

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES PADIDINTO
PAJAMINGUMO
PENSIJŲ FONDO " DNB NORD PENSIJA 2"**

2007 METŲ ATASKAITA

Vilnius, 2007 m.

TURINYS

I. . BENDROSIOS NUOSTATOS	4
1. Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą	4
2. Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę	4
3. Asmenys atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją	4
4. Duomenys apie depozitoriumą	4
5. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita	4
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI	5
6. Nurodyti grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčius	5
7. Nurodyti per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas	5
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	5
8. Atskaitymai iš pensijų turto	5
9. Mokesčiai tarpininkams	7
10. Informacija apie visus egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius	7
11. Pateikti konkretų iliustruojantį pavyzdį apie mokesčių įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai	7
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ	8
12. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis	8
13. Investicijų pasiskirstymas ¹⁵	
14. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 12 punkte (pagal išvestinių investicinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių investicinių priemonių panaudojimo tikslus (valiutų keitimo, palūkanų normos, susiję su nuosavybe, ir kt.), sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją). ¹⁵	
15. Aprašyti šio priedo 12 punkte nurodytų išvestinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių investicinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip panaudojama išvestinė investicinė priemonė gali apsaugoti investicinį sandorį (investicinę poziciją) nuo rizikos. ¹⁶	
16. Bendra įsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių investicinių priemonių kategorijas). ¹⁶	
17. Pateikti analizę, kaip turimas investicijų portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.). ¹⁶	
18. Nurodyti veiksnus, kurie turėjo didžiausią įtaką per ataskaitinį laikotarpį investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams. ¹⁶	
V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRĄŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI ¹⁷	
19. Orientacinis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas ¹⁷	
20. To paties laikotarpio pensijų fondo investicijų portfelio metinės investicijų grąžos ir orientacinio indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, tai skelbiama to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinė investicijų grąža. Prie palyginamosios lentelės pridedamas joje pateiktų rodiklių grafikas ¹⁷	
21. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis ¹⁷	

22. Vidutinė investicijų grąža ir orientacinio indekso reikšmės pokytis per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų. Vidutinė investicijų grąža apskaičiuojama kaip geometrinis metinių investicijų grąžų vidurkis¹⁷

23. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicijų portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika.¹⁸

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ¹⁸

24. Pateikti šias pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais¹⁸

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS³¹

25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius³¹

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:³¹

27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:³¹

28. Pensijų fondo dalyvių struktūra³¹

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI³²

29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos³²

30. Išmokėtos lėšos³²

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ³²

31. Jei pensijų fondo taisyklėse numatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicijų portfelį, jei buvo panaudotas, nurodyti panaudojimo priežastis, panaudotą sumą, rezervo dydį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kitą svarbią informaciją.³²

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS³³

32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje³³

XI. KITI REIKALAVIMAI³³

33. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus³³

35. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai).³³

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 vertinimui³⁴

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies padidinto pajamingumo pensijų fondas „DnB NORD pensija 2“
Pensijų fondo taisyklių pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo padidinto pajamingumo pensijų fondo "NORD/LB 2" taisyklės
Pensijų fondo taisyklių numeris:	PF-V03-K003-010

2. Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę

Pavadinimas:	UAB DnB NORD investicijų valdymas
Įmonės kodas	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

Generalinė direktorė	Loreta Žebrauskienė	Tel: (8-5) 2393 773 Faks: (8-5) 2393 473 Loreta.Zebrauskiene@dnbnord.lt
Vyriausioji finansininkė	Dalia Vaitulevičienė	Tel: (8-5) 2393 510 Faks: (8-5) 2393 473 Dalia.Vaituleviciene@dnbnord.lt

3.2. Už ataskaitą atsakingi konsultantai

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

4. Duomenys apie depozitoriumą

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

5. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2007 m. sausio 1 d. iki 2007 m. gruodžio 31 d.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

6. Nurodyti grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčius

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2006 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2007 12 31)	Prieš metus (2006 12 31)	Prieš dvejus metus (2005 12 31)
GAV	27 514 369	48 716 450	27 514 369	12674888
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	1,1377	1,1753	1,1377	1,0902
Apskaitos vienetų skaičius	24 184 090	41 449 378	24 184 090	11626476

7. Nurodyti per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė (Lt)
Vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	18 710 175	21 782 333
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetų į pinigines lėšas)	1 444 887	1 676 001

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

8. Atskaitymai iš pensijų turto

Atskaitymai	Taisyklėse numatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų atskaitymų suma, Lt
Nuo įmokų	2.95%	2.95%	652 111	652 111
Nuo turto vertės	1.00%	0.95%	341 240	325 548
Keitimo mokesčiai:			1542	1542
<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%	1 542	1 542
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	3.50%	3.50%	-	-
Iš viso			994 892	979 200
BAR (nurodomas tik Komisijai skirtame metų ataskaitos egzemplioriuje)				-
Sąlyginis BIK ir (arba) Tikėtinas sąlyginis BIK				3.23
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)				-4.60%

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

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

Papildoma informacija, nurodyta taisyklių 35.6 punkte

Pensijų fondas "DnB NORD PENSIJA 2"
Ataskaita už 2007 m.

Eil. nr.	Pavadinimas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	Evli Greater Russia B	196 798	0.55%	3.00%	0.02%
2	iShares FTSEurofirst 80	465 206	1.29%	0.40%	0.01%
3	Vanguard Euro STK-B INV	411 632	1.14%	0.50%	0.01%
4	Vanguard INV 'EURZ STK IDX'	283 484	0.79%	0.40%	0.00%
5	HSBC GIF-Asia ex Japan Fund	135 331	0.38%	1.67%	0.01%
6	HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	548 553	1.52%	2.03%	0.03%
7	Fidelity German Funds	379 122	1.05%	1.94%	0.02%
8	Fidelity Fnds-Nordic Nunds A	89 451	0.25%	1.96%	0.00%
9	Fidelity Funds-Pasific Funds A	529 308	1.47%	1.98%	0.03%
10	JPMorgan Japan Equity Fund	186 085	0.52%	1.90%	0.01%
11	Nordea 1 European Value Fund	469 527	1.30%	1.94%	0.03%
12	Nordea 1 Nordic Equity fund	412 781	1.14%	1.94%	0.02%
13	Carlson Equity Asian Small Cap Fund	402 610	1.12%	1.75%	0.02%
14	Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	160 490	0.44%	2.16%	0.01%
15	Morgan ST US Equity Growth Fund	152 879	0.42%	1.81%	0.01%
16	JPMORGAN F-EMERG EURO EQ-A\$ FUND	223 228	0.62%	1.95%	0.01%
17	Nordea 1 North American Value Fund	378 588	1.05%	1.93%	0.02%
18	Fidelity Fnds-European AGGR-A	237 062	0.66%	1.95%	0.01%
19	ABN AMRO ENERGY A	242 192	0.67%	1.75%	0.01%
20	MLIIF-EO MARKETS NAM.A2	641 721	1.78%	1.76%	0.03%
21	BL Equities Europe	528 432	1.47%	1.20%	0.02%
22	Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	242 192	0.67%	2.28%	0.02%
23	ING (L) Invest Computer Technologies	129 151	0.36%	1.42%	0.01%
24	ING(L) Invest European telecom P CAP	220 941	0.61%	1.42%	0.01%
25	Franklin Templeton Lat A	367 409	1.02%	2.36%	0.02%
26	Pioneer Funds - European Small Companies	367 409	1.02%	2.11%	0.02%
27	ABN AMRO US Equity Value	235 927	0.65%	1.75%	0.01%
28	HSBC GIF Asia Freestyle A USD Inc	458 844	1.27%	2.14%	0.03%
29	Pictet Emerging Markets	263 943	0.73%	0.92%	0.01%
30	DWS Invest BRIC PLUS-FC	164 018	0.45%	0.90%	0.00%
31	HSBC BRIC Freestyle	223 509	0.62%	1.40%	0.01%
32	HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	236 839	0.66%	1.67%	0.01%
	Viso:				0.47%
	Vidutinė metinė fondo GAV	36 069 779			
	BAR				2.76%
	Sąlyginis BIK				3.23%

BIK - bendrasis išlaidų koeficientas apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, patirtas (priskaičiuotas) per atitinkamą ataskaitinį laikotarpį, dalijant iš vidutinės to laikotarpio grynujų aktyvų vertės.

GAV – vidutinė kolektyvinio investavimo subjekto ar pensijų fondo laikotarpio grynujų aktyvų vertė.

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

9. Mokesčiai tarpininkams

Per ataskaitinius metus Valdymo įmonė savo lėšomis sumokėjo 47 046 Lt depozitoriumo mokesčio ir 11 796 Lt AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui už aptarnavimo paslaugas.

10. Informacija apie visus egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius

-

11. Pateikti konkretų iliustruojantį pavyzdį apie mokesčių įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai

Investicinio vieneto vertės pokytis - tai procentinis dydis, parodantis, kiek paaugo pensijų fondų dalyvių lėšos, patekusios į pensijų sąskaitas po pradinio pensijų turto valdymo mokesčio atskaitymo. Šis dydis parodo ar valdymo įmonė pelningai investuoja lėšas. Vieneto vertės pokytis per 2007 metus sudarė 3,30 proc. ir vieneto vertės pokytis nuo fondo įsteigimo sudarė 17,53 proc. už laikotarpį nuo 2004 m. birželio 15 d. iki 2007 m. gruodžio 31d.

Pradinis pensijų turto valdymo mokestis - tai vienkartinis mokestis, kuris skaičiuojamas nuo „Sodros“ pervestos naujos pinigų sumos. Jis parodo, keliais procentais mažiau (2.95 proc.) lėšų pateko į pensijų sąskaitą nei pervedė „Sodra“.

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

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

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

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

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

12. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt)	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetai	Bendra rinkos vertė	Rinka. pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	Balsų dalis emitente (%)	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
I.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą										
1	AB "Panevėžio statybos trestas"	LT	LT0000101446	800	800	17 960	22	12 480	www.market.lt.omxgroup.com		0.03
2	AB „City Service“	LT	LT0000127375	1 400	1 400	23 145	17	18 620	www.market.lt.omxgroup.com		0.04
3	AB TEO LT	LT	LT0000123911	37 840	37 840	85 511	2	89 681	www.market.lt.omxgroup.com		0.18
	Iš viso:				40 040	126 617		120 781			0.25
II.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą										
1	Rytų skirstomieji tinklai	LT	LT0000126385	9 700	9 700	30 013	3	44 620	www.market.lt.omxgroup.com		0.09
	Iš viso:				9 700	30 013		44 620			0.09
III.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
1											
	Iš viso:										
IV.	Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai										
1											
	Iš viso:										
	Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:				49 740	156 630		165 401			0.34

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt)	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetai	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
V.	Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą										
1											
	Iš viso:										
VI.	Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą										
1	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000401374	9 000	900 000	899 616	100	933 390	6.23	2008.02.07	1.91
2	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000401457	5 000	500 000	500 000	100	506 359	6.87	2008.07.20	1.04

3	AB SEB VB	LT	LT0000403057	3 500	350 000	350 211	100	358 542	5.11	2008.02.20	0.74
4	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000403065	2 900	290 000	290 969	100	290 962	6.49	2008.03.17	0.60
5	AB" Pieno žvaigždės"	LT	LT0000403354	6 800	680 000	680 118	100	664 588	7.16	2009.10.02	1.36
6	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000403388	5 100	510 000	510 093	100	493 117	7.16	2009.09.26	1.01
7	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000564981	10 000	1 000 000	977 647	98	996 712	4.75	2008.01.23	2.04
8	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601775	6 000	600 000	587 605	98	596 909	4.78	2008.02.06	1.22
9	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601783	4 000	400 000	383 254	96	390 320	4.80	2008.07.02	0.80
10	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601809	6 588	658 800	630 135	96	635 815	4.82	2008.09.24	1.30
11	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000605081	5 000	500 000	522 071	104	521 762	4.78	2008.01.24	1.07
12	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000607046	2 000	200 000	215 932	108	209 930	4.85	2010.02.11	0.43
13	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000611014	10 000	1 000 000	935 639	94	954 337	4.95	2016.02.10	1.96
14	AB Šiaulių bankas	LT	LT1000402016	1 140	393 619	393 696	345	402 272	6.50	2008.05.17	0.83
Iš viso:					7 982 419	7 876 986		7 955 014			16.32
VII.	Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
1	Austrijos Respublikos VVP	AU	AT0000384227	314	1 084 179	1 099 932	3 503	1 135 955	3.87	2008.01.15	2.33
2	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001135051	419	1 446 723	1 468 334	3 504	1 522 676	1.41	2008.01.04	3.12
3	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001137131	278	959 878	951 028	3 421	981 553	3.79	2008.03.14	2.01
4	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001137164	443	1 529 590	1 525 298	3 443	1 528 144	4.12	2008.12.12	3.13
5	Vengrijos Respublikos VVP	HU	DE0002918232	131	452 317	461 770	3 525	467 911	4.52	2009.01.16	0.96
6	WESTLB BANK AG	DE	DE0003079463	101	348 733	357 430	3 539	352 943	5.44	2008.09.11	0.72
7	Lenkijos Respublikos VVP	PL	DE0006101652	100	345 280	390 977	3 910	371 235	4.54	2011.02.14	0.76
8	HYPOTHEKEN BANK IN ESSEN	DE	DE000HBE0BQ8	109	376 355	371 387	3 407	383 277	4.38	2008.03.11	0.79
9	Suomijos	FI	FI0001005522	287	990 954	982 322	3 423	997 890	4.13	2008.07.04	2.05

	Respublikos VVP										
10	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0000570632	210	725 088	734 398	3 497	753 070	4.12	2008.04.25	1.54
11	PINAULT PRINTEMPS REDOUT	FR	FR0010002121	74	255 507	268 155	3 624	266 867	5.14	2009.01.23	0.55
12	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0105427795	434	1 498 515	1 495 416	3 446	1 541 746	5.06	2008.01.12	3.16
13	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0105760112	406	1 401 837	1 389 147	3 422	1 411 647	4.20	2008.07.12	2.90
14	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0106589437	200	690 560	709 527	3 548	709 308	4.12	2009.01.12	1.45
15	Olandijos karalystė VVP	NL	NL0000102291	664	2 292 659	2 342 550	3 528	2 359 082	4.16	2008.07.15	4.84
16	Graikijos Respublikos VVP	GR	XS0085654068	178	614 598	633 815	3 561	644 575	4.63	2008.03.31	1.32
17	BPB PLC	GB	XS0109134113	43	148 470	157 569	3 664	160 800	4.96	2010.03.17	0.33
18	Vattenfall treasure AB	SE	XS0145538277	99	341 827	363 516	3 672	361 681	4.75	2009.04.03	0.74
19	AKZO NOBEL NV	NL	XS0146523963	121	417 789	443 646	3 667	437 441	4.79	2009.05.07	0.90
20	E.ON INTL FIN BV	NL	XS0148578262	125	431 600	449 870	3 599	451 586	4.84	2009.05.29	0.93
21	PEMEX	US	XS0166205053	79	272 771	308 177	3 901	290 910	5.45	2010.04.04	0.60
22	HOLCIM FINANCE LUX SA	LU	XS0170227093	75	258 960	271 517	3 620	260 951	5.17	2010.06.23	0.54
23	FORD MOTOR CREDIT	US	XS0176164803	50	172 640	180 513	3 610	176 452	9.34	2009.01.12	0.36
24	Vengrijos Respublikos VVP	HU	XS0177229217	107	369 450	406 132	3 796	364 503	4.66	2010.09.27	0.75
25	Lenkijos Respublikos VVP	PL	XS0183959914	132	455 770	459 507	3 481	468 748	4.56	2009.01.15	0.96
26	Čekijos Respublikos VVP	CZ	XS0194957527	85	293 488	325 625	3 831	303 500	4.52	2014.06.23	0.62
27	Cadbury Schwepps Invest	GB	XS0195519466	84	290 035	304 103	3 620	293 143	4.86	2009.06.30	0.60
28	GE CAPITAL EURO FUND	IE	XS0196856834	133	459 222	458 120	3 445	461 016	4.57	2009.07.22	0.95
29	Turkijos Respublikos VVP	TR	XS0201333761	178	614 598	652 680	3 667	628 506	5.12	2009.09.21	1.29
30	DEUTSCHE TELEKOM INT FIN	NL	XS0210319090	134	462 675	451 867	3 372	460 859	4.98	2010.01.19	0.95

31	IBM CORP	US	XS0212050792	135	466 128	453 263	3 358	461 439	4.85	2010.02.08	0.95
32	Stora Enso OYJ	FI	XS0222423930	90	310 752	311 529	3 461	299 818	5.61	2010.06.22	0.62
33	Vodafone Group PLC	GB	XS0243471926	106	365 997	366 033	3 453	369 190	5.16	2008.07.17	0.76
34	AB Bankas Snoras	LT	XS0301140512	205	707 824	698 838	3 409	724 398	8.00	2010.05.21	1.49
Iš viso:					21 852 771	22 243 992		22 402 822			45.95
VIII	Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai										
1											
Iš viso:											
Iš viso skolos vertybinių popierių:					29 835 190	30 120 978		30 357 835			62.27

Eil. Nr.	KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt)	Valdytojas (pavadinimas, įmonės kodas)	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetai	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS aktyvų dalis investuota į kitus KIS (%)	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
IX.	Kolektyvinių investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 40 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)										
1	BL Equities Europe	LU	LU0093570330	40	BANQUE DE LUXEMBOURG S A	331 726	8 293	502 853	www.bdl.lu		1.03
2	Nordea 1 North American Value Fund	LU	LU0076314649	3 400	Nordea Investment Funds S A	647 827	191	333 082	www.nordea.lu		0.68
3	Nordea 1 European Value Fund	LU	LU0064319337	3 560	Nordea Investment Funds S A	702 050	197	470 905	www.nordea.lu		0.97
4	iShares FTSEurofirst 80	IE	IE0004855221	9 970	Barclays Global Investors LTD	320 519	32	471 959	www.londonstockexchange.com		0.97
5	Pioneer Funds - European Small Companies	LU	LU0133552405	8 310	Pioneer Asset Management S A	232 985	28	332 549	www.pioneerinvestments.com		0.68
6	Pictet Emerging Markets	LU	LU0188499254	453	Pictet Gestion (Luxembourg) S A	199 937	441	292 548	www.pictetfunds.com		0.60
7	Nordea 1 Nordic Equity fund	LU	LU0064675639	1 875	Nordea Investment Funds S A	513 469	274	388 634	www.nordea.lu		0.80
8	ING(L) Invest European telecom P CAP	LU	LU0119206919	589	ING (L) Invest	331 769	563	393 683	www.ing.lu		0.81
9	Evli Greater	FI	FI0008807565	208	Evli Greater	153 649	738	219 974	www.evli.com		0.45

	Russia B				Russia Managment LTD						
10	Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	LU0073232471	1 660	Morgan Standley Investment Management	152 069	92	156 949	www.Morganstanley. com		0.32
11	Fidelity German Funds	LU	LU0048580004	4 874	Fidelity International Ltd/Bermuda	514 258	106	577 913	www.fidelity- international.com		1.19
12	JPMorgan Japan Equity Fund	LU	LU0053696224	2 382	JPMorgan Asset Managment Europe SAR	208 827	88	157 777	www.Morganstanley. com		0.32
13	JPMORGAN F- EMERG EURO EQ-A\$ FUND	LU	LU0074838565	1 350	JPMorgan Asset Managment Europe SAR	156 910	116	243 313	www.Morganstanley. com		0.50
14	HSBC GIF-Asia ex Japan Fund	LU	LU0043850808	1 105	HSBC Investments Hong Kong Ltd/Hong	107 740	98	141 787	www.hsbcame.com		0.29
15	ABN AMRO US Equity Value	LU	LU0156099821	935	ABN AMRO Investment Funds SA	212 361	227	221 654	www.asset.abnamro. com		0.45
16	HSBC BRIC Freestyle	LU	LU0214875030	3 612	HSBC Investment Funds	191 043	53	257 589	www.hsbcame.com		0.53
17	DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	LU0210302369	205	DWS Invest SA	134 270	655	196 406	www.globalvanguard. com		0.40
18	Vanguard INV 'EURZ STK IDX'	IE	IE0008248803	520	Vanguard Group Inc	242 931	467	285 507	www.globalvanguard. com		0.59
19	HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU	LU0046217351	5 656	Henderson Glabal Investor Ltd/Unite	441 197	78	462 415	www.henderson.com		0.95
20	HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	LU	LU0234596715	13 488	HSB MED LX	442 190	33	498 077	www.hsbcame.com		1.02
21	Vanguard Euro STK-B INV	IE	IE0007987690	8 153	Vanguard Group Inc	414 336	51	403 898	www.globalvanguard. com		0.83
22	ING (L) Invest Computer Technologies	LU	LU0119200128	73	ING (L) Invest	128 796	1 764	128 086	www.ing.lu		0.26
23	Fidelity Fnds- Nordic Nunds A	LU	LU0048588080	310	Fidelity International Ltd/Bermuda	80 250	259	89 268	www.fidelity- international.com		0.18
24	Fidelity Fnds- European AGGR-	LU	LU0083291335	3 023	Fidelity International	221 812	73	242 271	www.fidelity- international.com		0.50

	A				Ltd/Bermuda						
25	Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	LU	LU0073229840	1 590	Morgan Standley Investment Management	135 411	85	180 051	www.Morganstanley. com		0.37
26	Franklin Templeton Lat A	LU	LU0128526570	2 587	Franklin Templton Investment Funds	463 825	179	514 582	www.finanzpartner.d e		1.06
27	Fidelity Funds- Pasific Funds A	LU	LU0049112450	9 284	Fidelity International Ltd/Bermuda	460 656	50	539 447	www.fidelity- international.com		1.11
28	Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	LU0067059799	17 047	Carlson Fund Management Luxembourg	370 140	22	415 163	www.carlsonfund.de		0.85
29	MLIIF-EO MARKETS NAM.A2	GB	LU0093502762	9 595	BlackRock Merrill Lynch Investment Managers	641 721	67	642 383	www.blackrockinvest ments.de		1.32
30	HSBC GIF Asia Freestyle A USD Inc	LU	LU0187030258	13 281	HSBC Global Investment Funds SICAV	685 436	52	656 501	www.hsbcame.com		1.35
31	ABN AMRO ENERGY A	LU	LU0085493897	567	ABN AMRO ENERGY FUND	244 334	431	248 717	www.asset.abnamro. com		0.51
32	Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	LU0118140002	1 768	Morgan Standley Investment Management	488 671	276	494 409	www.Morganstanley. com		1.01
	Iš viso:					10 573 115		11 160 351			22.89
X.	Kitų kolektyvinių investavimo subjektų vienetai (akcijos)										
1											
	Iš viso:										
	Iš viso KIS vienetų (akcijų):					10 573 115		11 160 351			22.89

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt)	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Galiojimo pabaigos data	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
XI.	Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose								
1									
	Iš viso:								
XII.	Kitos pinigų rinkos priemonės								
1									

	Iš viso:					
	Iš viso pinigų rinkos priemonių:					

Eil. Nr.	Kredito įstaigos pavadinimas	Šalis	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Indėlio termino pabaiga	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
XIII .	Indėliai kredito įstaigose						
1	AB DnB NORD bankas	LT	LTL	2 000 644	5.80	2008.01.11	4.10
2	AB DnB NORD bankas	LT	LTL	1 000 129	4.65	2008.01.07	2.05
3	AB DnB NORD bankas	LT	LTL	3 800 000	4.65	2008.01.14	7.79
	Iš viso:			6 800 774			13.95

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	Priemonės pavadinimas	Kita sandorio šalis	Valiuta	Investicinis sandoris (pozicija)	Investicini o sandorio (pozicijos) vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos pavadinimas (tinklapio adresas)	Galiojimo terminas	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
XIV .	Išvestinės investicinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
1											
	Iš viso:										

XV.	Kitos išvestinės investicinės priemonės										
1											
	Iš viso:										

Eil. Nr.	Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
XVI .	Pinigai				
1	AB DnB NORD bankas	EUR	271	3.77	0,00
2	AB DnB NORD bankas	LTL	265 718	3.77	0,55
	Iš viso:		265 989		0,55

Eil. Nr.	Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Paskirtis	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
----------	-------------	----------------------	--------------	-----------	--

XVI I.	Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 36 str. 1 d.				
1					
	Iš viso:				

13. Investicijų pasiskirstymas

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	29 555 005	60.67	19 464 687	70.74
LTL	14 784 633	30.35	5 136 005	18.67
LVL	-	-	383 585	1.39
SEK	89 268	0.18	81 321	0.3
USD	4 321 443	8.87	2 466 980	8.97
Iš viso	48 750 350	100	27 532 577	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija. Norvegija. Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	31 281 468	64.21	20 513 178	74.55
Japonija	-	-	-	0
Lietuva	15 911 575	32.66	5 890 088	21.41
Kitos šalys	628 506	1.29	643 682	2.34
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	928 801	1.91	485 629	1.77
Iš viso	48 750 350	100	27 532 577	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijos	165 401	0.34	96 653	0.35
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	11 160 351	22.91	6 441 157	23.41
Kitos obligacijos	9 862 000	20.24	7 971 041	28.97
Vyriausybės VP	20 495 835	42.07	12 453 531	45.26
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7 066 763	14.51	570 196	2.07
Iš viso	48 750 350	100	27 532 577	100

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

Per ataskaitinį laikotarpį įvykdytas kitų nei reguliuojamų rinkų išankstinis valiutų keitimo sandoris 5 500 000 EUR vertei, išpirkimo terminas 2007 12 28, realizuotas pelnas – 22 000 Lt.

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

-

16. Bendra įsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių investicinių priemonių kategorijas).

-

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

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 25 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybės vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių skolos vertybiniais popieriais, indėliais ir pan., kurie gali sudaryti 100 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 42,07 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 20,24 proc., pinigai ir pinigų ekvivalentai – 14,51 proc., investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetų sudarė 22,91 proc. bei nuosavybės vertybinius popierius 0,3,45 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

18. Nurodyti veiksniai, kurie turėjo didžiausią įtaką per ataskaitinį laikotarpį investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams.

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

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

Akcijų rinkoms 2007 metai buvo gana permainingi, bet iš esmės sėkmingi nepaisant keleto kainų kritimų žemyn. Geriausius rezultatus per praėjusius metus parodė besivystančios rinkos, MSCI besivystančių rinkų indeksas augo 23,09 proc. Vakarų Europos akcijų rinka 2007 metus baigė labai kukliai. MSCI Europos indeksas pakilo tik 0,07 proc. Tokį rezultatą įtakėjo JAV būsto kreditų rinkos krizė. Nežiūrint blogų naujienų iš nekilnojamojo turto rinkos, JAV akcijų rinkos kilo dėl energetikos ir technologijų sektorių augimo. Per 2007 metus amerikiečių indeksai „Nasdaq“ pakilo 9,8 proc., o

„S&P“ - 6,4 proc. Prasčiausiai sekėsi Japonijos akcijų rinkai, pagrindinis indeksas „Nikkei 225“ per metus nukrito 11 proc.

Ataskaitos 33 punkte pateikta pensijų fondo investicijų 2007 m. gruodžio 31 d.

V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

19. Orientacinis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

-

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

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	3,30%	4,36%	5,99%	-
Metinė grynoji investicijų grąža**	1,63%	2,23%	3,16%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis***	2,99%	2,62%	2,36%	-
Grynosios investicijų grąžos standartinis nuokrypis***	3,14%	2,53%	2,70 %	-

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

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

21. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis

-

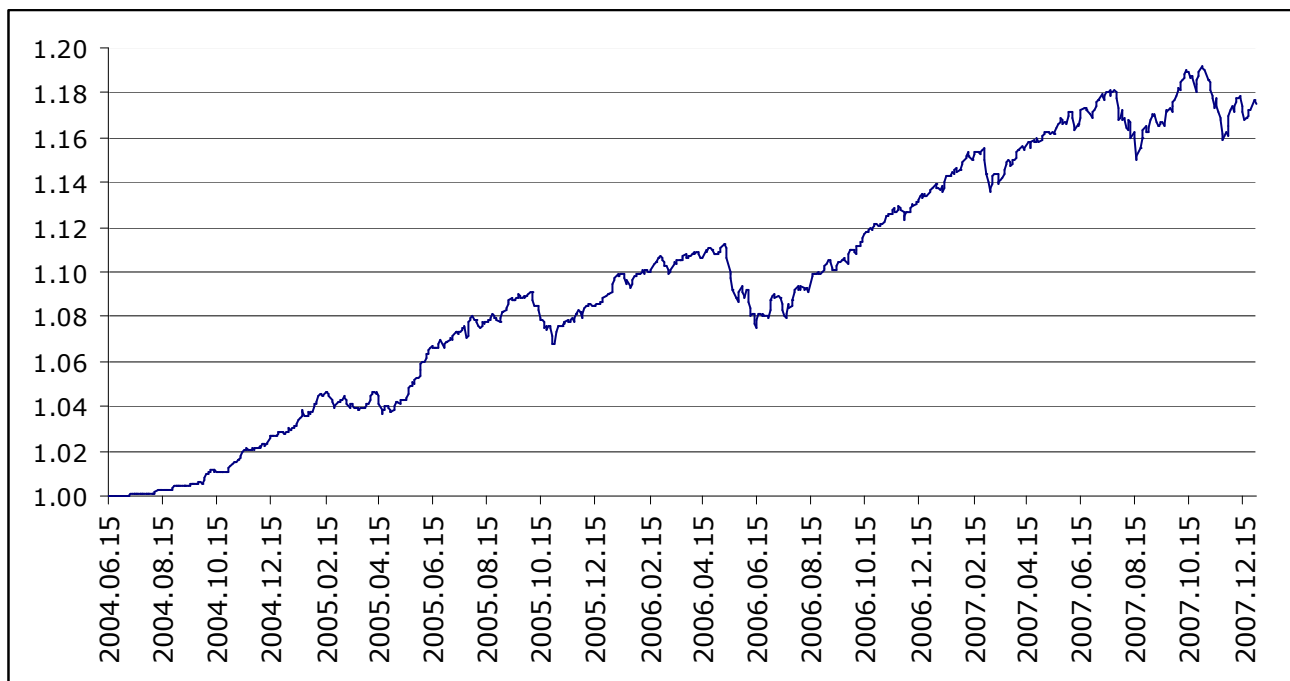
22. Vidutinė investicijų grąža ir orientacinio indekso reikšmės pokytis per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų. Vidutinė investicijų grąža apskaičiuojama kaip geometrinis metinių investicijų grąžų vidurkis

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Vidutinė investicijų grąža	1.00	-	-	-
Vidutinės grynosios investicijų grąžos standartinis nuokrypis*	4,85	-	-	-

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

Toliau pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2007 m. gruodžio 31 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas



23. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicijų portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika.

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

24. Pateikti šias pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais

24.1. Paskutinių 3 finansinių metų balansus, išdėstytus palyginamojoje lentelėje

UAB DnB NORD investicijų valdymas

(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva

(Kaupimo bendrovės kodas, adresas)

(Tvirtinimo žyma)

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DnB NORD pensija 2“

(Pensijų fondo pavadinimas)

BALANSAS

PAGAL 2007 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

____ Nr. ____

(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 m.)
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		7 066 763	186 610	48 487
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	383 585	-
III.	INVESTICIJOS	2	41 683 587	26 962 382	12 634 885
1	Skolos vertybiniai popieriai		30 357 835	20 424 572	9 610 833
1.1.	<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>		20 495 835	12 453 531	6 283 336
1.2.	<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>		9 862 000	7 971 041	3 327 497
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		165 401	96 653	86 286
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		11 160 351	6 441 157	2 937 766
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	-	-
	TURTAS, IŠ VISO:	1	48 750 350	27 532 577	12 683 372

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 m.)
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		33 901	18 208	8 484
1	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei		33 901	18 208	8 484
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		48 716 449	27 514 369	12 674 888
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO:		48 750 350	27 532 577	12 683 372

24.2. Paskutinių 3 finansinių metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaitas, išdėstytas palyginamojoje lentelėje

UAB DnB NORD investicijų valdymas
 (Kaupimo bendrovės pavadinimas)

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

Tvirtinimo žyma

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DnB NORD pensija 2“
 (Pensijų fondo pavadinimas)

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA
 PAGAL 2007 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

____ Nr. ____
 (Data)

(Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 m.)
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		27 514 369	12 674 888	3 967 517
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO:		24 622 753	15 937 043	9 470 960
1	Pensijų įmokos		22 105 972	14 411 043	8 598 194
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		328 472	26 356	3 616
3	Palūkanos ir dividendai		1 105 336	486 140	191 905
4	Investicijų pardavimo pelnas		32 101	69 663	18 379
5	Investicijų vertės padidėjimo suma		1 032 371	928 760	609 147
6	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		2 772	8 531	46 328
7	Kitos pajamos		15 729	6 550	3 391
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO:		3 420 673	1 097 562	763 588
1	Pensijų išmokos		28 729	22 434	2 846
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		1 647 272	107 496	7 518
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		12 913	4 550	4 812
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		339 994	237 512	414 781
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		398 415	130 843	11 845
6	Valdymo sąnaudos		993 350	594 727	321 785
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		48 716 449	27 514 369	12 674 888

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,1753	1,1377	1,0902
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	41 449 378	24 184 090	11 626 476

24.3. Aiškinamasis raštas

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų Fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo padidinto pajamingumo pensijų Fondas " DnB NORD pensija 2"
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: 226299280 Tel: (8-5) 2393 567, (8-5) 2393 773. Faks: (8-5) 2393 783. Elektroninio pašto adresas: investicija@dnbnord.lt Pensijų Fondo valdytojas: Naglis Paičius
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas: AB DnB NORD bankas Buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva Įmonės kodas: 112029270 Tel.: (8-5) 213 90 60, (8-5) 239 37 71, (8-5) 239 37 74
Audito įmonė:	UAB "PricewaterhouseCoopers". Adresas: J.Jasinskio 16 B, LT – 01112 Vilnius. Telefonas: (8-5) 239 23 00, faksas: (8-5) 239 23 01. Įmonės kodas – 1147331. Leidimo verstis audito veikla licencijos Nr. 173, išdavimo data: 1998 m. liepos 31 d

Apskaitos politika

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

Finansinė atskaitomybė sudaroma naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą – litą.

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

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Investavimo politika.

Pagrindinis Pensijų fondo investicinės politikos principas yra fondo dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimas bei padidintas pensijų fondo dalyviams priklausančio turto augimas ilgalaikėje perspektyvoje. Pensijų fondo turtas yra investuojamas pagal Pensijų fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Pensijų fondo dalyviams. Tikintis padidinto ilgalaikio

pelningumo, iki 25 proc. visų Pensijų fondo grynujų aktyvų bus investuota į nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų), investuojančių į nuosavybės vertybinius popierius, išleistus vertybinius popierius. Likvidumo užtikrinimui bei rizikos sumažinimui, ne mažiau kaip 75 proc. Pensijų fondo turto bus investuota į skolos, pinigų rinkos bei kitus fiksuotų pajamų instrumentus.

Pensijų fondo investavimo strategija apima Europos Sąjungos bei kitus geografinius regionus, kurie atitinka Įstatymuose nustatytus reikalavimus bei Pensijų fondo taisykles.

Bendrovė gali investuoti Fondo turtą į:

1. vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama rinkose, kurios pagal Vertybinių popierių rinkos įstatymą laikomos reguliuojamomis ir veikiančiomis Europos Sąjungos valstybėje narėje;

2. vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, esančiose šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹;

3. investicinius vienetus ir akcijas kolektyvinio investavimo subjektų, kurie tenkina įstatymų nustatytus reikalavimus;

4. ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėtus indėlius, kuriuos galima atsiimti pareikalavus, esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Lietuvos Respublikoje, Europos Sąjungos valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne blogesnė kaip Europos Sąjungoje;

5. pinigų rinkos priemones, kuriomis reguliuojamoje rinkoje neprekiuojama, jei tų priemonių emisija ar emitentas yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės tenkina Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme nustatytus reikalavimus;

6. išvestines investicines priemones, nurodytas Finansinės rizikos valdymo politikoje, skirtas Pensijų fondo rizikai valdyti;

7. į kitus finansinius instrumentus aprašytus Įstatymuose.

Investicijų portfelio struktūra

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

1. Ne daugiau kaip 25 procentų nuo grynujų Pensijų fondo aktyvų vertės galima investuoti į nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į nuosavybės vertybinius popierius, išleistus vertybinius popierius ar investicinius vienetus.

2. Į skolos vertybinius popierius bei pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.

3. Investicijos į indėlius gali sudaryti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.

4. Į vieno emitento vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai pensijų turtą sudarančių grynujų aktyvų, išskyrus šio straipsnio 5, 9 ir 10 dalyse numatytus atvejus.

¹ Australijos vertybinių popierių birža (Australija), Vienos vertybinių popierių birža (Austrija), EASDAQ (Belgija), Barselonos vertybinių popierių birža (Ispanija), Madrido vertybinių popierių birža (Ispanija), Amsterdamo vertybinių popierių birža (Nyderlandai), Airijos vertybinių popierių birža, Dublino vertybinių popierių birža (Airija), Italijos vertybinių popierių birža, Atėnų vertybinių popierių birža (Graikija), Liuksemburgo vertybinių popierių birža, Oslo vertybinių popierių birža (Norvegija), Lisabonos vertybinių popierių birža (Portugalija), Paryžiaus vertybinių popierių birža (EURONEXT) (Prancūzija), Stokholmo vertybinių popierių birža (Švedija), Frankfurto vertybinių popierių birža (Vokietija), Helsinkio vertybinių popierių birža (Suomija), Kopenhagos vertybinių popierių birža (Danija), Londono vertybinių popierių birža (Didžioji Britanija), Australijos vertybinių popierių birža, Toronto vertybinių popierių birža (Kanada), Prahos vertybinių popierių birža (Čekija), Budapešto vertybinių popierių birža (Vengrija), Tokijo vertybinių popierių birža (Japonija), Osakos vertybinių popierių birža (Japonija), Korėjos vertybinių popierių birža, Meksikos vertybinių popierių birža, Naujosios Zelandijos vertybinių popierių birža, Varšuvos vertybinių popierių birža (Lenkija), Bratislavos vertybinių popierių birža (Slovakija), Šveicarijos birža, Ciuricho birža, Ženevos birža, Bazelio birža (Šveicarija), Stambulo vertybinių popierių birža (Turkija), Niujorko vertybinių popierių birža (JAV), NASDAQ (JAV).

5. Į vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų grynujų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų grynujų aktyvų (šis apribojimas netaikomas indėliams).

6. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotą finansinę atskaitomybę, išleistus vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų grynujų aktyvų.

7. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų Pensijų fondo turto sudarančių grynujų aktyvų.

8. Bendra investicijų į vieno asmens išleistus vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones ar indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 procentų Pensijų fondo turto sudarančių grynujų aktyvų.

9. Investicijos į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos valstybės narės ar jų savivaldybių, kitos valstybės ar tarptautinės organizacijos, kuriai priklauso bent viena Europos Sąjungos valstybė, išleistus arba garantuotus vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones negali būti didesnės kaip 35 procentai pensijų turto sudarančių grynujų aktyvų. Gavus atskirą Vertybinių popierių komisijos leidimą į šioje dalyje numatytus vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų pensijų turto sudarančių grynujų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento vertybiniai popieriai ar pinigų rinkos priemonės sudaro daugiau nei 35 procentus pensijų turto sudarančių grynujų aktyvų, turi būti investuota ne mažiau kaip į 6 tokio emitento išleistas vertybinių popierių emisijas, o į vienos emisijos vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų grynujų aktyvų.

10. Investicijos į obligacijas, išleistas tokios Europos Sąjungos valstybėje registruotą buveinę turinčios kredito įstaigos, kuri, siekiant apsaugoti obligacijų savininkų interesus, yra tos valstybės specialiai prižiūrima pagal teisės aktus, o iš obligacijų leidimo gauta suma visam obligacijų galiojimo laikui investuojama į tokį turtą, kurio pakaktų patenkinti obligacijų savininkų reikalavimus, ir iš kurio – emitento nemokumo atveju – obligacijų savininkų reikalavimai išmokėti pagrindinę sumą ir palūkanas būtų patenkinti pirmumo teise, negali būti didesnės kaip 25 procentai grynujų aktyvų. Kai į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 25 procentai grynujų aktyvų, bendra tokių investicijų suma negali būti didesnė kaip 80 procentų grynujų aktyvų.

11. Šio straipsnio 9 ir 10 dalyse numatyti vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal šio straipsnio 5 dalį taikoma maksimali leistina 40 procentų riba. Šio straipsnio 1–10 dalyse numatytos ribos negali būti sudedamos, todėl investicijų į vieno asmens išleistus vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, indėlius suma, negavus atskiros Vertybinių popierių komisijos leidimo, kaip, kad aprašyta 9 dalyje, negali būti didesnė kaip 35 procentai Pensijų fondo turto sudarančių grynujų aktyvų.

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

13. Bendra investicijų į kolektyvinio investavimo subjektus, kurie veikia ne pagal 1985 m. gruodžio 20 d. Tarybos direktyvos 85/611/EEB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIAVPS), derinimo (su paskutiniais pakeitimais) nustatytas taisyklės, gali būti ne didesnė kaip 20 procentų pensijų fondo grynujų aktyvų.

14. Pensijų fondo turtas į Bendrovės arba susijusių valdymo įmonių valdomų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas gali būti investuojamas tik grynujų aktyvų verte.

Finansinės rizikos valdymo politika

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

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

Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Taisyklėse ir įstatymuose numatytą diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;

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

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

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką daugiausiai bus investuojama į tuos vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio biržose ar rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia vertybinių popierių tarpininkai ar visuotinės informavimo priemonės.

Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo įgyti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, investicijų valdymo įmonė sudarys sandorius su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito institucijomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, specializuojančiais atitinkamoje srityje.

Atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamų lėšų ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje bus naudojamosi mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines investicines priemones: išankstinius, ateities, apseiktimo, pasirinkimo sandorius ir priemones bei jų derinius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi.

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 ir dividendai – gautini ir gauti dividendai ir 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, denominuotą užsienio valiuta, dėl Lietuvos banko skelbiamo nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;

7. kitos pajamos – gauti ir gautini delspinigiai ir kitos pajamos, neįskaitytos į 1–6 punktuose nurodytus straipsnius.

Turto sumažėjimas tai:

1. pensijų išmokos – įstatymų ir Pensijų fondo taisyklėse nustatyta tvarka išmokėtos ir mokėtinos dalyviams ir jų paveldėtojams sumos;

2. į kitus pensijų fondus pervestos sumos – mokėtini ir pervesti į kitus Pensijų fondus dalyvių sukaupti pinigai, kai dalyvis pereina į kitą Pensijų fondą;

3. investicijų pardavimo nuostoliai – nuostoliai, atsiradę dėl investicijų pardavimo, jeigu investicijos parduodamos už kainą, mažesnę už jų balansinę vertę;

4. investicijų vertės sumažėjimo suma – investicijų vertės sumažėjimo suma dėl jų įvertinimo tikrąja verte;

5. turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo – neigiami pasikeitimai, perkainojant gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotus indėlius, pinigų ekvivalentus, denominuotus užsienio valiuta, užsienio valiutą banko sąskaitose, investicijas, denominuotą užsienio valiuta, dėl Lietuvos banko skelbiamo nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;

6. valdymo 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 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 2.95 procento nuo pervedamos pensijų įmokos.

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

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

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

Dalyvio perėjimo į kitą Bendrovės ar kitos pensijų kaupimo Bendrovės valdomą pensijų 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 Taisyklių 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 turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus Taisyklėse.

Išskaičiuoti atskaitymai tampa Bendrovės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervaldinimo periodiškumas

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintą ir Fondo turto vertės skaičiavimo metu galiojančią Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika).

2. Aktyvai denominuoti užsienio valiuta – perskaičiuojami į nacionalinę valiutą, laikantis Lietuvos banko nustatyto tos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santykio.

3. Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

4. Išvestinės finansinės priemonės laikomos kitomis investicijomis.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Fondo grynųjų aktyvų vertė nustatoma iš Fondo turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius įsipareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Fondo grynųjų aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb nord.lt.

Apskaitos vieneto vertė apskaičiuojama Fondo grynųjų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Apskaitos vienetų skaičiaus. Pradinė Apskaitos vieneto vertė – 1 Lt. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Apskaitos vieneto vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb nord.lt.

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose tikroji vertė nustatoma taip:

1. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal paskutinę žinomą geriausią pirkimo kainą, gautą iki 14.00 val., kurią viešai skelbia AB DnB NORD bankas, AB bankas "Hansabankas", AB SEB Vilniaus bankas, AB "Sampo" bankas ir AB bankas "Snoras". Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus kainos, tai geriausia kaina parenkama iš likusių bankų skelbiamų geriausių pirkimo kainų. Jei per paskutiniąją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tai tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi geriausia pirkimo kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma.

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

3. Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinių popierių, kurie turi atkarpas tikroji vertė, vertinimo dieną, apskaičiuojama pagal aukščiau aprašytą tvarką, prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta kitą darbo dieną (T+1). Kitų skolos vertybinių popierių vertė apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta T+3 darbo dieną.

4. Jei skolos vertybinis popierius nėra kotiruojamas, dėl to, kad artėja vertybinio popieriaus išpirkimo data, tai jo kaina apskaičiuojama imant paskutinį žinomą to popieriaus pelningumą.

5. Naujai išleidžiami vertybiniai popieriai apskaitomi pagal jų nustatytą platinimo kainą atitinkamą vertinimo dieną.

6. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

7. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų šalių reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

8. Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą.

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

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

Gryniesiems pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami nominalia verte.

Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

Išvestinės investicinės priemonės vertė nustatoma pagal paskutinę analogiško anksčiau sudaryto sandorio rinkos vertę, jei per laikotarpį nuo sandorio sudarymo dienos iki vertinimo dienos nebuvo didelio ekonominių aplinkybių pasikeitimo. Jei minėta sąlyga netenkinama – vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį (nurodytą vertinimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

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

Atskaitymai nuo Dalyvio vardu įmokėtų pensijų įmokų 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, Bendrovė 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 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 Taisyklių 2 priede 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. Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius nepriskiriamos pinigų ekvivalentams.

Aiškinamojo rašto pastabos

1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

(Lt)

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuota investicija, pavadinimas	Nominali vertė	Palūkanų norma	Investicijos pabaigos terminas	Tikroji vertė	Turto, investicijos lyginamoji dalis (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Investicijos						41 683 587	85.52
BL Equities Europe	LU	EUR	-	-	-	502 853	1.03
Nordea 1 North American Value Fund	LU	USD	-	-	-	333 082	0.68
Nordea 1 European Value Fund	LU	EUR	-	-	-	470 905	0.97
iShares FTSEurofirst 80	IE	EUR	-	-	-	471 959	0.97
Pioneer Funds - European Small Companies	LU	EUR	-	-	-	332 549	0.68
Pictet Emerging Markets	LU	USD	-	-	-	292 548	0.60
Nordea 1 Nordic Equity fund	LU	EUR	-	-	-	388 634	0.80
ING(L) Invest European telecom P CAP	LU	EUR	-	-	-	393 683	0.81
Evli Greater Russia B	FI	EUR	-	-	-	219 974	0.45
Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	USD	-	-	-	156 949	0.32
Fidelity German Funds	LU	EUR	-	-	-	577 913	1.19
JPMorgan Japan Equity Fund	LU	USD	-	-	-	157 777	0.32
JPMORGAN F-EMERG EURO EQ-A\$ FUND	LU	USD	-	-	-	243 313	0.50
HSBC GIF-Asia ex Japan Fund	LU	USD	-	-	-	141 787	0.29
ABN AMRO US Equity Value	LU	USD	-	-	-	221 654	0.45
HSBC BRIC Freestyle	LU	USD	-	-	-	257 589	0.53
DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	EUR	-	-	-	196 406	0.40
Vanguard INV 'EURZ STK IDX'	IE	EUR	-	-	-	285 507	0.59
HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU	EUR	-	-	-	462 415	0.95
HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	LU	USD	-	-	-	498 077	1.02
Vanguard Euro STK-B INV	IE	EUR	-	-	-	403 898	0.83
ING (L) Invest Computer Technologies	LU	USD	-	-	-	128 086	0.26
Fidelity Fnds-Nordic Nunds A	LU	SEK	-	-	-	89 268	0.18
Fidelity Fnds-European AGGR-A	LU	EUR	-	-	-	242 271	0.50
Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	LU	USD	-	-	-	180 051	0.37
Franklin Templeton Lat A	LU	USD	-	-	-	514 582	1.06
Fidelity Funds-Pasific Funds A	LU	USD	-	-	-	539 447	1.11
Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	EUR	-	-	-	415 163	0.85
MLIIF-EO MARKETS NAM.A2	GB	EUR	-	-	-	642 383	1.32
HSBC GIF Asia Freestyle A USD Inc	LU	USD	-	-	-	656 501	1.35

Pensijų fondas " DnB NORD PENSIJA 2"
Ataskaita už 2007 m.

ABN AMRO ENERGY A	LU	EUR	-	-	-	248 717	0.51
Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	EUR	-	-	-	494 409	1.01
Rytų skirstomieji tinklai	LT	LTL	-	-	-	44 620	0.09
AB "Panevėžio statybos trestas"	LT	LTL	-	-	-	12 480	0.03
AB „City Service“	LT	LTL	-	-	-	18 620	0.04
TEO LT PVA	LT	LTL	-	-	-	89 681	0.18
AB Bankas Snoras	LT	EUR	707 824	8,00	2010.05.21	724 398	1.49
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	690 560	4,12	2009.01.12	709 308	1.45
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	1 446 723	1,41	2008.01.04	1 522 676	3.12
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	1 529 590	4,12	2008.12.12	1 528 144	3.13
Suomijos Respublikos VVP	FI	EUR	990 954	4,13	2008.07.04	997 890	2.05
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	959 878	3,79	2008.03.14	981 553	2.01
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	725 088	4,12	2008.04.25	753 070	1.54
GE CAPITAL EURO FUND	IE	EUR	459 222	4,57	2009.07.22	461 016	0.95
IBM CORP	US	EUR	466 128	4,85	2010.02.08	461 439	0.95
DEUTSCHE TELEKOM INT FIN	NL	EUR	462 675	4,98	2010.01.19	460 859	0.95
E.ON INTL FIN BV	NL	EUR	431 600	4,84	2009.05.29	451 586	0.93
Vodafone Group PLC	GB	EUR	365 997	5,16	2008.07.17	369 190	0.76
Olandijos karalystė VVP	NL	EUR	2 292 659	4,16	2008.07.15	2 359 082	4.84
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	1 498 515	5,06	2008.01.12	1 541 746	3.16
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	1 401 837	4,20	2008.07.12	1 411 647	2.90
HYPOTHEKEN BANK IN ESSEN	DE	EUR	376 355	4,38	2008.03.11	383 277	0.79
Austrijos Respublikos VVP	AU	EUR	1 084 179	3,87	2008.01.15	1 135 955	2.33
WESTLB BANK AG	DE	EUR	348 733	5,44	2008.09.11	352 943	0.72
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	455 770	4,56	2009.01.15	468 748	0.96
Vengrijos Respublikos VVP	HU	EUR	452 317	4,52	2009.01.16	467 911	0.96
Graikijos Respublikos VVP	GR	EUR	614 598	4,63	2008.03.31	644 575	1.32
Vattenfall treasure AB	SE	EUR	341 827	4,75	2009.04.03	361 681	0.74
BPB PLC	GB	EUR	148 470	4,96	2010.03.17	160 800	0.33
AKZO NOBEL NV	NL	EUR	417 789	4,79	2009.05.07	437 441	0.90
HOLCIM FINANCE LUX SA	LU	EUR	258 960	5,17	2010.06.23	260 951	0.54
Turkijos Respublikos VVP	TR	EUR	614 598	5,12	2009.09.21	628 506	1.29
Vengrijos Respublikos VVP	HU	EUR	369 450	4,66	2010.09.27	364 503	0.75
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	345 280	4,54	2011.02.14	371 235	0.76
PINAULT PRINTEMPS REDOUT	FR	EUR	255 507	5,14	2009.01.23	266 867	0.55
Čekijos Respublikos VVP	CZ	EUR	293 488	4,52	2014.06.23	303 500	0.62
Stora Enso OYJ	FI	EUR	310 752	5,61	2010.06.22	299 818	0.62
PEMEX	US	EUR	272 771	5,45	2010.04.04	290 910	0.60
Cadbury Schwepps Invest	GB	EUR	290 035	4,86	2009.06.30	293 143	0.60
FORD MOTOR CREDIT	US	EUR	172 640	9,34	2009.01.12	176 452	0.36
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	500 000	4,78	2008.01.24	521 762	1.07
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	200 000	4,85	2010.02.11	209 930	0.43
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	1 000 000	4,95	2016.02.10	954 337	1.96
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	290 000	6,49	2008.03.17	290 962	0.60
AB SEB VB	LT	LTL	350 000	5,11	2008.02.20	358 542	0.74
AB Šiaulių bankas	LT	EUR	393 619	6,50	2008.05.17	402 272	0.83
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	900 000	6,23	2008.02.07	933 390	1.91
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	600 000	4,78	2008.02.06	596 909	1.22

Ataskaita už 2007 m.

AB" Pieno žvaigždės"	LT	LTL	680 000	7,16	2009.10.02	664 588	1.36
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	510 000	7,16	2009.09.26	493 117	1.01
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	1 000 000	4,75	2008.01.23	996 712	2.04
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	400 000	4,80	2008.07.02	390 320	0.80
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	500 000	6,87	2008.07.20	506 359	1.04
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	658 800	4,82	2008.09.24	635 815	1.30
Pinigai ir pinigų ekvivalentai						7 066 763	14.49
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	5,80	2008.01.11	2 000 644	4.10
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	4,65	2008.01.07	1 000 129	2.05
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	4,65	2008.01.14	3 800 000	7.79
AB DnB NORD bankas	LT	EUR		3,77		271	0.00
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		3,77		265 718	0.55
Iš viso	X	X	X	X	X	48 750 350	100

2. Investicijų vertės pokytis

(Lt)

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Išsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Balanso straipsniai						
1	2	3	4	5	6	7
Skolos vertybiniai popieriai	20 424 572	13 546 376	4 416 034	962 212	159 290	30 357 836
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>12 453 531</i>	<i>10 956 792</i>	<i>3 436 936</i>	<i>588 216</i>	<i>65 768</i>	<i>20 495 835</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>7 971 041</i>	<i>2 589 584</i>	<i>979 098</i>	<i>373 996</i>	<i>93 522</i>	<i>9 862 001</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	96 653	78 065	-	8 245	17 563	165 400
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	6 441 157	4 805 495	508 829	996 788	574 260	11 160 351
Kitos investicijos	-	-	22 000	22 000	-	-
Iš viso	26 962 382	18 429 936	4 946 863	1 989 245	751 113	41 683 587

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		21 145
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	-
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	kiti dalyviai	-
	Iš viso	22 630
Dalyvių skaičiaus pokytis		1 485

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		2 100
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		1 934
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	36
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	130

27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		615
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	376
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	220
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	2
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	mirusių dalyvių	17

28. Pensijų fondo dalyvių struktūra

28.1. Pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

		Dalyviai pagal amžių				iš viso
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	
Dalyvių skaičius	iš viso	2 265	10 556	7 830	45	20 696
	vyrų	1 157	4 743	3 684	40	9 624
	moterų	1 108	5 813	4 146	5	11 072
Dalyvių dalis, %	iš viso	11%	51%	38%	0%	100%
	vyrų	5.59%	22.92%	17.80%	0.19%	47%
	moterų	5.35%	28.09%	20.03%	0.00%	53%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		22 434 444
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	22 105 972
	paties 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	70 388
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	258 084
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-
		-
		-

30. Išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		1 676 001
Pensijų išmokos	vienartinės išmokos dalyviams	4327
	periodinės išmokos dalyviams	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	800 612
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	846 660
Išstojušiams dalyviams išmokėtos lėšos		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		24 402
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-
		-
		-

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

31. Jei pensijų fondo taisyklėse numatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicijų portfelį, jei buvo panaudotas, nurodyti panaudojimo priežastis, panaudotą sumą, rezervo dydį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kitą svarbią informaciją.

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

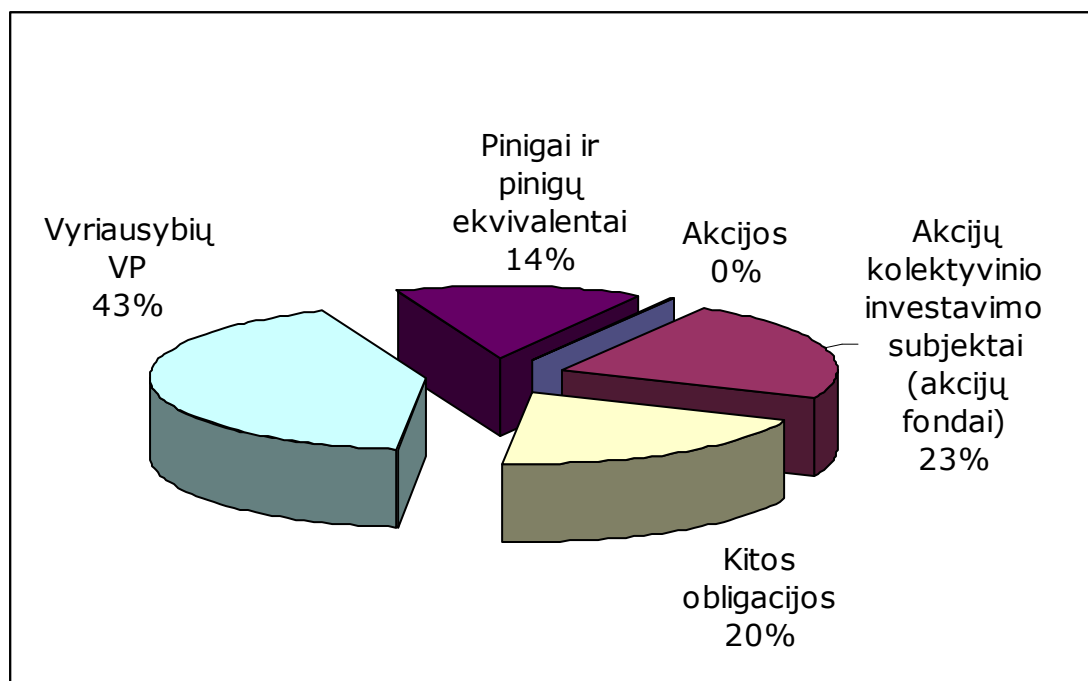
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

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 2006 m. ketvirtį - 2007 m. kovo 13 dieną bei už pirmą - trečią 2007 m. ketvirtį: 2007 m. birželio 12 dieną, 2006 m. rugsėjo 10 dieną ir 2007 m. gruodžio 10 dieną.

Toliau pateikiame visų pensijų fondo investicijų struktūrą 2007 m. gruodžio 31 d.



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.

Generalinė direktorė

(parašas)

Loreta Žebrauskienė

Vyriausioji finansininkė

(parašas)

Dalia Vaitulevičienė