

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES KAUPIMO
KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO
PENSIJŲ FONDO "NORD/LB 1"**

2006 METŲ ATASKAITA

Vilnius, 2006 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	5
II.	GRYNUJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI	5
6.	Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai	5
7.	Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos	5
III.	ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	5
8.	Atskaitymai iš pensijų turto	5
9.	Mokesčiai tarpininkams	6
10.	Informacija apie egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalinimo bei paslėptuosius mokesčius	6
11.	Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai	6
IV.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ	7
12.	Investicijų portfelio sudėtis	7
13.	Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus	11
14.	Sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis	11
15.	Išvestinių priemonių rūšys, dėl jų kylanti rizika	11
16.	Įsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	11
17.	Pateikti analizę, kaip turimas investicijų portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.)	11
18.	Veiksniai, turėję didžiausią įtaką investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams	12
V.	PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRĄŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	12
19.	Orientacinis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas	12
20.	To paties laikotarpio pensijų fondo investicijų portfelio metinės investicijų grąžos ir orientacinio indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, tai skelbiama to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinė investicijų grąža. Prie palyginamosios lentelės pridedamas joje pateiktų rodiklių grafikas	12
21.	Pensijų fondo reklamoje naudojamos metinės investicijų grąžos prognozės	13
22.	Vidutinė investicijų grąža ir orientacinio indekso reikšmės pokytis	13

23.	Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicijų portfelio riziką	13
VI.	PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	13
24.	Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis LR įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	13
VII.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	24
25.	Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius	24
26.	Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius	24
27.	Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius	24
28.	Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį	24
VIII.	IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	25
29.	Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	25
30.	Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos	25
IX.	INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	25
31.	Pensijų fondo garantuojamas pajamingumo dydis	25
32.	Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos	25
XI.	KITI REIKALAVIMAI	26
33.	Paaiškinimai ir komentarai apie pensijų fondo veiklą	26
34.	Informacija apie konsultantus	26
35.	Informacija apie ataskaitą parengusius asmenis (jei jie nėra bendrovės darbuotojai)	26
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	26

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondas "NORD/LB 1"
Pensijų fondo taisyklių pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondo "NORD/LB 1" taisyklės
Pensijų fondo taisyklių numeris:	PF-V03-K003-009

2. Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę

Pavadinimas:	UAB DnB NORD investicijų valdymas
Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva
Tel:	(8-5) 2393 567, (8-5) 2393 773.
Faks:	(8-5) 2393 783.
Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnbnord.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris:	VĮK -003
Pensijų fondo valdytojas:	Naglis Paičius

3. Asmenys atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

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

Generalinis direktorius	Mindaugas Vaičiulis	Tel: (8-5) 2393 567 Faks: (8-5) 2393 473 Mindaugas.Vaiciulis@dnbnord.lt
Generalinio direktoriaus pavaduotoja	Loreta Žebrauskienė	Tel: (8-5) 2393 773 Faks: (8-5) 2393 473 Loreta.Zebrauskiene@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 2006 m. sausio 1 d. iki 2006 m. gruodžio 31 d.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

6. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2005 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2006 12 31)	Prieš metus (2005 12 31)	Prieš dvejus metus (2004 12 31)
GAV	2 689 774	5 694 204	2 689 774	861 741
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	1,0556	1,0599	1,0556	1,0283
Apskaitos vienetų skaičius	2 548 163	5 372 592	2 548 163	838 028

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

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė (Lt)
Vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	2 892 797	3 050 056
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetų į pinigines lėšas)	68 367	72 008

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

8. Atskaitymai iš pensijų turto

	Taisyklėse numatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų atskaitymų suma, Lt
Atskaitymai				
Nuo įmokų	2.95 %	2.95 %	89 461	89 461
Nuo turto vertės	1.00 %	0.95 %	35 627	33 636
Keitimo mokesčiai:				
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0.20 %	0.20 %	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0.20 %	0.20 %	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	3.50 %	3.50 %	-	-
Iš viso			125 087	123 097
BAR (nurodomas tik Komisijai skirtame metų ataskaitos egzemplioriuje)				-
Sąlyginis BIK ir (arba) Tikėtinasis sąlyginis BIK				-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)				39.77%

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

9. Mokesčiai tarpininkams

Per ataskaitinius metus Valdymo įmonė savo lėšomis sumokėjo 4946 Lt depozitoriumo mokesčio ir 4525 Lt AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui už aptarnavimo paslaugas.

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

-

11. Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai

Investicinio vieneto vertės pokytis - tai procentinis dydis, parodantis, kiek paaugo pensijų fondų dalyvių lėšos, patekusios į pensijų sąskaitas po pradinio pensijų turto valdymo mokesčio atskaitymo. Šis dydis parodo ar valdymo įmonė pelningai investuoja lėšas. Vieneto vertės pokytis per 2006 metus sudarė 0,41 proc. ir vieneto vertės pokytis nuo fondo įsteigimo sudarė 5,99 proc. už laikotarpį nuo 2004 m. birželio 15 d. iki 2006 m. gruodžio 31d.

Pradinis pensijų turto valdymo mokestis - tai vienkartinis mokestis, kuris skaičiuojamas nuo „Sodros“ pervestos naujos pinigų sumos. Jis parodo, keliais procentais mažiau (2,95 proc.) lėšų pateko į pensijų sąskaitą nei pervedė „Sodra“.

Metinis pensijų turto valdymo mokestis, kuris sudaro 0,95 proc. per metus, priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo fondo turto.

Lentelėje pateikiame prognozuojamos bendros išlaidos per metus (sudėjus pradinį ir metinį pensijų turto valdymo mokesčius), priklausomai nuo pensijų fondo dalyvio dabartinio amžiaus.

	Pensijų fondo dalyvio amžius		
	25	35	45
Prognozuojamos bendros išlaidos per metus	1,12 %	1,19 %	1,34 %

Kadangi pradinis pensijų turto valdymo mokestis taikomas tik vieną kartą, tai jo įtaka bendroms išlaidoms nėra didelė. Didžiausią įtaką pensijų fondo turtui turi metinis valdymo mokestis, kuris NORD/LB valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies pensijų fonduose yra mažiausias Lietuvoje.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

12. Investicijų portfelio sudėtis

Eil. · Nr. ·	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetui	Bendra rinkos vertė	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	Balsų dalis emitente (%)	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
I.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą										
1											
	Iš viso:										
II.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą										
1											
	Iš viso:										
III.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
1											
	Iš viso:										
IV.	Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai										
1											
	Iš viso:										
	Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:										
Eil. · Nr. ·	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetui	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
V.	Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą										
1											
	Iš viso:										
VI.	Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą										
1	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000603201	193	19 300	19 637	102	19 841	3.50	2007.02.22	0.35
2	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000605081	2 060	206 000	218 529	106	216 874	3.85	2008.01.24	3.81
3	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000603219	1 450	145 000	146 278	101	147 119	3.55	2007.07.19	2.58
4	Lietuvos	LT	LT0000605073	120	12 000	12 735	106	12 288	3.35	2007.10.04	0.22

Pensijų fondas "NORD/LB 1"

Ataskaita už 2006 m.

	Respublikos VVP										
5	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000605099	144	14 400	14 497	101	14 625	4.00	2009.07.16	0.26
6	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000607038	110	11 000	12 224	111	11 644	3.40	2008.12.18	0.20
7	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000607046	1 160	116 000	127 549	110	124 885	4.01	2010.02.11	2.19
8	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000610040	600	60 000	65 611	109	67 534	4.21	2013.01.24	1.19
9	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000611014	1 402	140 200	140 476	100	139 885	4.23	2016.02.10	2.46
	Iš viso:				723 900	757 535		754 696			13.25
VII. Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose											
1	Latvijos Respublikos VVP	LV	XS0189713992	20	69 056	75 969	3 798	71 815	4.12	2014.04.02	1.26
2	Slovakijos Respublikos VVP	SK	DE0001074763	20	69 056	84 714	4 236	79 583	4.09	2010.04.14	1.40
3	Vengrijos Respublikos VVP	HU	XS0177229217	48	165 734	175 561	3 658	166 240	4.23	2010.09.27	2.92
4	Lenkijos Respublikos VVP	PL	DE0006101652	40	138 112	159 159	3 979	151 761	4.15	2011.02.14	2.67
5	Lenkijos Respublikos VVP	PL	XS0162316490	41	141 565	157 081	3 831	149 245	4.25	2013.02.05	2.62
6	Čekijos Respublikos VVP	CZ	XS0194957527	41	141 565	157 138	3 833	149 324	4.15	2014.06.23	2.62
7	Turkijos Respublikos VVP	TR	XS0201333761	50	172 640	184 285	3 686	180 810	4.24	2009.09.21	3.18
8	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001137107	58	200 262	200 195	3 452	200 988	3.68	2007.06.15	3.53
9	Slovėnijos Respublikos VVP	SI	XS0095561683	40	138 112	150 669	3 767	145 639	4.12	2009.03.18	2.56
10	Suomijos Respublikos VVP	FI	XS0035761674	50	172 640	182 335	3 647	186 588	3.64	2007.02.13	3.28
11	Lenkijos Respublikos VVP	PL	XS0183959914	26	89 773	91 224	3 509	92 653	4.16	2009.01.15	1.63
12	Vengrijos Respublikos VVP	HU	DE0002918232	52	179 546	184 223	3 543	187 822	3.99	2009.01.16	3.30
13	Graikijos	GR	XS0085654068	132	455 770	479 455	3 632	485 145	4.02	2008.03.31	8.52

Pensijų fondas "NORD/LB 1"

Ataskaita už 2006 m.

	Respublikos VVP										
14	Olandijos vyriausybės VVP	NL	NL0000102291	178	614 598	648 621	3 644	641 631	3.92	2008.07.15	11.27
15	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0105427795	170	586 976	602 030	3 541	603 435	4.11	2008.01.12	10.60
16	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0105760112	48	165 734	164 079	3 418	165 884	3.92	2008.07.12	2.91
17	Austrijos Respublikos VVP	AT	AT0000384227	161	555 901	586 419	3 642	588 918	3.90	2008.01.15	10.34
18	Lenkijos Respublikos VVP	PL	XS0144238002	40	138 112	154 088	3 852	152 711	4.13	2012.03.12	2.68
19	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001135051	128	441 958	470 719	3 677	471 039	3.88	2008.01.04	8.27
	Iš viso:				4 637 110	4 907 964		4 871 230			85.55
VIII. Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai											
1											
	Iš viso:										
	Iš viso skolos vertybinių popierių:				5 361 010	5 665 499		5 625 925			98.80
Eil. Nr.	KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt)	Valdytojas (pavadinimas, įmonės kodas)	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetai	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS aktyvų dalis investuota į kitus KIS (%)	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
IX.	Kolektyvinių investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 40 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)										
1											
	Iš viso:										
X.	Kitų kolektyvinių investavimo subjektų vienetai (akcijos)										
1											
	Iš viso:										
	Iš viso KIS vienetų (akcijų):										
Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt)	Valiuta	Bendra rinkos vertė		Palūkanų norma	Galiojimo pabaigos data	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)	
XI.	Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
1											

	Iš viso:											
XII.	Kitos pinigų rinkos priemonės											
1												
	Iš viso:											
	Iš viso pinigų rinkos priemonių:											
Eil. Nr.	Kredito įstaigos pavadinimas			Šalis		Valiuta		Bendra rinkos vertė		Palūkanų norma	Indėlio termino pabaiga	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
XIII.	Indėliai kredito įstaigose											
1												
	Iš viso:											
Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	Priemonės pavadinimas	Kita sandorio šalis	Valiuta	Investicinis sandoris (pozicija)	Investicinio sandorio (pozicijos) vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos pavadinimas (tinklapio adresas)	Galiojimo terminas	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)	
XIV.	Išvestinės investicinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose											
1												
	Iš viso:											
XV.	Kitos išvestinės investicinės priemonės											
1												
	Iš viso:											
Eil. Nr.	Banko pavadinimas				Valiuta	Bendra rinkos vertė			Palūkanų norma	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)		
XVI.	Pinigai											
1	AB DnB NORD bankas				LTL	72 067			3.63	1,27		
2	AB DnB NORD bankas				EUR	2			3.63	0,00		
	Iš viso:					72 068				1.27		
Eil. Nr.	Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas			Bendra vertė			Paskirtis	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)			
XVII.	Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 36 str. 1 d.											
1												
	Iš viso:											

13. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	4 871 231	85.55	1 457 995	54.21
LTL	826 762	14.52	1 233 580	45.86
Iš viso	5 697 994	100	2 691 576	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	4 690 420	82.37	1 273 992	47.31
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	826 764	14.52	1 233 580	45.86
Kitos šalys	180 810	3.18	184 004	6.83
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso	5 697 994	100	2 691 576	100
Pagal investavimo objektus:				
Vyriausybių VP	5 625 925	98.80	2 662 192	98.97
Pinigai	72 068	1.27	29 384	1.09
Iš viso	5 697 994	100	2 691 576	100

14. Sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis

-

15. Išvestinių priemonių rūšys, dėl jų kylanti rizika

-

16. Įsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

-

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

Pagrindinis fondo investicinės politikos principas yra fondo dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimas ir tolygus augimas tiek trumpalaikėje, tiek ilgalaikėje perspektyvoje. Fondo turtas yra investuojamas pagal fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir kitus teisės aktus, siekiant maksimalios naudos fondo Dalyviams. Siekiant, kad fondo Dalyviams priklausančio turto vertė būtų maksimaliai apsaugota, visi fondo aktyvai investuojami į skolos vertybinius popierius.

Fondo investavimo strategija apima Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių geografinius regionus, kurie atitinka Įstatymuose nustatytus reikalavimus bei fondo taisykles.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai denominuoti litais ir eurai sudarė 98,80 proc. ir pinigai - 1,27 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

18. Veiksniai, turėję didžiausią įtaką investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams

Kadangi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai yra likvidžiausi ir saugiausi litais denominuoti vertybiniai popieriai todėl dalis portfelio (13.25%) sudarė investicijos į minėtus vertybinius popierius. 2006 metai buvo palūkanų didinimo metai, didėjo tiek ilgalaikių, tiek trumpalaikių skolos vertybinių popierių palūkanos. Be to labai sumažėjo skirtumas tarp trumpalaikių ir ilgalaikių vertybinių popierių palūkanų. Skirtumas tarp 2 metų ir 10 metų termino Vokietijos vyriausybės obligacijų metų pabaigoje sudarė tik 0.06%. Investuojant buvo laikomasi 2-3 metų finansinės trukmės investavimo strategijos. Ataskaitos 33 punkte pateikta pensijų fondo investicijų struktūra 2006 m. gruodžio 31 d. ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas.

V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

19. Orientacinis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

-

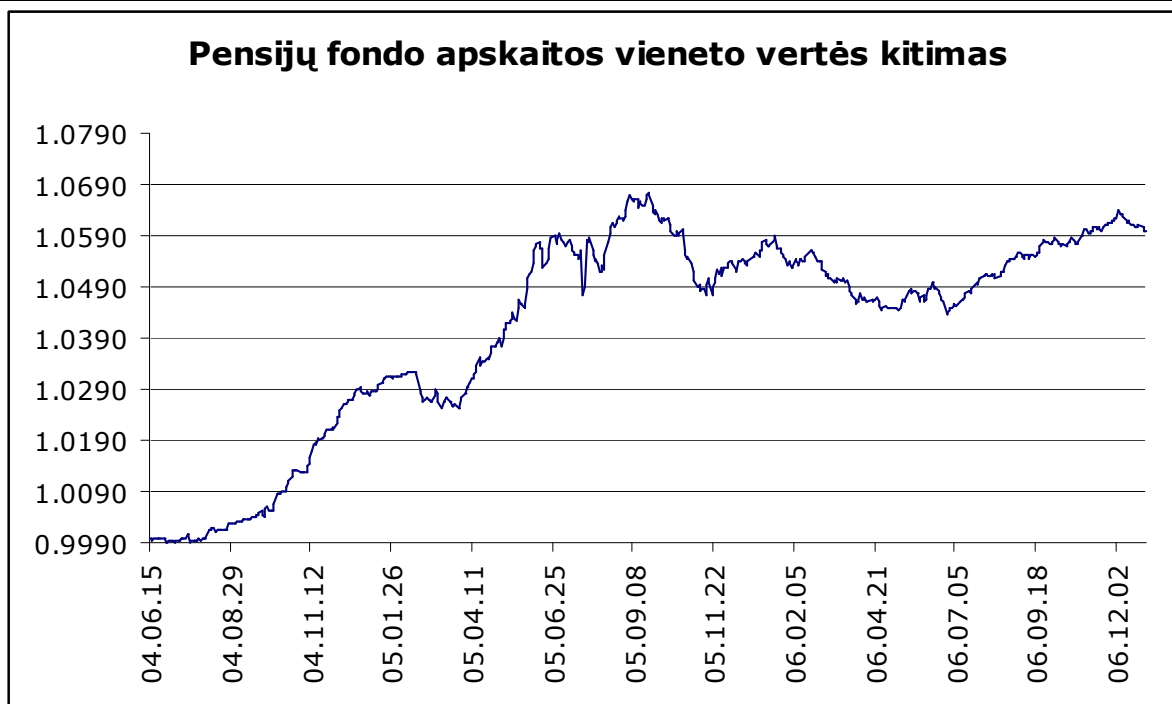
20. To paties laikotarpio pensijų fondo investicijų portfelio metinės investicijų grąžos ir orientacinio indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, tai skelbiama to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinė investicijų grąža. Prie palyginamosios lentelės pridedamas joje pateiktų rodiklių grafikas

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus (2005 m.)	Prieš 2 metus (2004 06 15- 2004 12 31)	Prieš 10 metų
Orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	0,41%	2,70%	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža**	-1,62 %	-0,40 %	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis**	1%	2,03 %	-	-
Grynosios investicijų grąžos standartinis nuokrypis**	1,41%	2,44%	-	-

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

** Apskaičiuojant metinę investicijų grąžą, atsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų. Atskaitymų nuo įmokų įtaką grynajai investicijų grąžai laikui bėgant vis mažės, nes nuolat auga fondo dydis.

Toliau pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2006 m. gruodžio 31 d.



21. Pensijų fondo reklamoje naudojamos metinės investicijų grąžos prognozės

-

22. Vidutinė investicijų grąža ir orientacinio indekso reikšmės pokytis

-

23. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicijų portfelio riziką

-

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

24.1. Pensijų fondo balansas

UAB DnB NORD investicijų valdymas
(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

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

(Tvirtinimo žyma)

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „NORD/LB 1“
(Pensijų fondo pavadinimas)

BALANSAS

PAGAL 2006 M. gruodžio 31 d. DUOMENIS

_____ Nr. _____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2004 m.)
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		72 069	29 382	1 499
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-	-
II I.	INVESTICIJOS	2	5 625 925	2 662 191	860 856
1	Skolos vertybiniai popieriai		5 625 925	2 662 191	860 856
1. 1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		5 625 925	2 662 191	860 856
IV .	GAUTINOS SUMOS		-	-	-
	TURTAS, IŠ VISO:	1	5 697 994	2 691 573	862 355

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2004 m.)
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		3 790	1 799	614
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		3 790	1 799	614
VI .	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		5 694 204	2 689 774	861 741
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO:		5 697 994	2 691 573	862 355

24.2. Grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

UAB DnB NORD investicijų valdymas
(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

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

KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO PENSIJŲ FONDAS „NORD/LB 1“
(Pensijų fondo pavadinimas)

Tvirtinimo žyma

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

PAGAL 2006 M. gruodžio 31 D. DUOMENIS

____Nr. ____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2004 m.)
1	2	3	4	5	6
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		2 689 774	861 741	-
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO:		3 262 523	1 948 273	891 422
1	Pensijų įmokos		3 031 259	1 863 755	872 995
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		108 258	-	-
3	Palūkanos ir dividendai		122 413	46 229	7 331
4	Investicijų pardavimo pelnas		593	15 114	
5	Investicijų vertės padidėjimo suma		-	23 174	11 126
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO:		258 092	120 239	29 681
1	Pensijų išmokos		11 021	1 073	846
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		60 987	6 779	-
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		492	1 403	-
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		60 505	41 436	756
5	Valdymo sąnaudos		125 087	69 548	28 079
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		5 694 204	2 689 774	861 741

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,0599	1,0556	1,0283
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	53 72 592	2 548 163	838 028

24.3. Aiškinamasis raštas

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondas "NORD/LB 1"	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2003 m. rugsėjo 11 d.	
Kaupimo bendrovė:	Pavadinimas:	UAB DnB NORD investicijų valdymas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva
	Įmonės kodas:	26299280
	Tel:	(8-5) 2393 567, (8-5) 2393 773.
	Faks:	(8-5) 2393 783.
	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) 213 90 60, (8-5) 239 37 71, (8-5) 239 37 74
	Faks.:	(8-5) 239 37 83
Audito įmonė:	UAB "PricewaterhouseCoopers".	
	Adresas: J.Jasinskio 16 B, LT – 01112 Vilnius.	
	Telefonas: (8-5) 239 23 00, faksas: (8-5) 239 23 01.	
	Įmonės kodas – 1147331.	
	Leidimo verstis audito veikla licencijos Nr. 173, išdavimo data: 1998 m. liepos 31 d.	

Apskaitos politika

UAB DnB NORD investicijų valdymas (toliau – Bendrovė) tvarkant Pensijų fondo (toliau – Fondas) buhalterinę apskaitą ir rengdama Fondo finansinę atskaitomybę, vadovaujasi Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, bendraisiais apskaitos principais, nustatytais Verslo apskaitos standartuose, pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinės atskaitomybės tvarka ir kitais teisės aktais.

Finansinė atskaitomybė sudaroma naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą – litą.

Finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis veiklos tęstinumo principu ir prielaida, kad Fondas artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Pagrindiniai Fondo investavimo principai

Pagrindinis Fondo investicinės politikos principas yra Fondo Dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimas ir tolygus augimas tiek trumpalaikėje, tiek ilgalaikėje perspektyvoje. Fondo turtas yra investuojamas pagal Fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir kitus teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Fondo Dalyviams. Siekiant, kad Fondo Dalyviams priklausančio turto vertė būtų maksimaliai apsaugota, visi Fondo aktyvai investuojami į skolos vertybinius popierius.

Fondo investavimo strategija apima Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių geografinius regionus, kurie atitinka Įstatymuose nustatytus reikalavimus bei Fondo taisykles.

Bendrovė gali investuoti Fondo turtą į:

Skolos vertybinius popierius išleistus arba garantuotus Europos centrinio banko, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų, kuriais prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, esančiose Europos Sąjungoje ar šalyje, kuri priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹.

Investicijų portfelio struktūra

Fondo investicijų portfelio diversifikavimas yra vykdomas pagal galiojančius įstatymus ir Fondo taisykles. Papildomai investuojamam Fondo turtui keliama šie reikalavimai:

1. Į skolos vertybinius popierius galima investuoti iki 100 procentų Fondo aktyvų vertės.

2. Į vieno emitento skolos vertybinius popierius gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų, išskyrus šio straipsnio 3 ir 4 dalyse numatytus atvejus.

3. Į vieno emitento skolos vertybinius popierius gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų grynųjų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų grynųjų aktyvų.

4. Investicijos į Europos Sąjungos valstybės narės, ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių išleistus arba garantuotus vieno emitento skolos vertybinius popierius negali būti didesnės kaip 35 procentai pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų. Gavus atskirą Vertybinių popierių komisijos leidimą į šioje dalyje numatytus vieno emitento skolos vertybinius popierius galima investuoti iki 100 procentų pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento skolos vertybiniai popieriai sudaro daugiau nei 35 procentus pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų, turi būti investuota ne mažiau kaip į 6 tokio emitento išleistas skolos vertybinių popierių emisijas, o į vienos emisijos skolos vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų grynųjų aktyvų.

5. Šio straipsnio 4 dalyje numatyti skolos vertybiniai popieriai nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal šio straipsnio 3 dalį taikoma maksimali leistina 40 procentų riba.

Finansinės rizikos valdymo politika

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

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

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiama, kad Fondo turtą sudarančių vertybinių popierių vidutinė trukmė atitiktų Fondo Dalyvių vidutinę sutarties trukmę.

¹ Australijos vertybinių popierių birža (Australija), 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 (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), Australijos vertybinių popierių birža, 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, Ciuicho birža, Ženevos birža, Bazelio birža (Šveicarija), Stambulo vertybinių popierių birža (Turkija), Niujorko vertybinių popierių birža (JAV), NASDAQ (JAV).

Valiutos kurso pokyčio rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio lito atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, vertės pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką didžioji dalis lėšų investuojama litais bei bazine valiuta euras, kuri nesvyruoja lito atžvilgiu.

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 investuojama tikrai į tuos vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio biržose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės.

Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo įgyti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, investicijų valdymo įmonė sudaro sandorius su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito institucijomis, 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 sandorių įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje naudojamos mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

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 – gautinos ir gautos palūkanos;
4. investicijų pardavimo pelnas – pelnas, gautas pardavus investicijas;
5. investicijų vertės padidėjimo suma – investicijų vertės padidėjimo suma dėl jų įvertinimo tikrąja 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, neišskaitytos 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 tikrąja verte;
5. turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo – neigiami pasikeitimai, susidarę 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 sąnaudos – atskaitymai kaupimo bendrovei už turto valdymą, kitos su Pensijų fondo valdymu susijusios sąnaudos, numatytos Pensijų fondo taisyklėse.

Atskaitymų kaupimo bendrovei taisyklės

Atlyginimas Bendrovei už Fondo valdymą susideda iš pradinio pensijų fondo turto valdymo mokesčio ir metinio Fondo turto valdymo mokesčio.

Iš kiekvienos VSDF valdybos Bendrovei pervedamos pensijų įmokos Bendrovė išskaičiuoja pradinį Fondo turto valdymo mokestį, kurio dydis yra 2.95 procento nuo pervedamos pensijų įmokos.

Iš Fondo turto Bendrovė išskaičiuoja turto valdymo mokestį, kurio dydis yra ne daugiau kaip 1 procentas nuo vidutinės metinės Fondo grynųjų aktyvų vertės. Valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto. Valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas nustatytą valdymo mokestį padalinant iš faktinio kalendorinių metų darbo dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jei šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1 procentą nuo Dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Bendrovė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Dalyvio pensijų sąskaitą ir konvertuoja jį į apskaitos vienetus.

Informacija Dalyviams apie valdymo mokesčių dydžius pateikiama Depozitoriumo interneto puslapyje (www.dnb nord.lt).

Jei Dalyvis pereina į Bendrovės Fondą iš kitos pensijų kaupimo bendrovės fondo, nuo iš kitos pensijų kaupimo bendrovės fondo pervedamų Dalyvio piniginių lėšų atskaitymai neišskaičiuojami.

Dalyvio perėjimo į kitą Bendrovės ar kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą Fondą išlaidas sudaro Bendrovės išlaidos, susijusios su pensijų sąskaitos uždarymu bei lėšų pervedimu, jos sudaro iki 0,2 procento Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų ir yra atskaitomos nuo Dalyviui pervedamų piniginių lėšų sumos.

Taisyklių numatytais atvejais Bendrovė išskaičiuoja atskaitymus, lygius Taisyklėse numatytų išlaidų ir išlaidų, susijusių su Dalyvio pritraukimu į pensijų kaupimo bendrovę, sumai, kuri sudaro iki 3,5 procento Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų ir yra atskaitoma iš Dalyviui pervedamų piniginių lėšų sumos.

Bendrovė iš pensijų fondo turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus Taisyklėse.

Išskaičiuoti atskaitymai tampa Bendrovės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintą ir Fondo turto vertės skaičiavimo metu galiojančią Grynųjų 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.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Fondo grynųjų aktyvų vertė nustatoma iš Pensijų fondo turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius įsipareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Fondo grynųjų aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 16.30 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb nord.lt.

Apskaitos vieneto vertė apskaičiuojama Fondo grynųjų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Apskaitos vienetų skaičiaus. Pradinė Apskaitos vieneto vertė – 1 Lt. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Apskaitos vieneto vertė iki kitos darbo dienos 16.30 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb nord.lt.

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma pagal rinkos viešai paskelbtą vertinimo dieną uždarymo kainą, išskyrus atvejus, kai:

1. priemonės yra kotiruojamos keliuose reguliuojamose rinkose; šiuo atveju jų tikrajai vertei nustatyti naudojama tos reguliuojamos rinkos, kurioje prekyba šiomis priemonėmis

pasižymi didesniu likvidumu, regularumu ir dažnumu (geriausiai šias charakteristikas atspindi šių priemonių rinkos paskutinių 12 mėnesių apyvarta), duomenys;

2. pagal 1. punkte pateiktą kriterijų neįmanoma pagrįstai pasirinkti rinkos, kurios duomenimis remiantis, turi būti nustatoma priemonės tikroji vertė; šiuo atveju jai nustatyti naudojama reguliuojamos rinkos, kurioje yra priemonės emitento buveinė, duomenys;

3. per paskutiniąją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama; šiuo atveju tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi vidutinė rinkos kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma;

4. priemonė nebuvo kotiruojama daugiau kaip 30 dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau nei nustatyta skaičiavimo procedūrose; šiuo atveju jos vertė nustatoma taip, kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertė.

Apskaičiuojant grynujų aktyvų vertę priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos tokia tvarka:

1. skolos vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės:

a) priemonės, turinčios ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintą Metodiką;

b) priemonės, turinčios ne ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintą Metodiką;

c) kitais atvejais, jeigu taip gaunamas tikslesnis šių priemonių vertinimas negu pagal (a) ir (b) papunkčius, pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal pasirinktą vertinimo modelį (nurodytą vertinimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas;

2. gryniesi pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami nominalia verte.

Valdymo įmonės atskaitymai iš Fondo turto vertinami kaupimo principu, kiekvieną darbo dieną.

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

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

Į Fondo sąskaitą pervestos Dalyviui priklausančios piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito Bendrovės pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervestos Dalyvio lėšos) konvertuojamos į apskaitos vienetus. Dalyvio dalis pensijų fondo turte nustatoma pagal Dalyvio sąskaitoje įrašytų apskaitos vienetų skaičių.

23. Už pervestas lėšas Dalyviui apskaičiuojamų apskaitos vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

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

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL - į Dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A - Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV – Apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka.

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematines taisykles iki 4 skaičių po kablelio.

Apskaitos vienetai į pinigines lėšas konvertuojami piniginių lėšų pervedimo dienos apskaitos vieneto verte. Pervedamų piniginių lėšų suma apskaičiuojama pagal formulę:

$$PPLS = (AVS * AVV) - PA$$

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

AVV – apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka.

PA – Taisyklių nustatyti atskaitymai.

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.

Aiškinamojo 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
Investicijos						5 625 925	98.74
Latvijos Respublikos VVP	LV	EUR	69 056	4.12	2014 04 02	71 815	1.26
Slovakijos Respublikos VVP	SK	EUR	69 056	4.09	2010 04 14	79 583	1.40
Vengrijos Respublikos VVP	HU	EUR	165 734	4.23	2010 09 27	166 240	2.92
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	138 112	4.15	2011 02 14	151 761	2.66
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	141 565	4.25	2013 02 05	149 245	2.62
Čekijos Respublikos VVP	CZ	EUR	141 565	4.15	2014 06 23	149 324	2.62
Turkijos Respublikos VVP	TR	EUR	172 640	4.24	2009 09 21	180 810	3.17
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	200 262	3.68	2007 06 15	200 988	3.53
Slovėnijos Respublikos VVP	SI	EUR	138 112	4.12	2009 03 18	145 639	2.56
Suomijos Respublikos VVP	FI	EUR	172 640	3.64	2007 02 13	186 588	3.27
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	89 773	4.16	2009 01 15	92 653	1.63
Vengrijos	HU	EUR	179 546	3.99	2009 01 16	187 822	3.30

Pensijų fondas "NORD/LB 1"

Ataskaita už 2006 m.

Respublikos VVP							
Graikijos Respublikos VVP	GR	EUR	455 770	4.02	2008 03 31	485 145	8.51
Olandijos vyriausybės VVP	NL	EUR	614 598	3.92	2008 07 15	641 631	11.26
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	586 976	4.11	2008 01 12	603 435	10.59
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	165 734	3.92	2008 07 12	165 884	2.91
Austrijos Respublikos VVP	AT	EUR	555 901	3.90	2008 01 15	588 918	10.34
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	138 112	4.13	2012 03 12	152 711	2.68
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	441 958	3.88	2008 01 04	471 039	8.27
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	19 300	3.50	2007 02 22	19 841	0.35
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	206 000	3.85	2008 01 24	216 874	3.81
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	145 000	3.55	2007 07 19	147 119	2.58
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	12 000	3.35	2007 10 04	12 288	0.22
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	14 400	4.00	2009 07 16	14 625	0.26
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	11 000	3.40	2008 12 18	11 644	0.20
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	116 000	4.01	2010 02 11	124 885	2.19
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	60 000	4.21	2013 01 24	67 534	1.19
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	140 200	4.23	2016 02 10	139 884	2.45
Pinigai ir pinigų ekvivalentai						72 069	1.26
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	3.63	-	72 067	1.26
AB DnB NORD bankas	LT	EUR	-	3.63	-	2	0
Iš viso						5 697 994	100

2. Investicijų vertės pokytis

(Lt)

Pokytis Balanso straipsniai	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
1	2	3	4	5	6	7
Skolos vertybiniai popieriai	2 662 191	3 821 620	910 693	113 804	60 997	5 625 925
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>2 662 191</i>	<i>3 821 620</i>	<i>910 693</i>	<i>113 804</i>	<i>60 997</i>	<i>5 625 925</i>
Iš viso	2 662 191	3 821 620	910 693	113 804	60 997	5 625 925

3. Pobalansiniai įvykiai

2007 m. vasario 24 d. įsigaliojo pakeistos fondo taisyklės. Fondo pavadinimas pakeistas atitinkamai į "DnB NORD pensija 1". Keičiant taisykles šio pensijų fondų valdymo mokesčiai ir kitos svarbiausios pensijų kaupimo sąlygos nepakito. Tačiau išplėstas galimų investicinių priemonių sąrašas – turtas galės būti investuojamas į Vyriausybės vertybinius popierius investuojančius fondus, indėlius iki vienerių metų termino bei išvestines finansines priemones, skirtas rizikai valdyti.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		3 409
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	-
	Dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	Kiti dalyviai	-
	Iš viso:	4 458
Dalyvių skaičiaus pokytis		1 049

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		757
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		241
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	516

27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		28
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	Valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	27
	Valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	Išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
	Sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	3
	Dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	Mirusių dalyvių	7

28. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį

		Dalyviai pagal amžių				iš viso
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	
Dalyvių skaičius	iš viso	313	980	2895	29	4217
	vyrų	155	422	1166	26	1769
	moterų	158	558	1729	3	2448
Dalyvių dalis, %	iš viso	7%	23%	69%	1%	100%
	vyrų	3.68%	10.01%	27.65%	0.62%	41.95%
	moterų	3.75%	13.23%	41.00%	0.07%	58.05%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		3 139 517
Periodinės įmokos į pensijų fondą	Iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	3 031 259
	Pačio dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
	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	108 258
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)		-

30. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		72 008
Pensijų išmokos	Vienkartinės išmokos dalyviams	3 948
	Periodinės išmokos dalyviams	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	Valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	60 987
	Valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-
Paveldėtojų išmokėtos lėšos		7 073
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą)		-

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

31. Pensijų fondo garantuojamas pajamingumo dydis

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos

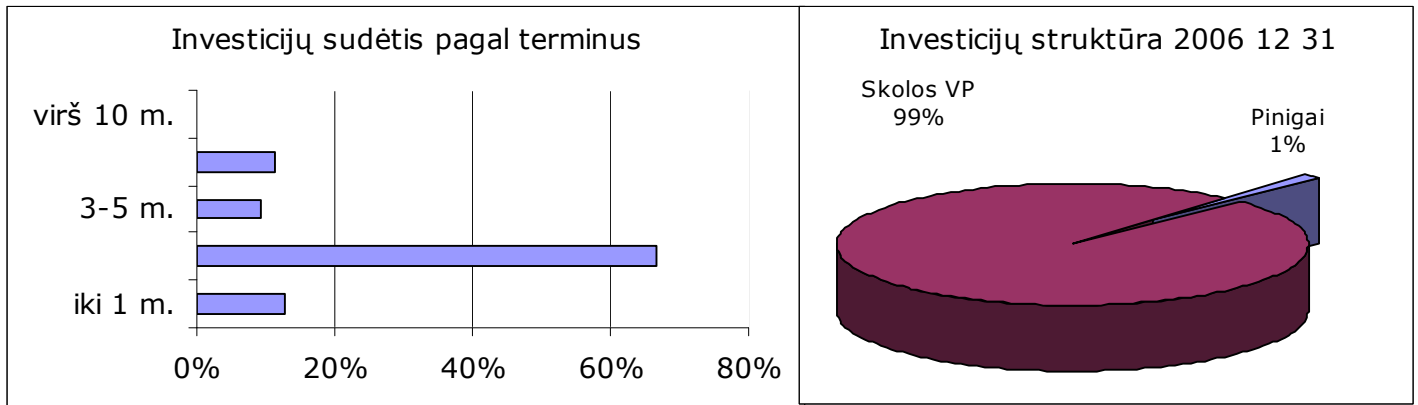
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITI REIKALAVIMAI

33. Paaiškinimai ir komentarai apie pensijų fondo veiklą

Per ataskaitinį laikotarpį į pensijų fondą buvo gautos įmokos už paskutinį 2005 m. ketvirtį - 2006 m. kovo 15 dieną bei už pirmą - trečią 2006 m. ketvirtį: 2006 m. birželio 14 dieną, 2006 m. rugsėjo 15 dieną ir 2006 m. gruodžio 14 dieną.

Pateikiame visų pensijų fondo investicijų struktūrą ir investicijų į skolos vertybinius popierius ir indėlius sudėtį pagal terminus 2006 m. gruodžio 31 d.



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)

Mindaugas Vaičiulis

Generalinio direktoriaus pavaduotoja

(parašas)

Loreta Žebrauskienė

Vyriausioji finansininkė

(parašas)

Dalia Vaitulevičienė