

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

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 SKAIČIUS IR VERTĖS POKYČIAI	5
6. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai	5
7. Konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos	5
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	5
8. Atskaitymai iš pensijų turto	5
9. Mokesčiai tarpininkams	6
10. Informacija apie egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalinimo bei paslėptuosius mokesčius	6
11. Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų gražai	6
III. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ	7
12. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis	7
13. Investicijų pasiskirstymas:	12
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)	13
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.	13
16. Bendra įsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių investicinių priemonių kategorijas).	13
17. Pateikti analizę, kaip turimas investicijų portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.).	13
18. Nurodyti veiksnius, kurie turėjo didžiausią įtaką per ataskaitinį laikotarpį investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams.	13
IV. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	14
19. Orientacinis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas.	14
20. To paties laikotarpio pensijų fondo investicijų portfelio metinės investicijų gražos 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 graža. Prie palyginamosios lentelės pridedamas joje pateiktų rodiklių grafikas.	14
21. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų gražos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine graža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.	14
22. Vidutinė investicijų graža ir orientacinio indekso reikšmės pokytis per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų. Vidutinė investicijų graža apskaičiuojama kaip geometrinis metinių investicijų gražų vidurkis.	14
23. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicijų portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika.	15
V. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	15

24. Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis LR įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	15
BALANSAS	15
GRYŪŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	16
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	17
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	17
25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius	25
26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius	25
27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius	26
28. Pensijų fondo dalyvių struktūra	26
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	26
29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	26
30. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos	27
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	27
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.	27
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	27
32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos	27
XI. KITI REIKALAVIMAI	27
33. Paaiškinimai ir komentarai apie pensijų fondo veiklą	27
34. Informacija apie konsultantus	28
35. Informacija apie ataskaitą parengusius asmenis (jei jie nėra bendrovės darbuotojai)	28
36. 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	28

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas: Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas "DnB NORD papildoma pensija"
Pensijų fondo taisyklių pavadinimas: Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo " DnB NORD papildoma pensija" taisyklės
Pensijų fondo taisyklių numeris: PF-S01-K003-019(001)

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 473.
Elektroninio pašto adresas: investicija@dnbnord.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris: VĮK -003
Pensijų fondo valdytojas: Loreta Žebrauskienė

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@nord.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 SKAIČIUS IR VERTĖS POKYČIAI

6. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2006 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2007 12 31)	Prieš metus (2006 12 31)	Prieš dvejus metus (2005 12 31)
GAV	14 076 400	21 515 014	14 076 400	5 739 544
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	1,1615	1,2000	1,1615	1,0997
Apskaitos vienetų skaičius	12 118 999	17 928 781	12 118 999	5 219 027

7. Konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė (Lt)
Vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	8 800 985	10 534 631
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	2 991 204	3 561 796

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

8. 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%	217 905	210 095	1.49%
<i>nekintamas mokestis</i>	1,50%	1,50%	217 905	210 095	1.49%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-	-
Depozitoriumo mokestis	0.25%	0.15%	21 936	21 150	0.15%
Sandorių sudarymo išlaidos	****	****	7 051	7 051	0.05%
Audito išlaidos	***	***	-	-	-
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)	***	***	-	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma			239 841		
BIK % nuo GAV *			1.64%		
Visų išlaidų suma			246 892	238 296	1.68%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			-32,20% (17,13%)		

*Bendrasis 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.

9. Mokesčiai tarpininkams

Per ataskaitinius metus sumokėta AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui 7 051 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

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

-

11. Mokesčių įtaka 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.

Įmokos mokestis - tai mokestis, kuris skaičiuojamas nuo kiekvienos įmokėtos pinigų sumos. Jis parodo, kiek procentiškai mažiau lėšų pateko į pensijų sąskaitą nei pervesta. Įmokos mokestis lygus:

- 2 proc. nuo pervedamos pensijų įmokos, jei pensijų įmokos dydis ne mažesnis kaip 2000 Lt;
- 2,5 proc. nuo pervedamos pensijų įmokos, jei pensijų įmokos dydis yra 1000-1999,99 Lt ribose;
- 3,95 proc. nuo pervedamos pensijų įmokos, jei pensijų įmokos dydis yra mažesnis kaip 1000 Lt.

Metinis pensijų turto valdymo mokestis, kuris sudaro 1,50 proc. per metus, priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo fondo turto.

Mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,25 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės, 2007 m. taikytas 0,15 procento. Depozitoriumo mokestis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą.

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

Lentelėje pateikiame pavyzdį apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai. Pavyzdyje pateikti paskaičiavimai, kiek būtų atskaityta (litais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų ir turto, esant dabartiniam atskaitymų lygiui ir kokią jis sumą atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 10 000 Lt, o metinė investicijų grąža - 5 proc.

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų	365.74	716.63	1 091.03	2 140.48
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500.00	11 576.25	12 762.82	16 288.95
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų lygiui	10 128.30	10 818.26	11 555.23	13 624.82

III. 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 vienetui	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 TEO LT	LT	LT0000123911	20 279	20 279	50 460	2	48 061	www.market.lt.omxgroup.com		0.22
Iš viso:					20 279	50 460		48 061			0.22
II. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą											
1											
Iš viso:											
III. Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose											
1											
Iš viso:											
IV. Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai											
1											
Iš viso:											
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:					20 279	50 460		48 061			0.22

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetui	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	899 010	100	933 390	6,23	2008.02.07	4.33
2	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000401457	1 000	100 000	99 970	100	101 272	6,87	2008.07.20	0.47
3	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000403065	1 718	171 800	170 953	100	172 370	6,49	2008.03.17	0.80
4	AB" Pieno žvaigždės"	LT	LT0000403354	700	70 000	69 979	100	68 413	7,16	2009.10.02	0.32
5	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000403388	1 390	139 000	138 950	100	134 399	7,16	2009.09.26	0.62
6	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601809	2 000	200 000	191 298	96	193 022	4,82	2008.09.24	0.90
7	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000605081	700	70 000	73 740	105	73 047	4,78	2008.01.24	0.34
8	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000605099	1 000	100 000	103 722	104	100 392	4,83	2009.07.16	0.47
9	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000607046	500	50 000	54 377	109	52 482	4,85	2010.02.11	0.24
10	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000611014	7 300	730 000	699 162	96	696 666	4,95	2016.02.10	3.23
11	AB Šiaulių bankas	LT	LT1000402016	290	100 131	100 218	346	102 332	6,50	2008.05.17	0.48
Iš viso:					2 630 931	2 601 378		2 627 785			12.20
VII. Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose											
1	Austrijos Respublikos VVP	AU	AT0000384227	106	365 997	370 741	3 498	383 475	3,87	2008.01.15	1.78

Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija"

Ataskaita už 2007 m.

2	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001135051	55	189 904	192 821	3 506	199 874	1,41	2008.01.04	0.93
3	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001137164	142	490 298	488 823	3 442	489 834	4,12	2008.12.12	2.27
4	Tallinna Sadam AS	EE	EE3300081058	30	103 584	103 584	3 453	105 068	8,00	2009.03.17	0.49
5	Suomijos Respublikos VVP	FI	FI0001005522	43	148 470	147 177	3 423	149 510	4,13	2008.07.04	0.69
6	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0105427795	182	628 410	627 581	3 448	646 539	5,06	2008.01.12	3.00
7	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0105760112	43	148 470	147 179	3 423	149 509	4,20	2008.07.12	0.69
8	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0106589437	97	334 922	344 121	3 548	344 014	4,12	2009.01.12	1.60
9	"Parex banka"	LV	LV0000800274	170	84 264	84 301	496	84 509	11,00	2008.03.04	0.39
10	Olandijos karalystė VVP	NL	NL0000102291	111	383 261	392 480	3 536	394 365	4,16	2008.07.15	1.83
11	Graikijos Respublikos VVP	GR	XS0085654068	28	96 678	99 163	3 542	101 394	4,63	2008.03.31	0.47
12	BPB PLC	GB	XS0109134113	25	86 320	96 396	3 856	93 488	4,96	2010.03.17	0.43
13	Vattenfall treasure AB	SE	XS0145538277	25	86 320	93 750	3 750	91 334	4,75	2009.04.03	0.42
14	AKZO NOBEL NV	NL	XS0146523963	18	62 150	67 502	3 750	65 074	4,79	2009.05.07	0.30
15	E.ON INTL FIN BV	NL	XS0148578262	17	58 698	61 182	3 599	61 416	4,84	2009.05.29	0.29
16	PEMEX	US	XS0166205053	25	86 320	91 434	3 657	92 060	5,45	2010.04.04	0.43
17	HOLCIM FINANCE LUX SA	LU	XS0170227093	19	65 603	68 784	3 620	66 108	5,17	2010.06.23	0.31
18	FORD MOTOR CREDIT	US	XS0176164803	20	69 056	66 087	3 304	70 581	9,34	2009.01.12	0.33
19	Cadbury Schwepps Invest	GB	XS0195519466	29	100 131	104 624	3 608	101 204	4,86	2009.06.30	0.47
20	GE CAPITAL EURO FUND	IE	XS0196856834	22	75 962	75 779	3 445	76 258	4,57	2009.07.22	0.35
21	Turkijos Respublikos VVP	TR	XS0201333761	50	172 640	181 803	3 636	176 547	5,12	2009.09.21	0.82
22	DEUTSCHE TELEKOM INT FIN	NL	XS0210319090	23	79 414	77 559	3 372	79 103	4,98	2010.01.19	0.37
23	IBM CORP	US	XS0212050792	23	79 414	77 223	3 358	78 616	4,85	2010.02.08	0.37
24	Vodafone Group PLC	GB	XS0243471926	20	69 056	69 063	3 453	69 658	5,16	2008.07.17	0.32
25	AB Bankas Snoras	LT	XS0301140512	101	348 733	344 123	3 407	356 899	8,00	2010.05.21	1.66
	Iš viso:				4 414 075	4 473 281		4 526 435			21.02
VIII. Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai											
1											
	Iš viso:										
	Iš viso skolos vertybinių popierių:				7 045 006	7 074 659		7 154 220			33.22

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	Vanguard INV 'GLOB STK	IE	IE00B03HCZ61	6 950	Vanguard Group Inc	406 766	59	283 692	www.globalvanguard.		1.32

Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija"

Ataskaita už 2007 m.

2	Fidelity Fnds-European AGGR-A	LU	LU0083291335	2 810	Fidelity International Ltd/Bermuda	200 839	71	225 192	www.fidelity-international.com	1.05
3	Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	LU0073232471	5 047	Morgan Standley Investment Management	476 263	94	477 219	www.Morganstanley.com	2.22
4	Nordea 1 North American Value Fund	LU	LU0076314649	1 580	Nordea Investment Funds S A	296 917	188	154 785	www.nordea.lu	0.72
5	Vanguard INV 'EURZ STK IDX'	IE	IE0008248803	585	Vanguard Group Inc	296 647	507	321 195	www.globalvanguard.com	1.49
6	iShares FTSEurofirst 80	IE	IE0004855221	5 790	Barclays Global Investors LTD	197 248	34	274 086	www.londonstockexchange.com	1.27
7	ING(L) Invest European telecom P CAP	LU	LU0119206919	498	ING (L) Invest	311 842	626	332 860	www.ing.lu	1.55
8	Nordea Danish Equity Fund	LU	LU0081951880	65	Nordea Investment Funds S A	6 081	94	6 748	www.nordea.lu	0.03
9	Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	LU0118140002	298	Morgan Standley Investment Management	82 380	276	83 348	www.Morganstanley.com	0.39
10	EURO EQUITY C ACC	LU	LU0106235459	4 810	Schroder ISF EURO Equity C ACC	494 289	103	491 465	www.schroders.com	2.28
11	BL Equities Europe	LU	LU0093570330	35	BANQUE DE LUXEMBOURG S A	321 233	9 178	439 997	www.bdl.lu	2.04
12	Fidelity Funds-Pasific Funds A	LU	LU0049112450	6 083	Fidelity International Ltd/Bermuda	301 828	50	353 453	www.fidelity-international.com	1.64
13	MLIIF Japan opportunities	LU	LU0171289068	1 650	Merrill Lynch Investment Managers (Luxembourg) S A	295 076	179	155 417	www.mliminternational.com	0.72
14	FIRST STATE China growht	IE	IE0008368742	832	First State Investments	131 922	159	193 569	www.ubs.com	0.90
15	DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	LU0210302369	166	DWS Invest SA	164 764	990	159 498	www.globalvanguard.com	0.74
16	JPM Emerging Markets Equity Fund	LU	LU0217576759	1 771	JP Morgan Asset Management	69 325	39	83 997	www.jpmorganfleming.com	0.39
17	Nordea 1 Nordic Equity fund	LU	LU0064675639	1 056	Nordea Investment Funds S A	271 755	257	218 879	www.nordea.lu	1.02
18	HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	LU	LU0234596715	13 271	HSB MED LX	398 969	30	490 070	www.hsbcame.com	2.28
19	Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	LU	LU0073229840	2 290	Morgan Standley Investment Management	195 026	85	259 319	www.Morganstanley.com	1.20
20	ABN AMRO US Equity Value	LU	LU0156099821	260	ABN AMRO Investment Funds SA	59 052	227	61 637	www.asset.abnamro.com	0.29
21	ING (L) Invest Computer Technologies	LU	LU0119200128	34	ING (L) Invest	59 061	1 737	59 657	www.ing.lu	0.28
22	ABN AMRO ENERGY A	LU	LU0085493897	573	ABN AMRO ENERGY FUND	247 145	431	251 578	www.asset.abnamro.com	1.17
23	Nordea 1 European Value Fund	LU	LU0064319337	2 300	Nordea Investment Funds S A	463 633	202	304 237	www.nordea.lu	1.41
24	Evli Greater Russia B	FI	FI0008807565	314	Evli Greater Russia	253 781	808	331 943	www.evli.com	1.54

Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija"

Ataskaita už 2007 m.

25	INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	IE0003702317	603	Managment LTD INVESCO Asset Management Ireland	148 191	246	136 271	www.de.invesco.com	0.63
26	HSBC GIF-Asia ex Japan Fund	LU	LU0043850808	632	HSBC Investments Hong Kong Ltd/Hong	61 621	98	81 095	www.hsbcame.com	0.38
27	PF-Pasific (Ex Japan) Index-P Cap	LU	LU0148538712	183	Pictet Gestion (Luxembourg) S A	107 441	588	136 229	www.pictetfunds.com	0.63
28	JPMORGAN F-EMERG EURO EQ-A\$ FUND	LU	LU0074838565	450	JPMorgan Asset Managment Europe SAR	63 643	141	81 104	www.Morganstanley.c om	0.38
29	Franklin Templeton Lat A	LU	LU0128526570	1 746	Franklin Templton Investment Funds	259 762	149	347 329	www.finanzpartner.de	1.61
30	Pioneer Funds - European Small Companies	LU	LU0133552405	9 100	Pioneer Asset Management S A	279 086	31	364 163	www.pioneerinvestme nts.com	1.69
31	Vanguard US 500 STK	IE	IE0002639668	1 904	Vanguard Group Inc	62 176	33	64 976	www.globalvanguard. com	0.30
32	Pictet Emerging Markets	LU	LU0188499254	450	Pictet Gestion (Luxembourg) S A	198 590	441	290 611	www.pictetfunds.com	1.35
33	Franklin Templton East Eur	LU	LU0078277505	548	Franklin Templton Investment Funds	58 698	107	70 399	www.finanzpartner.de	0.33
34	Fidelity Fnds-Nordic Nunds A	LU	LU0048588080	211	Fidelity International Ltd/Bermuda	54 585	259	60 720	www.fidelity- international.com	0.28
35	HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU	LU0046217351	2 274	Henderson Glabal Investor Ltd/Unite	188 186	83	185 938	www.henderson.com	0.86
36	Fidelity German Funds	LU	LU0048580004	1 299	Fidelity International Ltd/Bermuda	125 154	96	154 031	www.fidelity- international.com	0.72
37	Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	LU0067059799	3 637	Carlson Fund Management Luxembourg	67 675	19	88 569	www.carlsonfund.de	0.41
Iš viso:						7 676 651		8 075 273		37.49
X.	Kitų kolektyvinių investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
1										
Iš viso:										
Iš viso KIS vienetų (akcijų):						7 676 651		8 075 273		37.49

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:										

Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija"

Ataskaita už 2007 m.

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 Sampo bankas	LT	LTL	400 471	5.30	2008.01.07	1.86
2	AB Sampo bankas	LT	LTL	350 357	5.25	2008.01.07	1.63
3	AB DnB NORD bankas	LT	LTL	1 200 387	5.80	2008.01.11	5.57
4	AB Nordea bankas	LT	LTL	1 900 464	4.40	2008.01.07	8.82
5	AB Nordea bankas	LT	LTL	350 042	4.31	2008.01.14	1.63
6	AB Nordea bankas	LT	LTL	900 000	4.65	2008.01.18	4.18
	Iš viso:			5 101 721			23.69

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

Eil. Nr.	Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
XVI.	Pinigai				
1	AB DnB NORD bankas	EUR	26	3.77	0,00
2	AB DnB NORD bankas	LTL	1 156 406	3.77	5.64
3	AB DnB NORD bankas	USD	822	4.35	0,00
	Iš viso:		1 157 254		5,37

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:
13.1. pagal valiutas ir geografinę zoną

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
DKK	6 748	0.03	7 398	0.05
EUR	9 364 768	43.53	6 208 413	44.11
LTL	8 831 641	41.05	5 417 107	38.48
LVL	84 509	0.39	289 276	2.06
USD	3 188 144	14.82	2 111 812	0.39
SEK	60 720	0.28	55 314	15.00
Iš viso:	21 536 530	100	14 089 320	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija. Norvegija. Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	11 827 007	54.97	8 027 124	57.03
Japonija	-	-	-	0.00
Lietuva	9 291 720	43.19	5 729 351	40.70
Kitos šalys	176 547	0.82	180 810	1.28
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	241 256	1.12	152 036	1.08
Iš viso:	21 536 530	100	14 089 320	100.09
Pagal investavimo objektus:				
Akcijos	48 061	0.22	55 970	0.40
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	8 075 273	37.53	5 035 322	35.77
Skolos VP	7 154 220	33.25	5 440 623	38.65
Terminuoti indėliai	-	-	1 704 579	12.11
Pinigai	6 258 976	29.09	1 852 827	13.16
Iš viso:	21 536 530	100	14 089 320	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.)

-

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 išankstinis valiutų keitimo sandoris (neprekiaujamas reguliuojamose rinkose) 1 000 000 EUR vertei, galiojimo terminas nuo 2007 11 29 iki 2007 12 28, realizuotas pelnas – 4 000 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 50 procentų Pensijų fondo grynųjų 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 turi sudaryti ne mažiau nei 50 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 19,29 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės, kiti skolos vertybiniai popieriai – 13,96 proc., investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 37,53 proc., nuosavybės vertybiniai popieriai – 0,4220 proc., pinigai ir pinigų ekvivalentai – 29,09 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės, kadangi didžioji dalis įmokų į pensijų fondą buvo gautos laikotarpio pabaigoje.

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

Pensijų fondui „DnB NORD papildoma pensija“ pasibaigę 2007 metai buvo sėkmingi, net nepaisant ženklaus pasaulinės akcijų rinkos nuosmukio paskutiniame metų ketvirtyje. Per praėjusius metus fondas uždirbo 3,3 proc. pelną. Geriausius rezultatus per praėjusius metus rodė besivystančioms rinkoms, MSCI besivystančių rinkų indeksas augo 23,09 proc. Padidintos investicijos į šį regioną buvo pelningos. 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. Taigi pasiteisino ketvirtą ketvirtį šiek tiek padidintos investicijos į JAV akcijų rinką. Prasčiausiai sekėsi Japonijos akcijų rinkai, pagrindinis indeksas „Nikkei 225“ per metus nukrito 11 proc. Fondo investicijos į Japonijos rinką buvo labai mažos. 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 nesutarant dėl tolesnių Europos Centrinio banko veiksmų, bei ekonomikos vystimosi perspektyvų, rinka taip ir neįgavo aiškesnės krypties. 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.

Ataskaitos 33 punkte pateikta pensijų fondo investicijų struktūra 2007 m. gruodžio 31 d. ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas.

IV. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

19. Orientacinis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas.

-

20. To paties laikotarpio pensijų fondo investicijų portfelio metinės investicijų gražos 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 graža. Prie palyginamosios lentelės pridedamas joje pateiktų rodiklių grafikas.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Metinė bendroji investicijų graža	3,34%	5,77%	10,96 %	-
Metinė grynoji investicijų graža	3,30 %	5,61 %	9,72 %	-
Bendrosios investicijų gražos standartinis nuokrypis	5,77%	4,62%	5,27 %	-

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

-

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

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Vidutinė bendroji investicijų graža	1,00	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų graža	1,00	-	-	-
Vidutinės bendrosios investicijų gražos standartinis nuokrypis	9,04	-	-	-

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

-

V. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

24. 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"
(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 12 31)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 12 31)
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		6 258 976	3 352 826	1 169 490
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	204 579	150 120
III.	INVESTICIJOS	2	15 277 554	10 531 915	4 420 407
1	Skolos vertybiniai popieriai		7 154 220	5 440 623	2 374 128
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		4 150 670	3 215 662	1 304 086
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		3 003 550	2 224 961	1 070 042
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		48 061	55 970	54 956
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		8 075 273	5 035 322	1 991 323
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	-	-
	TURTAS, IŠ VISO:	1	21 536 530	14 089 320	5 740 017

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 12 31)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 12 31)
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		21 516	12 920	473
1	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		21 516	12 920	473
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		21 515 014	14 076 400	5 739 544
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO:		21 536 530	14 089 320	5 740 017

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"

(Pensijų fondo pavadinimas)

GRYŪŲŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

PAGAL 2007 M. gruodžio 31 D. DUOMENIS

_____ Nr. ____

(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 12 31)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 12 31)
I.	GRYŪŲŲ AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		14 076 400	5 739 544	1 452 580
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO:		11 855 269	9 851 645	4 659 554
1	Pensijų įmokos		10 534 631	9 059 798	4 274 828
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		-	-	-
3	Palūkanos ir dividendai		351 354	141 039	42 669
4	Investicijų pardavimo pelnas		17 785	31 379	3 921
5	Investicijų vertės padidėjimo suma		928 633	608 845	309 385
6	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		10 854	7 615	28 336
7	Kitos pajamos		12 012	2 969	416
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO:		4 416 655	1 514 789	372 590
1	Pensijų išmokos		3 272 669	1 159 411	191 161
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		289 126	9 680	21 032
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		27 668	5 450	-
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		234 174	130 454	121 769
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		346 125	94 427	8 782
6	Valdymo sąnaudos		239 841	110 523	24 782
7	Kitos sąnaudos		7 052	4 844	5 064
IV.	GRYŪŲŲ AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		21 515 014	14 076 400	5 739 544

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,2000	1,1615	1,0997
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	17 928 781	12 118 999	5 219 027

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija"		
Pensijų fondo įsteigimo data:	2004 m. spalio 21 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 473.	
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnbnord.lt	
	Pensijų fondo valdytojas:	Loreta Žebrauskienė	
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	
	Faks.:	(8-5) 239 37 83	
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

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 50 procentų Fondo grynųjų 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 vyriausybių vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių skolos vertybiniais

popieriais, indėliais ir pan., kurie turi sudaryti ne mažiau nei 50 procentų Fondo grynujų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra 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, esančiose šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹;

3. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sąjungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse²;

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, ir 2 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, 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.

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 Fondo veiklai jos atitinkamai kontroliuojamos. Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Fondo turta:

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

2. palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti

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

² Buenos Aires vertybinių popierių birža (Argentina), Panamos vertybinių popierių birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierių birža, San Paulo vertybinių popierių birža (Brazilija), Johanesburgo vertybinių popierių birža (Pietų Afrikos Respublika), Honkongo vertybinių popierių birža (Honkongas), Kuala Lumpuro vertybinių popierių birža (Malaizija), 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)

palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turta sudarančių skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Fondo Dalyvių vidutinę sutarties trukmę;

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

4. 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;

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

6. 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 sudaro sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstaigomis ar finansų įstaigomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoj srityje;

7. 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 naudojamos mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla 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 tikraja verte;

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

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

Turto sumažėjimas tai:

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

2. į kitus Pensijų fondus pervestos sumos – mokėtini ir pervesti į kitus Pensijų fondus dalyvių sukaupti pinigai, kai dalyvis pereina į kitą Pensijų fondą;
3. investicijų pardavimo nuostoliai – nuostoliai, atsiradę dėl investicijų pardavimo, jeigu investicijos parduodamos už kainą, mažesnę už jų balansinę vertę;
4. investicijų vertės sumažėjimo suma – investicijų vertės sumažėjimo suma dėl jų įvertinimo tikraja verte;
5. turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo – neigiami pasikeitimai, 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.

Tikslus 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.dnb nord.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 0,5 procentų 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, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 25 Lt nuo kiekvieno sandorio;
2. išlaidos už bankines paslaugas;
3. Pensijų fondo audito išlaidos;
4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1.5 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.
4. Išvestinės finansinės priemonės laikomos kitomis investicijomis.

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Apskaitos vieneto vertė apskaičiuojama Fondo grynujų 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.dnbnord.lt.

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 turta įrašomi įsigijimo verte ir perkainojami kitą fondo darbo dieną pagal GAV skaičiavimo procedūras.

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

Gryniesiems pinigams 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.

Fondo GAV ir investicinio vieneto vertė turi būti apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną. Ne rečiau kaip kartą per mėnesį pagal GAV metodikoje pateiktą formulę turi būti apskaičiuojama 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 GAV 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 atskaitymai;

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.

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						15 277 554	70.94
AB TEO LT	LT	LTL	20 279	-	-	48 061	0.22
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	171 800	6,49	2008.03.17	172 370	0.80
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	70 000	4,78	2008.01.24	73 047	0.34
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	100 000	4,83	2009.07.16	100 392	0.47
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	50 000	4,85	2010.02.11	52 482	0.24
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	730 000	4,95	2016.02.10	696 666	3.23
AB Šiaulių bankas	LT	EUR	100 131	6,50	2008.05.17	102 332	0.48
AB" Pieno žvaigždės"	LT	LTL	70 000	7,16	2009.10.02	68 413	0.32
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	139 000	7,16	2009.09.26	134 399	0.62
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	200 000	4,82	2008.09.24	193 022	0.90
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	100 000	6,87	2008.07.20	101 272	0.47
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	900 000	6,23	2008.02.07	933 390	4.33
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	334 922	4,12	2009.01.12	344 014	1.60
AB Bankas Snoras	LT	EUR	348 733	8,00	2010.05.21	356 899	1.66
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	490 298	4,12	2008.12.12	489 834	2.27
Suomijos Respublikos VVP	FI	EUR	148 470	4,13	2008.07.04	149 510	0.69
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	189 904	1,41	2008.01.04	199 874	0.93
GE CAPITAL EURO FUND	IE	EUR	75 962	4,57	2009.07.22	76 258	0.35
IBM CORP	US	EUR	79 414	4,85	2010.02.08	78 616	0.37
DEUTSCHE TELEKOM INT FIN	NL	EUR	79 414	4,98	2010.01.19	79 103	0.37
E.ON INTL FIN BV	NL	EUR	58 698	4,84	2009.05.29	61 416	0.29

Pensiju fondas "DnB NORD papildoma pensija"
Ataskaita uz 2007 m.

Graikijas Republikos VVP	GR	EUR	96 678	4,63	2008.03.31	101 394	0.47
Prancūzijas Republikos VVP	FR	EUR	628 410	5,06	2008.01.12	646 539	3.00
Prancūzijas Republikos VVP	FR	EUR	148 470	4,20	2008.07.12	149 509	0.69
Austrijos Republikos VVP	AT	EUR	365 997	3,87	2008.01.15	383 475	1.78
Vodafone Group PLC	GB	EUR	69 056	5,16	2008.07.17	69 658	0.32
Olandijas Karalystēs VVP	NL	EUR	383 261	4,16	2008.07.15	394 365	1.83
Tallinna Sadam AS	EE	EUR	103 584	8,00	2009.03.17	105 068	0.49
AKZO NOBEL NV	NL	EUR	62 150	4,79	2009.05.07	65 074	0.30
HOLCIM FINANCE LUX SA	LU	EUR	65 603	5,17	2010.06.23	66 108	0.31
Vattenfall treasure AB	SE	EUR	86 320	4,75	2009.04.03	91 334	0.42
BPB PLC	GB	EUR	86 320	4,96	2010.03.17	93 488	0.43
Turkijas Republikos VVP	TR	EUR	172 640	5,12	2009.09.21	176 547	0.82
PEMEX	US	EUR	86 320	5,45	2010.04.04	92 060	0.43
Cadbury Schwepps Invest	GB	EUR	100 131	4,86	2009.06.30	101 204	0.47
„Parex banka“	LV	LVL	84 264	11,00	2008.03.04	84 509	0.39
FORD MOTOR CREDIT	US	EUR	69 056	9,34	2009.01.12	70 581	0.33
ING (L) Invest Computer Technologies	LU	USD	-	-	-	59 657	0.28
BL Equities Europe	LU	EUR	-	-	-	439 997	2.04
Nordea Danish Equity Fund	LU	DKK	-	-	-	6 748	0.03
DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	EUR	-	-	-	159 498	0.74
PF-Pasific (Ex Japan) Index-P Cap	LU	USD	-	-	-	136 229	0.63
Fidelity Fnds-Nordic Fund A	LU	SEK	-	-	-	60 720	0.28
ABN AMRO US Equity Select Acc	LU	USD	-	-	-	61 637	0.29
Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	EUR	-	-	-	83 348	0.39
Evli Greater Russia B	FI	EUR	-	-	-	331 943	1.54
Pictet Emerging Markets	LU	USD	-	-	-	290 611	1.35
JPMORGAN F-EMERG EURO EQ-A\$ FUND	LU	USD	-	-	-	81 104	0.38
ING(L) Invest European telecom P CAP	LU	EUR	-	-	-	332 860	1.55
Franklin Templeton East Eur	LU	EUR	-	-	-	70 399	0.33
ABN AMRO ENERGY A	LU	EUR	-	-	-	251 578	1.17
Vanguard INV ‚EURZ STK IDX‘	IE	EUR	-	-	-	321 195	1.49
INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	USD	-	-	-	136 271	0.63
HSBC GIF-Asia ex Japan Fund	LU	USD	-	-	-	81 095	0.38
FIRST STATE China growht	IE	USD	-	-	-	193 569	0.90
Nordea 1 Nordic Equity fund	LU	EUR	-	-	-	218 879	1.02
Fidelity German Fund	LU	EUR	-	-	-	154 031	0.72
Nordea 1 North American Value Fund	LU	USD	-	-	-	154 785	0.72
MLIIF Japan opportunities	LU	EUR	-	-	-	155 417	0.72
Franklin Templeton Lat A	LU	USD	-	-	-	347 329	1.61
JPM Emerging Markets Equity Fund	LU	EUR	-	-	-	83 997	0.39
Vanguard US 500 STK	IE	USD	-	-	-	64 976	0.30
HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU	EUR	-	-	-	185 938	0.86
Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	LU	USD	-	-	-	259 319	1.20
Nordea 1 European Value Fund	LU	EUR	-	-	-	304 237	1.41
Fidelity Fnds-European AGGR-A	LU	EUR	-	-	-	225 192	1.05
Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	EUR	-	-	-	88 569	0.41
Shroder EURO EQUITY ACC	LU	EUR	-	-	-	491 465	2.28
Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	USD	-	-	-	477 219	2.22
iShares FTSEurofirst 80	IE	EUR	-	-	-	274 086	1.27
Fidelity Funds-Pasific Fund A	LU	USD	-	-	-	353 453	1.64
Vanguard INV ‚GLOB STK IDX‘	IE	EUR	-	-	-	283 692	1.32
Pioneer Funds - European	LU	EUR	-	-	-	364 163	1.69

Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija"
Ataskaita už 2007 m.

Small Companies								
HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	LU	USD	-	-	-	490 070	2.28	
Pinigai ir pinigų ekvivalentai						6 258 976	29.06	
AB Sampo bankas	LT	LTL	-	5,30	2008.01.07	400 471	1.86	
AB Sampo bankas	LT	LTL	-	5,25	2008.01.07	350 357	1.63	
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	5,80	2008.01.11	1 200 387	5.57	
AB Nordea bankas	LT	LTL	-	4,40	2008.01.07	1 900 464	8.82	
AB Nordea bankas	LT	LTL	-	4,31	2008.01.14	350 042	1.63	
AB Nordea bankas	LT	LTL	-	4,65	2008.01.18	900 000	4.18	
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	3,77	-	1 156 407	5.37	
AB DnB NORD bankas	LT	EUR	-	3,77	-	26	0.00	
AB DnB NORD bankas	LT	USD	-	4,35	-	822	0.00	
Iš viso	X	X	X	X	X	21 536 530	100	

2. Investicijų vertės pokytis

(Lt)

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Balanso straipsniai	1	2	3	4	5	6
Skolos vertybiniai popieriai	5 440 623	3 545 360	2 042 663	272 505	61 605	7 154 220
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	3 215 662	1 999 068	1 164 950	138 226	37 336	4 150 670
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	2 224 961	1 546 292	877 713	134 279	24 269	3 003 550
Nuosavybės vertybiniai popieriai	55 970	-	-	-	7 909	48 061
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	5 035 322	3 294 238	670 309	936 884	520 862	8 075 273
Kitos investicijos			4 000	4 000		
Iš viso	10 531 915	6 839 598	2 716 972	1 213 389	590 376	15 277 554

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		6 277
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	-
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-
	kiti dalyviai	
	Iš viso	7 069
Dalyvių skaičiaus pokytis		5 094

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		1 327
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		1 327
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-

27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		535
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	45
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	4
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	483
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	-
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-
	mirusių dalyvių	3

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	1 479	2 241	2 301	1 047	7 068
	vyrų	887	1 154	767	462	3 270
	moterys	592	1 087	1 534	585	3 798
Dalyvių dalis, %	iš viso	21%	38%	33%	7%	100%
	vyrų	11.49%	19.02%	12.03%	3.63%	46.17%
	moterys	9.32%	19.45%	21.46%	3.57%	53.80%

28.2. pagal įmokas mokančių dalyvių buvimo (*residence*) vietą

Valstybė	Dalyvių skaičius	Gautų įmokų suma
Lietuva	7 069	10 534 631
Kitos Europos Sąjungos valstybės	-	-
Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Lichtenšteinas, Norvegija)	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-
Japonija	-	-
Kitos valstybės	-	-
Iš viso	7 069	10 534 631

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		10 534 631
Periodinės įmokos į pensijų fondą	Iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-
	Paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	9 924 134
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	610 497
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)		-

30. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		3 561 796
Pensijų išmokos	Vienkartinės išmokos dalyviams	-
	Periodinės išmokos dalyviams	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	Valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	278 924
	Valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	10 203
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos		3 249 797
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		22 872
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos		-

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

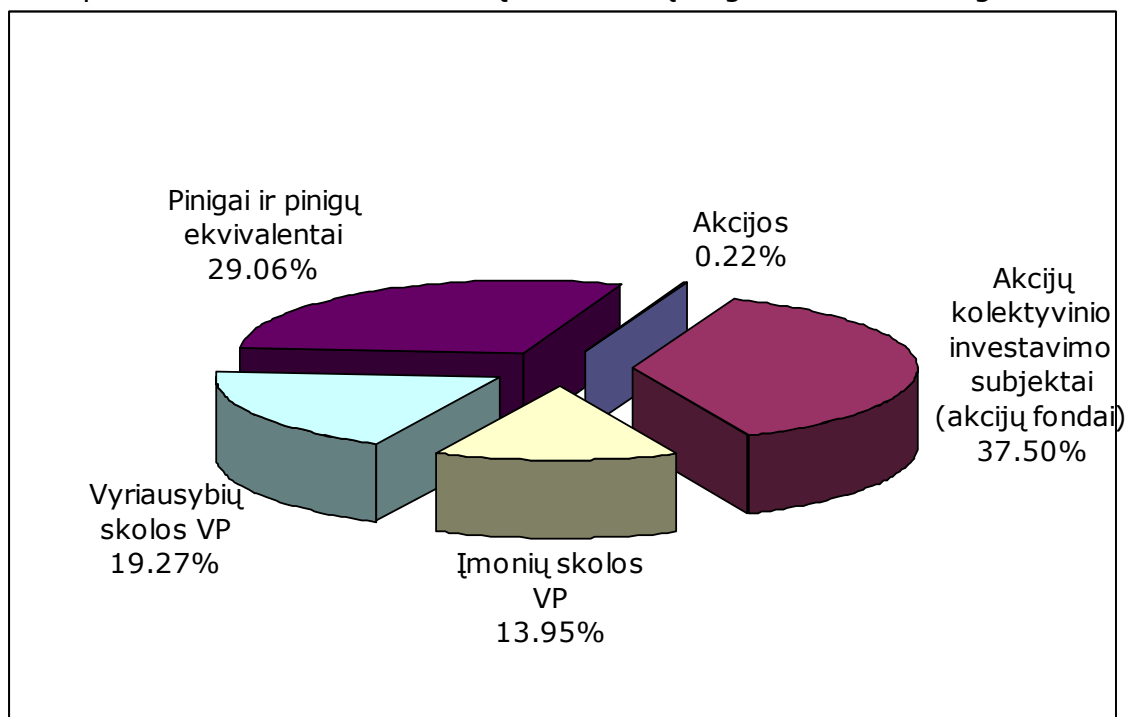
32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos

Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

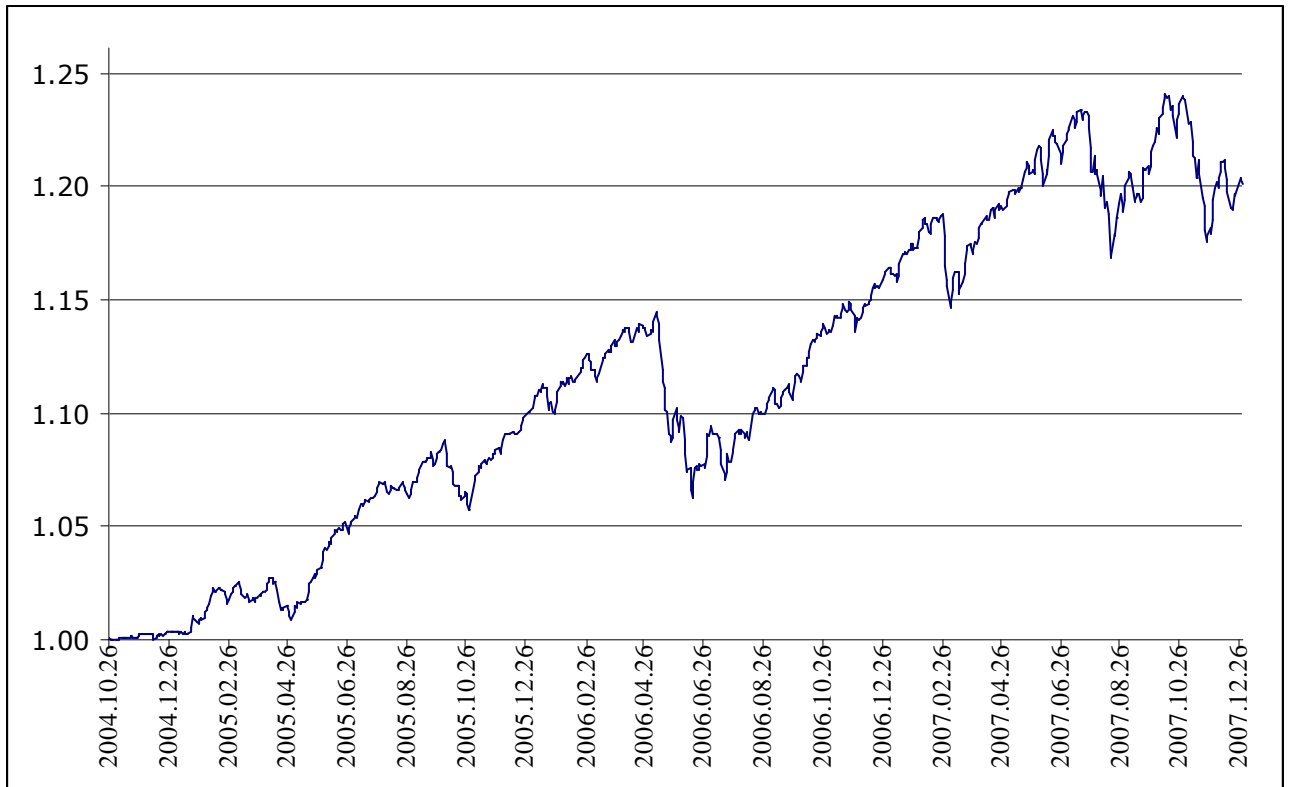
XI. KITI REIKALAVIMAI

33. Paaiškinimai ir komentarai apie pensijų fondo veiklą

Pateikiame visų pensijų fondo investicijų struktūrą 2007 m. gruodžio 31 d. bei pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2007 m. gruodžio 31 d.



**Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas
nuo įsteigimo (2004 10 26) iki 2007 12 31**



34. Informacija apie konsultantus

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

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

-

36. 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.

Generalinė direktorė

(parašas)

Loreta Žebrauskienė

Vyriausioji finansininkė

(parašas)

Dalia Vaitulevičienė