

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

2009 METŲ ATASKAITA

Vilnius, 2009 m.

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	4
1. Duomenys apie Pensijų fondą	4
2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita	4
3. Duomenys apie valdymo įmonę	4
4. Duomenys apie depozitoriumą	4
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	4
5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę	4
6. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos	4
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	5
7. Atskaitymai iš pensijų turto	5
8. Mokėjimai tarpininkams	5
9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius (jų teikėjas, vertė, suteiktų prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).	5
10. Pateikti konkretų pavyzdį, iliustruojantį atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai (pateikti tik metų ataskaitoje). Pavyzdyje pateikti skaičiavimus, kiek būtų atskaityta (litas) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 10 000 Lt, o metinė investicijų grąža – 5 proc.	5
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	5
11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis	6
12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus	3
13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai	3
14. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybinės ribos ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika	3
15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	3
16. Analizę, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją	3
17. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams	4
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	4
18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas (sudėtis, jei lyginamasis indeksas yra sudėtinis, kokias finansų rinkas, turto klases atspindi). Jeigu per ataskaitinį laikotarpį lyginamasis indeksas buvo pakeistas, turi būti pateikta informacija ir apie prieš tai galiojusį lyginamąjį indeksą, jo pakeitimo priežastis bei data, kada jis buvo pakeistas.	4
19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų, išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų grąžą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.	4
20. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.	5
21. Vidutinė investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų grąžos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis). Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė:	5

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika.	6
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	6
23. Pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	6
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	7
24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas):	18
25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:	18
26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:	18
27. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	18
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	18
28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	18
29. Išmokėtos lėšos	19
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	19
30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija	19
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	19
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	19
XI. KITA INFORMACIJA	19
32. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus	19
XII. ATSAKINGI ASMENYS	20
33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą	20
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)	21
35. Valdymo įmonės administracijos vadovo, vyriausiojo finansininko, ataskaitą rengusių asmenų ir konsultantų patvirtinimas, kad joje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.	21
36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją	21

I. Bendroji informacija

1. 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. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2009 m. sausio 1 d. iki 2009 m. gruodžio 31 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Pavadinimas: UAB DnB NORD investicijų valdymas
Registracijos kodas: 226299280
Buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva
Tel: (8-5) 2393 444
Faks: (8-5) 2393 473
Elektroninio pašto adresas: investicija@dnbnord.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris: VĮK -003
Pensijų fondo valdytojas: Naglis Paičius

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) 2393 444
Faks.: (8-5) 239 37 83

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2008 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2009 12 31)	Prieš metus 2008 12 31)	Prieš dvejus metus 2007 12 31)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	708 721	1 045 002	708 721	818 581
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	0,6089	0,7913	0,6089	0,9613
Apskaitos vienetų skaičius	1 163 962	1 320 635	1 163 962	851 573

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

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Lt
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	261 187	186 721
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	104 514	68 669

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma (Lt)	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų mokesčių suma (Lt)	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas			
Už valdymą :	1,50%	1,50%	12 218	11 734	1.48%
<i>nekintamas dydis</i>	1,50%	1,50%	12 218	11 734	1.48%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-			
depozitoriumui	0.25%	0.15%	1 230	1 181	0.15%
Už sandorių sudarymą	***	***	228	228	0.03%
Už auditą	***	***	-	-	-
Kitos veiklos išlaidos (Išlaidos už bankines paslaugas)	***	***	10	10	0.00%
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			13 448		
BIK % nuo GAV *			1.63%		
Visų išlaidų suma			13 685	13 152	1.66%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			27,71% (-21,78%)		

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

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

***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.

8. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį sumokėta AB bankas DnB NOR Lietuva Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui 228 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius (jų teikėjas, vertė, suteiktų prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).

10. Pateikti konkretų pavyzdį, iliustruojantį atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai (pateikti tik metų ataskaitoje). Pavyzdyje pateikti skaičiavimus, kiek būtų atskaityta (litais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 10 000 Lt, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų Lt*	181	563	973	2 133
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500	11 576	12 763	16 289
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 358	11 113	11 923	14 215

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2009 metų vidutinės grynujų aktyvų vertės. Neįvertinami atskaitymai nuo įmokų.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių 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	Balsų dalis emitente, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1 Nuosavybės vertybiniai popieriai															
1.1 Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą															
-	AB TEO LT	LT	LT0000123911	LTL	3 440		3 440	7 843	6 295		www.market.lt.o mxgroup.com		0.0000		0.60
Iš viso:					3 440		3 440	7 843	6 295						0.60
1.2 Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį 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	6 295						0.60
2 Ne nuosavybės vertybiniai popieriai															
1.4 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 atitinkantį prekybos sąrašą															
-															
Iš viso:															
2.2 Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą															
-	AB SEB bankas	LT	LT0000402299	LTL	500		50 000	49 909	52 915	3.45				2010.03.09	5.06
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600023	EUR	19		72 164	67 069	71 910	2.50				2010.02.22	6.88
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600064	EUR	18		62 150	57 529	61 586	3.10				2010.04.20	5.89
Iš viso:					537		184 314	174 506	186 412						17.84
2.3 Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose															
-	AB Bankas Snoras	LT	XS0301140512	EUR	7		24 170	21 843	22 698	37.47				2010.05.21	2.17
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0163880502	EUR	7		24 170	19 356	24 722	5.02				2013.03.05	2.37
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0435153068	EUR	17		58 698	67 691	68 345	6.08				2014.06.22	6.54
Iš viso:					31		107 037	108 891	115 765						11.08
2.4 Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai															
Iš viso:															
Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:					568		291 351	283 397	302 176						28.92
3 Kolektyvinio investavimo subjektai															
3.1 Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)															
-	ING(L) Invest - European Telecom Fund	LU	LU0119206919	EUR	79	ING (L) Invest		54 017	41 551		www.ing.lu	KIS 3			3.98
-	Evli Greater Russia B	FI	FI0008807565	EUR	38	Evli Greater		37 981	20 682		www.evli.com	KIS 3			1.98

						Russia Managment LTD									
-	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU	LU0073232471	USD	644	Morgan Standley Investment Management		47 998	49 077		www.Morganstanley.com	KIS 3			4.70
-	HSBC GIF Asia ex Japan Equity AD	LU	LU0043850808	USD	318	HSBC Investments Hong Kong Ltd/Hong		19 723	33 367		www.hsbcame.com	KIS 3			3.19
-	Vanguard US 500 STK	IE	IE0002639668	USD	625	Vanguard Group Inc		12 820	16 885		www.globalvanguard.com	KIS 3			1.62
-	DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	LU0210302369	EUR	33	DWS Invest SA		32 594	22 980		www.dws-investments.com	KIS 3			2.20
-	HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1C	LU	LU0234596715	USD	883	HSBC Investment Funds (Lux)		33 220	23 853		www.hsbcame.com	KIS 3			2.28
-	Pictet Funds Lux-Pasific (Ex Japan) Index	LU	LU0148538712	USD	18	Pictet Gestion (Luxembourg) S.A.		14 431	11 883		www.pictetfunds.com	KIS 3			1.14
-	Franklin Templeton Latin America Fund	LU	LU0128526570	USD	132	Franklin Templeton Investment Funds		26 457	26 520		www.templeton.lu	KIS 3			2.54
-	Fidelity Fnds-European AGGR Fund	LU	LU0083291335	EUR	700	Fidelity International Ltd/Bermuda		57 662	25 810		www.fidelity-international.com	KIS 3			2.47
-	Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	LU0067059799	EUR	2 015	Carlson Fund Management Luxembourg		23 421	31 997		www.carlsonfund.de	KIS 3			3.06
-	JPM Emerging Markets Equity Fund	LU	LU0217576759	EUR	489	JP Morgan Asset Management		11 912	19 076		www.jpmorganfleming.com	KIS 3			1.83
-	Schroder ISF EURO Equity C ACC	LU	LU0106235459	EUR	793	Schroder ISF EURO Equity C ACC		81 483	59 743		www.schroders.com	KIS 3			5.72
-	HSBC GIF Asia ex Japan Freestyle AD	LU	LU0187030258	USD	651	HSBC Investment Funds (Lux)		33 220	24 781		www.hsbcame.com	KIS 3			2.37
-	INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	IE0003702317	USD	68	INVESCO Asset Management Ireland		16 836	12 559		www.de.invesco.com	KIS 3			1.20
-	Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	LU0118140002	EUR	118	Morgan Standley Investment Management		32 594	20 507		www.Morganstanley.com	KIS 3			1.96
-	JPM MIDDLE EAST EQUITY A (DIST) - USD FUND	LU	LU0083573666	USD	320	JP Morgan Asset Management		25 057	15 675		www.Morganstanley.com	KIS 3			1.50
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	288	Fidelity International Ltd/Bermuda		12 085	14 621		www.fidelity-international.com	KIS 3			1.40
-	DnB NORD pinigų rinkos fondas	LT	LTIF00000187	LTL	68	UAB DnB NORD investiciju valdymas		80 000	82 846		www.dnb nord.lt	KIS 1			7.93
-	FORTIS L FUND EQUITY HIGH DIVIDEND USA C FUND	LU	LU0377083059	USD	208	Fortis Investment Management Lux		28 074	32 381		www.fortisinvestments.com	KIS 3			3.10
-	FORTIS L FUND	LU	LU0080608945	EUR	20	Fortis Investment		30 968	36 191		www.fortisinvest	KIS 3			3.46

	EQUITY ENERGY WORLD C FUND					Management Lux					ments.com				
-	Parvest-Agriculture Classic Cap. Eur	LU	LU0363509208	EUR	48	BNP Paribas Asset Management Luxembourg		13 778	15 030		www.bnpparibas- am.com	KIS 3			1.44
-	Franklin Templeton US Equity Fund	LU	LU0139291818	EUR	245	Franklin Templeton Investment Funds		7 085	8 592		www.templeton.lu	KIS 3			0.82
-	Pioneer Funds - Emerging Markets Equity	LU	LU0119365988	EUR	413	Pioneer Asset Management S.A		7 095	10 021		www.worldwide.pi oneerinvestments .com	KIS 3			0.96
-	Fidelity Fnds- European Large Cap Fund	LU	LU0251129549	EUR	456	Fidelity International Ltd/Bermuda		10 635	13 322		www.fidelity- international.com	KIS 3			1.27
	Iš viso:				9 672			751 145	669 952						64.11
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai														
-															
	Iš viso:														
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:				9 672			751 145	669 952						64.11
4	P 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	Indėliai kredito įstaigose														
-															
	Iš viso:														
	Iš viso Indėliai 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		LTL				65 884	0.24						6.30
-	AB DnB NORD bankas	LT		USD				1 127	0.02						0.11
-	AB DnB NORD bankas	LT		EUR				754	0.24						0.07
-	AB DnB NORD bankas	LT		LTL				244	0.24						0.02
	Iš viso:							68 010							6.51
	Iš viso Pinigai:							68 010							6.51
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:														
								1 046 433							100

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	590 140	56.47	194 176	27.4
LTL	208 185	19.92	371 762	52.46
USD	248 108	23.74	143 681	20.27
Iš viso:	1 046 433	100	709 619	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija. Norvegija. Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	587 106	56.18	330 057	46.57
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	459 327	43.95	379 563	53.56
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	1 046 433	100	709 619	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijos	6 295	0.60	3 990	0.56
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	669 952	64.11	330 057	46.57
Kitos obligacijos	302 176	28.92	110 932	15.65
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	68 010	6.51	264 640	37.34
Iš viso:	1 046 433	100	709 619	100

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

-

14. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybinės ribos ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika

-

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

-

16. Analizę, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, 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. Pensijų fondo grynujų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybiniai popieriai sudarė 28,92 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės, investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė

64,11 proc., nuosavybės vertybiniai popieriai – 0.60 proc., pinigai ir pinigų ekvivalentai – 6,51 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

17. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams

2009 m. baigėsi optimistiškai ir buvo sėkmingi akcijų biržoms. Pasaulio indeksas MSCI World pernai pakilo 27 proc., o nuo apatinio taško 2009 m. kovo 9 d. atšoko net 70 proc. Tačiau ne visos akcijų rinkos kilo tolygiai. Investavus į besivystančias rinkas buvo galima uždirbti keletą kartų daugiau lyginant su investicijomis į išsivysčiusias šalis, pavyzdžiui, Rusijos RTS indeksas pernai pakilo 129 proc. Argentinos Merval – 116 proc., Turkijos ISE-100 – 97 proc., o besivystančias apimantis indeksas MSCI EM per 2009 m. pašoko 74,5 proc. Tačiau lyginti tik vienerių metų rezultatus būtų neprasminga, nes 2008 m. akcijų rinkos krito atvirkštine tvarka, t.y. mažiau vertės neteko Vakarų šalys. Taigi nuo 2008 m. pr. MSCI World vis dar nukritęs 26 proc., JAV indeksas S&P 500 -24 proc., o besivystančių -20,5 proc.

Paskutinį 2009 m. ketvirtį akcijų biržos vidutiniškai paaugo 4 proc., tačiau didesnioji grąžos dalis buvo uždirbta iš besivystančių rinkų. Tai lėmė geresni Kinijos ir Indijos 2009 m. III ketvirčio rezultatai bei kylantys įvairūs tiek vartotojų, tiek gamintojų rodikliai.

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

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas (sudėtis, jei lyginamasis indeksas yra sudėtinis, kokias finansų rinkas, turto klases atspindi). Jeigu per ataskaitinį laikotarpį lyginamasis indeksas buvo pakeistas, turi būti pateikta informacija ir apie prieš tai galiojusį lyginamąjį indeksą, jo pakeitimo priežastis bei data, kada jis buvo pakeistas.

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

- 40% Pasaulio akcijos (MSCI world index)
- 40% Europos akcijos (MSCI Europe index)
- 20% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Fondų lyginamąjį indeksą sudarantys indeksai ir jų svoriai parinkti pagal taisyklėse nustatytas fondų investavimo strategijas.

19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų, išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų grąžą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	29.96%	-36.66%	-3.87%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	33.88%	-36.85%	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža ²	29.95%	-36.62%	-	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	29.97%	-36.57%	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	10.34%	15.51%	-	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	20.64%	31.69%	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0.96	0.92	-	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	10.37%	8.41%	-	-
Alfa rodiklis ⁷	12.87	0.67	-	-
Beta rodiklis ⁸	0.49	0.80	-	-

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

1. Lyginamasis indeksas – statistinis rodiklis, kuris susideda iš vieno arba kelių visuotinai pripažintų ir plačiai naudojamų nepriklausomų asmenų sudarytų finansinių priemonių indeksų, atspindinčių tam tikrų rinkų ar jų dalių pokyčius;

2. grynoji investicijų graža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;

3. bendroji investicijų graža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;

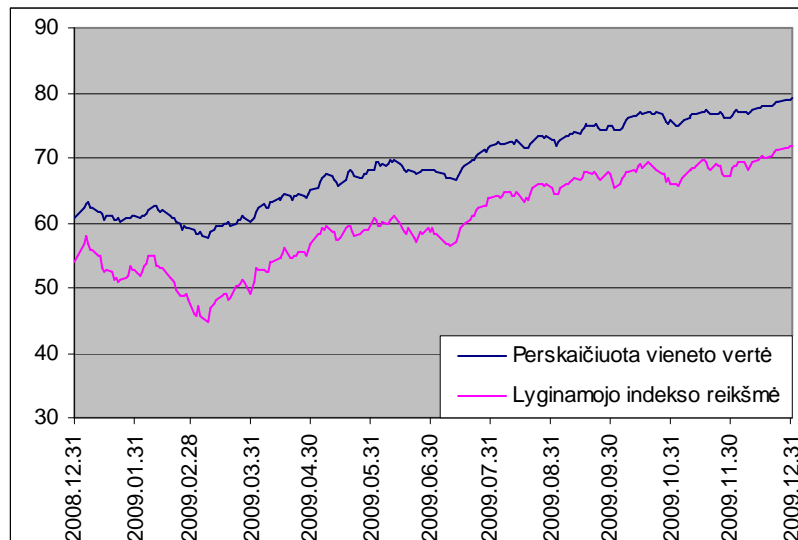
4. standartinis nuokrypis (angl. *standard deviation*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;

5. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

6. indekso sekimo paklaida (angl. *tracking error*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį;

7. alfa – rodiklis, kuris parodo skirtumą tarp pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui;

8. beta – rodiklis, kuris parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.



20. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų gražos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine graža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.

-

21. Vidutinė investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų gražos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis). Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė:

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	-9.86%	-	-	-9.86%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*(nuo 2007.07.02)	-14.21%	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų grąža ¹	-9.72%	-	-	-9.72%
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	-9.59%	-	-	-9.59%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	13.85%	-	-	13.85%

1. grynoji investicijų grąža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;

2. bendroji investicijų grąža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;

3. vieneto vertės pokyčių standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

23. Pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais

23.1. paskutinių 2 finansinių metų balansai, išdėstyti palyginamojoje lentelėje

UAB DnB NORD investicijų valdymas

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

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

2009 m. gruodžio 31 d.

(Litais)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		68 010	264 640
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	2	978 423	444 979
1.	Skolos vertybiniai popieriai		302 176	110 932
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		226 563	-
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		75 613	110 932
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		6 295	3 990
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		669 952	330 057
4.	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	-
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		-	-
	TURTO IŠ VISO:	1	1 046 433	709 619

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		1 431	898
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		1 431	898
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		1 045 002	708 721
	ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO:		1 046 433	709 619

UAB DnB NORD investicijų valdymas
226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva

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

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2009 m.

(Litais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		708 721	818 581
II.	PADIDĖJIMO IŠ VISO:		426 457	397 753
1.	Pensijų įmokos		185 330	366 748
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		1 391	6 504
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4.	Palūkanos ir dividendai		29 625	19 118
5.	Investicijų pardavimo pelnas		4 420	-
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	2	205 604	338
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		19	5 045
8.	Kitos pajamos		68	-
III.	SUMAŽĖJIMO IŠ VISO:		90 176	507 613
1.	Pensijų išmokos		50 641	145 239
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		18 028	1 881
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai		-	-
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	2	40	347 545
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		7 782	193
6.	Valdymo sąnaudos		13 448	12 578
7.	Kitos sąnaudos		237	177
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		1 045 002	708 721

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	0,7913	0,6089	0,9613
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	1 320 635	1 163 962	851 573

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 444
	Faks:	(8-5) 2393 473,
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnbnord.lt
	Pensijų fondo valdytojas:	Naglis Paičius
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	AB DnB NORD bankas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	112029270
	Tel,:	(8-5) 2393 444
	Faks.:	(8-5) 239 37 83
Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“ Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335 Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva	
Dalyvių skaičius:	2009 m. gruodžio 31 d. – 490 (2008 m. gruodžio 31 d. – 420).	

Apskaitos politika

UAB DnB NORD investicijų valdymas (toliau – bendrovė) tvarkydama 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.

Šiose finansinėse ataskaitose pateikiami suminiai skaičiai dėl apvalinimo gali nesutapti su juos sudarančių skaičių suma.

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 turta 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 turta:

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), Barcelonos vertybinių popierių birža (Ispanija), Madrido vertybinių popierių birža (Ispanija), Amsterdamo vertybinių popierių birža (Nyderlandai), Airijos vertybinių popierių birža, 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, Stambulo 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), Johanesburgo 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 turtą 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 turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką bus investuojama tikrai 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;

- į kitus Pensijų fondus pervestos sumos – mokėtini ir pervesti į kitus Pensijų fondus dalyvių sukaupti pinigai, kai dalyvis pereina į kitą Pensijų fondą;
- investicijų pardavimo nuostoliai – nuostoliai, atsiradę dėl investicijų pardavimo, jeigu investicijos parduodamos už kainą, mažesnę už jų balansinę vertę;
- investicijų vertės sumažėjimo suma – investicijų vertės sumažėjimo suma dėl jų įvertinimo tikrąja verte;
- 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;
- 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:

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

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

- 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.
- 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.dnbnord.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 paskutiniąją 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 pridėdant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta kitą darbo dieną (T+1). Kitų skolos vertybinių popierių vertė apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant 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 grynujų aktyvų vertę priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintą grynujų 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 grynujų 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 grynujų 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.

Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų įvykių po balanso sudarymo datos nebuvo.

Aiškinaamojo rašto pastabos

1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

(Litais)

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	LU	EUR	-	-	-	41 551	3,97
Evli Greater Russia B	FI	EUR	-	-	-	20 682	1,97
Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	USD	-	-	-	49 077	4,69
HSBC GIF-Asia ex Japan Fund	LU	USD	-	-	-	33 367	3,19
Vanguard US 500 STK	IE	USD	-	-	-	16 885	1,61
DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	EUR	-	-	-	22 980	2,20
HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1C	LU	USD	-	-	-	23 853	2,28
Pictet Funds Lux-Pasific (Ex Japan) Index	LU	USD	-	-	-	11 883	1,13
Franklin Templeton Latin America Fund	LU	USD	-	-	-	26 520	2,53
Fidelity Fnds-European AGGR-A	LU	EUR	-	-	-	25 810	2,47
Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	EUR	-	-	-	31 997	3,06
JPM Emerging Markets Equity Fund	LU	EUR	-	-	-	19 076	1,82
Schroder ISF EURO Equity C ACC	LU	EUR	-	-	-	59 743	5,71
HSBC GIF Asia ex Japan Freestyle AD	LU	USD	-	-	-	24 781	2,37
INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	USD	-	-	-	12 559	1,20
Morgan Stanl, Europe, Middle East & Nor, Africa	LU	EUR	-	-	-	20 507	1,96
JPM MIDDLE EAST EQUITY A	LU	USD	-	-	-	15 675	1,50
Fidelity Global Health care	LU	EUR	-	-	-	14 621	1,40
DnB NORD pinigų rinkos fondas	LT	LTL	-	-	-	82 846	7,92
FORTIS L FUND Equity High Dividend USA C	LU	USD	-	-	-	32 381	3,09
FORTIS L FUND EQUITY ENERGY WORLD C	LU	EUR	-	-	-	36 191	3,46
Parvest-Agriculture Classi EUR	LU	EUR	-	-	-	15 030	1,44
Franklin Templton US Equity Fund	LU	EUR	-	-	-	8 592	0,82
Pioneer Emerging Markets Equity	LU	EUR	-	-	-	10 022	0,96
Fidelity Fnds-European Large Cap	LU	EUR	-	-	-	13 323	1,27

(tęsinys kitame puslapyje)

1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (tesinys)

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 (%)
KOLEKTYVINIO INVESTAVIMO SUBJEKTŲ INVESTICINIAI VIENETAI IR AKCIJOS						669 952	64,02
TEO LT PVA	LT	LTL	-	-	-	6 295	0,60
NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI						6 295	0,60
AB Bankas Snoras	LT	EUR	24 170	37,47	2010.05.21	22 698	2,17
Lietuvos Respublika	LT	EUR	24 170	5,02	2013.03.05	24 722	2,36
AB SEB bankas	LT	LTL	50 000	3,21	2010.03.09	52 915	5,06
Lietuvos Respublika	LT	EUR	62 150	3,10	2010.04.20	61 586	5,89
Lietuvos Respublika	LT	EUR	58 698	6,38	2014.06.22	68 345	6,53
Lietuvos Respublika	LT	EUR	72 164	2,50	2010.02.22	71 910	6,87
SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI						302 176	28,88
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		0,24		65 885	6,30
AB DnB NORD bankas	LT	USD		0,02		1 127	0,11
AB DnB NORD bankas	LT	EUR		0,24		754	0,07
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		0,24		244	0,02
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI						68 010	6,50
Iš viso	X	X	X	X	X	1 046 433	100

2. Investicijų vertės pokytis

(Litais)

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Balanso straipsniai						
Skolos vertybiniai popieriai	110 932	236 556	90 444	45 173	40	302 176
<i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>	-	236 556	26 000	16 048	40	226 563
<i>Kitų įmonių vertybiniai popieriai</i>	110 932	-	64 444	29 125	-	75 613
Nuosavybės vertybiniai popieriai	3 990	-	-	2 305	-	6 295
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	330 057	175 705	13 777	185 488	7 522	669 952
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	444 979	412 261	104 221	232 966	7 562	978 423

Vertės padidėjimą sudaro investicijų vertės padidėjimo suma (205 604 litai), investicijų pardavimo pelnas (4 420 litų) ir skolos vertybinių popierių palūkanų pajamos (22 942 litai).

Vertės sumažėjimą sudaro investicijų vertės sumažėjimo suma (40 litų) ir investicijų vertės sumažėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo suma (7 522 litai).

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas):

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	490
Iš viso		490
Dalyvių skaičiaus pokytis		70

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		102
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		101
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		32
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	2
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	2
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	28
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį mirusių dalyvių	

27. Pensijų fondo dalyvių struktūra 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	174	212	81	23	490	
	vyrų	86	100	33	11	230	
	moterų	88	112	48	12	260	
Dalyvių dalis, %	iš viso	36%	43%	17%	5%	100%	
	vyrų	17.55%	20.41%	6.73%	2.24%	46.94%	
	moterų	17.96%	22.86%	9.80%	2.45%	53.06%	

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		186 721
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	
	pačio dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	185 330

Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"

Ataskaita už 2009 m.

	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 391
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		

29. Išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		68 669
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	
	periodinės išmokos dalyviams	
	išmokos anuiteto įsigijimui	
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	16 832
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 196
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		137 552
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

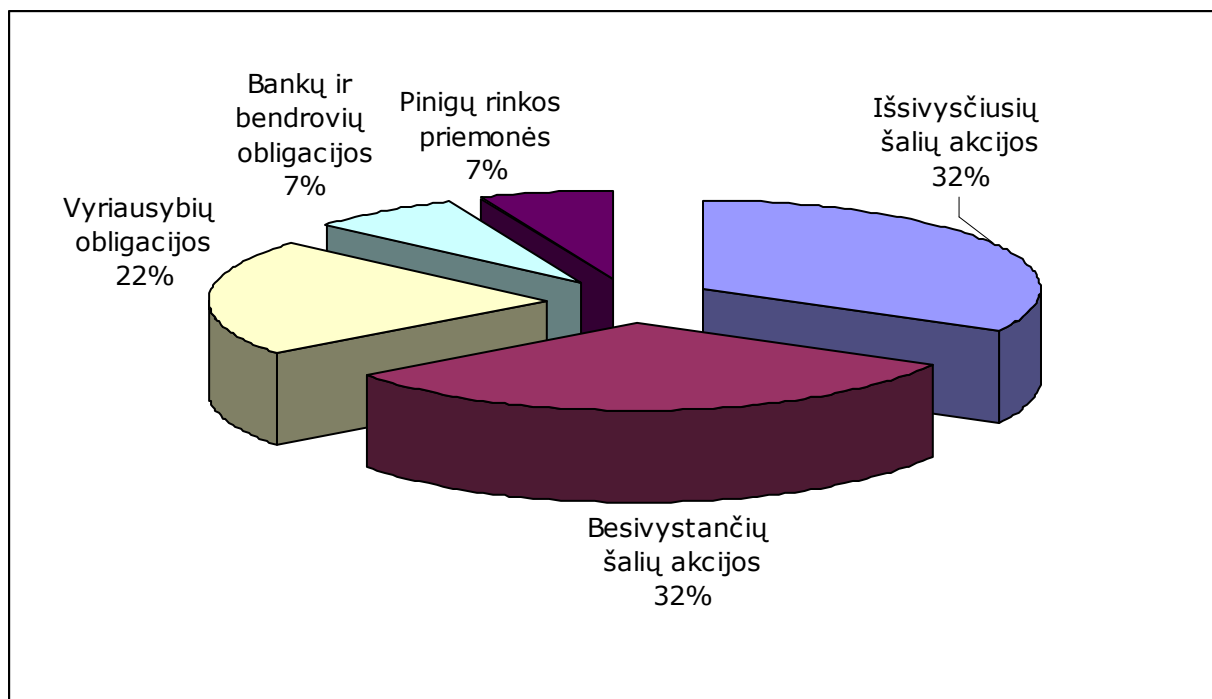
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITA INFORMACIJA

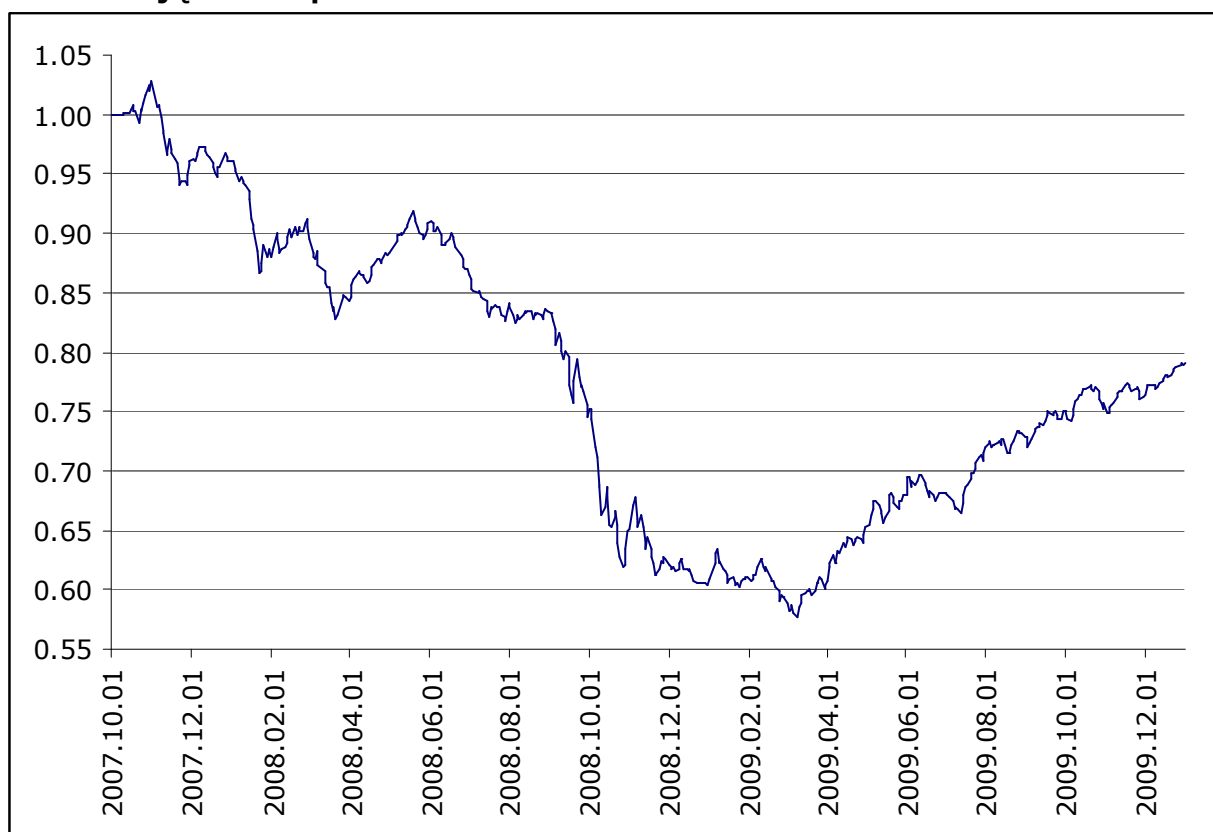
32. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus

Pateikiame visų fondo investicijų pasiskirstymą ataskaitinio laikotarpio pabaigai ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2009 m. gruodžio 31 d.

Investicijų pasiskirstymas 2009 12 31



Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2007 10 01 - 2009 12 31



XII. ATSAKINGI ASMENYS

33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"

Ataskaita už 2009 m.

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

-

35. Valdymo įmonės administracijos vadovo, vyriausiojo finansininko, ataskaitą rengusių asmenų ir konsultantų patvirtinimas, kad joje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

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

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

36.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas (nurodyti vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus)

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

Tel: (8-5) 2393 444

Faks: (8-5) 2393 473

Sarunas.Ruzgys@dnbnord.lt

Vyriausioji finansininkė

Dalia Vaitulevičienė

Tel: (8-5) 2393 444

Faks: (8-5) 2393 473

Dalia.Vaituleviciene@dnbnord.lt

36.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodyti konsultantų vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus

-