

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO  
"DNB NORD PAPILDOMA PENSIJA 100"**

**2010 METŲ II KETVIRČIO ATASKAITA**

**Vilnius, 2010 m.**

## TURINYS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS.....	4
1. Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą .....	4
2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita .....	4
3. Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę.....	4
4. Duomenys apie depozitoriumą .....	4
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖS POKYČIAI .....	4
5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai .....	4
6. Konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos.....	4
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO .....	5
7. Atskaitymai iš pensijų turto.....	5
8. Mokesčiai tarpininkams.....	5
9. Informacija apie egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalinimo bei paslėptuosius mokesčius .....	5
10. Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų gražai.....	5
III. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ.....	6
11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis.....	6
12. Investicijų pasiskirstymas:.....	10
13. 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) .....	10
14. 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.....	10
15. Bendra įsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių investicinių priemonių kategorijas).....	10
16. Pateikti analizę, kaip turimas investicijų portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.) .....	11
17. Nurodyti veiksnius, kurie turėjo didžiausią įtaką per ataskaitinį laikotarpį investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams.....	11
IV. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI .....	11
V. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ .....	11

23. Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis LR įstatymų ir teisės aktų reikalavimais .....	11
UAB DnB NORD investicijų valdymas .....	12
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS .....	21
24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius .....	21
25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius .....	21
26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius .....	22
27. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje .....	22
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI .....	22
28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos .....	22
29. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos .....	22
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ .....	23
30. 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. ....	23
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS .....	23
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos .....	23
XI. KITI REIKALAVIMAI .....	23
32. Paaiškinimai ir komentarai apie pensijų fondo veiklą .....	23
33. Informacija apie konsultantus .....	23
34. Informacija apie ataskaitą parengusius asmenis (jei jie nėra bendrovės darbuotojai) .....	24
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 .....	24
36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją .....	24

## I. BENDROSIOS NUOSTATOS

### 1. Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas: Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"  
Pensijų fondo taisyklių pavadinimas: Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo " DnB NORD papildoma pensija 100" taisyklės  
Pensijų fondo taisyklių numeris: PF-S02-K003-028 (001)

### 2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita

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

### 3. 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 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) 2 393 444  
Faks.: (8-5) 239 37 83

## II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖS POKYČIAI

### 5. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai

	<b>Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2009 12 31)</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2010 06 30)</b>	<b>Prieš metus (2009 06 30)</b>	<b>Prieš dvejus metus (2008 06 30)</b>
GAV	1 045 002	1 152 963	795 472	843 524
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	0,7913	0,8217	0,6821	0,8693
Apskaitos vienetų skaičius	1 320 635	1 403 130	1 166 203	970 297

### 6. Konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos

	<b>Apskaitos vienetų skaičius</b>	<b>Vertė (Lt)</b>
Vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	112 992	93 132
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetų į pinigines lėšas)	30 498	25 122

### III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

#### 7. Atskaitymai iš pensijų turto

Atskaitymai	Mokesčio dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų mokesčių suma (Lt)	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų mokesčių suma (Lt)	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas			
Valdymo mokestis:	1,50%	1,50%	8 001	8 141	0.73%
<i>nekintamas mokestis</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	<i>8 001</i>	<i>8 141</i>	<i>0.73%</i>
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-	-
Depozitoriumo mokestis	0.25%	0.15%	805	820	0.07%
Sandorių sudarymo išlaidos	****	****	465	465	0.04%
Audito išlaidos	***	***	-	-	-
Kitos veiklos išlaidos (Išlaidos už bankines paslaugas)	***	***	-	-	0.00%
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma			-		
BIK % nuo GAV *			-		
Visų išlaidų suma			9 272	9 426	0.84%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			-		

\*Bendras išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynujų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai sumažina investicijų grąžą investuotojui. Pažymėtina, kad skaičiuojant BIK į sandorių sudarymo išlaidas neatsižvelgiama.

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

\*\*\*Išlaidos, dengiamos iš Pensijų turto, tai išlaidos už bankines paslaugas, Pensijų fondo audito išlaidos ir sandorių sudarymo išlaidos bendras maksimalus išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1.5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

\*\*\*\*\* Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 25 Lt nuo kiekvieno sandorio.

#### 8. Mokesčiai tarpininkams

Per ataskaitinius metus sumokėta AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui 465 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

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

-

#### 10. Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai

-

III. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos 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, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Balsų dalis emitente, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
1	2	3	4	5	6	7	8	12	13	14	15	16	17	18	19
<b>1</b>	<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai</b>														
1.1	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą														
-	AB TEO LT	LT	LT0000123911	LTL	3 440		3 440	7 843	7 018		www.market.lt.omxgroup.com		0.0000		0.61
	<b>Iš viso:</b>				3 440		3 440	7 843	7 018						0.61
1.2	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą														
-															
	<b>Iš viso:</b>														
1.3	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose														
-															
	<b>Iš viso:</b>														
1.5	Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai														
-															
	<b>Iš viso:</b>														
	<b>Iš viso Nuosavybės vertybiniai popieriai:</b>				3 440		3 440	7 843	7 018						0.61
<b>2</b>	<b>Ne nuosavybės vertybiniai popieriai</b>														
1.4	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose, kurios specializuojasi mažų ir vidutinių įmonių srityje														
-															
	<b>Iš viso:</b>														
2.1	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą														
-															
	<b>Iš viso:</b>														
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą														
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600213	EUR	299		103 239	96 711	100 381	2.80				2011.07.07	8.71
	<b>Iš viso:</b>				299		103 239	96 711	100 381						8.71
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose														
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0163880502	EUR	14		48 339	44 061	49 042	4.51				2013.03.05	4.25
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	21		72 509	68 460	72 122	5.25				2018.02.07	6.26
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0435153068	EUR	17		58 698	65 626	68 021	4.96				2014.06.22	5.90
	<b>Iš viso:</b>				52		179 546	178 147	189 185						16.41
2.4	Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai														
-															
	<b>Iš viso:</b>														

**Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"**

Ataskaita už 2010 m. II ketvirtį

	<b>Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:</b>		351			282 784	274 858	289 566						25.11
<b>3</b>	<b>Kolektyvinio investavimo subjektai</b>													
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)													
-	ING(L) Invest - European Telecom Fund	LU	LU0119206919	EUR	79	ING (L) Invest	54 017	41 295		www.ing.lu	KIS 3			3.58
-	Evli Greater Russia B	FI	FI0008807565	EUR	38	Evli Greater Russia Managment LTD	37 981	25 729		www.evli.com	KIS 3			2.23
-	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU	LU0073232471	USD	644	Morgan Standley Investment Management	56 292	54 488		www.Morganstanley.com	KIS 3			4.73
-	HSBC GIF Asia ex Japan Equity AD	LU	LU0043850808	USD	554	HSBC Investments Hong Kong Ltd/Hong	51 711	65 929		www.hsbcame.com	KIS 3			5.72
-	Vanguard US 500 STK	IE	IE0002639668	USD	625	Vanguard Group Inc	15 035	18 402		www.globalvanguard.com	KIS 3			1.60
-	DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	LU0210302369	EUR	33	DWS Invest SA	32 594	25 136		www.dws-investments.com	KIS 3			2.18
-	Vanguard INV GLOB STK IDX	IE	IE00B03HCZ61	EUR	1 000	Vanguard Group Inc	34 016	33 439		www.globalvanguard.com	KIS 3			2.90
-	Pictet Funds Lux-Pasific (Ex Japan) Index	LU	LU0148538712	USD	18	Pictet Gestion (Luxembourg) S.A.	16 925	12 395		www.pictetfunds.com	KIS 3			1.08
-	Franklin Templeton Latin America Fund	LU	LU0128526570	USD	132	Franklin Templeton Investment Funds	31 028	28 679		www.templeton.lu	KIS 3			2.49
-	Fidelity Fnds-European AGGR Fund	LU	LU0083291335	EUR	700	Fidelity International Ltd/Bermuda	57 662	25 713		www.fidelity-international.com	KIS 3			2.23
-	Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	LU0067059799	EUR	2 015	Carlson Fund Management Luxembourg	23 421	34 884		www.carlsonfund.de	KIS 3			3.03
-	JPM Emerging Markets Equity Fund	LU	LU0217576759	EUR	489	JP Morgan Asset Management	11 912	21 138		www.jpmorganfleming.com	KIS 3			1.83
-	Schroder ISF EURO Equity C ACC	LU	LU0106235459	EUR	793	Schroder ISF EURO Equity C ACC	81 483	54 130		www.schroders.com	KIS 3			4.69
-	INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	IE0003702317	USD	68	INVESCO Asset Management Ireland	19 745	15 728		www.de.invesco.com	KIS 3			1.36
-	Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	LU0118140002	EUR	118	Morgan Standley Investment Management	32 594	22 327		www.Morganstanley.com	KIS 3			1.94
-	JPM MIDDLE EAST EQUITY A (DIST) - USD FUND	LU	LU0083573666	USD	320	JP Morgan Asset Management	29 387	18 926		www.Morganstanley.com	KIS 3			1.64
-	Fidelity Global Health	LU	LU0114720955	EUR	288	Fidelity	12 085	16 033		www.fidelity-	KIS 3			1.39

**Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"**

Ataskaita už 2010 m. II ketvirtį

	Care Fund					International Ltd/Bermuda				international.com				
-	DnB NORD pinigų rinkos fondas	LT	LTIF00000187	LTL	22	UAB DnB NORD investicijų valdymas		25 936	27 607	www.dnbnord.lt	KIS 1			2.39
-	FORTIS L FUND EQUITY HIGH DIVIDEND USA C FUND	LU	LU0377083059	USD	208	Fortis Investment Management Lux		32 925	36 706	www.fortisinvestments.com	KIS 3			3.18
-	FORTIS L FUND EQUITY ENERGY WORLD C FUND	LU	LU0080608945	EUR	20	Fortis Investment Management Lux		30 968	34 619	www.fortisinvestments.com	KIS 3			3.00
-	Parvest-Agriculture Classic Cap. Eur	LU	LU0363509208	EUR	48	BNP Paribas Asset Management Luxembourg		13 778	12 437	www.bnpparibas-am.com	KIS 3			1.08
-	Franklin Templeton US Equity Fund	LU	LU0139291818	EUR	245	Franklin Templeton Investment Funds		7 085	9 353	www.templeton.lu	KIS 3			0.81
-	Pioneer Funds - Emerging Markets Equity	LU	LU0119365988	EUR	413	Pioneer Asset Management S.A		7 095	10 863	www.worldwide.pioneerinvestments.com	KIS 3			0.94
-	Fidelity Fnds-European Large Cap Fund	LU	LU0251129549	EUR	456	Fidelity International Ltd/Bermuda		10 635	12 761	www.fidelity-international.com	KIS 3			1.11
-	HSBC GIF-GL EMERG MKT EQY-PD	LU	LU0449516144	USD	883	HSBC Investment Funds (Lux)			25 204	www.assetmanagement.hsbc.com	KIS 3			2.19
-	Carlson Equity Scandinavia Fund	LU	LU0083425479	EUR	4 286	Carlson Fund Management SA		34 528	32 758	www.carlsonfunds.com	KIS 3			2.84
-	FORTIS L FUND EQ UTIL EUR - IC	LU	LU0159052637	EUR	63	Fortis Investment Management Lux		34 528	31 683	www.fortisinvestments.com	KIS 3			2.75
-	Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU	LU0256883843	EUR	10	Duetscher Investment Trust		34 528	33 687	www.allianzglobalinvestors.lu	KIS 3			2.92
-	Allianz RCM Asia Pacific Fund	LU	LU0204480833	EUR	581	Allianz Global Investors Lux		34 528	33 104	www.allianzglobalinvestors.lu	KIS 3			2.87
	<b>Iš viso:</b>				15 150			864 420	815 152					70.70
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-														
	<b>Iš viso:</b>													
	<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:</b>				15 150			864 420	815 152					70.70
<b>4</b>	<b>Pinigų rinkos priemonės</b>													
4.1	Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose													
-														
	<b>Iš viso:</b>													
4.2	Kitos pinigų rinkos priemonės													
-														
	<b>Iš viso:</b>													
	<b>Iš viso Pinigų rinkos priemonės:</b>													
<b>5</b>	<b>Indėliai kredito įstaigose</b>													





**12. Investicijų pasiskirstymas:**  
**12.1. pagal valiutas ir geografinę zoną**

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
<b>Pagal valiutas:</b>				
EUR	807 284	70.02	590 140	56.47
LTL	69 176	6.00	208 185	19.92
USD	278 088	24.12	248 108	23.74
Iš viso:	1 154 548	100	1 046 433	100
<b>Pagal geografinę zoną:</b>				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	787 545	68.31	587 106	56.18
Japonija				
Lietuva	367 003	31.84	459 327	43.95
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	1 154 548	100	1 046 433	100
<b>Pagal investavimo objektus:</b>				
Akcijos	7 018	0.61	6 295	0.6
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	815 152	70.70	669 952	64.11
Vyriausybės VP	289 566	25.11	226 563	21.68
Kitos obligacijos			75 613	7.24
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	42 812	3.71	68 010	6.51
Iš viso:	1 154 548	100	1 046 433	100

**13.2. pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus (ši portfelio analizė pildoma pasirenkant investavimo strategiją atitinkančius kriterijus, pavyzdžiui: pagal turto rūšis, pramonės šakas, geografinę zoną, valiutas, rinkas, emitentų tipus (vyriausybė, bendrovės), emitentų kredito reitingus, priemonių galiojimo trukmes bei kt.)**

**13. 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)**

**14. 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.**

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

**16. 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 100 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Pensijų fondo grynujų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 25,11 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės, investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 70,70 proc., nuosavybės vertybiniai popieriai – 0,61 proc., pinigai ir pinigų ekvivalentai – 3,71 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

**17. Nurodyti veiksniai, kurie turėjo didžiausią įtaką per ataskaitinį laikotarpį 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.

Dėl viešųjų finansų nestabilumo, ne tokio greito pasaulio ūkio atsigavimo, galimo Kinijos perkaitimo akcijų biržos fiksavo kritimus. 2010 m. II ketvirtį pasaulio MSCI World indeksas krito -13,26 proc., JAV S&P 500 krito -11,86 proc., besivystančių valstybių MSCI EM -9,14 proc. Stipriai pasireiškusi nepasitikėjimui per daug užsiskolinusioms valstybėms, t.y. tiesiog neperkant tų šalių obligacijų arba reikalaujant didesnių palūkanų, buvo priimti daugelio valstybių taupymo planai, mažinant biudžeto deficitą ir ne taip smarkiai didinant šalies skolos lygį. Tai turėtų pristabdyti iki tol manytą spartų atsigavimą, tačiau įnešti šiek tiek daugiau stabilumo ir išvengti antrosios dvigubos V kritimo.

**IV. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI**

**V. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ**

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

UAB DnB NORD investicijų valdymas

(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

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

(Kaupimo bendrovės kodas, adresas)

(Tvirtinimo žyma)

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"

(Pensijų fondo pavadinimas)

**BALANSAS**

PAGAL 2010 M. birželio 30 d. DUOMENIS

\_\_\_\_\_ Nr \_\_\_\_\_  
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
<b>I.</b>	<b>PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI</b>		<b>42 812</b>	<b>68 010</b>
<b>II.</b>	<b>TERMINUOTI INDĖLIAI</b>			-
<b>III.</b>	<b>INVESTICIJOS</b>	<b>2</b>	<b>1 111 736</b>	<b>978 423</b>
1.	Skolos vertybiniai popieriai		289 566	302 176
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		289 566	226 563
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		-	75 613
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		7 018	6 295
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		815 152	669 952
4.	Kitos investicijos		-	-
<b>IV.</b>	<b>GAUTINOS SUMOS</b>		-	-
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		-	-
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>	<b>1</b>	<b>1 154 548</b>	<b>1 046 433</b>

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
<b>V.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>1 586</b>	<b>1 431</b>
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		1 586	1 431
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
<b>VI.</b>	<b>GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)</b>		<b>1 152 963</b>	<b>1 045 002</b>
	<b>ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO:</b>		<b>1 154 548</b>	<b>1 046 433</b>

UAB DnB NORD investicijų valdymas  
(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

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

Tvirtinimo žyma

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"  
(Pensijų fondo pavadinimas)

**GRYŅŲJŲ 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)
1	2	3	4	5
<b>I.</b>	<b>GRYŅIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>		<b>1 045 002</b>	<b>708 721</b>
<b>II.</b>	<b>PADIDĖJIMAS, IŠ VISO:</b>		<b>213 139</b>	<b>149 222</b>
1	Pensijų įmokos		93 132	52 899
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		-	-
3	Palūkanos ir dividendai		7 797	13 228
4	Investicijų pardavimo pelnas		42 481	4 418
5	Investicijų vertės padidėjimo suma		30 268	77 676
6	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		39 437	971
7	Kitos pajamos		24	31
<b>III.</b>	<b>SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO:</b>		<b>105 178</b>	<b>62 471</b>
1	Pensijų išmokos		20 509	35 396
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		4 613	16 879
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		40 118	
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		30 512	1 700
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	2 434
6	Valdymo sąnaudos		8 961	5 825
7	Kitos sąnaudos		465	237
<b>IV.</b>	<b>GRYŅIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>		<b>1 152 963</b>	<b>795 472</b>

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
<b>V.</b>	<b>APSKAITOS VIENETO VERTĖ</b>	0,8217	0.6821	0,8693
<b>VI.</b>	<b>APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS</b>	1 403 130	1 166 203	970 297

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2007 m. spalio 1 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 444
	Faks:	(8-5) 2393 473,
	Elektroninio pašto adresas:	<a href="mailto:investicija@dnbnord.lt">investicija@dnbnord.lt</a>
	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) 2393 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.

### Investavimo politika

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo laikotarpiu, todėl iki 100 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Dalis Pensijų fondo turto gali būti investuojama į skolos vertybinius popierius, bei pinigų rinkos priemones. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

### Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sąjungos valstybėje;

2. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai<sup>1</sup>;

3. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sąjungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse<sup>2</sup>;

4. išleidžiami nauji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą ar reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą ir jeigu įtraukiama į sąrašą ne vėliau kaip per vienerius metus nuo išleidimo (jei tokia birža ar rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3 punktuose);

5. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;

6. indėliai ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus ir kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sąjungoje;

7. išvestinės finansinės ir investicinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;

8. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisės aktuose;

9. Pensijų fondas investuoja lėšas ne tik litais, bet ir kitomis valiutomis.

### **Finansinės rizikos valdymo politika**

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

Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Pensijų fondo turta:

kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos skolos vertybinius popierius;

palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turta sudarančių skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;

valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio nacionalinės valiutos atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų bus investuojama nacionaline valiuta bei bazine valiuta, kurios kursas nesvyruoja nacionalinės valiutos atžvilgiu;

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;

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 turta (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką bus investuojama tikėtai į tuos vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės;

sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo prisiimti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, investicijų Valdymo įmonė sudarys sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstaigomis ar finansų įstaigomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

---

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

<sup>2</sup> Buenos Aires vertybinių popierių birža (Argentina), Panamos vertybinių popierių birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierių birža, San Paulo vertybinių popierių birža (Brazilija), Johannesburgo vertybinių popierių birža (Pietų Afrikos Respublika), Honkongo vertybinių popierių birža (Honkongas), Kuala Lumpuro vertybinių popierių birža (Malajija), Tailando vertybinių popierių birža (Tailandas), Singapūro vertybinių popierių birža (Singapūras), Nacionalinė Indijos vertybinių popierių birža (Indija), Tel Avivo vertybinių popierių birža (Izraelis), Zagrebo vertybinių popierių birža (Kroatija), Bukarešto vertybinių popierių birža (Rumunija), Bulgarijos vertybinių popierių birža (Bulgarija), Maskvos vertybinių popierių birža, Rusijos birža (Rusija), Ukrainos vertybinių popierių birža (Ukraina)

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 daugiausia 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: apsikaitimo, ateities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. 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 tikrąja verte;
6. turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo – teigiami pasikeitimai, perkainojant gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotus indėlius, pinigų ekvivalentus, denominuotus užsienio valiuta, užsienio valiutą banko sąskaitose, investicijas, denominuotas užsienio valiuta, dėl Lietuvos banko skelbiamo nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;
7. kitos pajamos – gauti ir gautini delspinigiai ir kitos pajamos, neįskaitytos į 1–6 punktuose nurodytus straipsnius.

Turto sumažėjimas tai:

1. pensijų išmokos – įstatymų ir Pensijų fondo Taisyklėse nustatyta tvarka išmokėtos ir mokėtinos Dalyviams ir jų paveldėtojams sumos;
2. į kitus Pensijų fondus pervestos sumos – mokėtini ir pervesti į kitus Pensijų fondus dalyvių sukaupti pinigai, kai dalyvis pereina į kitą Pensijų fondą;
3. investicijų pardavimo nuostoliai – nuostoliai, atsiradę dėl investicijų pardavimo, jeigu investicijos paroduodamos 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, denominuotas užsienio valiuta, dėl Lietuvos banko skelbiamo nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;
6. valdymo sąnaudų – atskaitymai kaupimo bendrovei ir depozitoriumui už turto valdymą, kitos su Fondo valdymu susijusios sąnaudų, numatytos pensijų fondo taisyklėse.

### **Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės**

Mokesčiai išskaičiuojami iš Fondo turto:

1. mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą;
2. mokestis Depozitoriumui;
3. mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju;
4. kitos išlaidos, dengiamos iš fondo turto.

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

1. pradinio Fondo turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos ir kurio maksimalus dydis yra 3,95 procento nuo pervedamos pensijų įmokos. Tuo atveju, jeigu Dalyvis pereina į Pensijų fondą iš kitos valdymo įmonės valdomo Pensijų fondo, nuo iš kitos valdymo įmonės valdomo Fondo pervedamų Dalyvio piniginių lėšų pradinis



valdymo mokestis neišskaičiuojamas. Grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje pensijų įmokos yra sumažintos pradinio valdymo mokesčio suma, kadangi į fondo sąskaitą yra pervedamos įmokos jau atskaičius minėtąjį mokestį.

2. metinio Fondo turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Fondo turto ir kurio maksimalus dydis yra 1,5 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Fondo turto valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto. Pensijų fondo turto valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas Fondo turto valdymo mokestį padalinant iš faktinio kalendorinių metų darbo dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1,5 procento nuo Dalyvio Pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Tiksliai pradinio Fondo turto valdymo ir metinio Fondo turto valdymo mokesčių dydžius, kurie gali būti skirtingi, priklausomai nuo pensijų įmokos dydžio, užtikrinant visiems Dalyviams tapačias sąlygas, nustato Valdymo įmonės valdyba. Informacija Dalyviams apie galiojančius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje ([www.dnbnord.lt](http://www.dnbnord.lt)).

Mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,25 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokestis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Maksimalus Depozitoriumo mokestis procentais už vieną darbo dieną skaičiuojamas nustatyta Depozitoriumo mokestį padalinant iš metinio darbo dienų skaičiaus, apvalinant keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu Depozitoriumo mokestis per vienerius kalendorinius metus viršija 0,25 procento nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

1. Dalyvio perėjimas į kitą Valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą atliekamas nemokamai, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo;

2. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą pirmą kartą per kalendorinius metus atveju, Valdymo įmonė atskaito su Dalyvio perėjimu susijusias išlaidas, kurios negali būti didesnės negu 2 procentai nuo Dalyvio vardu į kitą Pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos;

3. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą ne pirmą kartą per kalendorinius metus atveju, Valdymo įmonė nuo Dalyvio vardu į kitą Pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito iki 2 procentų sumą, kurią sudaro su Dalyvio perėjimu susijusios išlaidos ir išlaidos, susijusios su Dalyvio pritraukimu į Valdymo įmonę;

4. Tuo atveju, jeigu Dalyvis nepereina į kitos valdymo įmonės valdomą Pensijų fondą, Valdymo įmonė nuo Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito iki 2 procentų sumą, kurią sudaro su Dalyvio lėšų pervedimu susijusios išlaidos ir išlaidos, susijusios su Dalyvio pritraukimu į Valdymo įmonę.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Fondo turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams;

2. išlaidos už bankines paslaugas;

3. Pensijų fondo audito išlaidos;

4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 3% procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Valdymo įmonė iš Fondo turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus šiame straipsnyje. Taisyklėse numatyti maksimalūs atskaitymų dydžiai negali būti viršijami, tačiau jie gali būti mažesni. Išskaičiuoti atskaitymai tampa Valdymo įmonės nuosavybe.

### **Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas**

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

1. Pensijų fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintą ir Fondo turto vertės skaičiavimo metu galiojančią Grynujų 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**

Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertė nustatoma iš Pensijų turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius įsipareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje [www.dnb nord.lt](http://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 litas. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Apskaitos vieneto vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje [www.dnb nord.lt](http://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, „Swedbank“, AB, AB SEB bankas ir AB bankas „Snoras“. Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus kainos, tai geriausia kaina parenkama iš likusių bankų skelbiamų geriausių pirkimo kainų. Jei per paskutinįją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tai tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi geriausia pirkimo kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma.

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

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

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

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

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.

Gryniesi 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 ataskaitymai iš Pensijų fondo yra vertinami kaupimo principu, kiekvieną darbo dieną.

Ataskaitymai nuo Dalyvio vardu įmokėtų pensijų įmokų atliekami tą pačią dieną, kai Dalyvio įmokos buvo konvertuotos į Pensijų fondo apskaitos vienetus.

Pensijų fondo grynujų 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 grynujų aktyvų vertės dydį.

### **Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės**

Kiekviena Pensijų sąskaita turi individualų sąskaitos numerį, kurį suteikia Valdymo įmonė arba Depozitoriumas.

Pensijų sąskaitoje fiksuojama tokia informacija:

1. Dalyvio vardas, pavardė, asmens kodas ir adresas;
2. pensijų įmokų užskaitymo į Pensijų sąskaitą data, Apskaitos vieneto vertė ir konvertuojamų Apskaitos vienetų skaičius;
3. bendras Apskaitos vienetų skaičius.

Į Pensijų fondo sąskaitą pervestos Dalyvio piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito pensijų fondo pervestos Dalyvio lėšos) konvertuojamos į Apskaitos vienetus. Dalyvio dalis Fondo turte nustatoma pagal Dalyvio Pensijų sąskaitoje įrašytų Apskaitos vienetų skaičių.

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

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

kur:

AVS - apskaitos vienetų skaičius;

PPL - į Dalyvio Pensijų sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A - Taisyklių nustatyti ataskaitymai;

AVV - pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto vertė.

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematinės taisyklės iki 4 skaičių po kablelio.

Pensijų sąskaitą tvarko Valdymo įmonė elektroniniu būdu, užtikrindama Pensijų sąskaitoje esančios informacijos apsaugą ir konfidencialumą.

Pervestos į Pensijų fondo sąskaitą Dalyviui priklausančios lėšos į Apskaitos vienetus konvertuojamos pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto verte, ne vėliau kaip kitą darbo dieną po piniginių lėšų gavimo.

Valdymo įmonė uždaro Dalyvio Pensijų sąskaitą pasibaigus Dalyvio dalyvavimui Pensijų fonde ir išmokėjus sukauptas lėšas šių Taisyklių nustatyta tvarka.

**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.

### **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 (%)
AB TEO LT	LT	LTL	3 440			7 018	0.61
<b>Iš viso Nuosavybės vertybiniai popieriai:</b>						<b>7 018</b>	<b>0.61</b>
Lietuvos Respublika	LT	EUR	103 239	2.80	2011.07.07	100 381	8.69
Lietuvos Respublika	LT	EUR	48 339	4.51	2013.03.05	49 042	4.25
Lietuvos Respublika	LT	EUR	72 509	5.25	2018.02.07	72 122	6.25
Lietuvos Respublika	LT	EUR	58 698	4.96	2014.06.22	68 021	5.89
<b>Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:</b>						<b>289 566</b>	<b>25.08</b>
ING(L) Invest - European Telecom Fund	LU	EUR				41 295	3.58
Evli Greater Russia B	FI	EUR				25 729	2.23
Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU	USD				54 488	4.72
HSBC GIF Asia ex Japan Equity AD	LU	USD				65 929	5.71
Vanguard US 500 STK	IE	USD				18 402	1.59
DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	EUR				25 136	2.18
Vanguard INV GLOB STK IDX	IE	EUR				33 439	2.90
Pictet Funds Lux-Pasific (Ex Japan) Index	LU	USD				12 395	1.07
Franklin Templeton Latin America Fund	LU	USD				28 679	2.48
Fidelity Fnds-European AGGR Fund	LU	EUR				25 713	2.23
Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	EUR				34 884	3.02
JPM Emerging Markets Equity Fund	LU	EUR				21 138	1.83
Schroder ISF EURO Equity C ACC	LU	EUR				54 130	4.69
INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	USD				15 728	1.36
Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	EUR				22 327	1.93
JPM MIDDLE EAST EQUITY A (DIST) - USD FUND	LU	USD				18 926	1.64
Fidelity Global Health Care Fund	LU	EUR				16 033	1.39
DnB NORD pinigų rinkos fondas	LT	LTL				27 607	2.39
FORTIS L FUND EQUITY HIGH DIVIDEND USA C FUND	LU	USD				36 706	3.18
FORTIS L FUND EQUITY ENERGY WORLD C FUND	LU	EUR				34 619	3.00
Parvest-Agriculture Classic Cap. Eur	LU	EUR				12 437	1.08
Franklin Templeton US Equity Fund	LU	EUR				9 353	0.81
Pioneer Funds - Emerging Markets Equity	LU	EUR				10 863	0.94
Fidelity Fnds-European Large Cap Fund	LU	EUR				12 761	1.11
HSBC GIF-GL EMERG MKT EQY-PD	LU	USD				25 204	2.18

**Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija 100"**  
Ataskaita už 2010 m. II ketvirtį

Carlson Equity Scandinavia Fund	LU	EUR				32 758	2.84
FORTIS L FUND EQ UTIL EUR - IC	LU	EUR				31 683	2.74
Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU	EUR				33 687	2.92
Allianz RCM Asia Pacific Fund	LU	EUR				33 104	2.87
<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:</b>						<b>815 152</b>	<b>70.60</b>
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		0.31		146	0.01
AB DnB NORD bankas	LT	USD		0.16		1 632	0.14
AB DnB NORD bankas	LT	EUR		0.31		6 629	0.57
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		0.31		34 405	2.98
<b>Iš viso Pinigai:</b>						<b>42 812</b>	<b>3.71</b>
<b>IŠ VISO:</b>						<b>1 154 548</b>	<b>100</b>

**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	302 176	189 909	219 455	18 152	1 217	289 566
Vyriausybių vertybiniai popieriai	226 563	189 909	140 393	14 437	949	289 566
Kitų įmonių vertybiniai popieriai	75 613	-	79 061	3 715	267	0
Nuosavybės vertybiniai popieriai	6 295	-	-	722	-	7 018
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	669 952	172 128	57 347	100 244	69 825	815 152
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>978 423</b>	<b>362 037</b>	<b>276 801</b>	<b>119 119</b>	<b>71 042</b>	<b>1 111 736</b>

**VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS**

**24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius**

<b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje</b>		<b>490</b>
<b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	-
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	kiti dalyviai	589
	<b>Iš viso</b>	<b>589</b>
<b>Dalyvių skaičiaus pokytis</b>		<b>99</b>

**25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius**

<b>Bendras prisijungusių dalyvių skaičius</b>		<b>117</b>
<b>Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą</b>		117
<b>Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai</b>	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-

## 26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

<b>Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius</b>		<b>18</b>
<b>Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius</b>	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1
<b>Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius</b>	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	15
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	1
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	mirusių dalyvių	-

## 27. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

		Dalyviai pagal amžių				iš viso
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	
<b>Dalyvių skaičius</b>	<b>iš viso</b>	<b>177</b>	<b>270</b>	<b>117</b>	<b>25</b>	<b>589</b>
	vyrų	91	120	44	13	268
	moterys	86	150	73	12	321
<b>Dalyvių dalis, %</b>	<b>iš viso</b>	<b>30.05%</b>	<b>45.84%</b>	<b>19.86%</b>	<b>4.24%</b>	<b>100.00%</b>
	vyrų	15.45%	20.37%	7.47%	2.21%	45.50%
	moterys	14.60%	25.47%	12.39%	2.04%	54.50%

## VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

### 28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

<b>Bendra gautų lėšų suma</b>		<b>93 132</b>
<b>Periodinės įmokos į pensijų fondą</b>	Iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	93 132
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
<b>Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai</b>		-
<b>Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos</b>		-
<b>Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos</b>	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
<b>Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)</b>		-

### 29. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos

<b>Bendra išmokėtų lėšų suma</b>		<b>25 122</b>
<b>Pensijų išmokos</b>	Vienkartinės išmokos dalyviams	891
	Periodinės išmokos dalyviams	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-
<b>Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos</b>	Valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	239
	Valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	4 374
<b>Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos</b>		19 618
<b>Paveldėtojams išmokėtos lėšos</b>		-
<b>Kitais pagrindais išmokėtos lėšos</b>		-

## IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

30. 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

### 31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos

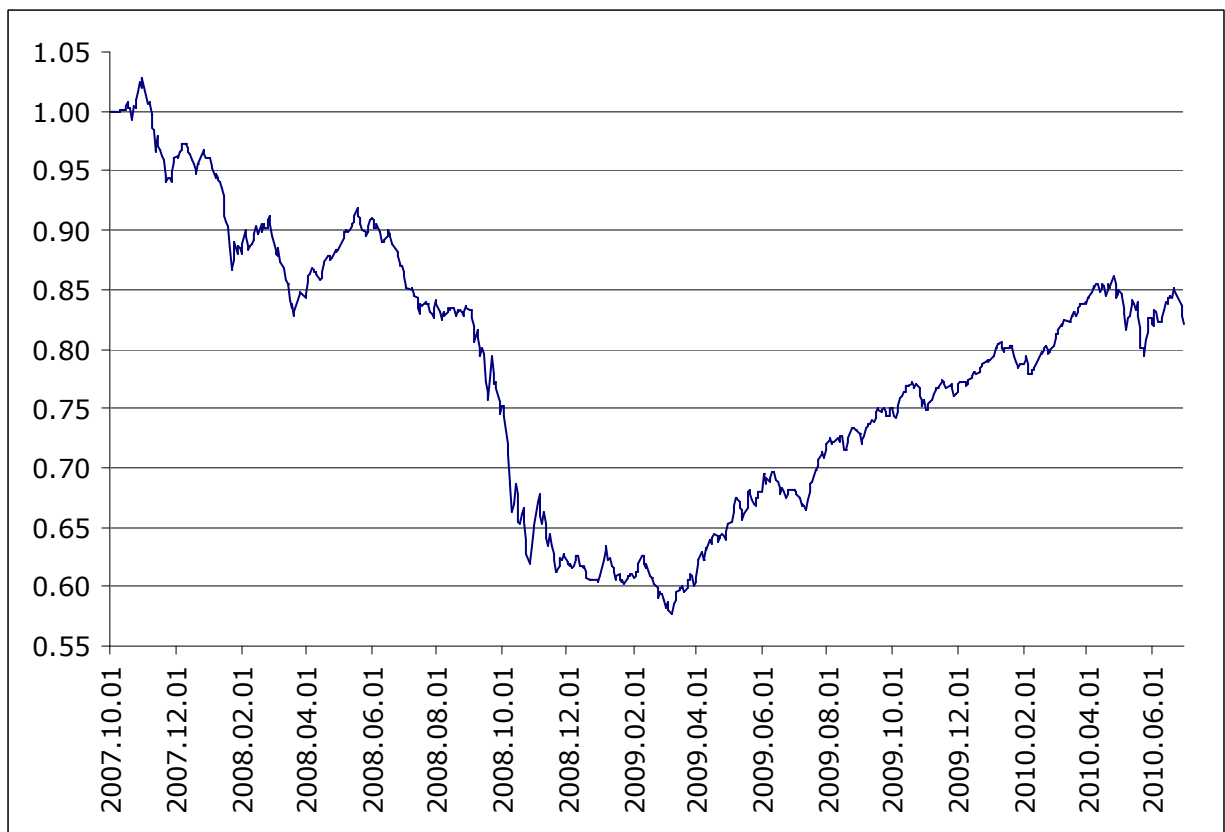
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

## XI. KITI REIKALAVIMAI

### 32. Paaškinimai ir komentarai apie pensijų fondo veiklą

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo (2007 10 01) iki 2010 m. birželio 30 d.

### Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas nuo įsteigimo (2007 10 01) iki 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.