

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES KAUPIMO
KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO
PENSIJŲ FONDO "DNB NORD PENSIJA 1"**

2007 METŲ ATASKAITA

Vilnius, 2007 m.

TURINYS

I.	BENDROSIOS NUOSTATOS	4
1.	Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą	4
2.	Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę	4
3.	Asmenys atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją	4
4.	Duomenys apie depozitoriumą	4
5.	Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita	4
II.	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.	Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 12 punkte (pagal išvestinių investicinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių investicinių priemonių panaudojimo tikslus (valiutų keitimo, palūkanų normos, susiję su nuosavybe, ir kt.), sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją).	11
15.	Aprašyti šio priedo 12 punkte nurodytų išvestinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių investicinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip panaudojama išvestinė investicinė priemonė gali apsaugoti investicinį sandorį (investicinę poziciją) nuo rizikos.	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.)	12
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 per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų. Vidutinė investicijų grąža apskaičiuojama kaip geometrinis metinių investicijų grąžų vidurkis.	13
23.	Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicijų portfelio riziką	14
VI.	PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	14
24.	Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis LR įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	14
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.	Paiškinimai 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 "DnB NORD PENSIJA 1"
Pensijų fondo taisyklių pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondo "DnB NORD PENSIJA 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

Generalinė direktorė	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 2007 m. sausio 1 d. iki 2007 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 (2006 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2007 12 31)	Prieš metus (2006 12 31)	Prieš dvejus metus (2005 12 31)
GAV	5 694 204	9 939 395	5 694 204	2 689 774
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	1,0599	1,0868	1,0599	1,0556
Apskaitos vienetų skaičius	5 372 592	9 145 693	5 372 592	2 548 163

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)	4 118 478	4 422 092
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetų į pinigines lėšas)	345 377	369 492

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%	133 304	133 304
Nuo turto vertės	1.00%	0.95%	69 605	66 471
Keitimo mokesčiai:			213	213
<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%	213	213
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	3.50%	3.50%	-	-
Iš viso			203 122	199 988
BAR (nurodomas tik Komisijai skirtame metų ataskaitos egzemplioriuje)				-
Sąlyginis BIK ir (arba) Tikėtinas sąlyginis BIK				-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)				-11.33%

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

Bendrasis atskaitymų rodiklis (BAR) apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, kurias sudaro atskaitymai nuo pensijų įmokų ir nuo pensijų turto, dalijant iš vidutinės atitinkamo laikotarpio grynųjų aktyvų vertės.

9. Mokesčiai tarpininkams

Per ataskaitinius metus Valdymo įmonė savo lėšomis sumokėjo 9 596 Lt depozitoriumo mokesčio ir 3 089 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 2007 metus sudarė 2,54 proc. ir vieneto vertės pokytis nuo fondo įsteigimo sudarė 8,68 proc. už laikotarpį nuo 2004 m. birželio 15 d. iki 2007 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 pervadė „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 DnB NORD 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	LT0000601791	1 000	100 000	95 583	96	97 132	4.78	2008.08.06	0.98
2	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000605081	2 060	206 000	214 571	104	214 966	4.83	2008.01.24	2.16
3	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000605099	2 144	214 400	213 096	99	215 239	4.33	2009.07.16	2.16
4	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000607038	110	11 000	11 734	107	11 233	4.85	2008.12.18	0.11
5	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000607046	1 160	116 000	126 060	109	121 759	4.90	2010.02.11	1.22

Pensijų fondas "DNB NORD PENSIJA 1"

Ataskaita už 2007 m.

6	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000610040	600	60 000	64 207	107	64 962	4.95	2013.01.24	0.65
7	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000611014	1 402	140 200	140 476	100	133 798	4.80	2016.02.10	1.35
8	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000564981	3 000	300 000	293 294	98	299 014	4.75	2008.01.23	3.01
9	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601783	2 000	200 000	191 465	96	195 160	4.81	2008.07.02	1.96
Iš viso:					1 347 600	1 350 486		1 353 262			13.61
VII.	Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
1	Čekijos Respublikos VVP	CZ	XS0194957527	41	141 565	157 048	3 830	146 394	4.52	2014.06.23	1.47
2	Turkijos Respublikos VVP	TR	XS0201333761	50	172 640	183 261	3 665	176 547	5.12	2009.09.21	1.77
3	Slovėnijos Respublikos VVP	SI	XS0095561683	40	138 112	143 991	3 600	143 880	4.50	2009.03.18	1.45
4	Lenkijos Respublikos VVP	PL	XS0183959914	26	89 773	90 509	3 481	92 329	4.56	2009.01.15	0.93
5	Vengrijos Respublikos VVP	HU	DE0002918232	52	179 546	183 298	3 525	185 736	4.52	2009.01.16	1.87
6	Graikijos Respublikos VVP	GR	XS0085654068	132	455 770	472 455	3 579	478 000	4.63	2008.03.31	4.81
7	Olandijos karalystė VVP	NL	NL0000102291	252	870 106	889 790	3 531	895 314	4.16	2008.07.15	9.00
8	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0105427795	170	586 976	585 865	3 446	603 910	5.06	2008.01.12	6.07
9	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0105760112	113	390 166	386 436	3 420	392 897	4.20	2008.07.12	3.95
10	Austrijos Respublikos VVP	AU	AT0000384227	161	555 901	564 624	3 507	582 448	3.87	2008.01.15	5.86
11	Lenkijos Respublikos VVP	PL	XS0144238002	40	138 112	148 927	3 723	148 116	4.59	2012.03.12	1.49
12	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001135051	128	441 958	448 600	3 505	465 161	1.41	2008.01.04	4.68
13	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001137131	78	269 318	266 835	3 421	275 400	4.12	2008.03.14	2.77
14	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0000570632	54	186 451	188 845	3 497	193 647	3.79	2008.04.25	1.95
15	Latvijos Respublikos VVP	LV	XS0189713992	20	69 056	74 401	3 720	69 094	4.81	2014.04.02	0.69
16	Slovakijos Respublikos VVP	SK	DE0001074763	20	69 056	82 161	4 108	77 301	4.38	2010.04.14	0.78

Pensijų fondas "DNB NORD PENSIJA 1"

Ataskaita už 2007 m.

17	Vengrijos Respublikos VVP	HU	XS0177229217	48	165 734	168 950	3 520	163 515	4.66	2010.09.27	1.64
18	Lenkijos Respublikos VVP	PL	DE0006101652	40	138 112	159 159	3 979	148 494	4.54	2011.02.14	1.49
19	Lenkijos Respublikos VVP	PL	XS0162316490	41	141 565	154 603	3 771	145 830	4.64	2013.02.05	1.47
20	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001137164	200	690 560	688 504	3 443	689 907	4.12	2008.12.12	6.94
21	Suomijos Respublikos VVP	FI	FI0001005522	65	224 432	222 477	3 423	226 003	4.13	2008.07.04	2.27
22	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0106589437	127	438 506	450 550	3 548	450 411	4.12	2009.01.12	4.53
Iš viso:					6 553 414	6 711 287		6 750 333			67.87
VIII.	Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai										
1											
Iš viso:											
Iš viso skolos vertybinių popierių:					7 901 014	8 061 772		8 103 595			81.47

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									

Pensijų fondas "DNB NORD PENSIJA 1"

Ataskaita už 2007 m.

	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	AB DnB NORD bankas	LT	LTL	500 161	5.80	2008.01.11	5.03
2	AB DnB NORD bankas	LT	LTL	300 039	4.65	2008.01.07	3.02
3	AB DnB NORD bankas	LT	LTL	900 000	4.65	2008.01.14	9.05
	Iš viso:			1 700 200			17.09

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	142 404	3.77	1,43
2	AB DnB NORD bankas	EUR	120	4.35	0,00
	Iš viso:		142 524		1,43

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	6 750 453	67.92	4 871 231	85.55
LTL	3 195 866	32.15	826 762	14.52
Iš viso	9 946 319	100	5 697 994	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	6 573 786	66.14	4 690 420	82.37
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	3 195 986	32.15	826 764	14.52
Kitos šalys	176 547	1.78	180 810	3.18
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso	9 946 319	100	5 697 994	100
Pagal investavimo objektus:				
Vyriausybės VP	8 103 595	81.53	5 625 925	98.80
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1 842 724	18.54	72 068	1.27
Iš viso	9 946 319	100	5 697 994	100

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

Per ataskaitinį laikotarpį įvykdytas išankstinis valiutų keitimo sandoris (neprekiuojamas reguliuojamose rinkose) 1 500 000 EUR vertei, galiojimo terminas nuo 2007 11 29 iki 2007 12 28, realizuotas pelnas – 6000 Lt.

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

-

16. 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 81,53 proc. ir pinigai ir pinigų ekvivalentai – 18,54 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

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

Apžvelgiant visus ataskaitinius 2007 metus, reikia pažymėti, kad antras pusmetis buvo gana palankus investavusiems į saugius vyriausybės vertybinius popierius. Šios priežastys ir fondo investavimo strategija leido ketvirtą ketvirtį ir visus 2007 metus dirbti pelningai. Didžioji fondo lėšų dalis investuota į Europos Sąjungos šalių vyriausybės vertybinius popierius denominuotus eurai.

Per ketvirtąjį metų ketvirtį saugiausiais laikomų Vokietijos Vyriausybės 2 metų trukmės, bei 10 metų trukmės obligacijų palūkanų svyravimai nebuvo labai žymūs, o palyginus palūkanų normas rugsėjo pabaigoje ir paskutinę 2007 metų dieną, skirtumo beveik nepastebėtume. Prasidėjusi krizė JAV didesnės rizikos būsto paskolų rinkoje obligacijų kainas stūmė aukštin, tačiau analitikams nesutariant dėl tolesnių Europos Centrinio banko veiksmų, bei ekonomikos vystimosi perspektyvų, rinka taip ir neigavo aiškesnės krypties.

Ataskaitos 33 punkte pateikta pensijų fondo investicijų struktūra 2007 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 gražos 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 graža. Prie palyginamosios lentelės pridedamas joje pateiktų rodiklių grafikas

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus (2006 m.)	Prieš 2 metus (2005 m.)	Prieš 10 metų
Orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	2,54 %	0,41%	2,70%	-
Metinė grynoji investicijų graža**	0,88 %	-1,62 %	-0,40 %	-

Pensijų fondas "DNB NORD PENSIJA 1"

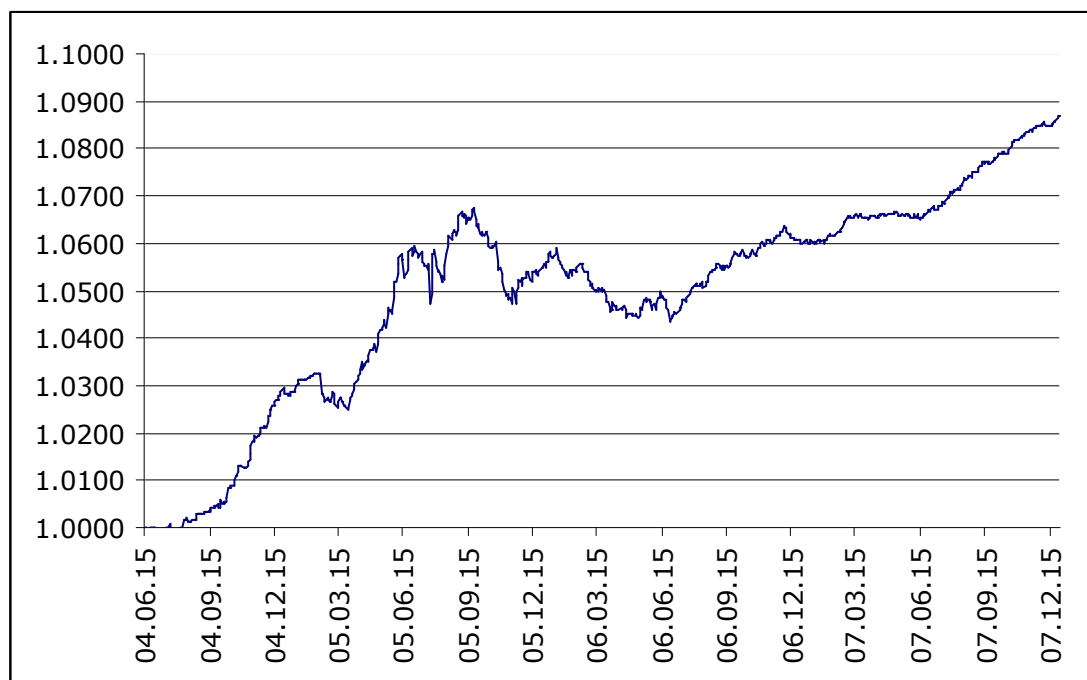
Ataskaita už 2007 m.

Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis**	0,50 %	1%	2,03 %	-
Grynosios investicijų grąžos standartinis nuokrypis**	0,95%	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 2007 m. gruodžio 31 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas**21. Pensijų fondo reklamoje naudojamos metinės investicijų grąžos prognozės**

-

22. Vidutinė investicijų grąža ir orientacinio indekso reikšmės pokytis per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų. Vidutinė investicijų grąža apskaičiuojama kaip geometrinis metinių investicijų grąžų vidurkis.

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metus	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Vidutinė investicijų grąža	0.99	-	-	-
Vidutinės grynosios investicijų grąžos standartinis nuokrypis*	2.20	-	-	-

*Investicijų grąžos standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, apibudinantis investicijų portfelio grąžos kintamumą. Jei investicijų grąžos standartinis nuokrypis yra lygus nuliui, vadinasi, investicijų portfelis turi pastovią nekintamą investicijų grąžą (pvz., banko indėlis su nekintama palūkanų norma).

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 „DNB NORD PENSIJA 1“
(Pensijų fondo pavadinimas)

BALANSAS

PAGAL 2007 M. gruodžio 31 d. DUOMENIS

____ Nr. ____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 m.)
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		1 842 724	72 069	29 382
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-	-
II I.	INVESTICIJOS	2	8 103 595	5 625 925	2 662 191
1	Skolos vertybiniai popieriai		8 103 595	5 625 925	2 662 191
1. 1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		8 103 595	5 625 925	2 662 191
IV .	GAUTINOS SUMOS		-	-	-
	TURTAS, IŠ VISO:	1	9 946 319	5 697 994	2 691 573

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 m.)
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		6 924	3 790	1 799
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		6 924	3 790	1 799
VI .	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		9 939 395	5 694 204	2 689 774
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO:		9 946 319	5 697 994	2 691 573

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)

Tvirtinimo žyma

KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO PENSIJŲ FONDAS „DNB NORD PENSIJA 1“
(Pensijų fondo pavadinimas)

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

PAGAL 2007 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		5 694 204	2 689 774	861 741
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO:		4 857 445	3 262 523	1 948 273
1	Pensijų įmokos		4 520 085	3 031 259	1 863 755
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		35 311	108 258	-
3	Palūkanos ir dividendai		279 293	122 413	46 229
4	Investicijų pardavimo pelnas		7 485	593	15 114
5	Investicijų vertės padidėjimo suma		15 271	-	23 174
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO:		612 254	258 092	120 239
1	Pensijų išmokos		56 775	11 021	1 073
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		312 717	60 987	6 779
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		3	492	1 403
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		39 850	60 505	41 436
5	Valdymo sąnaudos		202 909	125 087	69 548
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		9 939 395	5 694 204	2 689 774

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,0868	1,0599	1,0556
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	9 145 693	5 372 592	2 548 163

24.3. Aiškinamasis raštas

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondas "DnB NORD PENSIJA 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.
Depozitoriumas:	Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnbnord.lt
	Pensijų fondo valdytojas:	Naglis Paičius
	Depozitoriumo pavadinimas:	AB DnB NORD bankas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	112029270
Audito įmonė:	Tel.:	(8-5) 213 90 60, (8-5) 239 37 71, (8-5) 239 37 74
	Faks.:	(8-5) 239 37 83
	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.

Investavimo politika

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

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

Valdymo įmonė gali investuoti Pensių fondo turtą į:

1. Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių¹ vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleistus ar jų garantuotus skolos vertybinius popierius;
2. kolektyvinio investavimo subjektų, kurių lėšos investuojamos tik į šios dalies 1 punkte nurodytus investavimo objektus, akcijas ar investicinius vienetų;
3. ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėtus indėlius, kuriuos galima atsiimti pareikalavus, esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Lietuvos Respublikoje, Europos Sąjungos valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne blogesnė kaip Europos Sąjungoje;
4. išvestines investicines priemones, nurodytas Finansinės rizikos valdymo politikoje, skirtas Pensių fondo rizikai valdyti.

Investicijų portfelio struktūra

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

1. Į skolos vertybinius popierius bei pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų Pensių fondo aktyvų vertės.
2. Investicijos į indėlius gali sudaryti iki 100 procentų Pensių fondo aktyvų vertės.
3. Į vieno emitento vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, išskyrus šio straipsnio 4, 8 ir 9 dalyse numatytus atvejus.
4. Į vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones 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 (šis apribojimas netaikomas indėliams).
5. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotą finansinę atskaitomybę, išleistus vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų grynųjų aktyvų.
6. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų Pensių fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.
7. Bendra investicijų į vieno asmens išleistus vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones ar indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 procentų Pensių fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.
8. Investicijos į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos valstybės narės ar jų savivaldybių, kitos valstybės ar tarptautinės organizacijos, kuriai priklauso bent viena Europos Sąjungos valstybė, išleistus arba garantuotus vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones negali būti didesnės kaip 35 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų. Gavus atskirą Vertybinių popierių komisijos leidimą į šioje dalyje numatytus vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento vertybiniai popieriai ar pinigų rinkos priemonės sudaro daugiau nei 35 procentus pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, turi būti investuota ne mažiau kaip į 6 tokio emitento išleistas vertybinių popierių emisijas, o į vienos emisijos vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų grynųjų aktyvų.

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, Ciu richo birža, Ženevos birža, Bazelio birža (Šveicarija), Stambulo vertybinių popierių birža (Turkija), Niujorko vertybinių popierių birža (JAV), NASDAQ (JAV).

9. Šio straipsnio 8 dalyje numatyti vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal šio straipsnio 4 dalį taikoma maksimali leistina 40 procentų riba. Šio straipsnio 1–8 dalyse numatytos ribos negali būti sudedamos, todėl investicijų į vieno asmens išleistus vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, indėlius suma, negavus atskiro Vertybinių popierių komisijos leidimo, kaip, kad aprašyta 8 dalyje, negali būti didesnė kaip 35 procentai Pensijų fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų.

10. Pensijų fondo turtą gali sudaryti išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą ar reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą ir jeigu į sąrašą bus įtraukiama ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo.

11. Pensijų fondo turtas į Bendrovės arba susijusių valdymo įmonių valdomų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetų gali būti investuojamas tik grynujų aktyvų verte.

Finansinės rizikos valdymo politika

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

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

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiame, kad Pensijų fondo turtą sudarančių vertybinių popierių ir pinigų rinkos priemonių vidutinė trukmė atitiktų Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę.

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

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką daugiausiai bus investuojama į tuos vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio biržose ar rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia vertybinių popierių tarpininkai ar 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 sudarys sandorius su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito institucijomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, specializuojančiais 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 bus naudojamos mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

Palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines investicines priemones: išankstinius, ateities, apsiikeitimo, pasirinkimo sandorius ir priemones bei jų derinius.

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, denominuotą užsienio valiuta, dėl Lietuvos banko skelbiamo nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;
7. kitos pajamos – gauti ir gautini delspinigiai ir kitos pajamos, neįskaitytos į 1–6 punktuose nurodytus straipsnius.

Turto sumažėjimas tai:

1. pensijų išmokos – įstatymų ir Pensijų fondo taisyklėse nustatyta tvarka išmokėtos ir mokėtinos Dalyviams ir jų paveldėtojams sumos;
2. į kitus Pensijų fondus pervestos sumos – mokėtini ir pervesti į kitus Pensijų fondus Dalyvių sukaupti pinigai, kai Dalyvis pereina į kitą pensijų fondą;
3. investicijų pardavimo nuostoliai – nuostoliai, atsiradę dėl investicijų pardavimo, jeigu investicijos parduodamos už kainą, mažesnę už jų balansinę vertę;
4. investicijų vertės sumažėjimo suma – investicijų vertės sumažėjimo suma dėl jų įvertinimo 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, denominuotą užsienio valiuta, dėl Lietuvos banko skelbiamo nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;
6. valdymo sąnaudų – atskaitymai kaupimo bendrovei už turto valdymą, kitos su Pensijų fondo valdymu susijusios sąnaudų, 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 gryųjų aktyvų vertės. Valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto. Valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas nustatyta 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 vienetą.

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 perversinimo 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.

4. Išvestinės finansinės priemonės laikomos kitomis investicijomis.

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 12.00 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 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb nord.lt.

Apskaičiuojant grynųjų 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, AB bankas "Hansabankas", AB SEB Vilniaus bankas, AB "Sampo" bankas ir AB bankas "Snoras". Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus kainos, tai geriausia kaina parenkama iš likusių bankų skelbiamų geriausių pirkimo kainų. Jei per paskutinįją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tai tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi geriausia pirkimo kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma.

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

3. Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinių popierių, kurie turi atkarpas tikroji vertė, vertinimo dieną, apskaičiuojama pagal aukščiau aprašytą tvarką, prie vertybinio popieriaus kainos 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.

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

Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami nominalia verte.

Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

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

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

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

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.

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

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

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:

$$\text{PPLS} = (\text{AVS} * \text{AVV}) - \text{PA}$$

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						8 103 595	81.47
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	206 000	4,78	2008.01.24	214 966	2.16
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	214 400	4,83	2009.07.16	215 239	2.16
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	11 000	4,33	2008.12.18	11 233	0.11
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	116 000	4,85	2010.02.11	121 759	1.22
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	60 000	4,90	2013.01.24	64 962	0.65
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	140 200	4,95	2016.02.10	133 798	1.35
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	200 000	4,80	2008.07.02	195 160	1.96
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	300 000	4,75	2008.01.23	299 014	3.01
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	100 000	4,81	2008.08.06	97 132	0.98
Čekijos Respublikos VVP	CZ	EUR	141 565	4,52	2014.06.23	146 394	1.47
Turkijos Respublikos VVP	TR	EUR	172 640	5,12	2009.09.21	176 547	1.77
Slovėnijos Respublikos VVP	SI	EUR	138 112	4,50	2009.03.18	143 880	1.45
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	89 773	4,56	2009.01.15	92 329	0.93
Vengrijos Respublikos VVP	HU	EUR	179 546	4,52	2009.01.16	185 736	1.87
Graikijos Respublikos VVP	GR	EUR	455 770	4,63	2008.03.31	478 000	4.81
Olandijos Karalystės VVP	NL	EUR	870 106	4,16	2008.07.15	895 314	9.00
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	586 976	5,06	2008.01.12	603 910	6.07
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	390 166	4,20	2008.07.12	392 897	3.95
Austrijos Respublikos VVP	AT	EUR	555 901	3,87	2008.01.15	582 448	5.86
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	138 112	4,59	2012.03.12	148 116	1.49
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	441 958	1,41	2008.01.04	465 161	4.68
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	186 451	4,12	2008.04.25	193 647	1.95
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	269 318	3,79	2008.03.14	275 400	2.77
Latvijos Respublikos VVP	LV	EUR	69 056	4,81	2014.04.02	69 094	0.69
Slovakijos Respublikos VVP	SK	EUR	69 056	4,38	2010.04.14	77 301	0.78
Vengrijos Respublikos VVP	HU	EUR	165 734	4,66	2010.09.27	163 515	1.64
Lenkijos	PL	EUR	138 112	4,54	2011.02.14	148 494	1.49

Pensijų fondas "DNB NORD PENSIJA 1"

Ataskaita už 2007 m.

Respublikos VVP							
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	141 565	4,64	2013.02.05	145 830	1.47
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	690 560	4,12	2008.12.12	689 907	6.94
Suomijos Respublikos VVP	FI	EUR	224 432	4,13	2008.07.04	226 003	2.27
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	438 506	4,12	2009.01.12	450 411	4.53
Pinigai ir pinigų ekvivalentai						1 842 724	18.53
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	5,80	2008.01.11	500 161	5.03
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	4,65	2008.01.07	300 039	3.02
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		4,65	2008.01.14	900 000	9.05
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	3.77	-	142 404	1.43
AB DnB NORD bankas	LT	EUR	-	3.77	-	120	0.00
Iš viso						9 946 319	100

2. Investicijų vertės pokytis

(Lt)

Balanso straipsniai	Pokytis						Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas		
1	2	3	4	5	6		7
Skolos vertybiniai popieriai	5 625 925	3 311 043	1 044 901	251 381	39 853		8 103 595
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>5 625 925</i>	<i>3 311 043</i>	<i>1 044 901</i>	<i>251 381</i>	<i>39 853</i>		<i>8 103 595</i>
Kitos investicijos	-	-	6 000	6 000	-		-
Iš viso	5 625 925	3 311 043	1 050 901	257 381	39 853		8 103 595

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		4 515
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	-
	Dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	Kiti dalyviai	-
	Iš viso:	4 660
Dalyvių skaičiaus pokytis		145

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		297
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		282
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	3
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	12

27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		152
I kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	Valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	88
	Valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	41
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)	12
	Dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	Mirusių dalyvių	11

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	297	819	3 157	105	4 378
	vyrų	150	371	1 279	86	1 886
	moterų	147	448	1 878	19	2 492
Dalyvių dalis, %	iš viso	7%	19%	72%	2%	100%
	vyrų	3.43%	8.47%	29.21%	1.96%	43.08%
	moterų	3.36%	10.23%	42.90%	0.43%	56.92%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		4 555 396
Periodinės įmokos į pensijų fondą	Iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	4 520 085
	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	4 432
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	30 879
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)		-

30. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		369 492
Pensijų išmokos	Vienkartinės išmokos dalyviams	40 739
	Periodinės išmokos dalyviams	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	Valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	201 660
	Valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	111 057
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		16 036
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

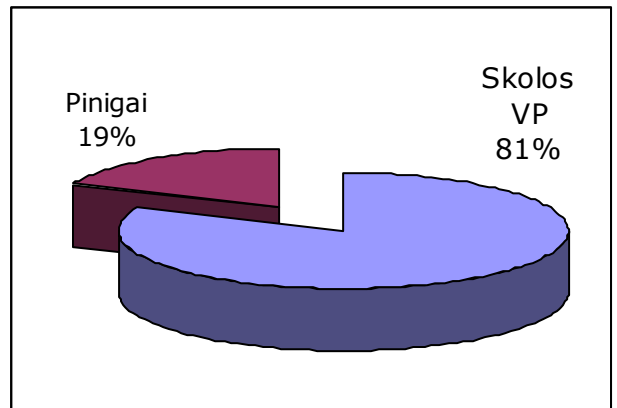
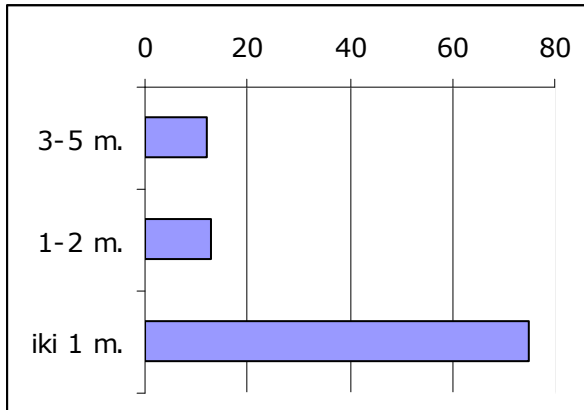
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITI REIKALAVIMAI

33. Paaiškinimai ir komentarai apie pensijų fondo veiklą

Per ataskaitinį laikotarpį į pensijų fondą buvo gautos įmokos už paskutinį 2006 m. ketvirtį - 2007 m. kovo 13 dieną bei už pirmą - trečią 2007 m. ketvirtį: 2007 m. birželio 12 dieną, 2006 m. rugsėjo 10 dieną ir 2007 m. gruodžio 10 dieną.

Pateikiame visų pensijų fondo investicijų struktūrą ir investicijų į skolos vertybinius popierius ir indėlius sudėtį pagal terminus 2007 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.

Generalinė direktorė

(parašas)

Loreta Žebrauskienė

Vyriausioji finansininkė

(parašas)

Dalia Vaitulevičienė