

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES KAUPIMO
KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO
PENSIJŲ FONDO "DnB NORD pensija1"**

2008 METŲ II KETVIRČIO ATASKAITA

Vilnius, 2008 m.

TURINYS

I.	BENDROSIOS NUOSTATOS	3
1.	Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą	3
2.	Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę	3
3.	Asmenys atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją	3
4.	Duomenys apie depozitoriumą	3
5.	Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta ataskaita	3
II.	GRYŲŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI	3
6.	Gryųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai	3
7.	Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos	4
III.	ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	4
8.	Atskaitymai iš pensijų turto	4
9.	Mokesčiai tarpininkams	4
10.	Informacija apie egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalinimo bei paslėptuosius mokesčius	4
11.	Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai	4
IV.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ	5
12.	Investicijų portfelio sudėtis	5
13.	Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus	9
14.	Sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis	9
15.	Išvestinių priemonių rūšys, dėl jų kylanti rizika	9
16.	Išsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	9
17.	Pateikti analizę, kaip turimas investicijų portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.)	9
18.	Veiksniai, turėję didžiausią įtaką investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams	10
V.	PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRĄŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	10
VI.	PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	10
24.	Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis LR įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	10
VII.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	19
25.	Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius	19
26.	Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius	19
27.	Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius	19
28.	Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį	19
VIII.	IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	19
29.	Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	19
30.	Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos	20
IX.	INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	20
31.	Pensijų fondo garantuojamas pajamingumo dydis	20
X.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	20
32.	Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos	20
XI.	KITI REIKALAVIMAI	20
33.	Paiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus.	20
34.	Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą (finansų maklerio įmonės, auditoriai, kt.), vardai, pavardės (juridinių asmenų pavadinimai), adresai, leidimų verstis atitinkama veikla pavadinimas ir numeris.	21
35.	Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengė asmenys nėra bendrovės darbuotojai).	21
36.	Valdymo įmonės administracijos vadovo, vyriausiojo finansininko, ataskaitą rengusių asmenų ir konsultantų patvirtinimas, kad joje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.	21

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-V02-K003-011 (003)

2. Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę

Pavadinimas: UAB DnB NORD investicijų valdymas
226299280
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	Šarūnas Ruzgys	Tel: (8-5) 2393 567 Faks: (8-5) 2393 473 Sarunas.Ruzgys@dnbnord.lt
Vyriausioji finansininkė	Dalia Vaitulevičienė	Tel: (8-5) 2393 510 Faks: (8-5) 2393 473 Dalia.Vaituleviciene@dnbnord.lt

3.2. Už ataskaitą atsakingi konsultantai

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

4. Duomenys apie depozitoriumą

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

5. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2008 m. sausio 1 d. iki 2008 m. birželio 30 d.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

6. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2007 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2008 06 30)	Prieš metus (2007 06 30)	Prieš dvejus metus (2006 06 30)
GAV	9 939 395	12 553 072	7 537 080	3 903 288
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	1,0868	1,0970	1,0671	1,0448
Apskaitos vienetų skaičius	9 145 693	11 443 563	7 063 124	3 735 892

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

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė (Lt)
Vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	1 916 710	2 042 160
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	226 178	240 870

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 %	41 386	41 386
Nuo turto vertės	1.00 %	0.95 %	50 333	48 215
Keitimo mokesčiai:			173	173
<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 %	173	173
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	3.50 %	3.50 %	-	-
Iš viso			90 481	88 832
BAR (nurodomas tik Komisijai skirtame metų ataskaitos egzemplioriuje)				-
Sąlyginis BIK ir (arba) Tikėtinas sąlyginis BIK				-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)				-

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

9. Mokesčiai tarpininkams

Valdymo įmonė savo lėšomis sumokėjo 5 686 Lt depozitoriumo mokesčio ir 2 510 Lt viešosios apyvartos tarpininkams už aptarnavimo paslaugas.

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

-

11. Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai

-

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 vienetai	Bendra rinkos vertė	Rinka. pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalo 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 vienetai	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	6 000	600 000	586 106	98	597 044	4.95	2008.08.06	4.76
2	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601817	6 000	600 000	575 649	96	578 762	5.37	2009.03.04	4.61
3	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT000056499	3 000	300 000	292 651	98	294 261	5.24	2008.11.12	2.34
4	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601825	2 000	200 000	189 472	95	189 682	5.47	2009.06.24	1.51
5	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601783	11 000	1 100 000	1 073 344	98	1 099 858	4.64	2008.07.02	8.76

Pensijų fondas „DnB NORD pensija 1“

Ataskaita už 2008 m. II ketvirtį

6	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000605099	2 144	214 400	213 096	99	218 904	5.56	2009.07.16	1.74
7	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000607038	110	11 000	11 734	107	11 462	4.60	2008.12.18	0.09
8	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000607046	1 160	116 000	126 060	109	117 630	5.45	2010.02.11	0.94
9	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000610040	600	60 000	64 207	107	60 967	5.80	2013.01.24	0.49
10	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000611014	1 402	140 200	140 476	100	124 138	5.90	2016.02.10	0.99
Iš viso:					3 341 600	3 272 794		3 292 709			26.23
VII. Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose											
1	Latvijos Respublikos VVP	LV	XS0189713992	150	517 920	507 555	3 384	480 843	5.98	2014.04.02	3.83
2	Slovakijos Respublikos VVP	SK	DE0001074763	20	69 056	82 161	4 108	72 859	5.08	2010.04.14	0.58
3	Vengrijos Respublikos VVP	HU	XS0177229217	48	165 734	168 950	3 520	165 635	5.58	2010.09.27	1.32
4	Lenkijos Respublikos VVP	PL	DE0006101652	40	138 112	159 159	3 979	142 192	5.32	2011.02.14	1.13
5	Lenkijos Respublikos VVP	PL	XS0162316490	41	141 565	154 603	3 771	139 770	5.42	2013.02.05	1.11
6	Čekijos Respublikos VVP	CZ	XS0194957527	171	590 429	619 390	3 622	576 357	5.15	2014.06.23	4.59
7	Turkijos Respublikos VVP	TR	XS0201333761	50	172 640	183 261	3 665	178 851	6.27	2009.09.21	1.42
8	Slovėnijos Respublikos VVP	SI	XS0095561683	40	138 112	143 991	3 600	139 810	4.81	2009.03.18	1.11
9	Lenkijos Respublikos VVP	PL	XS0183959914	26	89 773	90 509	3 481	90 670	4.85	2009.01.15	0.72
10	Vengrijos Respublikos VVP	HU	DE0002918232	52	179 546	183 298	3 525	181 430	5.04	2009.01.16	1.45
11	Olandijos karalystė VVP	NL	NL0000102291	252	870 106	889 790	3 531	913 766	7.03	2008.07.15	7.28
12	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0105760112	113	390 166	386 436	3 420	400 973	5.68	2008.07.12	3.19
13	Lenkijos Respublikos VVP	PL	XS0144238002	40	138 112	148 927	3 723	140 118	5.38	2012.03.12	1.12
14	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0106589437	127	438 506	450 550	3 548	443 177	4.57	2009.01.12	3.53
15	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0110979186	138	476 486	487 503	3 533	494 473	4.80	2012.07.12	3.94

Pensijų fondas „DnB NORD pensija 1“

Ataskaita už 2008 m. II ketvirtį

16	Slovėnijos Respublikos VVP	SI	XS0109256734	133	459 222	475 984	3 579	472 725	4.92	2010.03.24	3.77
17	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001137164	200	690 560	688 504	3 443	702 991	4.44	2008.12.12	5.60
18	Suomijos Respublikos VVP	FI	FI0001005522	65	224 432	222 477	3 423	230 473	5.12	2008.07.04	1.84
Iš viso:					5 890 477	6 043 046		5 967 114			47.54
VIII. Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai											
1											
Iš viso:											
Iš viso skolos vertybinių popierių:					9 232 077	9 315 840		9 259 822			73.77

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
----------	------------------------------	-------	---------	---------------------	----------------	-------------------------	--------------------------------------

Pensijų fondas „DnB NORD pensija 1“

Ataskaita už 2008 m. II ketvirtį

							(%)
XIII.	Indėliai kredito įstaigose						
1	AB Nordea bankas	LT	LTL	927 300	6.50	2008.07.14	7.39
2	AB DnB NORD bankas	LT	LTL	513 069	6.15	2008.07.28	4.09
3	AB Šiaulių bankas	LT	LTL	150 333	5.70	2008.07.16	1.20
	Iš viso:			1 590 701			12.67

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	1 004 915	4.16	8.01
2	AB DnB NORD bankas	EUR	706 676	4.16	5.63
	Iš viso:		1 711 590		13.63

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	6 673 789	53,16	6 750 453	67.92
LTL	5 888 325	46,91	3 195 866	32.15
Iš viso	12 562 114	100	9 946 319	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	5 788 262	46,11	6 573 786	66.14
Japonija	-	0,00	-	-
Lietuva	6 595 000	52,54	3 195 986	32.15
Kitos šalys	178 851	1,42	176 547	1.78
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso	12 562 114	100	9 946 319	100
Pagal investavimo objektus:				
Vyriausybės VP	9 259 822	73,77	8 103 595	81.53
Pinigai	3 302 292	26,31	1 842 724	18.54
Iš viso	12 562 114	100	9 946 319	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 73,77 proc. ir pinigai – 26,31 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

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

Pagrindiniu savo tikslu Europos Centrinis bankas nuolat įvardija kovą su aukšta infliacija ir stengiasi ją išlaikyti žemiau 2 proc. ribos. Tačiau metų viduryje ji buvo 2 kartus didesnė ir siekė 4 proc. Siekdamas pažaboti infliaciją, bankas pakelė palūkanų normą iki 4,25 proc. Visa tai įtakėjo skolos vertybinių popierių pelningumo didėjimą. Vokietijos Vyriausybės 10 metų vertybinių popierių palūkanos per II ketvirtį pakilo nuo 3,90 proc. iki 4,62 proc., o 2 metų nuo 3,43 proc. iki 4,59 proc. Iš paskos kilo ir įmonių skolos vertybinių popierių pelningumai, bei atitinkamai mažėjo jų kainos.

JAV Centrinis bankas pagrindiniu tikslu laiko ne kovą su infliacija, o ekonomikos augimo skatinimą, todėl palūkanas šiek tiek apkarpė 0,25 proc. iki 2 proc., tačiau skolos vertybinių kainų tai nelabai paveikė.

II metų ketvirtis buvo sėkmingesnis investavusiems į trumpalaikius skolos vertybinius popierius.

Ataskaitos 33 punkte pateikta pensijų fondo investicijų struktūra 2008 m. birželio 30 d. ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas.

V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

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 2008 M. BIRŽELIO 30 d. DUOMENIS

Nr. _____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2007 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 m.)
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		3 302 292	1 842 724	72 069
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI			-	-
III.	INVESTICIJOS		9 259 822	8 103 595	5 625 925
1	Skolos vertybiniai popieriai		9 259 822	8 103 595	5 625 925
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		9 259 822	8 103 595	5 625 925
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	-	-
	TURTAS, IŠ VISO:		12 562 114	9 946 319	5 697 994

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2007 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 m.)
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		9042	6 924	3 790
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		9042	6 924	3 790
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		12 553 072	9 939 395	5 694 204
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO:		12 562 114	9 946 319	5 697 994

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 2008 M. BIRŽELIO 30 D. DUOMENIS

____ Nr. ____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2007 06 30)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 06 30)
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		9 939 395	5 694 204	2 689 774
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO:		3 056 496	2 213 428	1 353 160
1	Pensijų įmokos		2 733 777	2 073 213	1 313 951
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		77 892	30 068	-
3	Palūkanos ir dividendai		228 812	106 194	37 689
4	Investicijų pardavimo pelnas		5 239	1 056	
5	Investicijų vertės padidėjimo suma		10 776	2 898	1520
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO:		442 819	370 553	139 646
1	Pensijų išmokos		64 683	13 123	2 236
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		145 802	227 748	26 648
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		91	-	-
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		101 264	39 293	57 877
5	Valdymo sąnaudos		130 979	90 389	52 885
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		12 553 072	7 537 080	3 903 288

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,0970	1,0671	1,0448
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	11 443 563	7 063 124	3 735 892

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
Depozitoriumas:	Pensijų fondo valdytojas:	Naglis Paičius
	Depozitoriumo pavadinimas:	AB DnB NORD bankas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	112029270
	Tel.:	(8-5) 213 90 60, (8-5) 239 37 71, (8-5) 239 37 74
	Faks.:	(8-5) 239 37 83
Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“	
	Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335	
	Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva	

Apskaitos politika

UAB DnB NORD investicijų valdymas (toliau – Bendrovė) tvarkant Pensijų fondo (toliau – Fondas) buhalterinę apskaitą ir rengdama Fondo 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.

¹ Australijos vertybinių popierių birža (Australija), Vienos vertybinių popierių birža (Austrija), EASDAQ (Belgija), Barcelonos vertybinių popierių birža (Ispanija), Madrido vertybinių popierių birža (Ispanija), Amsterdamo vertybinių popierių birža (Nyderlandai), Airijos vertybinių popierių birža (Dublino vertybinių popierių birža (Airija), Italijos vertybinių popierių birža, Atėnų vertybinių popierių birža (Graikija), Liuksemburgo vertybinių popierių birža, Oslo vertybinių popierių birža (Norvegija), Lisabonos vertybinių popierių birža (Portugalija), Paryžiaus vertybinių popierių birža (EURONEXT) (Prancūzija), Stokholmo vertybinių popierių birža (Švedija), Frankfurto vertybinių popierių birža (Vokietija), Helsinkio vertybinių popierių birža (Suomija), Kopenhagos vertybinių popierių birža (Danija), Londono vertybinių popierių birža (Didžioji Britanija), 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

Investicijų portfelio struktūra

Fondo investicijų portfelio diversifikavimas yra vykdomas pagal galiojančius įstatymus ir Fondo taisykles. Papildomai investuojamam Fondo turtui keliami 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.

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 eurai, 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 tiksliai 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 naudojamosi 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;

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

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, 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, 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.dnbnord.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.

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.dnbnord.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.dnbnord.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 keliose reguliuojamose rinkose; šiuo atveju jų tikrajai vertei nustatyti naudojama tos reguliuojamos rinkos, kurioje prekyba šiomis priemonėmis pasižymi didesniu likvidumu, reguliarumu 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 paskutinąją 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 grynųjų 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. gryniesiems pinigais 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 grynųjų 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 grynųjų 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.

Aiškinaamojo rašto pastabos

1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

(Lt)

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuota investicija, pavadinimas	Nominali vertė	Palūkanų norma	Investicijos pabaigos terminas	Tikroji vertė	Turto. investicijos lyginamoji dalis (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Investicijos						9 259 822	73.71
Latvijos Respublikos VVP	LV	EUR	517 920	5.98	2014.04.02	480 843	3.83
Slovakijos Respublikos VVP	SK	EUR	69 056	5.08	2010.04.14	72 859	0.58
Vengrijos Respublikos VVP	HU	EUR	165 734	5.58	2010.09.27	165 635	1.32
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	138 112	5.32	2011.02.14	142 192	1.13
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	141 565	5.42	2013.02.05	139 770	1.11
Čekijos Respublikos VVP	CZ	EUR	590 429	5.15	2014.06.23	576 357	4.59
Turkijos Respublikos VVP	TR	EUR	172 640	6.27	2009.09.21	178 851	1.42
Slovėnijos Respublikos VVP	SI	EUR	138 112	4.81	2009.03.18	139 810	1.11
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	89 773	4.85	2009.01.15	90 670	0.72
Vengrijos Respublikos VVP	HU	EUR	179 546	5.04	2009.01.16	181 430	1.44
Olandijos karalystė VVP	NL	EUR	870 106	7.03	2008.07.15	913 766	7.27
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	390 166	5.68	2008.07.12	400 973	3.19
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	138 112	5.38	2012.03.12	140 118	1.12
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	438 506	4.57	2009.01.12	443 177	3.53
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	476 486	4.80	2012.07.12	494 473	3.94
Slovėnijos Respublikos VVP	SI	EUR	459 222	4.92	2010.03.24	472 725	3.76
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	690 560	4.44	2008.12.12	702 991	5.60

Pensijų fondas DnB NORD pensija 1

Ataskaita už 2008 m. II ketvirtį

Suomijos Respublikos VVP	FI	EUR	224 432	5.12	2008.07.04	230 473	1.83
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	600 000	4.95	2008.08.06	597 044	4.75
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	600 000	5.37	2009.03.04	578 762	4.61
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	300 000	5.24	2008.11.12	294 261	2.34
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	200 000	5.47	2009.06.24	189 682	1.51
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	1 100 000	4.64	2008.07.02	1 099 858	8.76
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	214 400	5.56	2009.07.16	218 904	1.74
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	11 000	4.60	2008.12.18	11 462	0.09
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	116 000	5.45	2010.02.11	117 630	0.94
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	60 000	5.80	2013.01.24	60 967	0.49
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	140 200	5.90	2016.02.10	124 138	0.99
Pinigai ir pinigų ekvivalentai						3 302 292	26.29
AB Nordea bankas	LT	LTL	-	6.50	2008.07.14	927 300	7.38
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	6.15	2008.07.28	513 069	4.08
AB Šiaulių bankas	LT	LTL	-	5.70	2008.07.16	150 333	1.20
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		4.16		1 004 915	8.00
AB DnB NORD bankas	LT	EUR		4.16		706 676	5.63
Iš viso	X	X	X	X	X	12 562 114	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	8 103 595	4 356 963	3 279 149	179 769	101 355	9 259 822
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	8 103 595	4 356 963	3 279 149	179 769	101 355	9 259 822
Iš viso	8 103 595	4 356 963	3 279 149	179 769	101 355	9 259 822

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		4 660
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	-
	Dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	Kiti dalyviai	-
	Iš viso:	4 740
Dalyvių skaičiaus pokytis		80

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		144
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		128
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	8
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	8

27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		64
Iš kitų pensijų fondų išėjusių dalyvių skaičius	Valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	11
	Valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	22
Baigusių 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)	17
	Dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	Mirusių dalyvių	14

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	280	772	3 392	168	4 612
	vyrų	144	307	1 372	126	1 949
	moterys	136	465	2 020	42	2 663
Dalyvių dalis, %	iš viso	6.07%	16.74%	73.55%	3.64%	100%
	vyrų	3.12%	6.66%	29.75%	2.73%	42.26%
	moterys	2.95%	10.08%	43.80%	0.91%	57.74%

VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

24. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		2 811 669
Periodinės įmokos į pensijų fondą	Iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	2 733 777
	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	52 827
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	25 065
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)		-

25. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		210 485
Pensijų išmokos	Vienartinės išmokos dalyviams	49 482
	Periodinės išmokos dalyviams	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	Valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	56 613
	Valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	89 189
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		15 201
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą)		-

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

26. Pensijų fondo garantuojamas pajamingumo dydis

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

27. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos

Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolinasi.

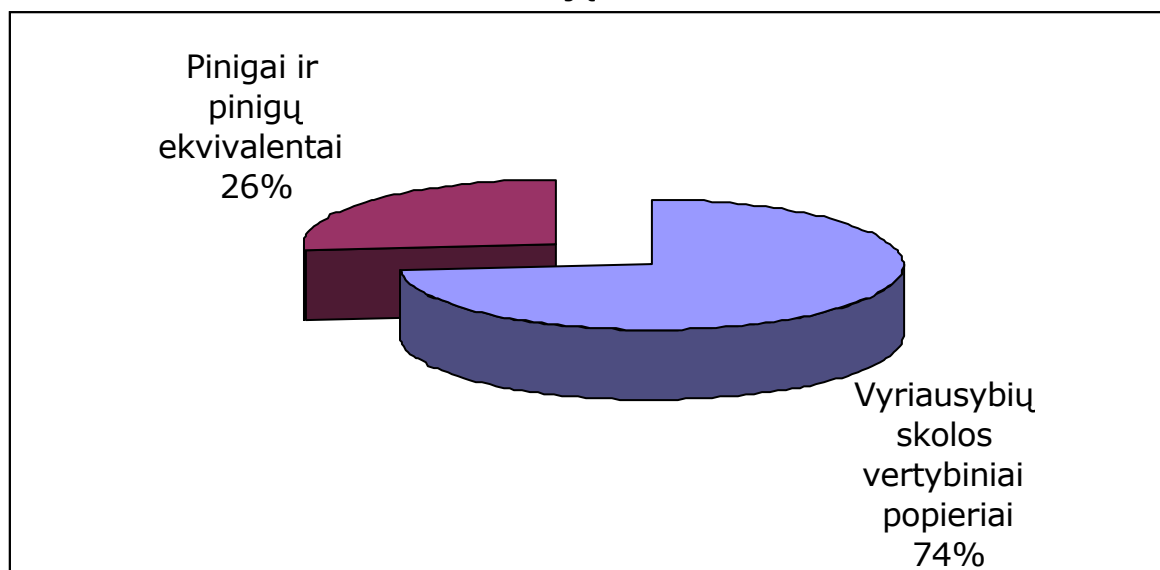
XI. KITI REIKALAVIMAI

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

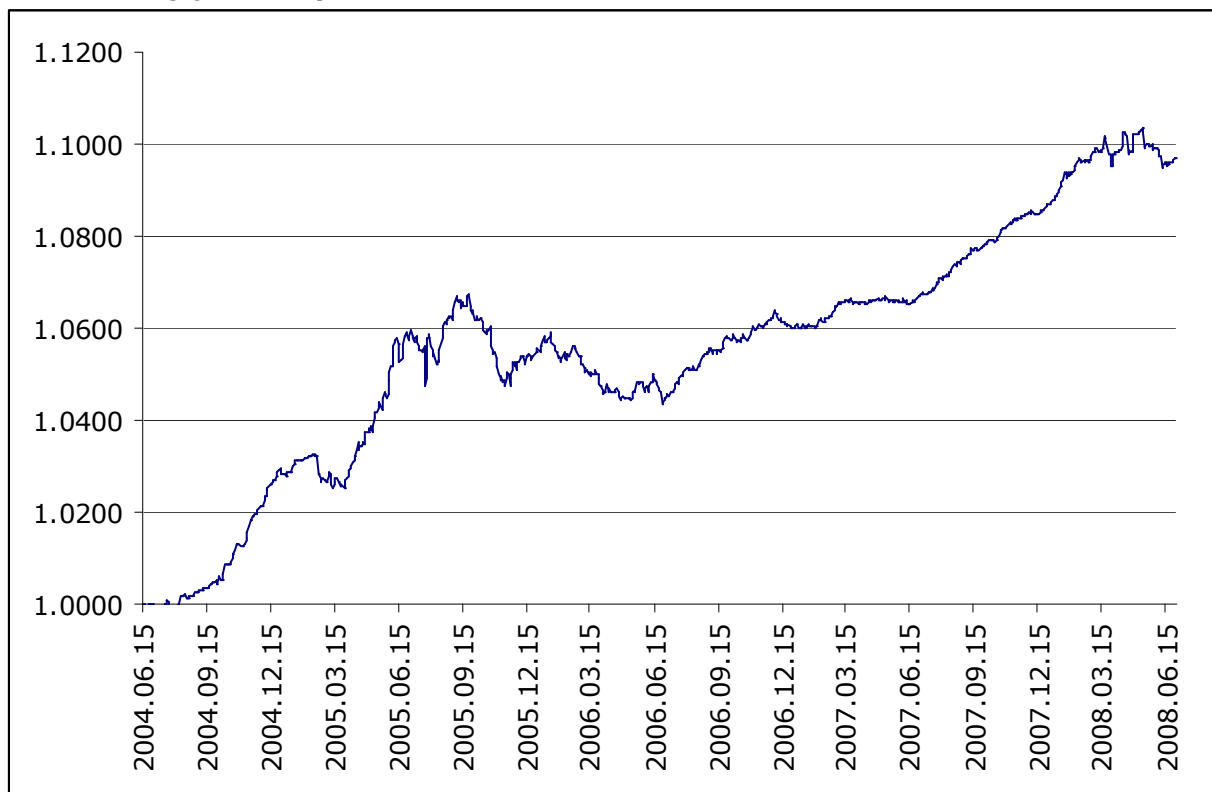
Per ataskaitinį laikotarpį į pensijų fondą buvo gautos įmokos už paskutinį 2007 m. ketvirtį - 2008 m. kovo 13 dieną ir 2008 m. pirmą ketvirtį - 2008 m. birželio 13 dieną.

Pateikiame visų pensijų fondo investicijų struktūrą 2008 m. birželio 30 d. bei pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2008 m. birželio 30 d.

Investicijų struktūra



Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 06 15 - 2008 06 30



34. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą (finansų maklerio įmonės, auditoriai, kt.), vardai, pavardės (juridinių asmenų pavadinimai), adresai, leidimų verstis atitinkama veikla pavadinimas ir numeris.

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

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

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

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

Generalinis direktorius

(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė

(parašas)

Dalia Vaitulevičienė