

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

2010 METŲ II KETVIRČIO ATASKAITA

Vilnius, 2010 m.

TURINYS

I.	BENDROSIOS NUOSTATOS	3
1.	Pensijų fondo pavadinimas, visas pensijų fondo taisyklių, pagal kurias jis veikia, pavadinimas, Komisijos pensijų fondo taisyklėms suteiktas numeris.	3
2.	Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta ataskaita	3
3.	Duomenys apie valdymo įmonę	3
4.	Duomenys apie depozitoriumą	3
II.	GRYNUJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI	3
5.	Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai	3
6.	Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos	3
III.	ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	4
7.	Atskaitymai iš pensijų turto	4
8.	Mokesčiai tarpininkams	4
9.	Informacija apie egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalinimo bei paslėptuosius mokesčius	4
10.	Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai	4
IV.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ	5
11.	Investicijų portfelio sudėtis	5
12.	Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus	8
13.	Sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis	8
14.	Išvestinių priemonių rūšys, dėl jų kylanti rizika	8
15.	Įsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	8
16.	Pateikti analizę, kaip turimas investicijų portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.)	8
17.	Veiksniai, turėję didžiausią įtaką investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams	8
V.	PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRĄŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	9
VI.	PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	9
23.	Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis LR įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	9
VII.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	17
24.	Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius	17
25.	Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius	17
26.	Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius	17
27.	Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį	18
	IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	18
28.	Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	18
29.	Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos	18
IX.	INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	18
30.	Pensijų fondo garantuojamas pajamingumo dydis	18
X.	INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	18
31.	Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos	18
XI.	KITI REIKALAVIMAI	18
33.	Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus.	18
33.	Informacija apie konsultantus	19
34.	Informacija apie ataskaitą parengusius asmenis (jei jie nėra bendrovės darbuotojai)	19
35.	Už ataskaitos parengimą atsakingų Įmonės valdymo organų narių, darbuotojų ir administracijos vadovo patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui	19
36.	Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją	20

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Pensijų fondo pavadinimas, visas pensijų fondo taisyklių, pagal kurias jis veikia, pavadinimas, Komisijos pensijų fondo taisyklėms suteiktas numeris.

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. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2010 m. sausio 1 d. iki 2010 m. birželio 30 d.

3. 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 444
Faks: (8-5) 2393 473
Elektroninio pašto adresas: investicija@dnbnord.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris: VĮK –003
Pensijų fondo valdytojas: Naglis Paičius

4. Duomenys apie depozitoriumą

Depozitoriumo pavadinimas: AB DnB NORD bankas (toliau tekste – Depozitoriumas)
Registracijos kodas: 112029270
Buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
Tel.: (8-5) 239 3 444
Faks.: (8-5) 239 37 83

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2009 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2010 06 30)	Prieš metus (2009 06 30)	Prieš dvejus metus (2008 06 30)
GAV	23 395 363	25 588 979	20 525 061	12 553 072
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	1,2077	1,2420	1,1566	1,0970
Apskaitos vienetų skaičius	19 371 518	20 603 552	17 745 337	11 443 563

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

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė (Lt)
Vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	2 070 994	2 580 584
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetų į pinigines lėšas)	838 960	1 031 191

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. 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 %	31 538	31 538
Nuo turto vertės	1.00 %	0.95 %	113 249	112 362
Keitimo mokesčiai:			857	857
<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 %	857	857
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	3.50 %	3.50 %	-	-
Iš viso			145 644	144 757
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.

8. Mokesčiai tarpininkams

Valdymo įmonė savo lėšomis sumokėjo 12 848 Lt depozitoriumo mokesčio ir 1 091 Lt viešosios apyvartos tarpininkams už aptarnavimo paslaugas.

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

-

10. Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai

-

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

11. Investicijų portfelio sudėtis

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
1	2	3	4	5	6	7	8	12	13	14	18	19
1	Nuosavybės vertybiniai popieriai											
1.1	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą											
-												
	Iš viso:											
1.2	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą											
-												
	Iš viso:											
1.3	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose											
-												
	Iš viso:											
1.5	Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai											
-												
	Iš viso:											
	Iš viso Nuosavybės vertybiniai popieriai:											
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai											
1.4	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose, kurios specializuojasi mažų ir vidutinių įmonių srityje											
-												
	Iš viso:											
2.1	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą											
-												
	Iš viso:											
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą											
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610040	LTL	600		60 000	64 207	62 569	4.80	2013.01.24	0.24
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000611014	LTL	1 402		140 200	140 476	128 137	5.90	2016.02.10	0.50
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600163	EUR	516		1 781 645	1 667 811	1 773 596	1.50	2010.10.20	6.93
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000601940	LTL	2 000		200 000	191 821	199 023	1.70	2010.10.13	0.78
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600213	EUR	2 359		814 516	767 983	791 971	2.80	2011.07.07	3.09
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000601957	LTL	1 200		120 000	116 692	118 650	2.10	2011.01.12	0.46
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600239	EUR	5 344		1 845 176	1 812 308	1 816 524	2.45	2011.02.22	7.10
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603227	LTL	5 500		550 000	612 149	612 892	4.65	2012.10.29	2.40
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000601973	LTL	2 500		250 000	244 853	246 327	2.20	2011.03.02	0.96
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000601981	LTL	1 000		100 000	97 922	97 922	2.65	2011.04.20	0.38
	Iš viso:							5 861 537	5 716 221	5 847 612		22.85
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose											
-	Latvijos Respublika	LV	XS0189713992	EUR	150		517 920	507 555	513 230	4.84	2014.04.02	2.01
-	Vengrijos Respublikos VVP	HU	XS0177229217	EUR	48		165 734	168 950	170 341	5.16	2010.09.27	0.67
-	Lenkijos Respublika	PL	DE0006101652	EUR	40		138 112	159 159	143 905	2.03	2011.02.14	0.56
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0162316490	EUR	41		141 565	154 603	151 374	2.45	2013.02.05	0.59
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0194957527	EUR	171		590 429	619 390	638 502	2.49	2014.06.23	2.50
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0144238002	EUR	40		138 112	148 927	146 306	2.90	2012.03.12	0.57

Pensijų fondas „DnB NORD pensija 1“

Ataskaita už 2010 m. II ketvirtį

-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0110979186	EUR	138		476 486	487 503	530 851	0.98	2012.07.12	2.07
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0163880502	EUR	403		1 391 478	1 148 764	1 411 712	4.51	2013.03.05	5.52
-	Olandijos karalystė	NL	NL0006173015	EUR	180		621 504	613 909	643 716	0.77	2011.01.15	2.52
-	Suomijos Respublika	FI	FI0001005167	EUR	292		1 008 218	1 053 460	1 063 362	0.42	2011.02.23	4.16
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	413		1 426 006	1 299 456	1 418 400	5.25	2018.02.07	5.54
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0427020309	EUR	490		1 691 872	1 832 869	1 851 476	2.89	2014.11.05	7.24
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0242491230	EUR	250		863 200	858 452	876 014	3.63	2016.02.01	3.42
-	Slovakijos Respublika	SK	XS0192595873	EUR	200		690 560	740 855	738 603	2.74	2014.05.20	2.89
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0498285351	EUR	200		690 560	689 740	695 787	3.79	2017.03.29	2.72
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	120		414 336	412 525	417 469	4.00	2020.04.27	1.63
	Iš viso:				3 176		10 966 093	10 896 116	11 411 047			44.59
2.4	Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai											
-												
	Iš viso:											
	Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:				25 597		16 827 629	16 612 337	17 258 659			67.44
3	Kolektyvinio investavimo subjektai											
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)											
-												
	Iš viso:											
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai											
-												
	Iš viso:											
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:											
4	Pinigų rinkos priemonės											
4.1	Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose											
-												
	Iš viso:											
4.2	Kitos pinigų rinkos priemonės											
-												
	Iš viso:											
	Iš viso Pinigų rinkos priemonės:											
5	Indėliai kredito įstaigose											
-	AB SEB bankas	LT		LTL					752 088	9.70	2010.09.22	2.94
-	AB SEB bankas	LT		LTL					1 076 664	9.75	2010.09.14	4.21
-	AB SEB bankas	LT		LTL					536 729	9.75	2010.09.27	2.10
-	Danske bankas	LT		LTL					1 490 242	8.50	2010.09.29	5.82
-	AB DnB NORD bankas	LT		LTL					739 772	7.52	2010.09.24	2.89
-	Nordea bankas	LT		LTL					1 055 121	7.46	2010.10.06	4.12
-	Nordea bankas	LT		LTL					103 716	6.40	2010.12.02	0.41
-	AB SEB bankas	LT		LTL					1 043 178	8.00	2010.12.14	4.08
-	Danske bankas	LT		LTL					305 960	4.80	2011.01.31	1.20
-	Danske bankas	LT		LTL					815 467	4.80	2011.02.04	3.19
	Iš viso:								7 918 937			30.95
	Iš viso Indėliai kredito įstaigose:								7 918 937			30.95
6	Išvestinės investicinės priemonės											
6.1	Išvestinės investicinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose											

Pensijų fondas „DnB NORD pensija 1“

Ataskaita už 2010 m. II ketvirtį

-												
	Iš viso:											
6.2	Kitos išvestinės investicinės priemonės											
-												
	Iš viso:											
	Iš viso Išvestinės investicinės priemonės:											
7	Pinigai											
-	AB DnB NORD bankas	LT		EUR					27 317	0.31		0.11
-	AB DnB NORD bankas	LT		LTL					403 977	0.31		1.58
	Iš viso:								431 294			1.69
	Iš viso Pinigai:								431 294			1.69
8	Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1 d.											
	Iš viso:											
	Iš viso Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1 d.:											
9	IŠ VISO:								25 608 890			100

12. 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	15 820 455	62	15 076 682	64
LTL	9 788 434	38	8 385 053	36
Iš viso	25 608 890	100	23 461 735	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	8 580 935	34	7 611 823	33
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	17 027 954	67	15 849 912	68
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso	25 608 890	100	23 461 735	100
Pagal investavimo objektus:				
Vyriausybės VP	17 258 659	67	15 444 231	66
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8 350 231	33	8 017 504	34
Iš viso	25 608 890	100	23 461 735	100

13. Sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis

-

14. Išvestinių priemonių rūšys, dėl jų kylanti rizika

-

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

-

16. 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 67 proc. ir pinigai – 33 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

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

2010 m. II ketvirtį rinkose pasireiškė nerimas dėl valstybių viešųjų finansų stabilumo. Ypač skaudžiai atsiliepė euro zonos valstybėms, kurių skolos lygis ir biudžeto deficitas viršijo leistinus Maastrichto kriterijus (atitinkamai 60 proc. ir 3 proc.). Todėl vėl susimąstyta dėl galima dvigubos V raidės ekonomikos atsigavimo. Investicijos iš rizikingesnių obligacijų plūdo į saugiomis laikomis obligacijas, pavyzdžiui, Vokietijos vyriausybės.

V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

23.1. 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 2010 M. BIRŽELIO 30 d. DUOMENIS

Nr. ____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2009 m.)
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		3 536 548	1 276 372
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		4 813 683	6 741 132
III.	INVESTICIJOS	2	17 258 659	15 444 231
1.	Skolos vertybiniai popieriai		17 258 659	15 444 231
1.1.	Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		17 258 659	15 444 231
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	25 608 890	23 461 735

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2009 m.)
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		19 911	66 372
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		19 911	19 024
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	47 348
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		25 588 979	23 395 363
	ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO:		25 608 890	23 461 735

23.2. Grynųjų 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)

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA PAGAL 2010 M. BIRŽELIO 30 D. DUOMENIS

____ Nr. ____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2009 06 30)
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		23 395 363	16 040 943
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO:		3 452 154	5 183 709
1	Pensijų įmokos		1 068 080	2 437 575
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		1 511 517	2 029 278
3	Palūkanos ir dividendai		684 900	520 685
4	Investicijų pardavimo pelnas		26 995	19 609
5	Investicijų vertės padidėjimo suma		160 662	176 562
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO:		1 258 539	699 591
1	Pensijų išmokos		384 544	173 622
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		645 661	349 458
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		31 245	-
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		52 302	22 541
5	Valdymo sąnaudos		144 787	153 969
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		25 588 979	20 525 061

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,2420	1,1566	1,0970
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	20 603 552	17 745 337	11 443 563

23.3. Aiškinamasis raštas **Bendroji dalis**

Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondas "DnB NORD pensija 1"		
Pensijų fondo įsteigimo data:	2003 m. rugsėjo 11 d.		
Kaupimo bendrovė:	Pavadinimas:	UAB DnB NORD investicijų valdymas	
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva	
	Įmonės kodas:	26299280	
	Tel:	(8-5) 2393 444	
	Faks:	(8-5) 2393 473	
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnbnord.lt	
	Pensijų fondo valdytojas:	Naglis Paičius	
	Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas: AB DnB NORD bankas	
		Buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva	
		Įmonės kodas: 112029270	
Depozitoriumas:	Tel.:	(8-5) 239 3 444	
	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) tvarkydama Pensijų fondo (toliau – Fondas) buhalterinę apskaitą ir rengdama Fondo finansines ataskaitas, vadovaujasi Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, bendraisiais apskaitos principais, nustatytais Verslo apskaitos standartuose, pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinių ataskaitų tvarka ir kitais teisės aktais.

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą – litą.

Finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis veiklos tęstinumo principu ir prielaida, kad Fondas artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

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

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.

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 – gautinos įmokos;

vertybinių popierių birža (Danija), Londono vertybinių popierių birža (Didžioji Britanija), Australijos vertybinių popierių birža, Toronto vertybinių popierių birža (Kanada), Prahos vertybinių popierių birža (Čekija), Budapešto vertybinių popierių birža (Vengrija), Tokijo vertybinių popierių birža (Japonija), Osakos vertybinių popierių birža (Japonija), Korėjos vertybinių popierių birža, Meksikos vertybinių popierių birža, Naujosios Zelandijos vertybinių popierių birža, Varšuvos vertybinių popierių birža (Lenkija), Bratislavos vertybinių popierių birža (Slovakija), Šveicarijos birža, Ciuricho birža, Ženevos birža, Bazelio birža (Šveicarija), Stambulo vertybinių popierių birža (Turkija), Niujorko vertybinių popierių birža (JAV), NASDAQ (JAV).

2. iš kitų pensijų fondų pervestos sumos – iš kitų Pensijų fondų gauti Dalyvių sukaupti pinigai, kai sukaupti Dalyvio pervedami į Pensijų fondą;
3. palūkanos – gautinos ir gautos palūkanos;
4. investicijų pardavimo pelnas – pelnas, gautas pardavus investicijas;
5. investicijų vertės padidėjimo suma – investicijų vertės padidėjimo suma dėl jų įvertinimo tikraja verte;
6. turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo – teigiami pasikeitimai, perkainojant gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotus indėlius, pinigų ekvivalentus, denominuotus užsienio valiuta, užsienio valiutą banko sąskaitose, investicijas, denominuotas užsienio valiuta, dėl Lietuvos banko skelbiamo nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;
7. kitos pajamos – gauti ir gautini delspinigiai ir kitos pajamos, neįskaitytos į 1–6 punktuose nurodytus straipsnius.

Turto sumažėjimas tai:

1. pensijų išmokos – įstatymų ir Pensijų fondo taisyklėse nustatyta tvarka išmokėtos ir mokėtinos Dalyviams ir jų paveldėtojams sumos;
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 tikraja 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 grynujų 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 nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus Taisyklėse.

Išskaičiuoti atskaitymai tampa Bendrovės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervaldinimo periodiškumas

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintą ir Fondo turto vertės skaičiavimo metu galiojančią Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika);
2. aktyvai denominuoti užsienio valiuta – perskaičiuojami į nacionalinę valiutą, laikantis Lietuvos banko nustatyto tos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santykio;
3. įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

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

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

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

1. priemonės yra kotiruojamos 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 paskutiniąją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama; šiuo atveju tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi vidutinė rinkos kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma;
4. priemonė nebuvo kotiruojama daugiau kaip 30 dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau nei nustatyta skaičiavimo procedūrose; šiuo atveju jos vertė nustatoma taip, kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertė.

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

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

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

Fondo 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.

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.

Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų įvykių po balanso sudarymo datos nebuvo.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

(Litais)

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuota investicija, pavadinimas	Nominali vertė	Palūkanų norma	Investicijos pabaigos terminas	Tikroji vertė	Turto, investicijos lyginamoji dalis (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Lietuvos Respublika	LT	LTL	60 000	4.80	2013.01.24	62 569	0.24
Lietuvos Respublika	LT	LTL	140 200	5.90	2016.02.10	128 137	0.50
Lietuvos Respublika	LT	EUR	1 781 645	1.50	2010.10.20	1 773 596	6.93
Lietuvos Respublika	LT	LTL	200 000	1.70	2010.10.13	199 023	0.78
Lietuvos Respublika	LT	EUR	814 516	2.80	2011.07.07	791 971	3.09
Lietuvos Respublika	LT	LTL	120 000	2.10	2011.01.12	118 650	0.46
Lietuvos Respublika	LT	EUR	1 845 176	2.45	2011.02.22	1 816 524	7.10
Lietuvos Respublika	LT	LTL	550 000	4.65	2012.10.29	612 892	2.40
Lietuvos Respublika	LT	LTL	250 000	2.20	2011.03.02	246 327	0.96
Lietuvos Respublika	LT	LTL	100 000	2.65	2011.04.20	97 922	0.38
Latvijos Respublika	LV	EUR	517 920	4.84	2014.04.02	513 230	2.01
Vengrijos Respublika	HU	EUR	165 734	5.16	2010.09.27	170 341	0.67
Lenkijos Respublika	PL	EUR	138 112	2.03	2011.02.14	143 905	0.56
Lenkijos Respublika	PL	EUR	141 565	2.45	2013.02.05	151 374	0.59
Čekijos Respublika	CZ	EUR	590 429	2.49	2014.06.23	638 502	2.50
Lenkijos Respublika	PL	EUR	138 112	2.90	2012.03.12	146 306	0.57
Prancūzijos Respublika	FR	EUR	476 486	0.98	2012.07.12	530 851	2.07
Lietuvos Respublika	LT	EUR	1 391 478	4.51	2013.03.05	1 411 712	5.52
Olandijos karalystė	NL	EUR	621 504	0.77	2011.01.15	643 716	2.52
Suomijos Respublika	FI	EUR	1 008 218	0.42	2011.02.23	1 063 362	4.16
Lietuvos Respublika	LT	EUR	1 426 006	5.25	2018.02.07	1 418 400	5.54
Čekijos Respublika	CZ	EUR	1 691 872	2.89	2014.11.05	1 851 476	7.24
Lenkijos Respublika	PL	EUR	863 200	3.63	2016.02.01	876 014	3.42
Slovakijos Respublika	SK	EUR	690 560	2.74	2014.05.20	738 603	2.89
Lenkijos Respublika	PL	EUR	690 560	3.79	2017.03.29	695 787	2.72
Slovakijos Respublika	SK	EUR	414 336	4.00	2020.04.27	417 469	1.63
VYRIAUSYBIŲ VERTYBINIAI POPIERIAI						17 258 659	67
Danske bankas	LT	LTL	-	8.50	2010.09.29	1 490 242	5.82
Nordea bankas	LT	LTL	-	7.46	2010.10.06	1 055 121	4.12
Nordea bankas	LT	LTL	-	6.40	2010.12.02	103 716	0.41
AB SEB bankas	LT	LTL	-	8.00	2010.12.14	1 043 178	4.08
Danske bankas	LT	LTL	-	4.80	2011.01.31	305 960	1.20
Danske bankas	LT	LTL	-	4.80	2011.02.04	815 467	3.19
TERMINUOTI INDĖLIAI						4 813 683	19
AB DnB NORD bankas	LT	EUR	-	0.31	-	27 317	0.11
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	0.31	-	403 977	1.58
AB SEB bankas	LT	LTL	-	9.70	-	752 088	2.94
AB SEB bankas	LT	LTL	-	9.75	-	1 076 664	4.21
AB SEB bankas	LT	LTL	-	9.75	-	536 729	2.10
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	7.52	-	739 772	2.89
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI						3 536 547	14
Iš viso	X	X	X	X	X	25 608 890	100

2. Investicijų vertės pokytis

(Litais)

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Balanso straipsniai						
Skolos vertybiniai popieriai	15 444 231	8 990 495	7 656 488	563 968	83 547	17 258 659
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>15 444 231</i>	<i>8 990 495</i>	<i>7 656 488</i>	<i>563 968</i>	<i>83 547</i>	<i>17 258 659</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	15 444 231	8 990 495	7 656 488	563 968	83 547	17 258 659

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje	5 878
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą
	145
	Dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas
	-
Dalyvių skaičiaus pokytis	Kiti dalyviai
	6 085
	Iš viso:
	6 230
	352

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius	580
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	308
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės
	30
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės
	242

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius	228
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	Valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės
	35
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	Valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės
	98
	Išstojučių (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)
	88
	Dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį
	-
	Mirusių dalyvių
	7

27. 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	468	1 347	4 029	386	6230
	vyrų	231	639	1 563	287	2 719
	moterys	237	708	2 466	99	3 511
Dalyvių dalis, %	iš viso	7.51%	21.62%	64.67%	6.19%	100.00%
	vyrų	3.70%	10.25%	25.09%	4.60%	43.64%
	moterys	3.81%	11.37%	39.58%	1.60%	56.36%

IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		2 579 597
Periodinės įmokos į pensijų fondą	Iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	1 068 080
	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 pervedtos lėšos	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	356 971
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 154 546
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)		-

29. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		1 030 205
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	352 362
	periodinės išmokos dalyviams	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervedtos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	217 203
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	428 459
Išstojušiemis dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		32 182
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

30. Pensijų fondo garantuojamas pajamingumo dydis

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos

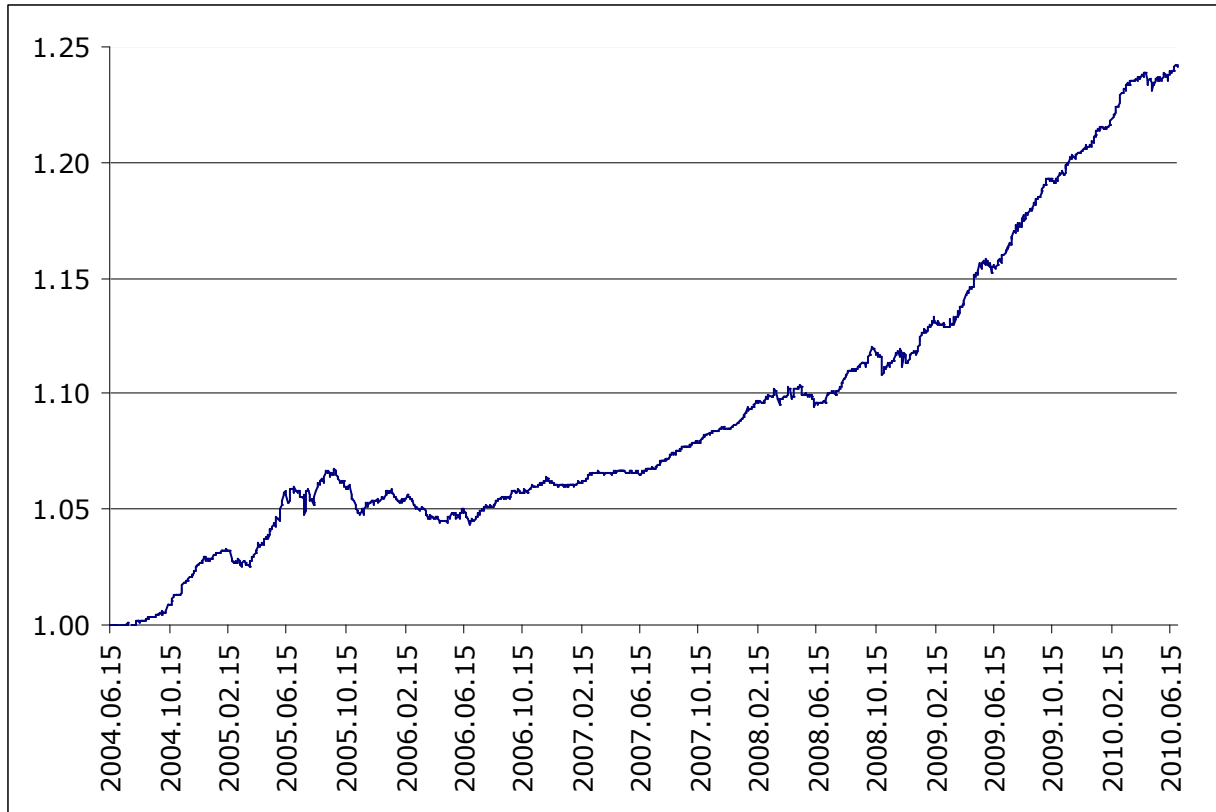
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

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.

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2010 m. birželio 30 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 06 15 - 2010 06 30



33. Informacija apie konsultantus

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

34. Informacija apie ataskaitą parengusius asmenis (jei jie nėra bendrovės darbuotojai)

-

35. Už ataskaitos parengimą atsakingų Įmonės valdymo organų narių, darbuotojų ir administracijos vadovo patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui

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

Generalinis direktorius

(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė

(parašas)

Dalia Vaitulevičienė

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

36.1 Už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas

Generalinis direktorius	Šarūnas Ruzgys	Tel: (8-5) 2393 444 Faks.: (8-5) 2393 473 Sarunas.Ruzgys@dnbnord.lt
Vyriausioji finansininkė	Dalia Vaitulevičienė	Tel: (8-5) 2393 444 Faks.: (8-5) 2393 473 Dalia.Vaituleviciene@dnbnord.lt

36.2 Už ataskaitą atsakingi konsultantai

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.