

2008 METŲ ATASKAITA

Vilnius, 2008 m.

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	4
1. Pagrindiniai valdymo įmonės duomenys:	4
2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita.	4
3. Audito įmonės pavadinimas, adresas, telefono ir fakso numeriai	4
4. Finansinių metų pradžia ir pabaiga.	4
5. Informacija apie tai, kur ir kada galima susipažinti su ataskaita bei dokumentais, kuriais remiantis ji buvo parengta (finansinėmis ataskaitomis, auditorių išvadomis ir pan.).	4
II. INFORMACIJA APIE VALDymo ĮMONĖS KAPITALĄ, IŠLEISTUS PERLEIDŽIAMUOSIUS VERTYBINIUS POPIERIUS IR AKCININKUS	4
6. Valdymo įmonės įstatinis kapitalas:	4
7. Skolinto kapitalo dalis (procentais), palyginti su nuosavu kapitalu, skolinimosi tikslas, laikotarpis, mokamų palūkanų dydis.	4
8. Nuosavo kapitalo dydis, investuotas į diversifikuotą investicinių priemonių portfelį.	5
9. Akcininkai:	5
III. DUOMENYS APIE VALDymo ĮMONĖS VEIKLĄ	5
10. Priklausymas asocijuotoms struktūroms (valdymo įmonės priklausymas įmonių ir organizacijų susivienijimams – finansinėms pramoninėms grupėms, koncernams, konsorciумams, asociacijoms ir pan.; susivienijimo aprašymas, valdymo įmonės vieta susivienijime, jos dalyvavimas susivienijimo narių kapitale bei kitų susivienijimo narių dalyvavimas valdymo įmonės įstatiniame kapitale, susivienijimo įsteigimo teisiniai pagrindai).	5
11. Valdymo įmonės klientai:	5
12. Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkai, su kuriais valdymo įmonė savo bei valdomų subjektų naudai yra sudariusi aptarnavimo sutartis (pavadinimai, adresai, sutarčių pobūdis).	8
13. Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkams už aptarnavimo paslaugas išmokėto atlyginimo suma (pagal tarpininkus).	8
14. Informacija apie funkcijų perdavimą (nurodyti visas pavestas funkcijas bei subjektus, kuriems jos pavestos, išmokėto atlyginimo sumas).	8
15. Valdymo įmonės paslaugų apibūdinimas (pateikti duomenis ir jų pokyčius per paskutinius 3 finansinius metus): teikiamų paslaugų sąrašas pagal licencijoje išvardytų paslaugų rūšis, pajamos pagal paslaugų rūšis, valdomų grynųjų aktyvų suma, klientų skaičius, kita reikšminga informacija apie suteiktas paslaugas.	8
16. Nekilnojamasis turtas (pagrindinių pastatų ir statinių aprašymas – funkcinė paskirtis, balansinė ir rinkos vertė, amžius ir būklė; jų pokyčiai, palyginti su praėjusiais finansiniais metais, ir trumpas apibūdinimas).	8

17. Rizikos veiksniai, susiję su valdymo įmonės veikla (ekonominiai, politiniai, kiti). 8
18. Teismo ir trečiųjų teismo (arbitražo) procesai (informacija apie ataskaitinio laikotarpio teisinius ir arbitražo procesus, galinčius turėti ar turėjusius įtakos valdymo įmonės veiklai). 9
19. Darbuotojų skaičius, išsilavinimas, vidutinis mėnesinis darbo užmokestis; pokyčiai, palyginti su praėjusiais finansiniais metais, ir trumpas jų apibūdinimas. 9

V. FINANSINĖ PADĖTIS 13

21. Pateikti šias valdymo įmonės finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais: 13
22. Metinis pranešimas. 33
23. Pateikti kitą informaciją, kuri būtina siekiant teisingai parodyti įmonės finansinę būklę. 36
24. Nepriklausomo auditoriaus išvados tekstas. 39

VI. BENDROVĖS VALDYMAS 40

25. Bendrovės organų nariai (stebėtojų tarybos nariai, valdybos nariai, bendrovės vadovas, jo pavaduotojai, vyriausiasis finansininkas): 40
26. Patirtį finansų srityje ir kvalifikaciją patvirtinančius sertifikatus turinčių valdymo įmonės vadovų ir darbuotojų vardai, pavardės, telefonai, išsilavinimas, turimo kvalifikaciją patvirtinančio sertifikato pavadinimas ir numeris. 41
27. Informacija apie išmokas ar paskolas bendrovės organų nariams (stebėtojų tarybos nariams, valdybos nariams, bendrovės vadovui, jo pavaduotojams, vyriausiajam finansininkui): 41
28. Nurodyti asmenis, susijusius su valdymo įmone: 42
29. Asmenų, susijusių su valdymo įmone (kaip ši sąvoka apibrėžta šių taisyklių 4.1 punkte), sudaryti sandoriai dėl jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų ar pensijų fondų turto; tokių asmenų dalis valdomų kolektyvinio investavimo subjektų portfeluose. 42

VII. NAUJAUSI IR ESMINIAI ĮVYKIAI VALDYMO ĮMONĖS VEIKLOJE, JOS PERSPEKTYVOS 42

30. Naujausi ir esminiai įvykiai valdymo įmonės veikloje (naujausių ir esminių ataskaitinio laikotarpio įvykių apibūdinimas, jų data (laikotarpis)). 42
31. Veiklos strategija ir numatomi jos pokyčiai per artimiausius finansinius metus. 42

VIII. ATSAKINGI ASMENYS 43

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją: 43
33. Už ataskaitos parengimą atsakingų valdymo įmonės valdymo organų narių, darbuotojų ir bendrovės vadovo bei konsultantų patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti įtakos valdymo įmonės ar jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų (pensijų fondų) veiklai. Prie šio patvirtinimo turi būti šiame punkte paminėtų asmenų parašų originalai. 43

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Pagrindiniai valdymo įmonės duomenys:

Pavadinimas: UAB DnB NORD investicijų valdymas
Buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva
Tel: (8-5) 2393 567, (8-5) 2393 773.
Faks.: (8-5) 2393 473.
Elektroninio pašto adresas: investicija@dnbnord.lt
Interneto svetainės adresas: www.dnbnord.lt
Licencijos verstis valdymo įmonės veikla numeris: VĮK –003
Įregistravimo data ir vieta: UAB DnB NORD investicijų valdymas įregistruota Valstybės įmonėje Registrų centras 2003 m. rugpjūčio 19 d.
Įmonės kodas: 226299280

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita.

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2008 m. sausio 01 d. iki 2008 m. gruodžio 31 d.

3. Audito įmonės pavadinimas, adresas, telefono ir fakso numeriai

UAB „Ernst & Young Baltic“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335
Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva

4. Finansinių metų pradžia ir pabaiga.

Finansinių metų pradžia 2008 sausio 01 d. ir pabaiga 2008 m. gruodžio 31 d.

5. Informacija apie tai, kur ir kada galima susipažinti su ataskaita bei dokumentais, kuriais remiantis ji buvo parengta (finansinėmis ataskaitomis, auditorių išvadomis ir pan.).

Su šia ataskaita bei dokumentais (finansinėmis ataskaitomis, auditorių ataskaitomis ir pan.), kuriais naudojantis ji buvo parengta, susipažinti galima Bendrovės buveinėje J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, darbo dienomis nuo 8.00 val. iki 16.30 val. (penktadieniais - nuo 8.00 val. iki 15.00 val.).

Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 2393 773, (8-5) 2393 567.

II. INFORMACIJA APIE VALDymo ĮMONĖS KAPITALĄ, IŠLEISTUS PERLEIDŽIAMUOSIUS VERTYBINIUS POPIERIUS IR AKCININKUS

6. Valdymo įmonės įstatinis kapitalas:

6.1. įstatinio kapitalo dydis, struktūra ir jo pokyčiai per paskutinius trejus metus bei atitinkamų įstatų pataisų įregistravimo Juridinių asmenų registre datos;

6.2. valdymo įmonės išleistų akcijų skaičius, jų nominali vertė, suteikiamos teisės.

2003 m. rugpjūčio 19 d. Įmonių rejestre buvo įregistruotas 2.000.000 (du milijonai) litų Įmonės įstatinis kapitalas, kuris padalintas į 2000 (du tūkstančiai) paprastųjų vardinių akcijų. Kiekvienos akcijos nominali vertė yra 1000 (tūkstantis) litų. Visas Įmonės įstatinis kapitalas yra apmokėtas. Įstatinio kapitalo dydis, struktūra ir jo pokyčiai per paskutinius trejus metus atskleisti 21.4. punkte.

7. Skolinto kapitalo dalis (procentais), palyginti su nuosavu kapitalu, skolinimosi tikslas, laikotarpis, mokamų palūkanų dydis.

-

8. Nuosavo kapitalo dydis, investuotas į diversifikuotą investicinių priemonių portfelį.

Nuosavo kapitalo dydis, investuotas į diversifikuotą portfelį 2008 12 31 sudarė 4 315 126 Lt.

9. Akcininkai:**9.1. bendras akcininkų skaičius ir jo pokytis per paskutinius trejus metus;**

Bendras akcininkų skaičius nekito.

9.2. akcininkai, nuosavybės teise turintys ar valdantys daugiau kaip 10 procentų valdymo įmonės įstatinio kapitalo: fizinių asmenų vardai, pavardės, įmonių pavadinimai, rūšis, buveinė (adresas), Juridinių asmenų registro kodas, akcininkams nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis procentais – atskirai nurodyti kiekvienam asmeniui nuosavybės teise priklausančių akcijų suteikiamų balsų procentus ir balsų, priklausančių jam su kartu veikiančiais asmenimis, procentus;

Akcininkas	Būstinės adresas	Įmonės rūšis	Rejestro kodas	Paprastųjų vardinių akcijų skaičius	% nuo akcinio kapitalo, balsų dalis	% nuo akcinio kapitalo, balsų dalis kartu su susijusiais asmenimis
AB DnB NORD bankas	J.Basanavičiaus 26, Vilnius	Bankas	112029270	2000	100	100

9.3. priskaičiuoti ir išmokėti dividendai, laikotarpis, už kurį dividendai buvo mokami;

-

9.4. valdymo įmonės vadovų, administracijos darbuotojų ir kitų susijusių asmenų turimų akcijų skaičius, jų turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis (proc.).

Valdymo įmonės vadovai, administracijos darbuotojai ir kiti susiję asmenys Įmonės išleistų akcijų neturi.

III. DUOMENYS APIE VALDYMO ĮMONĖS VEIKLĄ

10. Priklausymas asocijuotoms struktūroms (valdymo įmonės priklausymas įmonių ir organizacijų susivienijimams – finansinėms pramoninėms grupėms, koncernams, konsorciams, asociacijoms ir pan.; susivienijimo aprašymas, valdymo įmonės vieta susivienijime, jos dalyvavimas susivienijimo narių kapitale bei kitų susivienijimo narių dalyvavimas valdymo įmonės įstatiniame kapitale, susivienijimo įsteigimo teisiniai pagrindai).

Valdymo įmonė priklauso Valdymo įmonių asociacijai.

11. Valdymo įmonės klientai:**11.1. kolektyvinio investavimo subjektai (investicinės bendrovės, investiciniai fondai):**

Kolektyvinio investavimo subjekto rūšis ir tipas	Pavadinimas	Grynųjų aktyvų suma	Vidutinė grynųjų aktyvų vertė per ataskaitinį laikotarpį	Dalyvių skaičius	Metinė grynoji investicijų grąža	Priskaičiuotas atlyginimas valdymo įmonei	Faktiškai sumokėtas atlyginimas valdymo įmonei
Suderinto kolektyvinio investavimo subjekto	DnB NORD pinigų rinkos fondas	5 491 666	14 800 480	17	3.62	75 004	79 170
	DnB NORD obligacijų fondas	1 264 457	2 273 080	44	0.94	11 931	13 194
	DnB NORD akcijų fondų fondas	7 558 463	9 214 160	1 086	-43.05	116 134	117 831
Iš viso:		14 314 586		1 147		203 069	210 195

11.2. pensijų fondai:

Pensijų fondo tipas	Pavadinimas	Grynųjų aktyvų suma	Vidutinė grynųjų aktyvų vertė per ataskaitinį laikotarpį	Dalyvių skaičius	Metinė grynoji investicijų grąža	Priskaičiuotas atlyginimas valdymo įmonei	Faktiškai sumokėtas atlyginimas valdymo įmonei
Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondas	DnB NORD pensija 1	16 040 943	12 370 124	4 684	1.60%	116 732	111 540
	DnB NORD pensija 2	70 565 344	57 382 252	22 473	-9.78%	541 739	522 674
	DnB NORD pensija 3	70 415 961	57 723 926	27 541	-18.10%	544 804	527 434
Iš viso:		157 022 248		54 698		1 203 275	1 161 649
Papildomas savanoriško kaupimo pensijų fondas	DnB NORD papildoma pensija	13 581 271	17 162 624	6 777	-24.21%	256 010	258 664
	DnB NORD papildoma pensija 100	708 721	767 127	420	-36.62%	11 428	11 259
Iš viso:		14 289 992		7 197		267 438	269 923
Iš viso pensijų fonduose:		171 312 240		61 895		1 470 713	1 431 572

11.3. informacija apie individualių klientų portfelių valdymą (asmenų, kurių investicijų portfeliai valdomi, skaičius, individualių portfelių apibūdinimas, bendras portfelių dydis, tipiniai klientai – fiziniai, juridiniai asmenys, profesionalūs investuotojai, klientų skaičius pagal tipus);

Įmonė valdė profesionalaus investuotojo vertybinių popierių portfelius. Klientui buvo suformuoti septyni (iš kurių du skolos VP ir penki nuosavybės VP) portfeliai. 2008 m. gruodžio 31 d. šio kliento valdomas turtas sudarė 6.3 mln. Lt.

Strategijos pavadinimas	Asmenys, kurių investicijų portfeliai valdomi	Portfelių dydis	Pagrindinės individualių portfelių charakteristikos
Vyriausybės vertybinių popierių kryptis litais	Profesionalūs investuotojai	587 564	Lėšos investuojamos į vidutinės trukmės ir ilgalaikius LR Vyriausybės ir savivaldybių vertybinius popierius. Dalis lėšų gali būti investuojama į panašaus termino įmonių obligacijas, bei terminuotus indėlius bankuose registruotuose LR. Visos investicijos yra litais
Vyriausybės vertybinių popierių kryptis eurai	Profesionalūs investuotojai	809 750	Šios krypties lėšos investuojamos į LR Vyriausybės ir savivaldybių, taip pat užsienio vyriausybių ir savivaldybių vidutinės trukmės ir ilgalaikius vertybinius popierius. Panašios trukmės užsienio valstybių įmonių obligacijas. Visos investicijos denominuotos eurai
Tarptautinė akcijų kryptis	Profesionalūs investuotojai	3 912 617	Lėšos investuojamos į Nordlux Pro Fondsmanagement investicinio fondo dalinio fondo Nordlux Pro 100 investicinius vienetus
Besivystančios Europos akcijų kryptis	Profesionalūs investuotojai	797 040	Lėšos investuojamos į šalių, kurios palyginti neseniai tapo Europos sąjungos narėmis, arba siekia narystės Europos Sąjungoje, taip pat į sąlyginai jaunų, t.y. besivystančių ir turinčių potencialą augti šalių akcijų rinkas. Gali būti investuojama į Rusijos, Artimųjų Rytų bei Vidurinės Azijos ir kitas šalis. Kadangi investuojama į akcijų rinkas, galimas laikinas investicijų vertės sumažėjimas, tačiau ilgu laikotarpiu leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos. Įvertinus rinkos situaciją, gali būti nuspręsta neinvestuoti į tam tikras šalis.
Akcijų kryptis BRIK (Brazilija, Rusija, Indija, Kinija)	Profesionalūs investuotojai	1 030 066	Lėšos investuojamos į besivystančias šalis tokias kaip Braziliją, Rusiją, Indiją ir Kiniją (įskaitant Honkongą ir Taivanį). Kadangi investuojama į investicinius fondus, kurie investuoja į akcijų rinkas, galimas laikinas investicijų vertės sumažėjimas, tačiau ilgu laikotarpiu leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos. Atsižvelgiant į rinkos situaciją, gali būti neinvestuojama į tam tikrą šalį ar šalis, tačiau siekiant diversifikuoti investicijas, investuojama į ne mažiau kaip dvi šalis.
Vakaru Europos akcijų kryptis	Profesionalūs investuotojai	51 585	Investuojama į išsivysčiusias Vakarų Europos šalis. Dalis lėšų gali būti investuojama ir kitose šalyse. Kadangi investuojama į investicinius fondus, kurie investuoja į akcijų rinkas, galimas laikinas investicijų vertės sumažėjimas, tačiau ilgu laikotarpiu leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos.
Azijos ir Okeanijos akcijų kryptis	Profesionalūs investuotojai	53 546	Investuojama ir į besivystančias ir išsivysčiusias šalis tokias kaip Kinija, Honkongas, Taivanas, Korėja, Tailandas, Indonezija, Singapūras, Filipinai, Malaizija, Tailandas, Australija ir neinvestuojama į Japoniją. Dalis lėšų gali būti investuojama ir kitose šalyse, išskyrus Japoniją. Kadangi investuojama į investicinius fondus, kurie investuoja į akcijų rinkas, galimas laikinas investicijų vertės sumažėjimas, tačiau ilgu laikotarpiu leidžia tikėtis didesnės investicijų grąžos. Atsižvelgiant į rinkos situaciją, gali būti neinvestuojama į tam tikrą šalį ar šalis, tačiau siekiant diversifikuoti investicijas, bus investuojama į ne mažiau kaip dvi šalis.
Viso:		7 242 168	

11.4. informacija apie kolektyvinio investavimo subjektų vienetų ar akcijų saugojimą ir tvarkymą.

„DnB NORD pinigų rinkos fondo“, „DnB NORD akcijų fondų fondo“ ir „DnB NORD obligacijų fondo“ investiciniai vienetai ir pensijų fondų „DnB NORD pensija 1“, „DnB NORD pensija 2“, „DnB NORD pensija 3“, „DnB NORD papildoma pensija“ ir „DnB NORD papildoma pensija100“ apskaitos vienetai yra saugomi ir tvarkomi Depozitoriume (AB DnB NORD bankas).

12. Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkai, su kuriais valdymo įmonė savo bei valdomų subjektų naudai yra sudariusi aptarnavimo sutartis (pavadinimai, adresai, sutarčių pobūdis).

Įmonė yra sudariusi Kliento aptarnavimo sutartį su AB DnB NORD bankas Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriumi, adresas J.Basanavičiaus 26, Vilnius.

13. Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkams už aptarnavimo paslaugas išmokėto atlyginimo suma (pagal tarpininkus).

Viešosios apyvartos tarpininkams (AB DnB NORD bankas Investicinės bankininkystės departamentui Kapitalo rinkų skyriui) už aptarnavimo paslaugas sumokėta 47 407 Lt.

14. Informacija apie funkcijų perdavimą (nurodyti visas pavestas funkcijas bei subjektus, kuriems jos pavestos, išmokėto atlyginimo sumas).

AB DnB NORD bankui yra deleguotos pensijų kaupimo sutarčių sudarymo ir pensijų sąskaitų tvarkymo funkcijos. Per ataskaitinį laikotarpį už sąskaitų atidarymą ir tvarkymą patirta sąnaudų 277 753 Lt.

AB DnB NORD bankui yra dalinai deleguotos valdomų investicinių fondų investicinių vienetų platinimas. Per ataskaitinį laikotarpį patirta 50 121 Lt sąnaudų už investicinių vienetų platinimą.

15. Valdymo įmonės paslaugų apibūdinimas (pateikti duomenis ir jų pokyčius per paskutinius 3 finansinius metus): teikiamų paslaugų sąrašas pagal licencijoje išvardytų paslaugų rūšis, pajamos pagal paslaugų rūšis, valdomų grynujų aktyvų suma, klientų skaičius, kita reikšminga informacija apie suteiktas paslaugas.

Įmonei išduota Vertybinių popierių komisijos Valdymo įmonės, veikiančios pagal kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą, veiklos licencija. Ši licencija suteikia teisę valdyti investicinius ir pensijų fondus, kintamo kapitalo bendroves, bei riboto platinimo kolektyvinio investavimo subjektus, valdyti kitų asmenų investicinius portfelius, konsultuoti investavimo į investicines priemones klausimais, bei saugoti ir tvarkyti investicinių fondų investicinius vienetus ar investicinių kintamo kapitalo bendrovių akcijas. Pajamos pagal paslaugų rūšis, valdomų grynujų aktyvų suma ir klientų skaičius pateiktas šios ataskaitos 11 punkte.

16. Nekilnojamasis turtas (pagrindinių pastatų ir statinių aprašymas – funkcinė paskirtis, balansinė ir rinkos vertė, amžius ir būklė; jų pokyčiai, palyginti su praėjusiais finansiniais metais, ir trumpas apibūdinimas).

17. Rizikos veiksniai, susiję su valdymo įmonės veikla (ekonominiai, politiniai, kiti).

Kredito rizikos:

Emitento rizika – rizika patirti nuostolius dėl vertybinių popierių (toliau - VP) emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus.

Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo priimti sudarant sandorį.

Atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamų lėšų ar vertybinių popierių, nors kita šalis sandoriu priimtus įsipareigojimus jau yra patenkinusi.

Rinkos rizikos:

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių rinkos pokyčių, kurie gali turėti tokias formas:

Palūkanų normų pokytis;

Palūkanų normų nepastovumo pokytis;

Skirtingos rizikos palūkaninių instrumentų palūkanų normų santykio pokytis;

Išankstinis skolinių įsipareigojimų padengimas (išpirkimas).

Valiutos kurso pokyčio rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio lito atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį.

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti turimą turtą (investicijas) norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją).

Infliacijos rizika - rizika, kad investicijų reali grąža sumažės dėl išaugusios infliacijos.

18. Teismo ir trečiųjų teismo (arbitražo) procesai (informacija apie ataskaitinio laikotarpio teisinius ir arbitražo procesus, galinčius turėti ar turėjusius įtakos valdymo įmonės veiklai).

-

19. Darbuotojų skaičius, išsilavinimas, vidutinis mėnesinis darbo užmokestis; pokyčiai, palyginti su praėjusiais finansiniais metais, ir trumpas jų apibūdinimas.

2008 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 5 darbuotojai su aukštuoju išsilavinimu. 2008 m. priskaičiuotas vidutinis mėnesinis darbo užmokestis 6 873 Lt.

IV. INVESTICINĖ VEIKLA

20. Investicinių priemonių portfelio sudėtis (nurodyti finansinių metų pabaigoje turimų investicinių priemonių portfelį).

UAB DnB NORD investicijų valdymas

Ataskaita už 2008 m.

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, (vnt)	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė, tenkanti vienetui	Bendra rinkos vertė	Rinka, pagal ku- rios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	Balsų dalis emite,te, (%)	Dalis portfelyje (%)
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
Iš viso:										
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
Iš viso:										
Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
Iš viso:										
Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai										
Iš viso:										
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:										
Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė, tenkanti vienetui	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konverta- vimo data	Dalis portfelyje (%)
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
Iš viso:										
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000611014	1500	150000	150295	100	85675	14.67%	2016.02.10	1.99
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000605099	1410	141000	148068	105	138114	11.56%	2009.07.16	3.20
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601817	2000	200000	192946	96	196822	10.03%	2009.03.04	4.56
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000607046	1500	150000	155159	103	146505	12.21%	2010.02.11	3.40
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000610040	1500	150000	157324	105	121295	13.93%	2013.01.24	2.81
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601841	2000	200000	188903	94	183196	11.91%	2009.10.07	4.25
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000509028	2000	200000	194280	97	194141	10.87%	2009.04.15	4.50
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000565004	5500	550000	540796	98	542657	9.55%	2009.02.25	12.58
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000565012	2000	200000	192976	96	192040	11.07%	2009.05.20	4.45
Iš viso:			19 410	1 941 000	1 920 747		1 800 445			42
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
Lietuvos Respublikos VVP	LT	XS0147459803	39	134 659	147 910	3 793	145 785	4.42%	2012.05.10	3.38
AB Bankas Snoras	LT	XS0301140512	80	276 224	259 098	3 239	62 404	262.60%	2010.05.21	1.45
Iš viso:			119	410 883	407 696		208 189			4.83

UAB DnB NORD investicijų valdymas

Ataskaita už 2008 m.

Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
Iš viso:										
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:							2 008 634			46.58
KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė, tenkanti vienetui	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas*	Dalis portfelyje (%)
Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 61 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai (akcijos)										
DnB NORD obligacijų fondas	LT	LTIF00000161	104 910	UAB DnB NORD investicijų valdymas	109 867	1.0472	111 236	www.dnb nord.lt	KIS 1	2.58
DnB NORD akcijų fondų fondas	LT	LTIF00000179	178 023	UAB DnB NORD investicijų valdymas	217 100	1.2195	119 044	www.dnb nord.lt	KIS 3	2.76
DnB NORD pinigų rinkos fondas	LT	LTIF00000187	467	UAB DnB NORD investicijų valdymas	524 127	1123.409	527 792	www.dnb nord.lt	KIS 1	12.24
Iš viso:							758 071			17.58
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)										
Iš viso:										
Iš viso KIS vienetų (akcijų):										
Emitento pavadinimas	Šalis	Priemonės pavadinimas	Kiekis (vnt.)	Valiuta			Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Galiojimo pabaigos data	Dalis portfelyje (%)
Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
Iš viso:										
Kitos pinigų rinkos priemonės										
Iš viso:										
Iš viso pinigų rinkos priemonių:										
Kredito įstaigos pavadinimas	Šalis			Valiuta			Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Indėlio termino pabaiga	Dalis portfelyje (%)

UAB DnB NORD investicijų valdymas

Ataskaita už 2008 m.

Indėliai kredito įstaigose										
AB Nordea bankas	LT			LTL			643 052	10.73%	2009.03.13	14.91
Danske Bank A/S Lietuvos filialas	LT			LTL			402 578	3.80%	2009.01.05	9.34
AB DnB NORD bankas	LT			LTL			403 002	10.39%	2009.03.05	9.35
Iš viso:							1 448 631			33.59
Priemonės pavadinimas	Emitento pavadinimas	Šalis	Kita sandorio šalis	Valiuta	Investicinis sandoris (pozicija)	Investicinio sandorio (pozicijos) vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos pavadinimas (tinklalapio adresas)	Galiojimo terminas	Dalis portfelyje (%)
Išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
Iš viso:										
Kitos išvestinės finansinės priemonės										
Iš viso:										
Iš viso išvestinės finansinės priemonės										
Banko pavadinimas				Valiuta			Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma		Dalis portfelyje (%)
Pinigai										
AB DnB NORD bankas				LTL			99 790	2.16%		2.31
Iš viso pinigai:							99 790			2.31
Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas						Bendra vertė		Paskirtis	Dalis portfelyje (%)
Kitos priemonės (aiškiai įvardyti), nenurodytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1. d										
Iš viso:										

V. FINANSINĖ PADĖTIS

21. Pateikti šias valdymo įmonės finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais:

21.1. paskutinių 3 finansinių metų balansus ir nebalansinių straipsnių ataskaitas, išdėstytas palyginamojoje lentelėje;

UAB DnB NORD investicijų valdymas

226299280 J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius

BALANSAS

2008 m. gruodžio 31 d.

(litas)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
					5
A.	TURTAS		5 608 869	3 707 321	2 646 418
I.	Pinigai	3	1 548 421	1 216 209	84 140
II.	Iždo vekseliai ir kiti vekseliai, kuriuos superka centriniai bankai		-	-	-
III.	Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai finansų įstaigoms		-	-	-
IV.	Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai klientams		-	15 187	6 374
V.	Kitos gautinos sumos	4	678 025	553 764	350 994
V.1.	<i>Sukauptos pajamos</i>		510 900	412 000	255 000
V.2.	<i>Kitos gautinos sumos</i>		167 125	141 764	95 994
VI.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	5	2 008 634	891 292	927 624
VI.1.	<i>Išleisti kitų įmonių</i>		62 404	-	
VI.1.1.	<i>Obligacijos</i>		62 404	-	
VI.2.	<i>Išleisti viešųjų juridinių asmenų</i>		1 946 230	891 292	927 624
VI.2.1.	<i>Obligacijos</i>		1 946 230	891 292	927 624
VII.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	5	758 071	318 936	348 201
VII.1.	<i>Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai</i>		758 071	318 936	348 201
VIII.	Investicijos į asocijuotas įmones		-	-	-
IX.	Investicijos į dukterines įmones		-	-	-
X.	MATERIALUSIS TURTAS	6	1	2 042	5 560
X.1.	<i>Žemė</i>		-	-	-
X.2.	<i>Pastatai</i>		-	-	-
X.3.	<i>Kitas materialusis turtas</i>		1	2 042	5 560
XI.	NEMATERIALUSIS TURTAS	6	50 476	81 425	112 970
XI.1.	<i>Prestižas</i>		-	-	-
XI.2.	<i>Kitas nematerialusis turtas</i>		50 476	81 425	112 970
XII.	KITAS TURTAS		565 241	628 466	810 555
XII.1.	<i>Atidėtojo mokesčio turtas</i>	7	123 104	115 058	319 331
XII.2.	<i>Būsimųjų laikotarpių sąnaudos</i>	8	442 137	513 408	491 224
	TURTO IŠ VISO		5 608 869	3 707 321	2 646 418

UAB DnB NORD investicijų valdymas

226299280 J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius

BALANSAS (tęsinys)

2008 m. gruodžio 31 d.

(litas)

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	9	611 214	444 489	404 796
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų finansų įstaigoms		49 575	112 641	241 060
<i>I.1.</i>	<i>Iki pareikalavimo</i>		<i>49 575</i>	<i>112 641</i>	<i>241 060</i>
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams		-	-	-
III.	Išleisti ne nuosavybės vertybiniai popieriai ir kiti skoliniai įsipareigojimai		-	-	-
IV.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų		561 639	331 848	163 736
<i>IV.1.</i>	<i>Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai</i>		<i>36 391</i>	<i>89 246</i>	<i>6 469</i>
<i>IV.2.</i>	<i>Sukauptos sąnaudos ir būsimųjų laikotarpių pajamos</i>		<i>204 973</i>	<i>66 169</i>	<i>107 900</i>
<i>IV.3.</i>	<i>Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų</i>		<i>320 275</i>	<i>176 433</i>	<i>49 367</i>
V.	Atidėjiniai		-	-	-
VI.	Subordinuoti įsipareigojimai		-	-	-
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		4 997 655	3 262 832	2 241 622
I.	Išstatinis (pasirašytasis) kapitalas	1	2 000 000	2 000 000	2 000 000
II.	Pasirašytasis neapmokėtas kapitalas (-)		-	-	-
III.	Akcijų priedai		1 146	1 146	1 146
IV.	Savos akcijos (-)		-	-	-
V.	Rezervai		63 084	-	-
V.1.	Privalomas rezervas		63 084	-	-
VI.	Perkainojimo rezervas (rezultatai)		-	-	-
VII.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	20	2 933 425	1 261 686	240 476
<i>VII.1.</i>	<i>Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)</i>		<i>1 198 602</i>	<i>240 476</i>	<i>27 418</i>
<i>VII.2.</i>	<i>Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)</i>		<i>1 734 823</i>	<i>1 021 210</i>	<i>213 058</i>
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO		5 608 869	3 707 321	2 646 418

NEBALANSINĖ ATASKAITA

	Nebalansiniai straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Suteiktos garantijos ir laidavimai		-	-	-
II.	Valdomas klientų turtas	10	193 034 912	167 659 750	101 705 157
<i>II.1.</i>	<i>Klientų pinigai</i>		<i>57 207 853</i>	<i>26 881 123</i>	<i>7 877 490</i>
<i>II.2.</i>	<i>Klientų vardu įsigyti vertybiniai popieriai</i>		<i>135 827 059</i>	<i>140 778 627</i>	<i>93 827 667</i>
<i>II.3.</i>	<i>Sumos, gautinos iš klientų sąskaita vykdomų sandorių</i>		<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
III.	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	11	40 585	15 000	25 200

UAB DnB NORD investicijų valdymas

Finansinė atskaitomybė

2008 m. gruodžio 31 d.

21.2. paskutinių 3 finansinių metų pelno (nuostolių) ataskaitas, išdėstytas palyginamojoje lentelėje;

UAB DnB NORD investicijų valdymas

226299280 J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2008 m.

(litas)

	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	12	4 041 032	3 220 853	1 869 036
II.	Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	13	555 194	619 367	861 627
III.	Pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių		-	-	-
III.1.	Akcijų ir kitų nuosavybės vertybinių popierių		-	-	-
III.2.	Investicijų į asocijuotas įmones		-	-	-
III.3.	Investicijų į dukterines įmones		-	-	-
IV.	Palūkanų ir panašios pajamos		122 840	51 092	38 272
IV.1.	Iš ne nuosavybės vertybinių popierių		63 116	34 998	34 571
IV.2.	Kitos		59 724	16 094	3 701
V.	Palūkanų ir panašios sąnaudos		-	-	-
VI.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		18 799	12 650	(100)
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		1 199 638	1 405 604	1 130 520
VII.1.	Darbo užmokestis		502 171	431 595	344 394
VII.2.	Socialinis draudimas		157 537	134 381	106 678
VII.3.	Kitos bendrosios ir administracinės sąnaudos	14	539 930	839 628	679 448
VIII.	Paskolų ir išankstinių apmokėjimų vertės koregavimo rezultatas		-	-	-
IX.	Vertybinių popierių vertės koregavimo rezultatas		(412 546)	(34 141)	(21 334)
X.	Materialiojo ir nematerialiojo turto vertės koregavimo rezultatas		-	-	-
XI.	Atidėjinių sąnaudos		-	-	-
XII.	Kitos veiklos pajamos		-	-	-
XIII.	Kitos veiklos sąnaudos		-	-	-
XIV.	ĮPRASTINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		2 015 293	1 225 483	(106 273)
XV.	Ypatingosios veiklos pajamos		-	-	-
XVI.	Ypatingosios veiklos sąnaudos		-	-	-
XVII.	YPATINGOSIOS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-	-	-
XVIII.	Pelno mokestis	7	(280 470)	(170 228)	301 541
XIX.	Kiti mokesčiai	7	-	(34 045)	17 790
XX.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 734 823	1 021 210	213 058

21.3. paskutinių 3 finansinių metų pinigų srautų ataskaitas, išdėstytas palyginamojoje lentelėje;

UAB DnB NORD investicijų valdymas
 226299280 J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
 2008 m.

(litas)

	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Praėję finansini ai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.	gauti komisiniai	3 942 132	3 018 083	1 701 882
I.2.	sumokėti komisiniai	483 738	769 970	365 336
I.3.	už kitas paslaugas gautos sumos	-	-	-
I.4.	už kitas paslaugas sumokėtos sumos	485 017	773 211	580 539
I.5.	pinigų išmokos darbuotojams	465 658	348 818	344 394
I.6.	sumokėti mokesčiai	293 966	89 214	112 170
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	2 213 753	1 036 870	299 443
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.	vertybinių popierių įsigijimas	3 075 055	378 500	506 230
II.2.	vertybinių popierių perleidimas	1 152 862	415 657	210 988
II.3.	gautos palūkanos	53 752	58 042	43 090
II.4.	ilgalaikio turto įsigijimas	13 100	-	26 300
II.5.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos	-	-	1 200
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(1 881 541)	95 199	(279 652)
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai	-	-	-
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	-	-	-
IV.	Ypatingųjų straipsnių pinigų srautai	-	-	-
V.	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų likučiui	-	-	-
VI.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas	332 212	1 132 069	19 791
VII.	Pinigai laikotarpio pradžioje	1 216 209	84 140	64 349
VIII.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	1 548 421	1 216 209	84 140

21.4. paskutinių 3 finansinių metų nuosavo kapitalo pokyčio ataskaitas, išdėstytas palyginamojoje lentelėje;

UAB DnB NORD investicijų valdymas

226299280 J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2008 m.

(litas)

	Apmokėtas įstatinis kapitalas	Akcijų priedai	Perkainojimo rezervai		Nepaskirsty- tasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
			Finansinio turto perkainojimo rezervas	Privalo- masis rezerva s		
1. Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2 000 000	1 146	-	-	240 476	2 241 622
2. 2007 m. grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	1 021 210	1 021 210
3. Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 000 000	1 146	-	-	1 261 686	3 262 832
4. 2008 m. grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	1 734 823	1 734 823
5. Pervedimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	63 084	(63 084)	-
6. Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	2 000 000	1 146	-	63 084	2 933 425	4 997 655

21.5. aiškinamąjį raštą.

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.

2006 m. gegužės 15 d. pasikeitus vienintelio akcininko AB bankas „NORD/LB Lietuva“ pavadinimui į AB DnB NORD bankas, pasikeitė ir Bendrovės pavadinimas – iš UAB NORD/LB investicijų valdymas į UAB DnB NORD investicijų valdymas. Su vardo keitimu susiję Bendrovės įstatų pakeitimai Juridinių asmenų registre buvo įregistruoti 2006 m. gegužės 12 dieną.

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

Bendrovė 2008 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 pensija100"), pinigų rinkos ("DnB NORD pinigų rinkos fondas"), obligacijų (DnB NORD obligacijų fondas) fondus ir akcijų fondų fondą (DnB NORD akcijų fondų fondas).

2008 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 5 darbuotojai (2007 m. gruodžio 31 d – 6).

2008 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų bei atstovybių.

2008 m. ir 2007 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 2008 m. bei 2007 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2008 m. ir 2007 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 2008 m. finansines ataskaitas, yra šie:

2.1. Finansinių ataskaitų forma

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2008 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą bei galiojusias 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, Litais.

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.

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 ryšio priemonės. 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.

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 dvyliką 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.

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.

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.

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

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 įmonėms taikomas pelno mokesčio tarifas 2008 m. buvo 15 proc. Nuo 2009 m. sausio 1 d. įsigaliojo naujas 20 proc. pelno mokesčio standartinis 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 platinimo mokesčio pajamos priskaičiuojamos tą dieną, kai klientas perveda lėšas į investicinio fondo sąskaitą.

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.

2.14. Segmentai

Geografinis segmentas yra išskirta verslo sudedamoji dalis, kurioje teikiamos paslaugos tam tikroje geografinėje ekonominėje aplinkoje ir kurios rizika ir pelningumas skiriasi nuo kitų verslo dalių, veikiančių kitoje geografinėje ekonominėje aplinkoje. 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. Įmonės 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 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.

2.20. 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 įmonės 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). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką investuojam tikrai 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. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje naudojamosi 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	99 790	786 042
Indėlis AB DnB NORD bankas	403 002	430 167
Indėlis Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	643 052	-
Indėlis Danske Bank A/S Lietuvos filialas	402 577	-
Pinigų ir pinigų ekvivalentų iš viso	1 548 421	1 216 209

4. Kitos gautinos sumos

(litas)

Kitos gautinos sumos	Finansinių metų pabaigoje	Praėjusių finansinių metų pabaigoje
Pensijų fondai	647 975	531 792
Investiciniai fondai	11 089	18 216
Individualių klientų portfeliai	9 794	3 756
Kitos gautinos sumos	9 167	-
Iš viso	678 025	553 764

5. Vertybiniai popieriai

(litas)

Vertybiniai popieriai	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Įsigijimo savikaina	Balansinė vertė	Įsigijimo savikaina	Balansinė vertė
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	2 328 443	2 008 634	923 953	891 292
Nuosavybės vertybiniai popieriai	851 094	758 071	323 695	318 936
Iš viso	3 179 537	2 766 705	1 247 648	1 210 228

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

(litas)

Vertybiniai popieriai	Pokyčio aprašymas					
	Praėjusių finansinių metų pabaigoje	Įsigyta	Parduota	Vertės padidėji- mas	Vertės sumažėji- mas	Finansinių metų pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	891 292	1 726 455	312 862	11 853	368 104	2 005 866
Vyriausybės vertybiniai popieriai	891 292	1 466 668	312 862	55 371	154 239	1 946 230
Kitų įmonių vertybiniai popieriai	-	259 787	-	16 482	213 865	62 404
Nuosavybės vertybiniai popieriai	318 936	1 348 600	840 000	21 944	91 409	758 071
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai	318 936	1 348 600	840 000	21 944	91 409	758 071
Iš viso	1 210 228	3 075 055	1 152 862	93 797	459 513	2 766 705

UAB DnB NORD investicijų valdymas

Finansinė atskaitomybė

2008 m. gruodžio 31 d.

6. Materialusis ir nematerialusis turtas

(litas)

Pavadinimas	Kitas materialusis turtas	Iš viso ilgalaikio materialiojo turto	Nematerialusis turtas
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 042	2 042	81 425
Įsigijimo savikaina			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	10 495	10 495	144 183
Finansinių metų pokyčiai:			
įsigyta turto	-	-	13100
Perleistas ir nurašytas turtas	-	-	-
Įsigijimo savikaina finansinių metų pabaigoje	10 495	10 495	157 283
Nusidėvėjimas (amortizacija)			
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	8 453	8 453	62 758
Finansinių metų pokyčiai:			
finansinių metų nusidėvėjimas (amortizacija)	2 041	2 041	44 049
perleistas ir nurašytas turtas	-	-	-
perrašyta iš vieno straipsnio į kitą	-	-	-
Nusidėvėjimas (amortizacija) finansinių metų pabaigoje	10 494	10 494	106 807
Vertės sumažėjimas	-	-	-
Vertės sumažėjimas finansinių metų pabaigoje	-	-	-
Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje	1	1	50 476

2008 m. ir 2007 m. nematerialaus turto priskaičiuotos amortizacijos sumos atskleista Pelno (nuostolių) ataskaitoje straipsnyje: VII.3. Kitos bendrosios ir administracinės sąnaudos.

Dalis Bendrovės ilgalaikio materialiojo turto, kurio įsigijimo vertė 2008 m. gruodžio 31 d. buvo 10 495 litų (2007 m. gruodžio 31 d. nebuvo), buvo visiškai nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama veikloje.

7. Pelno mokestis

(litas)

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pelno mokesčio sąnaudų (pajamų) komponentai		
Ataskaitinių metų pelno mokesčio sąnaudos	288 516	-
Atidėtojo pelno mokesčio (pajamos) sąnaudos	(8 046)	204 273
Pelno mokesčio (pajamos) sąnaudos, apskaitytos pelno (nuostolių) ataskaitoje	280 470	204 273

(litas)

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
Mokestiniai nuostoliai	-	662 462
Sukaupimai	202 973	66 169
Investicijų vertės pasikeitimas	412 546	38 416
Iš viso	615 519	767 047
Atidėtojo pelno mokesčio turtas prieš realizacinės vertės sumažėjimą	123 104	115 058
Atimti: realizacinės vertės sumažėjimas	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas, grynąja verte	123 104	115 058
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-
Atidėtasis pelno mokestis, grynąją verte	123 104	115 058

UAB DnB NORD investicijų valdymas

Finansinė atskaitomybė

2008 m. gruodžio 31 d.

Atidėtojo pelno mokestio turtas ir įsipareigojimas 2008 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitomi naudojant 20 proc. tarifą, o 2007 m. gruodžio 31 d. 15 proc. tarifą. Bendrovės laikinųjų skirtumų prieš mokestinę įtaką pasikeitimai buvo tokie:

(litas)

	Praėjusių finansinių metų pabaigoje	Pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	Finansinių metų pabaigoje
Mokestiniai nuostoliai	662 469	(662 469)	-
Laikinieji skirtumai	104 585	510 934	615 519
Iš viso	767 054	(151 535)	615 519
Atidėtasis pelno mokestis, grynąja verte	115 058	8 046	123 104

8. Būsimųjų laikotarpių sąnaudos

(litas)

Metai	Sąnaudomis bus pripažinta	Pripažinta sąnaudomis
2006	-	652 416
2007	-	281 109
2008	-	255 661
2009	220 072	-
2010	161 299	-
2011	60 766	-
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	49 575	112 641
1. Komisini mokestis už fondų platinimą	15 193	46 285
2. Pensijų fondų sąskaitų atidarymo ir tvarkymo mokestis	18 130	53 095
3. Depozitoriumo mokestis	16 252	10 504
4. Patalpų nuoma	-	2 757
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	561 639	331 848
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	36 391	89 246
2. Sukauptos sąnaudos ir būsimųjų laikotarpių pajamos	204 973	66 169
2.1. Konsultavimo paslaugos	7 000	5 000
2.2. Audito paslaugos	18 127	52 864
2.3. Reprezentacinės	8 000	61 169
2.4. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	171 846	-
3. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	320 275	176 433
3.1 Mokesčiai	308 069	71 034
3.2 Reklama	-	33 265
3.3 Kita	12 206	19 270
IŠ VISO	611 214	444 489

10. Informacija apie įmonės valdomą turtą

(litas)

Valdomas turtas	Finansinių metų pabaigoje	Praėjusių finansinių metų pabaigoje
Klientų pinigai		
II pakopos pensijų fondai	40 071 728	14 080 359
III pakopos pensijų fondas	12 967 560	6 524 393
Investiciniai fondai	2 698 934	6 260 751
Individualių klientų portfeliai	1 469 631	15 620
<i>Iš viso</i>	<i>57 207 853</i>	<i>26 881 123</i>
Klientų vertybiniai popieriai		
II pakopos pensijų fondai	117 065 736	95 063 969
III pakopos pensijų fondas	1 346 508	15 831 429
Investiciniai fondai	11 642 278	24 004 280
Individualių klientų portfeliai	5 772 537	5 878 949
<i>Iš viso</i>	<i>135 827 059</i>	<i>140 778 627</i>
Iš viso:	193 034 912	167 659 750

Informacija apie valdomus investicinius ir pensijų fondus

(litas)

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
Kolektyvinio investavimo subjektai				
Pavadinimas	Grynujų aktyvų suma	Dalyvių skaičius	Grynujų aktyvų suma	Dalyvių skaičius
DnB NORD pinigų rinkos fondas	5 491 666	17	17 006 553	23
DnB NORD obligacijų fondas	1 264 457	44	2 654 236	46
DnB NORD akcijų fondų fondas	7 558 463	1 086	10 582 661	867
Iš viso:	14 314 586	1 147	30 243 450	936
Pensijų fondai				
Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondai				
DnB NORD pensija 1	16 040 943	4 684	9 939 395	4 385
DnB NORD pensija 2	70 565 344	22 473	48 716 450	20 698
DnB NORD pensija 3	70 415 961	27 541	50 412 631	22 328
Iš viso:	157 022 248	54 698	109 068 476	47 411
Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondai				
DnB NORD papildoma pensija	13 581 271	6 777	21 515 014	7 069
DnB NORD papildoma pensija 100	708 721	420	818 581	224
Iš viso:	14 289 992	7 197	22 333 595	7 293

Informacija kur galima būtų susipažinti su jų finansine atskaitomybe

Su fondų ataskaita bei dokumentais (finansinėmis ataskaitomis, auditorių ataskaitomis ir pan.), kuriais naudojantis ji buvo parengta, susipažinti bei gauti nemokamą ataskaitos kopiją galima Bendrovės buveinėje J. Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, darbo dienomis nuo 8.00 val. iki 16.30 val. (penktadieniais - nuo 8.00 val. iki 15.00 val.). Telefonai pasiteiravimui: (8-5) 2393 773, (8-5) 2393 567.

11. Kiti nebalansiniai įsipareigojimai

Bendrovės kitus nebalansinius įsipareigojimus sudaro fondų valdymo informacinės sistemos plėtimo ir įdiegimo darbų užsakymo įsipareigojimai. Šie darbai numatyti baigti 2009 m. I ketvirtį.

UAB DnB NORD investicijų valdymas

Finansinė atskaitomybė

2008 m. gruodžio 31 d.

12. Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos

(litas)

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
II pakopos pensijų fondai	3 304 694	2 376 682
III pakopos pensijų fondas	404 227	497 784
Investiciniai fondai	255 128	314 550
Individualių klientų portfeliai	76 983	31 837
Iš viso	4 041 032	3 220 853

13. Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos

(litas)

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Komisinių mokesčių už sandorius sąnaudos	47 407	36 299
Depozitoriumo mokesčio sąnaudos	165 914	104 523
II pensijų pakopos sąskaitų atidarymo ir tvarkymo mokesčių sąnaudos	251 742	281 109
III pensijų pakopos sąskaitų atidarymo ir tvarkymo mokesčių sąnaudos	26 011	49 950
Investicinių fondų platinimo sąnaudos	51 120	134 486
Indėlių ir investicijų draudimo sąnaudos	13 000	13 000
IŠ VISO	555 194	619 367

14. Kitos bendrosios ir administracinės sąnaudos

(litas)

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Konsultavimo paslaugų sąnaudos	85 384	73 738
Reklamos sąnaudos	61 737	195 234
Reprezentacinės sąnaudos	50 865	177 293
Nusidėvėjimas ir amortizacija	46 091	35 062
Mokesčių sąnaudos	45 808	88 268
Pašto sąnaudos	44 529	58 594
Transporto priemonių nuomos sąnaudos	37 400	38 950
Audito paslaugų sąnaudos	37 254	75 600
Komandiruočių sąnaudos	36 062	23 336
Patalpų nuomos sąnaudos	32 652	34 304
Darbuotojų mokymo sąnaudos	12 441	4 785
Nario mokesčio sąnaudos	6 000	6 000
Parama	5 000	5 000
Ryšių sąnaudos	4 579	6 257
Kanceliarinės sąnaudos	1 933	1 339
Kitos sąnaudos	32 195	15 868
IŠ VISO:	539 930	839 628

UAB DnB NORD investicijų valdymas

Finansinė atskaitomybė

2008 m. gruodžio 31 d.

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 2008 m. ir 2007 m. buvo šie:

AB DnB NORD bankas (vienintelis Bendrovės akcininkas);

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

2007 m.	Pirkimai	Gautos palūkanos	Gautinos sumos	Mokėtinos sumos
AB DnB NORD bankas	715 602	16 094	167	112 641

Vadovybės darbo užmokestis ir kitos išmokos

2008 m. Bendrovės vadovybei priskaičiuotas darbo užmokestis iš viso sudarė 276 103 litų (2007 m. – 376 244 litų). 2008 m. Bendrovės vadovybei priskaičiuotos išmokos už automobilių nuomą iš viso sudarė 37 400 litų (2007 m. – 38 950 litų). 2008 m. ir 2007 m. Bendrovės vadovybei nebuvo suteikta jokių paskolų, garantijų, nebuvo jokių kitų išmokėtų ar priskaičiuotų sumų ar turto perleidimo.

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 fondo, kurių vertė 119 044 litų ir DnB NORD pinigų rinkos fondo 467 investicinių vienetų, kurio vertė 527 791 litų.

UAB DnB NORD investicijų valdymas 2007 m. gruodžio 31 d. turėjo įsigijęs 168 635 investicinių vienetų DnB NORD obligacijų fondo, kurių vertė 177 083 litai ir 119 990 investicinių vienetų DnB NORD akcijų fondo, kurių vertė 141 853 litai.

16. Kapitalo pakankamumas

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):	46 654
2.1.	sandorio šalies rizikos kapitalo poreikis	-
2.2.	užsienio valiutos rizikos kapitalo poreikis	46 654
3.	Reikalaujamas išlaidų dydis	351 401
4.	Didžiausias skaičius iš 1-os, 2-os ar 3-ios eilutės	1 035 840
5.	Likvidusis nuosavas kapitalas	2 647 114
6.	Likvidžiojo nuosavo kapitalo perviršis (trūkumas) (iš 5 eilutės rodiklio atimti 4 eilutės rodiklį)	1 611 274
7.	Kapitalo pakankamumo rodiklis (KPR) = 5 eilutės rodiklis, dalijamas iš 4 eilutės rodiklio	2,56

Pagal kapitalo pakankamumo reikalavimus, patvirtintus LR Vertybinių popierių komisijos, kapitalo pakankamumo rodiklis negali būti mažesnis kaip 1,1. 2008 m. gruodžio 31 d. Bendrovė vykdė šiuos reikalavimus.

17. Įmonės turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įmonės turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką 2008 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	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>	33 621	3 414	53 547	13 917	18 605	123 104
<i>Būsimųjų laikotarpių sąnaudos</i>	-	220 072	222 065	-	-	442 137
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

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

Įmonės turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką 2007 m. gruodžio 31 d.(litas)

(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	1 216 209	-	-	-	-	1 216 209
Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai klientams	15 187	-	-	-	-	15 187
Kitos gautinos sumos	553 765	-	-	-	-	553 765
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	26 181	153 634	578 673	132 804	-	891 292
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	318 936	318 936
MATERIALUSIS TURTAS	-	-	-	-	2 042	2 042
NEMATERIALUSIS TURTAS	-	-	-	-	81 425	81 425
KITAS TURTAS	-	369 707	258 759	-	-	628 466
<i>Atidėtojo mokesčio turtas</i>	-	<i>115 058</i>	-	-	-	115 058
<i>Būsimųjų laikotarpių sąnaudos</i>	-	<i>254 649</i>	<i>258 759</i>	-	-	513 408
TURTO IŠ VISO:	1 811 341	523 341	837 432	132 804	402 403	3 707 321
					-	
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI						
MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	444 489	-	-	-	-	444 489
NUOSAVAS KAPITALAS	-	-	-	-	3 262 832	3 262 832
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO	444 489	-	-	-	3 262 832	3 707 321

18. Verslo segmentų atskleidimas

(litas)

Rodikliai	Segmentai				Viso	
	Pensijų fondai		Investiciniai fondai ir individualių klientų portfeliai			
	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.	2008 m.	2007 m.
Pajamos, sąnaudos ir rezultatai						
A. Pajamų iš viso	3 708 922	2 874 466	255 128	346 387	4 182 671	3 284 595
A.1. Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	3 708 922	2 874 466	255 128	346 387	3 964 050	3 220 853
A.2.Neskirstomos pajamos					218 621	63 742
B. Sąnaudų iš viso	640 268	823 050	62 544	118 328	2 167 378	2 059 112
B.1.Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	489 525	470 195	52 617	136 172	542 142	606 367
B.2. Veiklos sąnaudos	150 743	352 855	9 927	81 105	160 670	433 960
B.3. Neskirstomos sąnaudos					1 464 566	1 018 785
C. Įprastinės veiklos pelnas (nuostoliai)					2 015 293	1 225 483
Turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai						
D. Turto iš viso	1 089 212	1 042 472	20 883	21 972	5 608 869	3 707 321
D.1. Segmentams priskirtas turtas	1 089 212	1 042 472	20 883	21 972	1 110 095	1 064 444
D.2. Neskirstomas turtas					4 498 774	2 642 877
E. Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai					5 608 869	3 707 321
E.1. Įsipareigojimų iš viso	34 382	63 599	15 193	46 285	611 214	444 489
E.1.1. Segmentams priskirti įsipareigojimai	34 382	63 599	15 193	46 285	49 575	109 884
E.1. 2. Neskirstomi įsipareigojimai					561 639	334 605
E.2. Nuosavas kapitalas					4 997 655	3 262 832

Materialus bei nematerialus turtas segmentams neskirstomas, todėl jo įsigijimo vertės bei nusidėvėjimas per laikotarpį nėra atskleidžiamos.

19. Galintys atsirasti įsipareigojimai

Mokesčių inspekcija Bendrovėje nėra atlikusi pilnos apimties mokesčių patikrinimų. Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per 5 po ataskaitinių mokestinių metų iš eilės einančius metus patikrinti buhalterijos knygas ir apskaitos įrašus bei apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. Bendrovės vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų iškilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

20. Įvykiai po balanso datosPelno paskirstymo projektas

(litas)

Straipsniai	Suma
Ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1 198 602
Grynasis finansinių metų rezultatas - pelnas (nuostoliai)	1 734 823
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai)	-
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	2 933 425
Akcininkų įnašai nuostoliams padengti	-
Pervedimai iš rezervų	-
Paskirstytinas pelnas	2 933 425
Pelno paskirstymas:	
– į privalomąjį rezervą	86 741
– į kitus rezervus	-
– dividendai	-
– kiti	-
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	2 846 684

Bendrovės veiklą įtakančių įstatymų pasikeitimai

Nuo 2009 metų sausio 1 d. buvo pakeistas Pensijų reformos įstatymas, remiantis kuriuo buvo sumažintas valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies, pervedamos pensijų kaupimo bendrovėms, tarifas nuo 5,5 iki 3,0 proc.

Šis pakeitimas neigiamai įtakos ir įmonės gaunamų pajamų apimtis 2009 – 2010 metais. Įstatyme numatyta, kad 5,5 proc. tarifas bus vėl atstatytas nuo 2011 metų.

22. 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.

2006 m. gegužės 15 d. pasikeitus vienintelio akcininko AB bankas „NORD/LB Lietuva“ pavadinimui į AB DnB NORD bankas, pasikeitė ir bendrovės pavadinimas – iš UAB NORD/LB investicijų valdymas į UAB DnB NORD investicijų valdymas. Su vardo keitimu susiję bendrovės įstatų pakeitimai Juridinių asmenų registre buvo įregistruoti 2006 m. gegužės 12 dieną.

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

Bendrovė 2008 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 pensija100“), pinigų rinkos („DnB NORD pinigų rinkos fondas“), obligacijų (DnB NORD obligacijų fondas) fondus ir akcijų fondų fondą (DnB NORD akcijų fondų fondas).

2008 m. gruodžio 31 d. Bendrovėje dirbo 5 darbuotojai (2007 m. gruodžio 31 d – 6).

2008 m. ir 2007 m. gruodžio 31 d. Bendrovė neturėjo filialų bei atstovybių.

2008 m. ir 2007 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 2008 m. bei 2007 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai apmokėtos. Įstatinis kapitalas 2008 m. ir 2007 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 2008 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, tris investicinius fondus bei vieno institucinio investuotojo vertybinių popierių portfelius.

Per 2008 m. bendrovės valdomas turtas išaugo 15,14 proc. ir metų pabaigoje pasiekė 193 mln. Lt, bendrovė yra trečia pagal valdomo turto dydį investicijų valdytoja Lietuvoje, užimanti 5,2 proc.¹ rinkos dalį 2008 m. pabaigoje. Bendrovė yra antra didžiausia 3-ios pakopos pensijų fondų valdymo įmonė, užimanti 23,5 proc. rinkos dalį, ir trečia didžiausia 2-os pakopos pensijų fondų valdymo įmonė, užimanti 8,34 proc. rinkos dalį. Per 2008 m. 2-os pakopos pensijų fondų sutarčių skaičius išaugo 17 proc. iki 55 tūkstančių sutarčių.

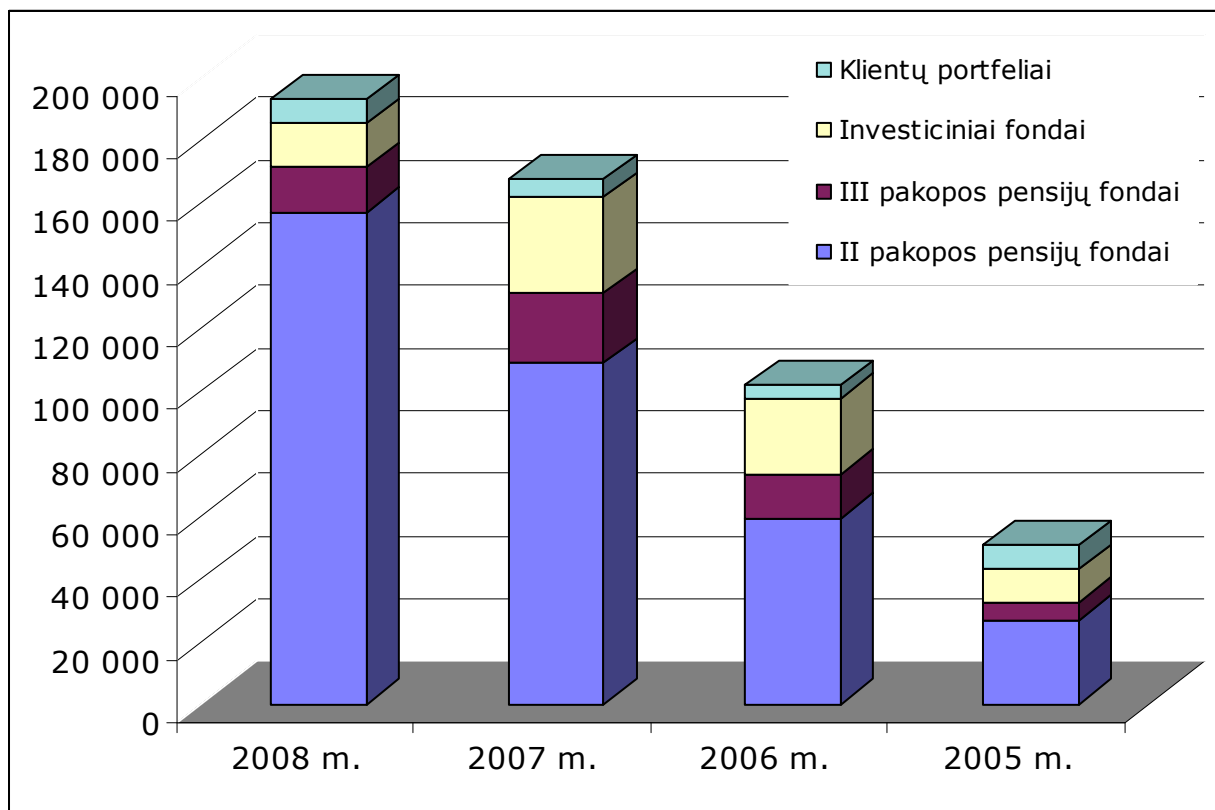
¹ Tarp Investicijų valdymo įmonių asociacijai priklausančių bendrovių

UAB DnB NORD investicijų valdymas

Finansinė atskaitomybė

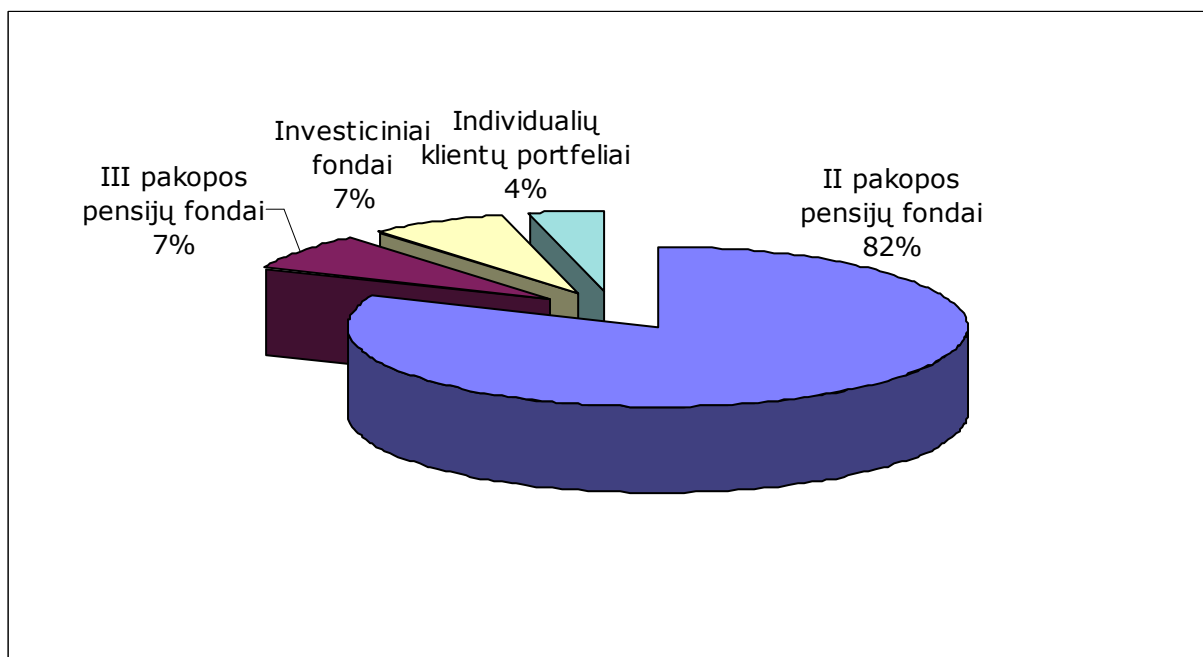
2008 m. gruodžio 31 d.

Valdomo turto padidėjimas 2005 – 2008 metais pateiktas paveiksle:



Didžiausią 2008 m. DnB NORD investicijų valdymas bendrovės valdomo turto dalį sudaro 2-os pakopos pensijų fondai, kuriuose sukaupta 157 mln. Lt. Trečios pakopos pensijų fonduose sukaupta 14,3 mln. Lt. Dar 14,3 mln. Lt klientai yra investavę trijuose DnB NORD investiciniuose fonduose. Likusius 7,2 mln. Lt sudaro bendrovės valdomi investicijų portfeliai.

Valdomo turto struktūra 2008 ataskaitinių finansinių metų pabaigoje pateikta paveiksle:



UAB DnB NORD investicijų valdymas

Finansinė atskaitomybė

2008 m. gruodžio 31 d.

Fondų pelningumas

2008 metais sėkmingiausiai veikė konservatyvusis pensijų fondas DnB NORD pensija 1, o taip pat pinigų rinkos ir obligacijų fondai. Nežiūrint ypatingai nepalankių sąlygų akcijų rinkose, šie fondai 2008 metus baigė pelningai. Pagal savo strategiją šie fondai visiškai neinvestuoja į akcijų turto klasę ir yra skirti konservatyvesniems, mažesnės investavimo rizikos pageidaujantiems klientams. Kitų investicinių fondų grąža 2008 metais buvo neigiama. DnB NORD grupės pensijų fondai investicijų į akcijas dalį plačiai paskirsto viso pasaulio rinkose ir nežiūrint neigiamo rezultato, fondų grąža daugeliu atvejų buvo geresnė už lyginamąjį indeksą.

UAB DnB NORD investicijų valdymas valdomų pensijų ir investicinių fondų pelningumas 2008 m.:

Pavadinimas	Investavimo strategija trumpai	Vieneto vertės pokytis 2008m.
<i>Antros pakopos pensijų fondai</i>		
Maksimalaus prieaugio DnB NORD pensija 3	akcijos iki 50%	-18,12 %
Padidinto augimo DnB NORD pensija 2	akcijos iki 25%	-8,55 %
Konservatyvaus investavimo DnB NORD pensija 1	Vyriausybių skolos VP	+2,89%
<i>Trečios pakopos pensijų fondai</i>		
DnB NORD papildoma pensija	akcijos iki 50%	-24,26 %
DnB NORD papildoma pensija 100	akcijų fondai	-36,66 %
<i>Investiciniai fondai</i>		
DnB NORD akcijų fondų fondas	akcijų fondai	-43,44 %
DnB NORD pinigų rinkos fondas	trumpalaikiai skolos VP ir indėliai	+3,62%
DnB NORD obligacijų fondas	skolos VP	+0,97 %

Bendrovės finansiniai rezultatai

UAB DnB NORD investicijų valdymas per 2008 m. uždirbo 1,7 mln. Lt grynąjį pelną. Nuosavo kapitalo grąža (ROE) pasiekė 34,71 proc., o tiesioginės veiklos išlaidų - pajamų santykis sudarė 42,79%.

Bendrovė per 2008 metus uždirbo 4 041 tūkst. Lt turto valdymo pajamų (tai 820 tūkst. Lt daugiau nei pernai), kurias sudarė:

- 3 305 tūkst. Lt 2-os pakopos pensijų fondų valdymo pajamos;
- 404 tūkst. Lt 3-ios pakopos pensijų fondo valdymo pajamos;
- 255 tūkst. Lt investicinių fondų valdymo pajamos;
- 77 tūkst. Lt individualiai valdomų klientų portfelių valdymo pajamos.

Esminiai įvykiai

2008 m. birželio 9 d. UAB DnB NORD investicijų valdymas generaliniu direktoriumi ir valdybos pirmininku paskirtas Šarūnas Ruzgys, iki tol ėjęs UAB DnB NORD lizingas komercijos direktoriaus pareigas. Šiose pareigose jis pakeitė bendrovės vadovo pareigas ėjusį Mindaugą Vaičiulį, kuris 2008 m. vasario mėnesį paliko įmonę įsteigdamas privatų verslą.

2009 metų planai

Nuo 2009 metų sausio 1 d. buvo pakeistas Pensijų reformos įstatymas, remiantis kuriuo buvo sumažintas valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies, pervedamos pensijų kaupimo bendrovėms, tarifas nuo 5,5 iki 3,0 proc.

Šis pakeitimas neigiamai įtakos ir DnB NORD investicijų valdymo pensijų fondų dalyvių kaupiamą turtą, nes 2009 – 2010 metais į klientų asmenines pensijų sąskaitas bus gauta mažiau lėšų negu jie planavo ir tikėjosi pasirašydami pensijų kaupimo sutartis pensijų reformos pradžioje. Šis pakeitimas neigiamai įtakos ir įmonės gaunamų pajamų apimtis 2009 – 2010 metais. Įstatyme numatyta, kad 5,5 proc. tarifas bus vėl atstatytas nuo 2011 metų.

Planuojant 2009 metų pardavimus ir naujų klientų pritraukimą, prognozuojame, kad DnB NORD investicijų valdymas išlaikys ir galbūt šiek tiek padidins esamas rinkos dalis pagal skirtingus produktus.

2009 metais įmonėje bus daug dėmesio skiriama pardavimo procesų tobulinimui. Metų pabaigoje numatyta baigti diegti naują pensijų ir investicinių fondų apskaitos sistemą, leisančią 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.

23. Pateikti kitą informaciją, kuri būtina siekiant teisingai parodyti įmonės finansinę būklę.

Informacija apie kapitalo pakankamumą.

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso tikslas - užtikrinti, kad Bendrovėje būtų sukurtos tvirtos ir veiksmingos valdymo priemonės, įskaitant aiškią 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.

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas ir pagrindiniai jo organizavimo principai:

1. Bendrovė užtikrina, kad būtų tinkamai nustatytas Bendrovės kapitalo poreikis jos veiklos rizikai padengti ir kad tai būtų įtraukta į Bendrovės veiklos rizikos valdymo strategiją.
2. Bendrovė užtikrina, kad vertinimo procesas taptų neatskiriama Bendrovės valdymo ir sprendimų priėmimo proceso sudedamąja dalimi.
3. Vertinimo procesas atitinka Bendrovės veiklą, t. y. atsižvelgiama į Bendrovės veiklos mastą, pobūdį ir sudėtingumą, prisiimamą riziką ir atliekamas operacijas.
4. Bendrovė užtikrina valdymo organų atsakomybę. Valdymo organai atsakingi už vertinimo proceso rengimą ir įgyvendinimą, nuolatinį taikymą ir tolesnį šio proceso tobulinimą. Bendrovės valdymo organų atsakomybė aiškiai ir nuosekliai paskirstyta bei tinkamai įforminta dokumentais.
5. Vertinimo procesas apima visas Bendrovės patiriamas rizikos rūšis, ypatingą dėmesį kreipiant į tą riziką, kuri, Bendrovės nuomone, jos veiklai yra reikšminga.
6. Bendrovė užtikrina tinkamas įgyvendinimo procedūras ir nuolatinę jų peržiūrą. Bendrovės valdymo organai užtikrina, kad įgyvendinant vertinimo procesą ir nuolatinio funkcionavimo procedūras būtų įtrauktas visas šiame procese dalyvaujantis personalas ir procedūros būtų reguliariai peržiūrimos ir atnaujinamos.

UAB DnB NORD investicijų valdymas

Finansinė atskaitomybė

2008 m. gruodžio 31 d.

Vertybinių popierių komisijos patvirtintų Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklių 3 priedo 1 lentelė

Eil.Nr.	EILUTĖS PAVADINIMAS	SUMA, LT
1.	ĮMONĖS KAPITALAS	2 647 114
1.1.	PIRMINIS ĮMONĖS KAPITALAS	2 770 219
1.2.	Pradinis kapitalas (Pirmo lygio kapitalas)	3 262 832
1.3.	Apmokėtas įstatinis kapitalas	2000000
1.4.	Akcijų priedai	1 146
1.5.	Rezervai (išskyrus perkainojimo rezervą)	63 084
1.6.	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas, likęs po galutinio pelno paskirstymo arba praėjusių metų nuostoliai	1 198 602
1.7.	Einamųjų metų tarpinis nepaskirstytas pelnas, jeigu tą pelną patikrino įmonę audituojančios įmonės auditorius ir įmonė pateikė Vertybinių popierių komisijai informaciją, kad apskaičiuotoji pelno suma yra teisinga ir iš jos atimti visi numatomi mokesčiai ir dividendai	
1.8.	(-) Supirktos nuosavos akcijos	
1.9.	(-) Einamųjų metų nuostolis	
1.10.	(-) Kiti atskaitymai iš pradinio (Pirmo lygio) kapitalo	(492 613)
1.10.1.	(-) Nematerialusis turtas	(50 476)
1.10.2.	(-) Išankstiniai apmokėjimai ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos, išskyrus išankstinius apmokėjimus už gautiną finansinį turtą	(442 137)
1.11.	ANTRO LYGIO KAPITALAS	
1.12.	Ilgalaikio materialiojo ir finansinio turto perkainojimo rezervai	
1.13.	Privilegiuotųjų akcijų su kaupiamuoju dividendu nominali vertė	
1.14.	Ilgalaikės subordinuotos paskolos	
1.15.	TREČIO LYGIO KAPITALAS	
1.16.	Grynasis einamojo laikotarpio prekybos knygos pelnas	
1.17.	Trumpalaikės subordinuotos paskolos	
1.18.	(-) NELIKVIDUSIS TURTAS	(123 105)
2.	KAPITALO POREIKIS	102 517
2.1.	KREDITO IR GAUTINŲ SUMŲ SUMAŽĖJIMO RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	55 864
2.2.	POZICIJŲ, ATSISKAITYMŲ IR SANDORIO ŠALIES, DIDELIŲ POZICIJŲ, UŽSIENIO VALIUTOS KURSO, BIRŽOS PREKIŲ KAINOS, OPERACINĖS RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	46 654
2.2.1.	Pozicijų rizikos kapitalo poreikis	
2.2.1.1.	Skolos finansinių priemonių rizikos kapitalo poreikis	
2.2.1.2.	Nuosavybės vertybinių popierių rizikos kapitalo poreikis	
2.2.2.	Atskaitymų ir sandorio šalies kredito rizikos kapitalo poreikis	
2.2.2.1.	Atskaitymų rizikos kapitalo poreikis	
2.2.2.2.	Sandorio šalies kredito rizikos kapitalo poreikis	
2.2.3.	Didelių pozicijų rizikos kapitalo poreikis	
2.2.4.	Užsienio valiutos kurso rizikos kapitalo poreikis	46 654
2.2.5.	Biržos prekių kainos rizikos kapitalo poreikis	
2.2.6.	Operacinės rizikos kapitalo poreikis	
2.2.6.1.	Operacinė rizika naudojant bazinio indikatorius metodą	201 102
2.2.6.2.	Operacinė rizika naudojant standartizuotą metodą	
3.	PAPILDOMA INFORMACIJA	
3.1.	Minimalus pradinis kapitalas	1 035 840
3.2.	Vienas ketvirtadalis įmonės praėjusių metų pridėtinių išlaidų sumos	351 401
3.3.	Kapitalo perviršis (+) arba deficitas (-)	1 611 274
3.4.	Kapitalo perviršis (+) arba deficitas (-)	2 295 713
3.5.	Kapitalo perviršis (+) arba deficitas (-)	2 544 597
3.6.	Didžiausia kapitalo poreikių suma iš šių dydžių: 1. minimalaus pradinio kapitalo sumos; 2. Vienas ketvirtadalis įmonės praėjusių metų pridėtinių išlaidų sumos; 3. Kapitalo poreikio sumos.	1 035 840
3.7.	Kapitalo pakankamumo rodiklis	2.56

Vidaus kapitalo apskaičiavimo principai:

Vidaus kapitalas reikšmingoms rizikoms apskaičiuojamas vadovaujantis nurodytais metodais:

1. Kredito ir gautinų sumų sumažėjimo rizika. Vertindama šią riziką ir nustatydamą kapitalo poreikį, Bendrovė taiko Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse nurodytą metodą.

Bendrovė nustatydamą rizikos koeficientus naudoja pripažintų išorinių kredito rizikos vertinimo Standard & Poor's, Moody's Investors Service ir Fitch Ratings institucijų vertinimus.

Balansinių ir nebalansinių pozicijų kredito gautinų sumų sumažėjimo rizikos kapitalo poreikis skaičiuojamas atskirai, t.y. pozicijos atskirai priskiriamos atitinkamai pozicijų grupei ir rizikos koeficientui. Kiekviena Bendrovė s pozicija parodoma prie atitinkamos grupės bei rizikos koeficiento.

Pozicijų grupių pasiskirstymas pagal ekonominės veiklos arba sandorio šalies rūšį, terminą, likusį iki sandorio galiojimo pabaigos atskiesti aiškinamojo rašto 17 ir 18 pastabose. Bendrovė visas pajamas gauna Lietuvoje, todėl nėra neišskiriamos atskiros reikšmingos geografinės teritorijos.

Vertinant pozicijas pagal Verslo apskaitos standartus bendrovė nuvertėjusių pozicijų neturi.

2. Koncentracijos rizika. Bendrovė nenustato kapitalo poreikio koncentracijos rizikai, kadangi neturi prekybos knygos. 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.

3. 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.

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

5. 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 rizika bei užsienio valiutos kurso rizika.

6. 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 rizika bei užsienio valiutos kurso rizika.

7. 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.

8. Kitos rizikos. Nenustatyta kitų rizikų, su kuriomis susiduria Bendrovė.

Bendrovė neturi į kapitalą įtrauktų subordinuotų paskolų.

24. Nepriklausomo auditoriaus išvados tekstas.



ERNST & YOUNG

UAB „Ernst & Young Baltic“

Subačiaus g. 7
LT-01127 Vilnius
Lietuva

Tel.: (8 5) 274 2200
Faks.: (8 5) 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com/lt

Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridinių asmenų registras

Ernst & Young Baltic UAB

Subačiaus St. 7
LT-01127 Vilnius
Lithuania

Tel.: +370 5 274 2200
Fax: +370 5 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com/lt

Code of legal entity 110878442
VAT payer code LT108784411
Register of Legal Entities

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 2008 m. gruodžio 31 d. balansas, susijusios 2008 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 kontroles ir siekia pasirinkti tinkamas audito procedūras, tačiau neturi tikslo pareikšti nuomonės apie bendrovės vidaus kontrolės 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

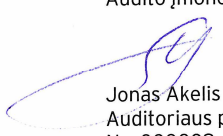
Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi UAB DnB NORD investicijų valdymas 2008 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir jos 2008 m. finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus.

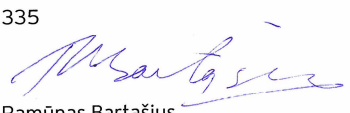
Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, mes perskaitėme toliau pateiktą Bendrovės 2008 m. metinį pranešimą ir nepastebėjome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų Bendrovės 2008 m. finansinėms ataskaitoms.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335


Jonas Ākelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003
Prezidentas


Ramūnas Bartašius
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000362

Auditas buvo baigtas 2009 m. kovo 19 d.

VI. BENDROVĖS VALDYMAS

25. Bendrovės organų nariai (stebėtojų tarybos nariai, valdybos nariai, bendrovės vadovas, jo pavaduotojai, vyriausiasis finansininkas):

25.1. vardai ir pavardės, dalyvavimo valdymo įmonės įstatiniame kapitale duomenys (turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis, procentais), pareigos valdymo įmonėje;

Vardas, pavardė (asmens kodas)	Pareigos	Dalyvavimas valdymo įmonės kapitale	
		Turima akcinio kapitalo dalis, proc.	Turima balsų visuotiniame akcininkų susirinkime dalis, proc.
Stebėtojų taryba			
Mindaugas Tutlys	Tarybos pirmininkas	-	-
Ričardas Butkus	Tarybos narys	-	-
Algimantas Anužis	Tarybos narys	-	-
Ričardas Laukaitis	Tarybos narys	-	-
Valdyba			
Šarūnas Ruzgys	Valdybos pirmininkas– generalinis direktorius		
Loreta Načajienė	Valdybos narė– direktoriaus pavaduotoja	-	-
Naglis Paičius	Valdybos narys	-	-
Vyriausioji finansininkė			
Dalia Vaitulevičienė	Vyriausioji finansininkė	-	-

25.2. apie valdybos pirmininką, bendrovės vadovą ir vyriausiąjį finansininką papildomai pateikiami šie duomenys: išsilavinimas, darbovietės per 10 paskutinių metų ir pareigos jose;

Valdybos pirmininkas, bendrovės vadovas Šarūnas Ruzgys.

Išsilavinimas:

2007 – dabar Executive MBA (tarptautinio verslo magistrantūra vadovams), Baltic Management

1992 – 1999 m. Ekonomikos magistras, Lietuvos žemės ūkio universitetas, Ekonomikos fakultetas

Darbo patirtis:

Nuo 2008 m. UAB DnB NORD investicijų valdymas, gen. direktorius, valdybos pirmininkas.

2006 – 2008 m. UAB DnB NORD lizingas, komercijos direktorius, valdybos narys.

2004 – 2006 m. AB Panevėžio statybos trestas (PST), UAB Realtus rinkodaros direktorius.

2001 – 2004 m. AB Vilniaus banko, VB Lizingo marketingo vadovas.

2000 – 2001 m. UAB TACK Training International mokymų konsultantas.

1999 – 2000 m. Lietuvos ekonominės plėtros agentūra, investicinių projektų vadovas.

Vyriausioji finansininkė Dalia Vaitulevičienė.

Išsilavinimas:

2004-2006 m. Vilniaus Universitetas, Ekonomikos fakultetas, Finansų magistras.

2000-2004 m. Vilniaus Universitetas, Ekonomikos fakultetas, Tarptautinio verslo mokykla.

Darbo patirtis:

Nuo 2003 m. rugpjūčio UAB DnB NORD investicijų valdymas vyr. finansininkė.

2001-2004 m. UAB "NORD LB draudimas" finansininkė.

1994-2000 m. kompiuterinių paslaugų UAB "Stekas" (apskaitos kompiuterizacija) inžinierė.

UAB DnB NORD investicijų valdymas

Finansinė atskaitomybė

2008 m. gruodžio 31 d.

25.3. duomenys apie dalyvavimą kitų įmonių, įstaigų ir organizacijų veikloje (įmonės, įstaigos ar organizacijos pavadinimas ir pareigos) bei kapitale (įmonės, įstaigos ar organizacijos pavadinimas, turima kapitalo ir balsų dalis, procentais);

Vardas, pavardė	Dalyvavimas kitų įmonių kapitale ir veikloje		
	Įmonės pavadinimas	Pareigos	Turima balsų dalis
Mindaugas Tutlys	AB DnB NORD bankas	Investicinės bankininkystės departamentas Kapitalo rinkų skyriaus vadovas	-
Ričardas Butkus	AB DnB NORD bankas	Mažmeninės bankininkystės departamento vadovas	-
Algimantas Anužis	AB DnB NORD bankas	Kauno verslo centro vadovas	-
Ričardas Laukaitis	AB DnB NORD bankas	Verslo bankininkystės departamentas Stambaus verslo klientų skyriaus vadovas	-
Šarūnas Ruzgys	-	-	-
Loreta Načajienė	-	-	-
Naglis Paičius	-	-	-
Dalia Vaitulevičienė	-	-	-

25.4. kiekvieno bendrovės organų nario kadencijos pradžios ir pabaigos duomenys.

Vardas, pavardė	Pareigos	Informacija apie kadencijos pradžią ir pabaigą	
		Kadencijos pradžia	Kadencijos pabaiga
Stebėtojų taryba			
Mindaugas Tutlys	Tarybos pirmininkas	2008 02 15	2012 02 15
Ričardas Butkus	Tarybos pirmininko pavaduotojas	2008 02 15	2012 02 15
Algimantas Anužis	Tarybos narys	2008 02 15	2012 02 15
Ričardas Laukaitis	Tarybos narys	2008 02 15	2012 02 15
Valdyba			
Šarūnas Ruzgys	Valdybos pirmininkas – administracijos vadovas	2008 06 11	2012 02 15
Loreta Načajienė	Valdybos pirmininko pavaduotoja	2008 02 15	2012 02 15
Naglis Paičius	Valdybos narys	2008 02 15	2012 02 15
Vyriausioji finansininkė			
Dalia Vaitulevičienė	Vyriausioji finansininkė	2003 08 13	-

26. Patirtį finansų srityje ir kvalifikaciją patvirtinančius sertifikatus turinčių valdymo įmonės vadovų ir darbuotojų vardai, pavardės, telefonai, išsilavinimas, turimo kvalifikaciją patvirtinančio sertifikato pavadinimas ir numeris.

Naglis Paičius - telefono nr. (8-5) 23 93 782.

Išsilavinimas: 1990-1995 m. Vilniaus Universitetas, Ekonomikos fakultetas.

Kvalifikacinis sertifikatas: finansų maklerio kvalifikacinis sertifikatas Nr.A199, išduotas 1995m. kovo 3d.

Loreta Načajienė - telefono nr. (8-5) 23 93 773.

Išsilavinimas: 1987 – 1993 m. Vilniaus Universitetas, Ekonomikos fakultetas.

Kvalifikacinis sertifikatas: finansų maklerio konsultanto licencija Nr. SA057, išduota 2004 m. liepos 8 d., LCPVD pažymėjimas Nr.15, išduotas 2001 m. vasario 28 d.

27. Informacija apie išmokas ar paskolas bendrovės organų nariams (stebėtojų tarybos nariams,

UAB DnB NORD investicijų valdymas

Finansinė atskaitomybė

2008 m. gruodžio 31 d.

valdybos nariams, bendrovės vadovui, jo pavaduotojams, vyriausiajam finansininkui):

27.1. informacija apie valdymo įmonės per ataskaitinį laikotarpį išmokėtų atlyginimų, tantjemų ir kitų išmokų iš pelno vidutinius dydžius, tenkančius vienam asmeniui (pagal minėtų asmenų kategorijas);

-

27.2. per ataskaitinį laikotarpį valdymo įmonės stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariams išmokėtų atlyginimų, tantjemų ir kitų išmokų iš pelno sumos (kiekvienai minėtų asmenų kategorijai), gautos iš įmonių, kuriose valdymo įmonės dalis sudaro daugiau kaip 20 procentų įstatinio kapitalo;

-

27.3. per ataskaitinį laikotarpį bendrovės organų nariams skirtos paskolos, suteiktos garantijos ir jų prievolių laidavimai.

-

28. Nurodyti asmenis, susijusius su valdymo įmone:

28.1. valdymo įmonės kontroliuojami arba valdymo įmonę kontroliuojantys asmenys (pavadinimas, įmonės kodas);

Pagrindinis ir vienintelis bendrovės akcininkas yra AB DnB NORD bankas, įmonės kodas 112029270.

28.2. jei kontroliuojamas arba kontroliuojantis asmuo yra juridinis asmuo, nurodyti šio juridinio asmens vadovus – jų vardus, pavardes.

Vardas, pavardė	Pareigos
Stebėtojų taryba	
Sven Herlyn	Tarybos pirmininkas
Dr. Juergen Allerkamp	Tarybos pirmininko pavaduotojas
Georg Christoph Schulz	Tarybos narys
Viktoras Valentukevičius	Tarybos narys
Antanas Juozas Zabulis	Tarybos narys
Torstein Hagen	Tarybos narys
Jarle Mortensen	Tarybos narys
Tony Samuelsen	Tarybos narys
Valdyba	
Werner Heinz Schilli	Valdybos pirmininkas
Dr. Vygintas Bubnys	Valdybos pirmininko pavaduotojas
Gundars Andžans	Valdybos narys
Jekaterina Titarenko	Valdybos narys
Sigitas Žutautas	Valdybos narys
Vyr.buhalterė	
Loreta Sorakaitė	L.e.p. vyriausioji buhalterė

29. Asmenų, susijusių su valdymo įmone (kaip ši sąvoka apibrėžta šių taisyklių 4.1 punkte), sudaryti sandoriai dėl jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų ar pensijų fondų turto; tokių asmenų dalis valdomų kolektyvinio investavimo subjektų portfeliuose.

-

VII. NAUJAUSI IR ESMINIAI ĮVYKIAI VALDYO ĮMONĖS VEIKLOJE, JOS PERSPEKTYVOS

30. Naujausi ir esminiai įvykiai valdymo įmonės veikloje (naujausių ir esminių ataskaitinio laikotarpio įvykių apibūdinimas, jų data (laikotarpis)).

31. Veiklos strategija ir numatomi jos pokyčiai per artimiausius finansinius metus.

VIII. ATSAKINGI ASMENYS

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

32.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir bendrovės vadovas (nurodyti vardus, pavardes, pareigas, telefonus ir faksų numerius);

Generalinis direktorius	Šarūnas Ruzgys	Tel: (8-5) 2393 567 Faks...: (8-5) 2393 473
Vyriausioji finansininkė	Dalia Vaitulevičienė	Tel: (8-5) 2393 510 Faks...: (8-5) 2393 473

32.2. jeigu valdymo įmonės ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, ataskaitoje turi būti nurodyti tų konsultantų vardai, pavardės, telefonų ir faksų numeriai (jeigu konsultantas yra juridinis asmuo, nurodyti jo pavadinimą, telefonų ir faksų numerius bei konsultanto atstovo(-ų) vardą ir pavardę; pažymėti, kokias konkrečias ataskaitos dalis rengė konsultantai arba kokios ataskaitos dalys parengtos padedant konsultantams, ir nurodyti konsultantų atsakomybės ribas).

-

33. Už ataskaitos parengimą atsakingų valdymo įmonės valdymo organų narių, darbuotojų ir bendrovės vadovo bei konsultantų patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti įtakos valdymo įmonės ar jos valdomų kolektyvinio investavimo subjektų (pensijų fondų) veiklai. Prie šio patvirtinimo turi būti šiame punkte paminėtų asmenų parašų originalai.

Generalinis direktorius

(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė

(parašas)

Dalia Vaitulevičienė