

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

2009 METŲ II KETVIRČIO ATASKAITA

Vilnius, 2009 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.	GRYŲŲŲ 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	9
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	18
25.	Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius	18
26.	Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius	18
27.	Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius	18
28.	Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį	18
VIII.	IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	19
29.	Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	19
30.	Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos	19
IX.	INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	19
31.	Pensijų fondo garantuojamas pajamingumo dydis	19
X.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	19
32.	Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos	19
XI.	KITI REIKALAVIMAI	19
33.	Paiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus.	19
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.	20
35.	Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengė asmenys nėra bendrovės darbuotojai).	20
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.	20

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 2009 m. sausio 1 d. iki 2009 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 (2008 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2009 06 30)	Prieš metus (2008 06 30)	Prieš dvejus metus (2007 06 30)
GAV	16 040 943	20 525 061	12 553 072	7 537 080
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	1,1182	1,1566	1,0970	1,0671
Apskaitos vienetų skaičius	14 345 490	17 745 337	11 443 563	7 063 124

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)	3 856 605	4 394 945
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	456 757	523 080

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 %	71 908	71 908
Nuo turto vertės	1.00 %	0.95 %	82 061	78 555
Keitimo mokesčiai:			634	634
<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 %	634	634
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	3.50 %	3.50 %	-	-
Iš viso			154 603	151 097
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 9 156 Lt depozitoriumo mokesčio ir 196 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

-

12. Investicijų portfelio sudėtis

[illegible]

Pensijų fondas „DnB NORD pensija 1“

Ataskaita už 2009 m. II ketvirtį

	saraša											
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605099	LTL	2 144		214 400	213 096	222 333	4.80	2009.07.16	1.08
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607046	LTL	1 160		116 000	126 060	115 609	9.00	2010.02.11	0.56
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610040	LTL	600		60 000	64 207	49 336	13.00	2013.01.24	0.24
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000611014	LTL	1 402		140 200	140 476	83 308	13.84	2016.02.10	0.41
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000601841	LTL	5 000		500 000	472 302	488 575	8.59	2009.10.07	2.38
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600023	EUR	450		1 709 136	1 588 207	1 639 946	6.60	2010.02.22	7.99
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600031	EUR	140		531 731	495 473	510 205	6.60	2010.02.22	2.49
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600049	EUR	140		531 731	493 361	508 165	6.65	2010.03.15	2.48
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600064	EUR	35		120 848	111 861	114 718	6.70	2010.04.20	0.56
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600098	EUR	525		1 812 720	1 687 389	1 710 201	6.80	2010.05.20	8.33
	Iš viso:				11 596		5 736 766	5 392 432	5 442 395			26.52
2.3	Ne nuosavybes vertybiniai popieriai, kuriai prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose											
-	Latvijos Respublika	LV	XS0189713992	EUR	150		517 920	507 555	430 243	9.07	2014.04.02	2.10
-	Slovakijos Respublika	SK	DE0001074763	EUR	90		310 752	334 733	327 428	2.44	2010.04.14	1.60
-	Vengrijos Respublikos VVP	HU	XS0177229217	EUR	48		165 734	168 950	169 973	4.41	2010.09.27	0.83
-	Lenkijos Respublika	PL	DE0006101652	EUR	40		138 112	159 159	145 148	3.54	2011.02.14	0.71
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0162316490	EUR	41		141 565	154 603	143 865	4.55	2013.02.05	0.70
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0194957527	EUR	171		590 429	619 390	606 469	4.04	2014.06.23	2.95
-	Turkijos Respublikos VVP	TR	XS0201333761	EUR	50		172 640	183 261	180 486	4.17	2009.09.21	0.88
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0144238002	EUR	40		138 112	148 927	143 226	4.68	2012.03.12	0.70
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0110979186	EUR	138		476 486	487 503	531 589	2.03	2012.07.12	2.59
-	Slovėnijos Respublika	SI	XS0109256734	EUR	133		459 222	475 984	470 566	4.76	2010.03.24	2.29
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0163880502	EUR	335		1 156 688	926 459	1 014 872	9.05	2013.03.05	4.94
-	Austrijos Respublika	AU	AT0000384938	EUR	294		1 015 123	1 038 537	1 062 292	1.52	2010.01.15	5.18
-	Olandijos Karalystės	NL	NL0006173015	EUR	180		621 504	613 909	657 750	1.36	2011.01.15	3.20
-	Suomijos Respublika	FI	FI0001005167	EUR	292		1 008 218	1 053 460	1 100 650	1.34	2011.02.23	5.36
-	Vokietijos Respublika	DE	DE0001137198	EUR	171		590 429	589 936	613 532	0.44	2009.09.11	2.99
-	Olandijos karalystė VVP	NL	NL0000102309	EUR	170		586 976	578 524	600 999	1.11	2010.01.15	2.93
-	Vokietijos Respublika	DE	DE0001137214	EUR	180		621 504	629 894	636 661	0.79	2010.03.12	3.10
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0000186603	EUR	120		414 336	432 567	433 229	1.11	2010.04.25	2.11
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0435153068	EUR	70		241 696	240 536	246 850	8.90	2014.06.22	1.20
	Iš viso:				2 713		9 367 446	9 343 884	9 515 828			46.36
2.4	Išleidžiami nauji ne nuosavybes vertybiniai popieriai											
-												
	Iš viso:											
	Iš viso Obligacijos:				14 309		15 104 213	14 736 317	14 958 222			72.88
3	KIS											
3.1	Kolektyvinių investavimo subjektų, atitinkanciu Kolektyvinių investavimo subjektu 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai											

Pensijų fondas „DnB NORD pensija 1“

Ataskaita už 2009 m. II ketvirtį

	(akcijos)											
-												
	Iš viso:											
3.2	Kitu kolektyviniu investavimo subjektu vienetai											
-												
	Iš viso:											
	Iš viso KIS:											
4	Pinigu rinkos priemonės											
4.1	Pinigu rinkos priemonės, kuriuomis prekiaujama reguliuojamose rinkose											
-												
	Iš viso:											
4.2	Kitos pinigų rinkos priemonės											
-												
	Iš viso:											
	Iš viso Pinigų rinkos priemonės:											
5	Indeliai kredito įstaigose											
-	-											
-	AB DnB NORD bankas LT			LTL				468 442	9.58	2009.07.27	2.28	
-	AB Danske bankas LT			LTL				369 222	8.70	2009.09.16	1.80	
-	AB DnB NORD bankas LT			LTL				512 799	9.70	2009.09.28	2.50	
-	AB Danske bankas LT			LTL				509 479	7.50	2009.07.01	2.48	
-	AB DnB NORD bankas LT			LTL				409 808	9.70	2009.09.30	2.00	
-	AB DnB NORD bankas LT			LTL				511 025	9.45	2009.10.07	2.49	
-	AB DnB NORD bankas LT			LTL				204 550	11.70	2010.04.20	1.00	
-	AB DnB NORD bankas LT			LTL				101 704	9.02	2009.11.18	0.50	
-	AB DnB NORD bankas LT			LTL				101 385	9.23	2009.12.02	0.49	
-	AB DnB NORD bankas LT			LTL				658 034	9.27	2009.12.08	3.21	
-	AB DnB NORD bankas LT			LTL				101 028	9.03	2009.12.15	0.49	
-	AB DnB NORD bankas LT			LTL				100 638	9.18	2009.12.30	0.49	
-	AB DnB NORD bankas LT			LTL				350 689	10.13	2010.01.18	1.71	
-	AB Nordea bankas LT			LTL				700 177	9.08	2009.09.29	3.41	
-	AB DnB NORD bankas LT			LTL				100 000	8.75	2009.12.22	0.49	
-	AB Nordea bankas LT			LTL				200 000	9.06	2009.09.30	0.97	
	Iš viso:							5 398 978			26.30	
	Iš viso Indeliai kredito įstaigose:							5 398 978			26.30	
6	Išvestinės investicines priemonės											
6.1	Išvestinės investicines priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose											
-												

Pensijų fondas „DnB NORD pensija 1“

Ataskaita už 2009 m. II ketvirtį

	Iš viso:											
6.2	Kitos išvestinės investicines priemonės											
-	-											
	Iš viso:											
	Iš viso Išvestinės investicines priemonės:											
7	Pinigai											
-	-											
-	AB DnB NORD bankas	LT		LTL				156 165	0.26			0.76
-	AB DnB NORD bankas	LT		EUR				27 317	0.26			0.13
	Iš viso:							183 483				0.89
	Iš viso Pinigai:							183 483				0.89
8	Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektu įstatymo 57 str. 1 d.											
-	-											
-	-											
	Iš viso:											
	Iš viso Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektu įstatymo 57 str. 1 d.:											
9	IŠ VISO:							20 540 683				100.07

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	14 026 380	68.34	9 223 776	57.50
LTL	6 514 303	31.74	6 829 282	42.57
Iš viso	20 540 683	100	16 053 058	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)			-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	8 073 620	39.34	9 049 701	56.42
Japonija				
Lietuva	12 286 577	59.86	6 829 600	42.58
Kitos šalys	180 486	0.88	173 757	1.08
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada			-	-
Iš viso	20 540 683	100	16 053 058	100
Pagal investavimo objektus:				
Vyriausybės VP	14 958 222	72.88	12 380 731	77.18
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 582 461	27.20	3 672 327	22.89
Iš viso	20 540 683	100	16 053 058	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 72,88 proc. ir pinigai – 27,20 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

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

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

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

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

Ataskaitos 33 punkte pateikta pensijų fondo investicijų struktūra 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 2009 M. BIRŽELIO 30 d. DUOMENIS

Nr. ____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2008 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2007 m.)
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		2 143 424	3 672 327	1 842 724
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		3 439 037	-	-
III.	INVESTICIJOS	2	14 958 222	12 380 731	8 103 595
1.	Skolos vertybiniai popieriai		14 958 222	12 380 731	8 103 595
1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		14 958 222	12 380 731	8 103 595
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		-	-	-
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-	-
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		-	-	-
4.	Kitos investicijos		-	-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	-	-
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-	-
2.	Kitos gautinos sumos		-	-	-
	TURTO IŠ VISO:	1	20 540 683	16 053 058	9 946 319

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2008 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2007 m.)
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		15 622	12 115	6 924
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		15 622	12 115	6 924
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-	-
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		20 525 061	16 040 943	9 939 395
	ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO:		20 540 683	16 053 058	9 946 319

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 2009 M. BIRŽELIO 30 D. DUOMENIS

____ Nr. ____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2008 06 30)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2007 06 30)
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		16 040 943	9 939 395	5 694 204
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO:		5 183 709	3 056 496	2 213 428
1	Pensijų įmokos		2 437 575	2 733 777	2 073 213
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		2 029 278	77 892	30 068
3	Palūkanos ir dividendai		520 685	228 812	106 194
4	Investicijų pardavimo pelnas		19 609	5 239	1 056
5	Investicijų vertės padidėjimo suma		176 562	10 776	2 898
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO:		699 591	442 819	370 553
1	Pensijų išmokos		173 622	64 683	13 123
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		349 458	145 802	227 748
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		-	91	-
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		22 541	101 264	39 293
5	Valdymo sąnaudos		153 969	130 979	90 389
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		20 525 061	12 553 072	7 537 080

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,1566	1,0970	1,0671
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	17 745 337	11 443 563	7 063 124

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.
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 „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:

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

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:

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

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

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

PA – Taisyklių nustatyti atskaitymai.

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

Aiškinamojo rašto pastabos

1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

(Lt)

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuota investicija, pavadinimas	Nominali vertė	Palūkanų norma	Investicijos pabaigos terminas	Tikroji vertė	Turto, investicijos lyginamoji dalis (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Latvijos Respublika	LV	EUR	517 920	9.38	2014.04.02	430 243	2.09
Slovakijos Respublika	SK	EUR	310 752	2.44	2010.04.14	327 428	1.59
Vengrijos Respublikos VVP	HU	EUR	165 734	4.41	2010.09.27	169 973	0.83
Lenkijos Respublika	PL	EUR	138 112	3.54	2011.02.14	145 148	0.71
Lenkijos Respublika	PL	EUR	141 565	4.55	2013.02.05	143 865	0.70
Čekijos Respublika	CZ	EUR	590 429	4.44	2014.06.23	606 469	2.95
Turkijos Respublikos VVP	TR	EUR	172 640	4.17	2009.09.21	180 486	0.88
Lenkijos Respublika	PL	EUR	138 112	4.78	2012.03.12	143 226	0.70
Prancūzijos Respublika	FR	EUR	476 486	2.02	2012.07.12	531 589	2.59
Slovėnijos Respublika	SI	EUR	459 222	5.32	2010.03.24	470 566	2.29
Lietuvos Respublika	LT	EUR	1 156 688	9.04	2013.03.05	1 014 872	4.94
Austrijos Respublika	AU	EUR	1 015 123	1.52	2010.01.15	1 062 292	5.17
Olandijos Karalystės	NL	EUR	621 504	1.33	2011.01.15	657 750	3.20
Suomijos Respublika	FI	EUR	1 008 218	1.34	2011.02.23	1 100 650	5.36
Vokietijos Respublika	DE	EUR	590 429	0.94	2009.09.11	613 532	2.99
Olandijos karalystė VVP	NL	EUR	586 976	1.13	2010.01.15	600 999	2.93
Vokietijos Respublika	DE	EUR	621 504	0.78	2010.03.12	636 661	3.10
Prancūzijos Respublika	FR	EUR	414 336	1.06	2010.04.25	433 229	2.11
Lietuvos Respublika	LT	EUR	241 696	8.99	2014.06.22	246 850	1.20
Lietuvos	LT	EUR	1 709 136	-	2010.02.22	1 639 946	7.98

Pensijų fondas DnB NORD pensija 1

Ataskaita už 2009 m. II ketvirtį

Respublika							
Lietuvos Respublika	LT	EUR	531 731	-	2010.02.22	510 205	2.48
Lietuvos Respublika	LT	EUR	531 731	-	2010.03.15	508 165	2.47
Lietuvos Respublika	LT	EUR	120 848	-	2010.04.20	114 718	0.56
Lietuvos Respublika	LT	EUR	1 812 720	-	2010.05.20	1 710 201	8.33
Lietuvos Respublika	LT	LTL	500 000	7.62	2009.10.07	488 575	2.38
Lietuvos Respublika	LT	LTL	214 400	4.19	2009.07.16	222 333	1.08
Lietuvos Respublika	LT	LTL	116 000	8.02	2010.02.11	115 609	0.56
Lietuvos Respublika	LT	LTL	60 000	11.82	2013.01.24	49 336	0.24
Lietuvos Respublika	LT	LTL	140 200	12.71	2016.02.10	83 308	0.41
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	9.58	2009.07.27	468 442	2.28
AB Danske bankas	LT	LTL	-	8.70	2009.09.16	369 222	1.80
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	9.70	2009.09.28	512 799	2.50
AB Danske bankas	LT	LTL	-	7.50	2009.07.01	509 479	2.48
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	9.70	2009.09.30	409 808	2.00
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	9.45	2009.10.07	511 025	2.49
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	11.70	2010.04.20	204 550	1.00
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	9.02	2009.11.18	101 704	0.50
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	9.23	2009.12.02	101 385	0.49
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	9.27	2009.12.08	658 034	3.20
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	9.03	2009.12.15	101 028	0.49
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	9.18	2009.12.30	100 638	0.49
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	10.13	2010.01.18	350 689	1.71
AB Nordea bankas	LT	LTL	-	9.08	2009.09.29	700 177	3.41
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	8.75	2009.07.01	100 000	0.49
AB Nordea bankas	LT	LTL	-	9.06	2009.09.30	200 000	0.97
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		0.26		156 165	0.76
AB DnB NORD bankas	LT	EUR		0.26		27 317	0.13
Iš viso	X	X	X	X	X	20 540 683	100

2. Investicijų vertės pokytis

						(Lt)
Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Balanso straipsniai						
1	2	3	4	5	6	7
Skolos vertybiniai popieriai	12 380 731	6 520 850	4 482 238	561 420	22 541	14 958 222
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	12 380 731	6 520 850	4 482 238	561 420	22 541	14 958 222
Iš viso	12 380 731	6 520 850	4 482 238	561 420	22 541	14 958 222

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		4 898
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	-
	Dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	Kiti dalyviai	-
	Iš viso:	5 710
Dalyvių skaičiaus pokytis		812

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		936
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		426
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	167
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	343

27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		124
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	Valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	3
	Valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	69
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)	41
	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				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	580	1 306	3 729	121	5 736
	vyrų	292	617	1 522	105	2 536
	moterų	288	689	2 207	16	3 200
Dalyvių dalis, %	iš viso	10.11%	22.77%	65.01%	2.11%	100.00%
	vyrų	5.09%	10.76%	26.53%	1.83%	44.21%
	moterų	5.02%	12.01%	38.48%	0.28%	55.79%

IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		4 466 853
Periodinės įmokos į pensijų fondą	Iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	2 437 575
	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	687 116
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 342 162
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)		-

30. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		523 080
Pensijų išmokos	Vienkartinės išmokos dalyviams	158 622
	Periodinės išmokos dalyviams	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	Valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	20 019
	Valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	329 439
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		15 000
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.

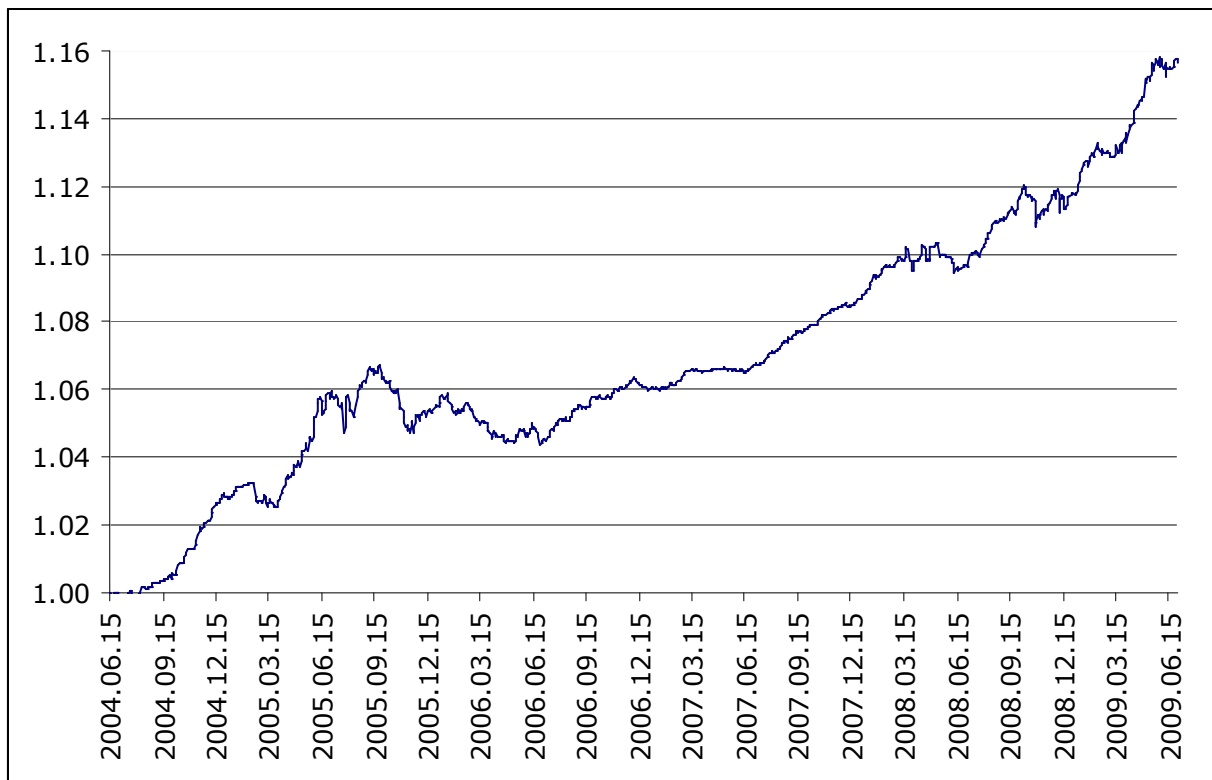
XI. KITI REIKALAVIMAI

33. Paaiškinimai, 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 2008 m. ketvirtį - 2009 m. kovo 13 dieną ir 2009 m. pirmą ketvirtį - 2009 m. birželio 15 dieną.

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2009 m. birželio 30 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 06 15 - 2009 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 rengę 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