

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
"DNB NORD PAPILDOMA PENSIJA 100"**

2009 METŲ II KETVIRČIO ATASKAITA

Vilnius, 2009 m.

TURINYS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS.....	4
1. Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą	4
2. Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę	4
3. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją	4
4. Duomenys apie depozitoriumą	4
5. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita	4
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖS POKYČIAI	4
6. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai	4
7. Konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos	5
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	5
8. Atskaitymai iš pensijų turto	5
9. Mokesčiai tarpininkams	5
10. Informacija apie egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalinimo bei paslėptuosius mokesčius	5
11. Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų gražai	5
III. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ.....	6
12. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis	6
13. Investicijų pasiskirstymas:	9
14. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 12 punkte (pagal išvestinių investicinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių investicinių priemonių panaudojimo tikslus (valiutų keitimo, palūkanų normos, susiję su nuosavybe, ir kt.), sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją)	9
15. Aprašyti šio priedo 12 punkte nurodytų išvestinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių investicinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip panaudojama išvestinė investicinė priemonė gali apsaugoti investicinį sandorį (investicinę poziciją) nuo rizikos.	9
16. Bendra įsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių investicinių priemonių kategorijas).	9
17. Pateikti analizę, kaip turimas investicijų portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.).	10
18. Nurodyti veiksnius, kurie turėjo didžiausią įtaką per ataskaitinį laikotarpį investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams.	10
IV. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI.....	10
V. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	10
24. Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis LR įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	10
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	21
25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius	21
26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius	21
27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius	21
28. Pensijų fondo dalyvių struktūra	22
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI.....	22
29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	22
30. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos	22
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ.....	23
31. Jei pensijų fondo taisyklėse numatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicijų portfelį, jei buvo panaudotas, nurodyti panaudojimo priežastis, panaudotą sumą, rezervo dydį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kitą svarbią informaciją.	23

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS.....	23
32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos	23
XI. KITI REIKALAVIMAI	23
33. Paaiškinimai ir komentarai apie pensijų fondo veiklą	23
34. Informacija apie konsultantus	24
35. Informacija apie ataskaitą parengusius asmenis (jei jie nėra bendrovės darbuotojai)	24
36. Už ataskaitos parengimą atsakingų Įmonės valdymo organų narių, darbuotojų ir administracijos vadovo patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui	24

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas: Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"
Pensijų fondo taisyklių pavadinimas: Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo " DnB NORD papildoma pensija 100" taisyklės
Pensijų fondo taisyklių numeris: PF-S02-K003-028 (001)

2. Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę

Pavadinimas: UAB DnB NORD investicijų valdymas
Įmonės kodas: 226299280
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
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris: VĮK -003
Pensijų fondo valdytojas: Loreta Načajienė

3. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

3.1. Už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas

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

3.2. Už ataskaitą atsakingi konsultantai

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Depozitoriumo pavadinimas: AB DnB NORD bankas (toliau tekste – Depozitoriumas)
Registracijos kodas: 112029270
Buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
Tel.: (8-5) 213 90 60, (8-5) 239 37 71, (8-5) 239 37 74
Faks.: (8-5) 239 37 83

5. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2009 m. sausio 1 d. iki 2009 m. birželio 30 d.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖS POKYČIAI

6. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2008 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2009 06 30)	Prieš metus (2008 06 30)	Prieš dvejus metus
GAV	708 721	795 472	843 524	-
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	0,6089	0,6821	0,8693	-
Apskaitos vienetų skaičius	1 163 962	1 166 203	970 297	-

7. Konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos

	Apskaitos vienetų kaičius	Vertė (Lt)
Vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	83 790	52 899
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	81 549	52 275

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

8. Atskaitymai iš pensijų turto

Atskaitymai	Mokesčio dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų mokesčių suma (Lt)	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų mokesčių suma (Lt)	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas			
Valdymo mokestis:	1,50%	1,50%	5 292	5 124	0.69%
<i>nekintamas mokestis</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	<i>5 292</i>	<i>5 124</i>	<i>0.69%</i>
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-	-
Depozitoriumo mokestis	0.25%	0.15%	533	516	0.07%
Sandorių sudarymo išlaidos	****	****	228	228	0.03%
Audito išlaidos	***	***	-	-	-
Kitos veiklos išlaidos (Išlaidos už bankines paslaugas)	***	***	10	10	0.00%
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma				-	
BIK % nuo GAV *				-	
Visų išlaidų suma			6 062	5 877	0.80%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**				-	

*Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynujų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai sumažina investicijų grąžą investuotojui. Pažymėtina, kad skaičiuojant BIK į sandorių sudarymo išlaidas neatsižvelgiama.

**Portfelio apyvartumo rodiklis – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą. Fondai, kurių PAR aukštas, patiria didesnes sandorių sudarymo išlaidas.

***Išlaidos, dengiamos iš Pensijų turto, tai išlaidos už bankines paslaugas, Pensijų fondo audito išlaidos ir sandorių sudarymo išlaidos bendras maksimalus išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1.5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

***** Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 25 Lt nuo kiekvieno sandorio.

9. Mokesčiai tarpininkams

Per ataskaitinius metus sumokėta AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui 228 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

10. Informacija apie egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalinimo bei paslėptuosius mokesčius

-

11. Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai

-

III. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

12. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
1	2	3	4	5	6	7	8	12	13	14	15	16	18	19
1	Nuosavybės vertybiniai popieriai													
1.1	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkanti prekybos sąrašą													
-	AB TEO LT	LT	LT0000123911	LTL	3 440		3 440	7 843	3 818		www.market.lt.omxgroup.com			0.48
	Iš viso:				3 440		3 440	7 843	3 818					0.48
1.2	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkanti prekybos sąrašą													
-														
	Iš viso:													
1.3	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-														
	Iš viso:													
1.5	Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai													
-														
	Iš viso:													
	Iš viso Nuosavybės vertybiniai popieriai:				3 440		3 440	7 843	3 818					0.48
2	Obligacijos													
1.4	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose, kurios specializuojasi mažų ir vidutinių įmonių srityje													
-														
	Iš viso:													
2.1	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkanti prekybos sąrašą													
-														
	Iš viso:													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkanti prekybos sąrašą													
-	AB SEB VB	LT	LT0000402299	LTL	500		50 000	49 909	49 820	10.10			2010.03.09	6.26
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600023	EUR	19		72 164	67 069	69 242	6.60			2010.02.22	8.70
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000601833	LTL	260		26 000	24 911	25 657	7.65			2009.09.02	3.23
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600064	EUR	18		62 150	57 529	58 998	6.70			2010.04.20	7.42
	Iš viso:				797		210 314	199 418	203 716					25.61
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	AB Bankas Snoras	LT	XS0301140512	EUR	7		24 170	21 843	12 284	125.29			2010.05.21	1.54
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0163880502	EUR	7		24 170	19 356	21 206	9.05			2013.03.05	2.67
	Iš viso:				14		48 339	41 200	33 490					4.21
2.4	Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
-														
	Iš viso:													
	Iš viso Obligacijos:				811		258 653	240 617	237 207					29.82
3	KIS													

Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"

Ataskaita už 2009 m. II ketvirtį

3.1 Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)														
-	European Telecom P CAP	LU	LU0119206919	EUR	79	ING (L) Invest		54 017	34 642		www.ing.lu	KIS 3		4.35
-	Evli Greater Russia B	FI	FI0008807565	EUR	38	Evli Greater Russia Management LTD		37 981	13 567		www.evli.com	KIS 3		1.71
-	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU	LU0073232471	USD	644	Morgan Standley Investment Management		49 177	38 747		www.Morganstanley.com	KIS 3		4.87
-	HSBC Asia ex Japan Fund	LU	LU0043850808	USD	318	HSBC Investments Hong Kong Ltd/Hong		20 207	27 932		www.hsbcame.com	KIS 3		3.51
-	Vanguard US 500 STK	IE	IE0002639668	USD	625	Vanguard Group Inc		13 135	14 160		www.globalvanguard.com	KIS 3		1.78
-	DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	LU0210302369	EUR	33	DWS Invest SA		32 594	18 148		www.globalvanguard.com	KIS 3		2.28
-	HSBC GIF - GL EM MKT	LU	LU0234596715	USD	883	HSB MED LX		34 037	19 842		www.hsbcame.com	KIS 3		2.49
-	Pictet Emerging Markets	LU	LU0148538712	USD	18	Pictet Gestion (Luxembourg) S.A.		14 786	9 139		www.pictetfunds.com	KIS 3		1.15
-	Franklin Templeton Inv Lat	LU	LU0128526570	USD	132	Franklin Templeton Investment Funds		27 107	19 322		www.templeton.lu	KIS 3		2.43
-	Fidelity Fnds-European	LU	LU0083291335	EUR	700	Fidelity International Ltd/Bermuda		57 662	21 520		www.fidelity-international.com	KIS 3		2.71
-	Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	LU0067059799	EUR	2 015	Carlson Fund Management Luxembourg		23 421	24 110		www.carlsonfund.de	KIS 3		3.03
-	JPM Emerging Markets Equity	LU	LU0217576759	EUR	489	JP Morgan Asset Management		11 912	15 089		www.jpmorganflemirg.com	KIS 3		1.90
-	Schroder ISF EURO Equity C ACC	LU	LU0106235459	EUR	793	Schroder ISF EURO Equity C ACC		81 483	49 366		www.schroders.com	KIS 3		6.21
-	HSBC Asia ex Japan Fund	LU	LU0187030258	USD	651	HSBC Global Investment Funds SICAV		34 036	20 564		www.hsbcame.com	KIS 3		2.59
-	INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	IE0003702317	USD	68	INVESCO Asset Management Ireland		17 250	10 149		www.de.invesco.com	KIS 3		1.28
-	Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	LU0118140002	EUR	118	Morgan Standley Investment Management		32 594	15 752		www.Morganstanley.com	KIS 3		1.98
-	JPM MIDDLE EAST EQUITY A (DIST) - USD	LU	LU0083573666	USD	320	JP Morgan Asset Management		25 673	14 229		www.Morganstanley.com	KIS 3		1.79
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	288	Fidelity International Ltd/Bermuda		12 085	12 324		www.fidelity-international.com	KIS 3		1.55
-	DnB NORD pinigų rinkos fondas	LT	LTIF00000187	LTL	43	UAB DnB NORD investicijų valdymas		50 000	50 156		www.dnbnord.lt	KIS 1		6.31
-	FORTIS L FUND EQUITY HIGH DIVIDEND USA C	LU	LU0377083059	USD	208	Fortis Investment Management Lux		28 764	27 731		www.fortisinvestments.com	KIS 3		3.49
-	FORTIS L FUND EQUITY ENERGY WORLD C	LU	LU0080608945	EUR	20	Fortis Investment Management Lux		30 968	30 916		www.fortisinvestments.com	KIS 3		3.89
-	Parvest-Agriculture Classic Cap. Eur	LU	LU0363509208	EUR	48	BNP Paribas Asset Management Luxembourg		13 778	14 180		www.bnpparibas-am.com	KIS 3		1.78
-	Franklin Templeton Investment Funds	LU	LU0139291818	EUR	245	Franklin Templeton Investment Funds		7 085	7 305		www.templeton.lu	KIS 3		0.92
-	Pioneer Funds - Emerging Markets Equity	LU	LU0119365988	EUR	413	Pioneer Asset Management S.A		7 095	7 766		www.worldwide.pioneerinvestments.com	KIS 3		0.98

Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"

Ataskaita už 2009 m. II ketvirtį

-	Fidelity Fnds-European Large Cap Fund	LU	LU0251129549	EUR	456	Fidelity International Ltd/Bermuda		10 635	11 260		www.fidelity-international.com	KIS 3		1.42
	Iš viso:				9 647			727 480	527 918					66.36
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-														
	Iš viso:													
	Iš viso KIS:				9 647			727 480	527 918					66.36
4	Pinigų rinkos priemonės													
4.1	Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose													
-														
	Iš viso:													
4.2	Kitos pinigų rinkos priemonės													
-														
	Iš viso:													
	Iš viso Pinigų rinkos priemonės:													
5	Indeliai kredito įstaigose													
-														
	Iš viso:													
	Iš viso Indeliai kredito įstaigose:													
6	Išvestinės investicinės priemonės													
6.1	Išvestinės investicinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose													
-														
	Iš viso:													
6.2	Kitos išvestinės investicinės priemonės													
-														
	Iš viso:													
	Iš viso Išvestinės investicinės priemonės:													
7	Pinigai													
-	AB DnB NORD bankas	LT		USD					0.02	0.13				0.00
-	AB DnB NORD bankas	LT		EUR					0.08	0.26				0.00
-	AB DnB NORD bankas	LT		LTL					1 969	0.26				0.25
-	AB DnB NORD bankas	LT		LTL					25 643	0.26				3.22
	Iš viso:								27 612					3.47
	Iš viso Pinigai:								27 612					3.47
8	Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1 d.													
-														
-														
	Iš viso:													
	Iš viso Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1 d.:													
9	IŠ VISO:													
									796 555					100.13

13. Investicijų pasiskirstymas:
13.1. pagal valiutas ir geografinę zoną

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	437 675	55.02	194 176	27.40
LTL	157 063	19.74	371 762	52.46
USD	201 817	25.37	143 681	20.27
Iš viso:	796 555	100	709 619	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	477 761	60.06	330 057	46.57
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	318 794	40.08	379 563	53.56
Kitos šalys				
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	796 555	100	709 619	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijos	3 818	0.48	3 990	0.56
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	527 918	66.37	330 057	46.57
Vyriausybės VP	175 103	22.01	-	-
Kitos obligacijos	62 104	7.81	110 932	15.65
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	27 612	3.47	264 640	37.34
Iš viso:	796 555	100	709 619	100

13.2. pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus (ši portfelio analizė pildoma pasirenkant investavimo strategiją atitinkančius kriterijus, pavyzdžiui: pagal turto rūšis, pramonės šakas, geografinę zoną, valiutas, rinkas, emitentų tipus (vyriausybė, bendrovės), emitentų kredito reitingus, priemonių galiojimo trukmes bei kt.)

14. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 12 punkte (pagal išvestinių investicinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių investicinių priemonių panaudojimo tikslus (valiutų keitimo, palūkanų normos, susiję su nuosavybe, ir kt.), sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją)

15. Aprašyti šio priedo 12 punkte nurodytų išvestinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių investicinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip panaudojama išvestinė investicinė priemonė gali apsaugoti investicinį sandorį (investicinę poziciją) nuo rizikos.

16. Bendra įsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių investicinių priemonių kategorijas).

17. Pateikti analizę, kaip turimas investicijų portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.).

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 100 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Pensijų fondo grynųjų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 22,01 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės, kiti skolos vertybiniai popieriai – 7.81 proc., investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 66.37 proc., nuosavybės vertybiniai popieriai – 0,48 proc., pinigai ir pinigų ekvivalentai – 3.47 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

18. Nurodyti veiksniai, kurie turėjo didžiausią įtaką per ataskaitinį laikotarpį investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams.

Optimizmo dėl pasaulio ekonomikos atsigavimo suteikė geresni negu prognozuota daugelio JAV bankų ar stambesnių pramonės ir prekybos įmonių pirmojo ketvirčio rezultatai JAV, spartesnis Kinijos, kitų Azijos šalių ekonominis augimas. Tai atsispindėjo ir daugelio investicinių fondų rezultatuose, kai pvz. nuo kovo pradžioje matyto rinkos „dugno“ netgi plačiai diversifikuoto DnB NORD akcijų fondų fondo vertė atsitiesė 28 proc., o į akcijas investuojančio savanoriško kaupimo pensijų fondo DnB NORD papildoma pensija 100 vertė padidėjo daugiau kaip 20 proc.

Tuo pačiu didėjo ir investuotojų apetitas rizikai perkant akcijas ir kiek atsitraukiant iš obligacijų rinkos. DnB NORD investicijų valdymas fondų valdytojai antro ketvirčio eigoje taip pat nuosaikiai didino akcijų dalį savo valdomuose portfeliuose.

Žinoma toks staigus kilimas vėliau kiek sulėtėjo. Tačiau vertinant globalius didžiųjų ekonomikų rodiklius panašu, kad blogiausias periodas akcijų rinkose jau praeityje. Didesnė finansų analitikų dalis linkusi matyti ilgalaikes teigiamas tendencijas, galbūt su tam tikrais periodiniais korekciniais nuokrypiais. Tinkamas privačių investuotojų sprendimas būtų nuosekliai didinti akcijų (arba akcijų fondų vienetų) dalį savo bendrame investiciniame portfelyje, prisiimant kiek daugiau rizikos, tačiau ir tikintis gana ženklaus kapitalo prieaugio per vidutinės trukmės laikotarpį.

Antrąjį 2009 metų ketvirtį saugių investicijų poreikis nors ir išliko, tačiau jis šiek tiek sumažėjo, užleisdamas vietą beatsigaunančioms investicijoms į akcijų. t.y. rizikingesnes rinkas.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinių popierių vertė ir toliau kilo, dėl mažėjusių palūkanų normų.

Tai lėmė gerėjanti situacija kredito rinkose. Šių investicijų paklausa vis dar išliko dėl prieš tai buvusio gana didelio jų nuvertinimo tarptautinėse rinkose.

Ataskaitos 33 punkte pateikta pensijų fondo investicijų struktūra 2009 m. birželio 30 d. ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas.

IV. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

V. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

24. Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis LR įstatymų ir teisės aktų reikalavimais

UAB DnB NORD investicijų valdymas

(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva

(Kaupimo bendrovės kodas, adresas)

(Tvirtinimo žyma)

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"

(Pensijų fondo pavadinimas)

BALANSAS

PAGAL 2009 M. birželio 30 d. DUOMENIS

_____ Nr _____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2008 12 31)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2007 12 31)
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		27 612	264 640	265 418
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-	-
III.	INVESTICIJOS	2	768 943	444 979	553 875
1	Skolos vertybiniai popieriai		237 207	110 932	-
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		175 103	-	-
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		62 104	110 932	-
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		3 818	3 990	
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		527 918	330 057	553 875
4	Kitos investicijos		-	-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	-	-
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-	-
2.	Kitos gautinos sumos		-	-	-
	TURTO IŠ VISO:	1	796 555	709 619	819 293

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2008 12 31)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2007 12 31)
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		1 083	898	712
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		1 083	898	712
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-	-
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		795 473	708 721	818 581
	ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO:		796 555	709 619	819 293

UAB DnB NORD investicijų valdymas
(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
(Kaupimo bendrovės kodas, adresas)

Tvirtinimo žyma

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"
(Pensijų fondo pavadinimas)

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA
PAGAL 2009 M. Birželio 30 D. DUOMENIS

_____ Nr. ____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2008 06 30)
1	2	3	4	5
I.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		708 721	818 581
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO:		149 222	196 331
1	Pensijų įmokos		52 899	179 600
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		-	6 504
3	Palūkanos ir dividendai		13 228	8 147
4	Investicijų pardavimo pelnas		4 418	
5	Investicijų vertės padidėjimo suma		77 676	2 080
6	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		971	-
7	Kitos pajamos		31	-
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO:		62 471	171 388
1	Pensijų išmokos		35 396	79 291
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		16 879	-
3	Investicijų pardavimo nuostoliai			-
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		1 700	71 339
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		2 434	14 072
6	Valdymo sąnaudos		5 825	6 517
7	Kitos sąnaudos		237	168
IV.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		795 472	843 524

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	0,6821	0,8693	-
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	1 166 203	970 297	-

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2007 m. spalio 1 d.	
Kaupimo bendrovė:	Pavadinimas:	UAB DnB NORD investicijų valdymas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva
	Įmonės kodas:	226299280
	Tel:	(8-5) 2393 567, (8-5) 2393 773.
	Faks:	(8-5) 2393 473.
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnbnord.lt
	Pensijų fondo valdytojas:	Loreta Načajienė
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	AB DnB NORD bankas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	112029270
	Tel.:	(8-5) 213 90 60, (8-5) 239 37 71, (8-5) 239 37 74
	Faks.:	(8-5) 239 37 83
Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“ Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335 Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva	

Apskaitos politika

UAB DnB NORD investicijų valdymas (toliau – bendrovė) tvarkant Pensijų fondo (toliau – Fondas) buhalterinę apskaitą ir rengdama Fondo finansines ataskaitas, vadovaujasi Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, bendraisiais apskaitos principais, nustatytais Verslo apskaitos standartuose, Pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinių ataskaitų tvarka ir kitais teisės aktais.

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą – litą.

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

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Fondo sudarymo dokumentai LR Vertybinių popierių komisijoje buvo patvirtinti 2007 m. spalio 1 d. Todėl praeitas ataskaitinis laikotarpis apima laikotarpį nuo 2007 m. spalio 1 dienos iki 2007 m. gruodžio 31 dienos.

Investavimo politika

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo laikotarpiu, todėl iki 100 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Dalis Pensijų fondo turto gali būti investuojama į skolos vertybinius popierius, bei pinigų rinkos priemones. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sąjungos valstybėje;
2. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹;
3. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sąjungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse²;
4. išleidžiami nauji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą ar reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą ir jeigu įtraukiama į sąrašą ne vėliau kaip per vienerius metus nuo išleidimo (jei tokia birža ar rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3 punktuose);
5. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;
6. indėliai ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus ir kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sąjungoje;
7. išvestinės finansinės ir investicinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;
8. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisės aktuose.
9. Pensijų fondas investuoja lėšas ne tik litais, bet ir kitomis valiutomis.

Finansinės rizikos valdymo politika

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

Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Pensijų fondo turtą:

kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos skolos vertybinius popierius;

palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką,

¹ Australijos vertybinių popierių birža, Vienos vertybinių popierių birža (Austrija), EASDAQ (Belgija), Barselonos vertybinių popierių birža (Ispanija), Madrido vertybinių popierių birža (Ispanija), Amsterdamo vertybinių popierių birža (Nyderlandai), Airijos vertybinių popierių birža (Airija), Dublino vertybinių popierių birža (Airija), Italijos vertybinių popierių birža, Atėnų vertybinių popierių birža (Graikija), Liuksemburgo vertybinių popierių birža, Oslo vertybinių popierių birža (Norvegija), Lisabonos vertybinių popierių birža (Portugalija), Paryžiaus vertybinių popierių birža (EURONEXT) (Prancūzija), Stokholmo vertybinių popierių birža (Švedija), Frankfurto vertybinių popierių birža (Vokietija), Helsinkio vertybinių popierių birža (Suomija), Kopenhagos vertybinių popierių birža (Danija), Londono vertybinių popierių birža (Didžioji Britanija), Toronto vertybinių popierių birža (Kanada), Prahos vertybinių popierių birža (Čekija), Budapešto vertybinių popierių birža (Vengrija), Tokijo vertybinių popierių birža (Japonija), Osakos vertybinių popierių birža (Japonija), Korėjos vertybinių popierių birža, Meksikos vertybinių popierių birža, Naujosios Zelandijos vertybinių popierių birža, Varšuvos vertybinių popierių birža (Lenkija), Bratislavos vertybinių popierių birža (Slovakija), Šveicarijos birža, Stambulos vertybinių popierių birža (Turkija), Niujorko vertybinių popierių birža (JAV), NASDAQ (JAV)

² Buenos Aires vertybinių popierių birža (Argentina), Panamos vertybinių popierių birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierių birža, San Paulo vertybinių popierių birža (Brazilija), Johannesburgo vertybinių popierių birža (Pietų Afrikos Respublika), Honkongo vertybinių popierių birža (Honkongas), Kuala Lumpuro vertybinių popierių birža (Malaizija), Tailando vertybinių popierių birža (Tailandas), Singapūro vertybinių popierių birža (Singapūras), Nacionalinė Indijos vertybinių popierių birža (Indija), Tel Avivo vertybinių popierių birža (Izraelis), Zagrebo vertybinių popierių birža (Kroatija), Bukarešto vertybinių popierių birža (Rumunija), Bulgarijos vertybinių popierių birža (Bulgarija), Maskvos vertybinių popierių birža, Rusijos birža (Rusija), Ukrainos vertybinių popierių birža (Ukraina)

formuojant Pensijų fondo turta sudarančių skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;

Valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio nacionalinės valiutos atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų bus investuojama nacionaline valiuta bei bazine valiuta, kurios kursas nesvyruoja nacionalinės valiutos atžvilgiu;

Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Taisyklėse ir įstatymuose numatytą diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti vertybinius popierius norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turta (investicija). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką bus investuojama tikta į tuos vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės;

Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo prisiimti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, investicijų Valdymo įmonė sudarys sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstaigomis ar finansų įstaigomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

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

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines investicines priemones: apsikaitimo, ateities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi.

Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Turto padidėjimas tai:

1. pensijų įmokos – gautos įmokos;
2. iš kitų Pensijų fondų pervestos sumos – iš kitų Pensijų fondų gauti Dalyvių sukaupti pinigai, kai Dalyvis ateina į Pensijų fondą;
3. palūkanos ir dividendai – gautini ir gauti dividendai ir palūkanos;
4. investicijų pardavimo pelnas – pelnas, gautas pardavus investicijas;
5. investicijų vertės padidėjimo suma – investicijų vertės padidėjimo suma dėl jų įvertinimo tikraja verte;
6. turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo – teigiami pasikeitimai, perkainojant gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotus indėlius, pinigų ekvivalentus, denominuotus užsienio valiuta, užsienio valiutą banko sąskaitose, investicijas, denominuotas užsienio valiuta, dėl Lietuvos banko skelbiamo nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;
7. kitos pajamos – gauti ir gautini delspinigiai ir kitos pajamos, neįskaitytos į 1–6 punktuose nurodytus straipsnius.

Turto sumažėjimas tai:

1. pensijų išmokos – įstatymų ir Pensijų fondo Taisyklėse nustatyta tvarka išmokėtos ir mokėtinos Dalyviams ir jų paveldėtojams sumos;

2. į kitus Pensijų fondus pervestos sumos – mokėtini ir pervesti į kitus Pensijų fondus dalyvių sukaupti pinigai, kai dalyvis pereina į kitą Pensijų fondą;
3. investicijų pardavimo nuostoliai – nuostoliai, atsiradę dėl investicijų pardavimo, jeigu investicijos parduodamos už kainą, mažesnę už jų balansinę vertę;
4. investicijų vertės sumažėjimo suma – investicijų vertės sumažėjimo suma dėl jų įvertinimo tikraja verte;
5. turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo – neigiami pasikeitimai, perkainojant gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotus indėlius, pinigų ekvivalentus, denominuotus užsienio valiuta, užsienio valiutą banko sąskaitose, investicijas, denominuotas užsienio valiuta, dėl Lietuvos banko skelbiamo nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;
6. valdymo sąnaudų – atskaitymai kaupimo bendrovei ir depozitoriumui už turto valdymą, kitos su Fondo valdymu susijusios sąnaudų, numatytos pensijų fondo taisyklėse.

Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės

Mokesčiai išskaičiuojami iš Fondo turto:

1. mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą;
2. mokestis Depozitoriumui;
3. mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju;
4. kitos išlaidos, dengiamos iš fondo turto.

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

1. pradinio Fondo turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos ir kurio maksimalus dydis yra 3,95 procento nuo pervedamos pensijų įmokos. Tuo atveju, jeigu Dalyvis pereina į Pensijų fondą iš kitos valdymo įmonės valdomo Pensijų fondo, nuo iš kitos valdymo įmonės valdomo Fondo pervedamų Dalyvio piniginių lėšų pradinis valdymo mokestis neišskaičiuojamas; Grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje pensijų įmokos yra sumažintos pradinio valdymo mokesčio suma, kadangi į fondo sąskaitą yra pervedamos įmokos jau atskaičius minėtąjį mokestį.
2. metinio Fondo turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Fondo turto ir kurio maksimalus dydis yra 1,5 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Fondo turto valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto. Pensijų fondo turto valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas Fondo turto valdymo mokestį padalinant iš faktinio kalendorinių metų darbo dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1,5 procento nuo Dalyvio Pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Tikslus pradinio Fondo turto valdymo ir metinio Fondo turto valdymo mokesčių dydžius, kurie gali būti skirtingi, priklausomai nuo pensijų įmokos dydžio, užtikrinant visiems Dalyviams tapačias sąlygas, nustato Valdymo įmonės valdyba. Informacija Dalyviams apie galiojančius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje (www.dnb nord.lt).

Mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,25 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokestis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Maksimalus Depozitoriumo mokestis procentais už vieną darbo dieną skaičiuojamas nustatyta Depozitoriumo mokestį padalinant iš metinio darbo dienų skaičiaus, apvalinant keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu Depozitoriumo mokestis per vienerius kalendorinius metus viršija 0,25 procento nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

1. Dalyvio perėjimas į kitą Valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą atliekamas nemokamai, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo;
2. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą pirmą kartą per kalendorinius metus atveju, Valdymo įmonė atskaito su Dalyvio perėjimu susijusias išlaidas, kurios negali būti didesnės negu 2 procentai nuo Dalyvio vardu į kitą Pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos;
3. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą ne pirmą kartą per kalendorinius metus atveju, Valdymo įmonė nuo Dalyvio vardu į kitą Pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito iki 2 procentų sumą, kurią sudaro su Dalyvio perėjimu susijusios išlaidos ir išlaidos, susijusios su Dalyvio pritraukimu į Valdymo įmonę;
4. Tuo atveju, jeigu Dalyvis nepereina į kitos valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą, Valdymo įmonė nuo Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito iki 2 procentų sumą, kurią sudaro su Dalyvio lėšų pervedimu susijusios išlaidos ir išlaidos, susijusios su Dalyvio pritraukimu į Valdymo įmonę.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Fondo turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams;
2. išlaidos už bankines paslaugas;
3. Pensijų fondo audito išlaidos;
4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 3% procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Valdymo įmonė iš Fondo turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus šiame straipsnyje. Taisyklėse numatyti maksimalūs atskaitymų dydžiai negali būti viršijami, tačiau jie gali būti mažesni. Išskaičiuoti atskaitymai tampa Valdymo įmonės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Fondo turto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną. Pensijų turto vertė nustatoma taip:

1. Pensijų fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintą ir Fondo turto vertės skaičiavimo metu galiojančią Grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika);
2. aktyvai denominuoti užsienio valiuta – perskaičiuojami į nacionalinę valiutą, laikantis Lietuvos banko nustatyto tos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santykio.
3. Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė nustatoma iš Pensijų turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius įsipareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb nord.lt. Apskaitos vieneto vertė apskaičiuojama Fondo grynujų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Apskaitos vienetų skaičiaus. Pradinė Apskaitos vieneto vertė – 1 litas. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Apskaitos vieneto vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb nord.lt.

Apskaičiuojant grynujų aktyvų vertę priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose tikroji vertė nustatoma taip:

1. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal paskutinę žinomą geriausią pirkimo kainą, gautą iki 14.00 val., kurią viešai skelbia AB DnB NORD bankas, „Swedbank“, AB, AB SEB bankas ir AB bankas „Snoras“. Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus kainos, tai geriausia kaina parenkama iš likusių bankų skelbiamų geriausių pirkimo kainų. Jei per paskutinįją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tai tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi geriausia pirkimo kaina, jei nuo paskutinės

prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma.

2. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal biržos paskelbtą uždarymo kainą, o jai nesant, pagal biržos uždarymo metu paskelbtą pirkimo kainą.

3. Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinių popierių, kurie turi atkarpas tikroji vertė, vertinimo dieną, apskaičiuojama pagal aukščiau aprašytą tvarką, prie vertybinio popieriaus kainos pridedant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta kitą darbo dieną (T+1). Kitų skolos vertybinių popierių vertė apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridedant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta T+3 darbo dieną.

4. Jei skolos vertybinis popierius nėra kotiruojamas, dėl to, kad artėja vertybinio popieriaus išpirkimo data, tai jo kaina apskaičiuojama imant paskutinį žinomą to popieriaus pelningumą.

5. Naujai išleidžiami vertybiniai popieriai apskaitomi pagal jų nustatytą platinimo kainą atitinkamą vertinimo dieną.

6. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

7. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų šalių reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

8. Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą.

9. Naujai įsigyti vertybiniai popieriai į fondo turtą įrašomi įsigijimo verte ir perkainojami kitą fondo darbo dieną pagal GAV skaičiavimo procedūras.

Apskaičiuojant gryųjų aktyvų vertę priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintą gryųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką.

Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami nominalia verte.

Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

Išvestinės investicinės priemonės vertė nustatoma pagal paskutinę analogiško anksčiau sudaryto sandorio rinkos vertę, jei per laikotarpį nuo sandorio sudarymo dienos iki vertinimo dienos nebuvo didelio ekonominių aplinkybių pasikeitimo. Jei minėta sąlyga netenkinama – vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį (nurodytą vertinimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

Valdymo įmonės atskaitymai iš Pensijų fondo yra vertinami kaupimo principu, kiekvieną darbo dieną.

Atskaitymai nuo Dalyvio vardu įmokėtų pensijų įmokų atliekami tą pačią dieną, kai Dalyvio įmokos buvo konvertuotos į Pensijų fondo apskaitos vienetus.

Pensijų fondo gryųjų aktyvų vertė ir Apskaitos vieneto vertė skaičiuojama kiekvieną darbo dieną. Ne rečiau kaip kartą per mėnesį pagal Metodikoje pateiktą formulę skaičiuojama vidutinė praėjusio mėnesio vieneto vertė ir kaip ši vidutinė vertė kito nuo finansinių metų pradžios. Pasibaigus finansiniams metams, Valdymo įmonė turi apskaičiuoti vidutinį atskiram Dalyviui per metus tenkantį gryųjų aktyvų vertės dydį.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Kiekviena Pensijų sąskaita turi individualų sąskaitos numerį, kurį suteikia Valdymo įmonė arba Depozitoriumas.

Pensijų sąskaitoje fiksuojama tokia informacija:

1. Dalyvio vardas, pavardė, asmens kodas ir adresas;
2. pensijų įmokų užskaitymo į Pensijų sąskaitą data, Apskaitos vieneto vertė ir konvertuojamų Apskaitos vienetų skaičius;
3. bendras Apskaitos vienetų skaičius.

Į Pensijų fondo sąskaitą pervestos Dalyvio piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito pensijų fondo pervestos Dalyvio lėšos) konvertuojamos į Apskaitos vienetus. Dalyvio dalis Fondo turte nustatoma pagal Dalyvio Pensijų sąskaitoje įrašytų Apskaitos vienetų skaičių.

Už pervestas lėšas Dalyviui apskaičiuojamų Apskaitos vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

$$AVS = \frac{PPL - A}{AVV}$$

kur:

AVS - Apskaitos vienetų skaičius;

PPL - į Dalyvio Pensijų sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A - Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV - pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto vertė

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematinės taisyklės iki 4 skaičių po kablelio.

Pensijų sąskaitą tvarko Valdymo įmonė elektroniniu būdu, užtikrindama Pensijų sąskaitoje esančios informacijos apsaugą ir konfidencialumą.

Pervestos į Pensijų fondo sąskaitą Dalyviui priklausančios lėšos į Apskaitos vienetus konvertuojamos pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto verte, ne vėliau kaip kitą darbo dieną po piniginių lėšų gavimo.

Valdymo įmonė uždaro Dalyvio Pensijų sąskaitą pasibaigus Dalyvio dalyvavimui Pensijų fonde ir išmokėjus sukauptas lėšas šių Taisyklių nustatyta tvarka.

Pinigų ekvivalentai, tai banko sąskaitose esantys pinigai įvairia valiuta ir pinigų ekvivalentams priskiriamos trumpalaikės (iki trijų mėnesių) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga. Pinigų rinkos priemonės priskiriamos pinigų ekvivalentams ir rodomos šiame straipsnyje. Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius nepriskiriamos pinigų ekvivalentams.

Aiškinaamojo rašto pastabos

1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

(Lt)

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuota investicija, pavadinimas	Nominali vertė	Palūkanų norma	Investicijos pabaigos terminas	Tikroji vertė	Turto investicijos lyginamoji dalis (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
ING(L) Invest European telecom P CAP	LU	EUR	-	-	-	34 642	4.35
Evli Greater Russia B	FI	EUR	-	-	-	13 567	1.70
Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	USD	-	-	-	38 747	4.86
HSBC GIF-Asia ex Japan Fund	LU	USD	-	-	-	27 932	3.51
Vanguard US 500 STK	IE	USD	-	-	-	14 160	1.78
DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	EUR	-	-	-	18 148	2.28
HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	LU	USD	-	-	-	19 842	2.49
PF-Pasific (Ex Japan) Index-P Cap	LU	USD	-	-	-	9 139	1.15
Franklin Templeton Lat A	LU	USD	-	-	-	19 322	2.43
Fidelity Fnds-European AGGR-A	LU	EUR	-	-	-	21 520	2.70
Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	EUR	-	-	-	24 110	3.03
JPM Emerging Markets Equity Fund	LU	EUR	-	-	-	15 089	1.89
EURO EQUITY C ACC	LU	EUR	-	-	-	49 366	6.20
HSBC GIF Asia Freestyle A USD Inc	LU	USD	-	-	-	20 564	2.58
Fidelity Global Health care	LU	EUR	-	-	-	12 324	1.55
DnB NORD pinigų rinkos fondas	LT	LTL	-	-	-	50 156	6.30
FORTIS L FUND Equity High Dividend USA C	LU	USD	-	-	-	27 731	3.48
FORTIS L FUND EQUITY ENERGY WORLD C	LU	EUR	-	-	-	30 916	3.88
Parvest-Agriculture Classi EUR	LU	EUR	-	-	-	14 180	1.78
INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	USD	-	-	-	10 149	1.27
Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	EUR	-	-	-	15 752	1.98
JPM MIDDLE EAST EQUITY A	LU	USD	-	-	-	14 229	1.79
Franklin Templton US Equity	LU	EUR	-	-	-	7 305	0.92
Pioneer Emerging Markets Equity	LU	EUR	-	-	-	7 766	0.97
Fidelity Fnds-European Large Cap	LU	EUR	-	-	-	11 260	1.41
TEO LT PVA	LT	LTL	-	-	-	3 818	0.48
AB Bankas Snoras	LT	EUR	24 170	125.288	2010.05.21	12 284	1.54
Lietuvos Respublika	LT	EUR	24 170	9.05	2013.03.05	21 206	2.66
Lietuvos Respublika	LT	LTL	26 000	7.65	2009.09.02	25 657	3.22
AB SEB VB	LT	LTL	50 000	10.1	2010.03.09	49 820	6.25
Lietuvos Respublika	LT	EUR	62 150	6.7	2010.04.20	58 998	7.41
Lietuvos Respublika	LT	EUR	72 164	6.6	2010.02.22	69 242	8.69
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		0.26		1 969	0.25
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		0.26		25 643	3.22
Iš viso	X	X	X	X	X	796 555	100.00

2. Investicijų vertės pokytis

(Lt)

Balanso straipsniai \ Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	110 932	168 865	64 444	21 854	-	237 207
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	168 865	-	6 238	-	175 103
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	110 932	-	64 444	15 616	-	62 104
Nuosavybės vertybiniai popieriai	3 990	-	-	-	172	3 818
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	330 057	145 705	13 778	69 634	3 700	527 918
Iš viso	444 979	314 569	78 221	91 488	3 872	768 943

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		420
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	-
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	kiti dalyviai	-
	Iš viso	427
Dalyvių skaičiaus pokytis		7

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		29
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		29
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-

27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		22
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	20
	sulaukusią nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusią teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	-
	dalyvių, pasinaudojusią Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	mirusių dalyvių	-

28. Pensijų fondo dalyvių struktūra

28.1. pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

		Dalyviai pagal amžių				iš viso
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	
Dalyvių skaičius	iš viso	167	167	74	19	427
	vyrų	86	76	30	9	201
	moterys	81	91	44	10	226
Dalyvių dalis, %	iš viso	39.11%	39.11%	17.33%	4.45%	100%
	vyrų	20.14%	17.80%	7.03%	2.11%	47.07%
	moterys	18.97%	21.31%	10.30%	2.34%	52.93%

28.2. pagal įmokas mokančių dalyvių buvimo (*residence*) vietą

Valstybė	Dalyvių skaičius	Gautų įmokų suma
Lietuva	427	52 899
Kitos Europos Sąjungos valstybės	-	-
Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Lichtenšteinas, Norvegija)	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-
Japonija	-	-
Kitos valstybės	-	-
Iš viso	427	52 899

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		52 899
Periodinės įmokos į pensijų fondą	Iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	52 899
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)		-

30. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		52 275
Pensijų išmokos	Vienkartinės išmokos dalyviams	35 396
	Periodinės išmokos dalyviams	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	Valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	16 783
	Valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	96
Išstojuosiemis dalyviams išmokėtos lėšos		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos		-

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

31. Jei pensijų fondo taisyklėse numatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicijų portfelį, jei buvo panaudotas, nurodyti panaudojimo priežastis, panaudotą sumą, rezervo dydį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kitą svarbią informaciją.

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

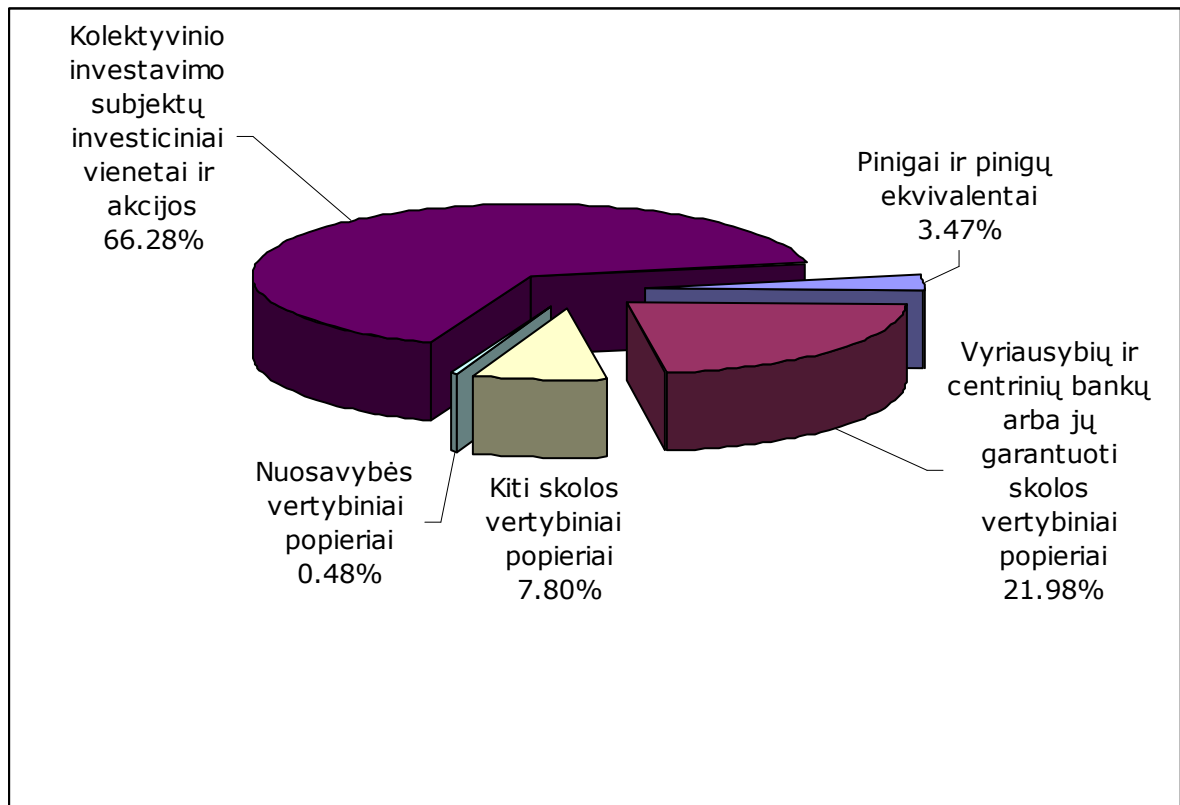
32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos

Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITI REIKALAVIMAI

33. Paaiškinimai ir komentarai apie pensijų fondo veiklą

Pateikiame visų pensijų fondo investicijų struktūrą 2009 m. birželio 30 d. bei pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo (2007 10 01) iki 2009 m. birželio 30 d.



Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas nuo įsteigimo (2007 10 01) iki 2009 06 30



34. Informacija apie konsultantus

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

35. Informacija apie ataskaitą parengusius asmenis (jei jie nėra bendrovės darbuotojai)

-

36. Už ataskaitos parengimą atsakingų Įmonės valdymo organų narių, darbuotojų ir administracijos vadovo patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui

Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir kad nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Generalinis direktorius

_____ (parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė

_____ (parašas)

Dalia Vaitulevičienė