORD bankas, įmonės kodas 112029270, buveinės adresas - J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva.

Valdomas turtas

Bendrovė 2009 m. gruodžio 31 d. valdė tris Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo (2-os pakopos) pensijų fondus, du papildomo savanoriško pensijų kaupimo (3-ios pakopos) fondus, du investicinius fondus bei vieno institucinio investuotojo vertybinių popierių portfelius.

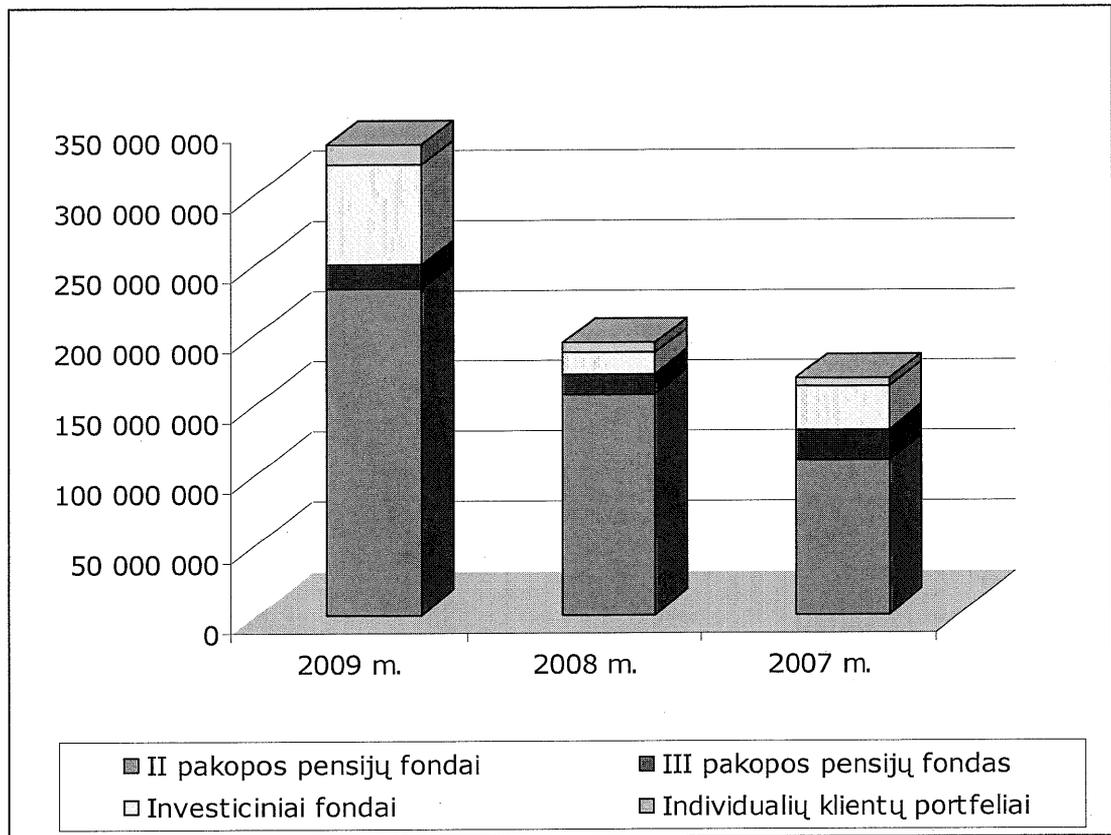
Per 2009 m. Bendrovės valdomas turtas išaugo 73,6 proc. ir metų pabaigoje pasiekė 335 mln. Lt. Bendrovė yra antra didžiausia 3-ios pakopos pensijų fondų valdymo įmonė, užimanti 21,7 proc. rinkos dalį, ir ketvirta didžiausia 2-os pakopos pensijų fondų valdymo įmonė, užimanti 7,13 proc. rinkos dalį (įskaitant gyvybės draudimo įmonių valdomus 2-os pakopos pensijų fondus). Per 2009 m. 2-os pakopos pensijų fondų sutarčių skaičius išaugo 20 proc. iki 62 tūkstančių sutarčių.

UAB DnB NORD investicijų valdymas

Metinis pranešimas

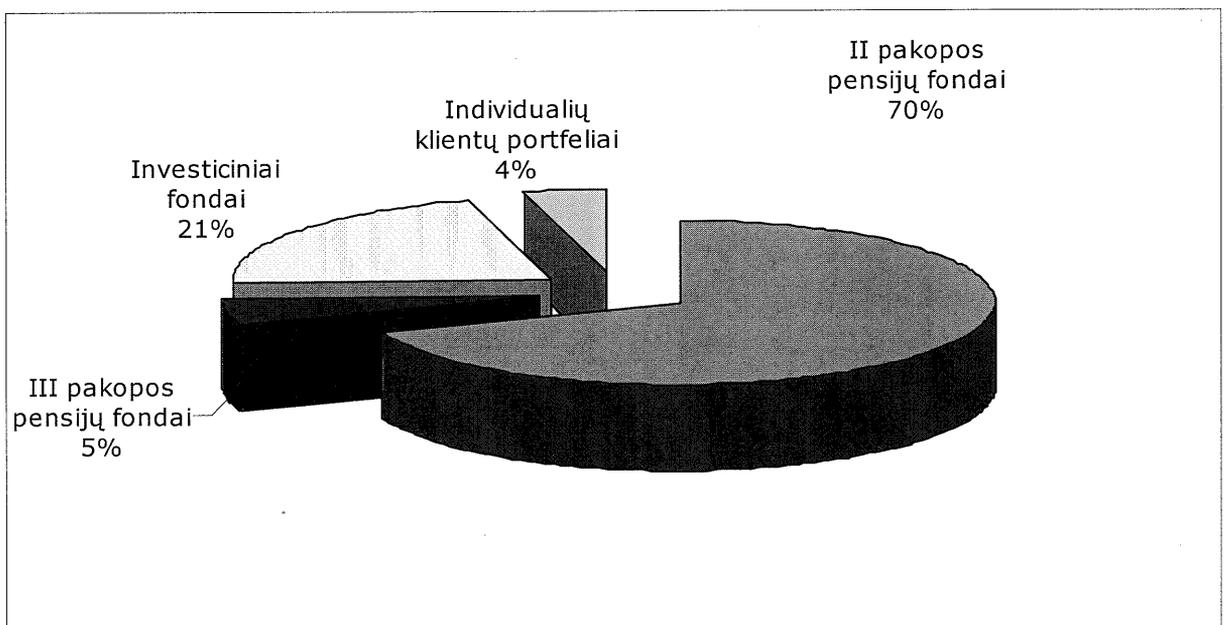
2009 m. gruodžio 31 d.

Valdomo turto pokytis 2007 – 2009 metais:



Didžiausią 2009 m. DnB NORD investicijų valdymas Bendrovės valdomo turto dalį sudaro 2-os pakopos pensijų fondai, kuriuose sukaupta 232,5 mln. Lt. Trečios pakopos pensijų fonduose sukaupta 17,3 mln. Lt. Dar 70,9 mln. Lt klientai yra investavę dviejuose DnB NORD investiciniuose fonduose. Likusius 14,3 mln. Lt sudaro valdomi Bendrovės institucinių klientų portfeliai.

Valdomo turto struktūra 2009 ataskaitinių finansinių metų pabaigoje pateikta paveiksle:



Fondų veiklos rezultatai

II pakopos pensijų fondai

Vienu iš svarbiausių įvykių reikėtų laikyti Seimo sprendimą sumažinti „Sodros“ pervedimus į privačius II pakopos pensijų kaupimo fondus 2009 metų I pusmetį iki 3 proc. (nuo 5,5 proc.), o II pusmetį pervedimus dar labiau sumažinti jau tik iki 2 proc. Šie veiksmai smarkiai apribojo būsimų pensininkų maksimalias galimybes sukaupti daugiau lėšų ateities pensijai akcijų rinkų kilimo laikotarpiu 2009 metais. Visus 2010 metus fondų dalyviams bus pervedami taip pat tik 2 proc. jų „popierinio“ atlyginimo.

Vertinant 2009 metų DnB NORD investicijų valdymas pensijų fondų rezultatus, šie metai buvo išskirtinai teigiami. Atsižvelgiant į fondų vertės augimą rinkose, taip pat ir naujus, nors ir sumažintus „Sodros“ pervedimus, įmonės valdomų II pakopos pensijų fondų dalyvių turto vertė per metus padidėjo nuo 157,1 mln. litų (2008 m. pabaigoje) iki 232,5 mln. litų. Šios pakopos DnB NORD pensijų fonduose 2009 metų pabaigoje savo asmenines pensijas kaupė 62 228 pensijų fondų dalyviai.

Visų DnB NORD II pakopos pensijų fondų veiklos rezultatas buvo ženkliai geresnis negu nustatytų lyginamųjų indeksų atitinkama reikšmė.

III pakopos pensijų fondai

Vienu iš svarbesnių 2009 metų Seimo sprendimų III pakopos pensijų fondams buvo mokesstinės permainos. Nuo sausio pradžios įsigaliojo nauja asmens pajamų mokesčio lengvatos nuostata. Remiantis šiais Lietuvos Respublikos Seimo sprendimais nuo šiol šios pakopos fonduose taikoma 15 proc. mokesčių lengvata už ataskaitinius metus investuotoms įmokoms. Sulaukus minimalaus pensinio amžiaus (šiuo metu vyrams 57,5 metų, moterims 55 metų) ir nuo pirmosios įmokos praėjus bent 5 metams, atsiimant sukauptas lėšas jokių mokesčių nebereikia mokėti. Tai reiškia, kad ypač skatinama kaupti ilgesnį laikotarpį.

Šios pakopos DnB NORD pensijų fonduose 2009 metų pabaigoje buvo valdoma 17,3 mln. litų. Per metus valdomų lėšų suma padidėjo beveik 3 mln. litų. Abu fondai parodė gerus veiklos rezultatus ir buvo vieni iš lyderių šios kategorijos fondų tarpe Lietuvoje. Šiuose DnB NORD fonduose metų pabaigoje savo lėšas papildomai kaupė 7 086 dalyviai.

DnB NORD investicijų valdymas nuo 2009 metų lapkričio 2 d. sumažino III pakopos pensijų fondų pradinės įmokos mokesčius, kurių dabartinė struktūra skatina periodiškai investuoti net ir nedideles sumas. Tokia investavimo taktika leidžia saugiau valdyti riziką ir rinkoms kylant, ir krentant.

Investiciniai fondai

Ypač dideliu augimu per metus pasižymėjo DnB NORD pinigų rinkos fondas, padidėjęs nuo valdomų 5,5 mln. litų 2008 metų pabaigoje iki 60,4 mln. litų 2009 metų pabaigoje. Pagrindinės priežastys – palyginti nemaža ir patraukli fondo grąža, smarkiai viršijanti lyginamojo indekso vertę, taip pat rinkoje sumažėjusios indėlių palūkanų normos ir Vyriausybės vertybinių popierių pajamingumas. Tokiu būdu pastarieji du produktai, turėdavę aukštą paklausą kaip garantuotos grąžos instrumentai klientų tarpe, tapo mažiau patrauklūs. Įvertinant fondo struktūrinį patrauklumą klientų lėšų likvidumui palaikyti, taip pat aktyvesnius pardavimus per banko tinklą ir dirbant su jau esamais klientais, fondo turto vertė per metus sparčiai padidėjo.

DnB NORD akcijų fondų fondo turtas per metus taip pat padidėjo beveik 40 proc. Fondo veiklos rezultatas ženkliai aplenkė lyginamojo indekso rodiklį. Didžiąja dalimi tai buvo nulemta fondo turto vertės padidėjimo dėl spartaus atsigavimo akcijų rinkose per 2009 metus.

Daugiau informacijos apie DnB NORD investiciniu ir pensijų fondus, jų taisykles, periodines ataskaitas ir vertės kitimo dinamiką galima rasti interneto svetainėje www.dnbnord.lt.

UAB DnB NORD investicijų valdymas

Metinis pranešimas

2009 m. gruodžio 31 d.

Pensijų ir investicinių fondų veiklos rezultatai 2009 m.:

Pavadinimas	Investavimo strategija trumpai	Vieneto vertės pokytis 2009 m.	Palyginimas su lyginamuoju indeksu 2009 m.
<i>Antros pakopos pensijų fondai</i>			
Konservatyvaus investavimo DnB NORD pensija 1	Vyriausybės skolos VP	+ 8,00%	+ 3,84 %
Padidinto augimo DnB NORD pensija 2	Akcijos iki 25%	+ 16,42 %	+ 4,83 %
Maksimalaus prieaugio DnB NORD pensija 3	Akcijos iki 50%	+ 22,08 %	+ 3,06 %
<i>Trečios pakopos pensijų fondai</i>			
DnB NORD papildoma pensija	Akcijos iki 50%	+ 25,64 %	+ 6,62 %
DnB NORD papildoma pensija 100	Akcijų fondai	+ 29,96 %	- 3,92 %
<i>Investiciniai fondai</i>			
DnB NORD akcijų fondų fondas	Akcijų fondai	+ 39,48 %	+ 5,60 %
DnB NORD pinigų rinkos fondas	Trumpalaikiai skolos VP ir indėliai	+ 7,20 %	+ 5,67 %

Bendrovės finansiniai rezultatai

UAB DnB NORD investicijų valdymas per 2009 m. uždirbo 1,9 mln. Lt grynojo pelno. Nuosavo kapitalo graža (ROE) pasiekė 26,9 proc., o tiesioginės veiklos išlaidų – pajamų santykis sudarė 33,8 %.

Bendrovė per 2009 metus uždirbo 3 310 tūkst. Lt turto valdymo pajamų (tai 731 tūkst. Lt mažiau nei pernai), kurias sudarė:

- 2 714 tūkst. Lt 2-os pakopos pensijų fondų valdymo pajamos;
- 288 tūkst. Lt 3-ios pakopos pensijų fondo valdymo pajamos;
- 220 tūkst. Lt investicinių fondų valdymo pajamos;
- 88 tūkst. Lt individualiai valdomų klientų portfelių valdymo pajamos.

Esminiai įvykiai

2009 m. gruodžio 8 d. prie DnB NORD pinigų rinkos fondo, gavus LR Vertybinių popierių komisijos pritarimą, buvo prijungtas DnB NORD obligacijų fondas. Toks Bendrovės valdomų investicinių fondų jungimas buvo įvykdytas siekiant padidinti Bendrovės valdomų investicinių fondų valdymo efektyvumą. Prijungus DnB NORD obligacijų fondą prie DnB NORD pinigų rinkos fondo buvusiems DnB NORD obligacijų fondas dalyviams mokesčiai sumažėjo.

2010 metų planai

2010 metais galioja pakeistas Pensijų reformos įstatymas, remiantis kuriuo buvo sumažintas valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies, pervedamos į asmenines pensijų fondų dalyvių sąskaitas, tarifas 2,0 proc. (sumažintas nuo 5,5 proc.).

Šis pakeitimas neigiamai įtakos ir DnB NORD investicijų valdymo pensijų fondų dalyvių kaupiamą turtą, ir įmonės pajamų apimtį 2010 metais. Įstatyme numatyta, kad 5,5 proc. tarifas bus vėl atstatytas 2011 metais, o 2012-2014 metais tarifas bus laikinai padidintas iki 6 proc.

2010 metais DnB NORD grupėje planuojama pereiti prie vieningos IT platformos. Šiuo projektu numatyta užbaigti diegti naują pensijų ir investicinių fondų apskaitos sistemą, leisiančią kokybiškiau aptarnauti klientus – vykdyti fondų vienetų pirkimo / pardavimo operacijas, fondų keitimo sandorius, generuoti išsamesnes ataskaitas, tiksliau segmentuoti klientų duomenų bazę. Taip pat numatoma papildyti internetu sudaromų sandorių funkcionalumą. Bus toliau tobulinamas pardavimo kanalų efektyvumas, informacijos aiškumas ir finansų konsultavimo programos įgyvendinimas.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2010 m. kovo 9 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Vaitulevičienė

2010 m. kovo 9 d.