

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

2009 METŲ ATASKAITA

Vilnius, 2009 m.

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	4
1. Duomenys apie Pensijų fondą	4
2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita	4
3. Duomenys apie valdymo įmonę	4
4. Duomenys apie depozitoriumą	4
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	4
5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė	4
6. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos	4
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	5
7. Atskaitymai iš pensijų turto	5
8. Mokėjimai tarpininkams	5
9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius (jų teikėjas, vertė, suteiktų prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).	5
10. Pateikti konkretų pavyzdį, iliustruojantį atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai (pateikti tik metų ataskaitoje). Pavyzdyje pateikti skaičiavimus, kiek būtų atskaityta (litais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 10 000 Lt, o metinė investicijų grąža – 5 proc.	5
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	5
11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis	6
12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus	3
13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai	3
14. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybinės ribos ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika	3
15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	3
16. Analizę, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją	3
17. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams	4
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	4
18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas (sudėtis, jei lyginamasis indeksas yra sudėtinis, kokias finansų rinkas, turto klases atspindi). Jeigu per ataskaitinį laikotarpį lyginamasis indeksas buvo pakeistas, turi būti pateikta informacija ir apie prieš tai galiojusį lyginamąjį indeksą, jo pakeitimo priežastis bei data, kada jis buvo pakeistas.	4
19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų, išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų grąžą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.	5
20. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.	6
21. Vidutinė investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų grąžos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis). Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė:	6

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika.	6
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	7
23. Pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	7
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	19
24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas):	19
25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:	19
26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:	19
27. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:	19
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	20
28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	20
29. Išmokėtos lėšos	20
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	20
30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija	20
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	20
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	20
XI. KITA INFORMACIJA	20
32. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus	20
XII. ATSAKINGI ASMENYS	21
33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą	21
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)	22
35. Valdymo įmonės administracijos vadovo, vyriausiojo finansininko, ataskaitą rengusių asmenų ir konsultantų patvirtinimas, kad joje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.	22
36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją	22

I. Bendroji informacija

1. 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(002)

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2009 m. sausio 1 d. iki 2009 m. gruodžio 31 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Pavadinimas: UAB DnB NORD investicijų valdymas
Registracijos kodas: 226299280
Buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva
Tel: (8-5) 2393 444
Faks: (8-5) 2393 473
Elektroninio pašto adresas: investicija@dnbnord.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris: VĮK -003
Pensijų fondo valdytojas: Naglis Paičius

4. Duomenys apie depozitoriumą

Depozitoriumo pavadinimas: AB DnB NORD bankas (toliau tekste – Depozitoriumas)
Registracijos kodas: 112029270
Buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
Tel.: (8-5) 2393 444
Faks.: (8-5) 239 37 83

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2008 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2009 12 31)	Prieš metus (2008 12 31)	Prieš dvejus metus (2007 12 31)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	13 581 271	16 204 103	13 581 271	21 515 014
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	0,9089	1,1419	0,9089	1,2000
Apskaitos vienetų skaičius	14 942 099	14 189 894	14 942 099	17 928 781

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

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Lt
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	1 329 994	1 402 846
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	2 082 200	2 042 478

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma (Lt)	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų mokesčių suma (Lt)	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas			
Už valdymą :	1,50%	1,50%	211 752	208 240	1.48%
<i>nekintamas dydis</i>	1,50%	1,50%	211 752	208 240	1.48%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-			
depozitoriumui	0,25%	0,15%	21 317	20 964	0.15%
Už sandorių sudarymą	***	***	1 058	1 058	0.01%
Už auditą	***	***	5 222	7 195	0.04%
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)	***	***	4	4	0.00%
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			238 291		
BIK % nuo GAV *	1.67%				
Visų išlaidų suma			239 353	237 460	1.68%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			48,75% (31,98%)		

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

**Portfelio apyvartumo rodiklis (PAR) – 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. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį sumokėta AB bankas DnB NORD Lietuva Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui 1 058 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius (jų teikėjas, vertė, suteiktų prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).

-

10. Pateikti konkretų pavyzdį, iliustruojantį atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai (pateikti tik metų ataskaitoje). Pavyzdyje pateikti skaičiavimus, kiek būtų atskaityta (lity) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis 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 Lt*	168	522	900	1 958
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500	11 576	12 763	16 289
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 330	11 023	11 763	13 836

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo ir audito išlaidos, kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2008 metų vidutinės grynujų aktyvų vertės. Neįvertinami atskaitymai nuo įmokų.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių 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, 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
1	Nuosavybės vertybiniai popieriai														
1.1	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą														
-	AB TEO LT	LT	LT0000123911	LTL	37 479		37 479	90 364	68 587		www.market.lt.om xgroup.com		-		0.42
	Iš viso:				37 479		37 479	90 364	68 587						0.42
1.2	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą														
-															
	Iš viso:														
1.3	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose														
-															
	Iš viso:														
1.5	Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai														
-															
	Iš viso:														
	Iš viso Nuosavybės vertybiniai popieriai:				37 479		37 479	90 364	68 587						0.42
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai														
1.4	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose, kurios specializuojasi mažų ir vidutinių įmonių srityje														
-															
	Iš viso:														
2.1	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą														
-															
	Iš viso:														
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą														
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607046	LTL	500		50 000	54 377	52 453	1.79				2010.02.11	0.32
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000611014	LTL	7 300		730 000	699 162	616 673	7.75				2016.02.10	3.81
-	AB SEB bankas	LT	LT0000402299	LTL	10 000		1 000 000	998 184	1 058 305	3.45				2010.03.09	6.53
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600064	EUR	94		324 563	300 427	321 618	3.10				2010.04.20	1.98
-	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000401978	LTL	700		70 000	63 497	68 980	3.45				2010.06.07	0.43
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600163	EUR	222		766 522	717 546	742 844	4.00				2010.10.20	4.58
-	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000410094	LTL	4 500		450 000	415 260	434 309	6.80				2010.10.05	2.68
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000500058	EUR	100		345 280	344 973	345 004	1.20				2010.01.25	2.13
	Iš viso:				23 416		3 736 365	3 593 427	3 640 186						22.46
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose														
-	Slovakijos Respublika	SK	DE0001074763	EUR	47		162 282	169 584	172 497	3.82				2010.04.14	1.06
-	PEMEX	US	XS0166205053	EUR	25		86 320	91 434	91 480	2.58				2010.04.04	0.56
-	HOLCIM FINANCE LUX SA	LU	XS0170227093	EUR	19		65 603	68 784	67 776	2.25				2010.06.23	0.42
-	BPB PLC	GB	XS0109134113	EUR	25		86 320	96 396	91 200	4.21				2010.03.17	0.56
-	IBM CORP	US	XS0212050792	EUR	23		79 414	77 223	81 296	6.71				2010.02.08	0.50
-	DEUTSCHE TELEKOM INT FIN	NL	XS0210319090	EUR	23		79 414	77 559	82 062	-1.90				2010.01.19	0.51
-	AB Bankas Snoras	LT	XS0301140512	EUR	101		348 733	344 123	327 498	37.47				2010.05.21	2.02
-	FRANCE TELECOM	FR	XS0286704787	EUR	111		383 261	374 231	414 395	2.28				2012.02.21	2.56
-	Vodafone Group PLC	GB	XS0236598164	EUR	200		690 560	651 832	712 847	2.59				2012.11.29	4.40
-	RWE FINANCE BV	NL	XS0147030554	EUR	50		172 640	184 559	192 421	2.31				2012.10.26	1.19

-	TELEFONICA EM. 06/16	ES	XS0241946630	EUR	60		207 168	189 091	220 285	3.95			2016.02.02	1.36
-	GE CAPITAL EURO FUND	IE	XS0244082219	EUR	60		207 168	197 410	216 027	3.11			2013.02.14	1.33
-	EWE AG	DE	DE000A0DLU51	EUR	60		207 168	199 710	218 556	3.34			2014.10.14	1.35
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0163880502	EUR	93		321 110	257 191	328 448	5.02			2013.03.05	2.03
-	DONG Energy A/S	DK	XS0253170335	EUR	90		310 752	304 723	329 775	2.08			2011.06.21	2.04
-	CARGILL INC	US	XS0252760607	EUR	27		93 226	85 768	99 677	3.04			2013.04.29	0.62
-	CEZ AS	CZ	XS0271020850	EUR	25		86 320	80 062	90 088	3.12			2013.10.17	0.56
-	Olandijos karalystė	NL	NL0006173015	EUR	50		172 640	170 530	184 520	1.07			2011.01.15	1.14
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0435153068	EUR	35		120 848	121 493	140 710	6.08			2014.06.22	0.87
-	SOCIETE GENERALE	FR	XS0471703461	LVL	1		243 395	243 395	249 993	11.50			2010.12.07	1.54
	Iš viso:				1 125		4 124 342	3 985 099	4 311 550					26.61
2.4	Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
	Iš viso:													
	Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:			24 541			7 860 707	7 578 526	7 951 737					49.07
3	Kolektyvinio investavimo subjektai													
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)													
-	BL-EQUITIES EUROPE	LU	LU0093570330	EUR	35	BANQUE DE LUXEMBOURG S. A.		291 637	380 910		www.bdl.lu	KIS 3		2.35
-	Nordea 1 North American Value Fund	LU	LU0076314649	USD	1 580	Nordea Investment Funds S. A.		267 744	104 126		www.nordea.lu	KIS 3		0.64
-	Nordea 1 European Value Fund	LU	LU0064319337	EUR	2 300	Nordea Investment Funds S. A.		463 633	235 225		www.nordea.lu	KIS 3		1.45
-	iShares FTSEurofirst 80	IE	IE0004855221	EUR	5 790	Barclays Global Investors LTD		197 248	183 124		www.londonstockexchange.com	KIS 3		1.13
-	Pioneer Funds - European Small Companies	LU	LU0133552405	EUR	9 100	Pioneer Asset Management S.A		279 086	241 938		www.pioneerinvestments.com	KIS 3		1.49
-	Pictet Funds Lux - Emerging Markets Index	LU	LU0188499254	USD	450	Pictet Gestion (Luxembourg) S.A.		166 009	244 566		www.pictetfunds.com	KIS 3		1.51
-	Nordea Nordic Equity fund	LU	LU0064675639	EUR	1 056	Nordea Investment Funds S. A.		271 755	158 571		www.nordea.lu	KIS 3		0.98
-	ING(L) Invest - European Telecom Fund	LU	LU0119206919	EUR	498	ING (L) Invest		311 842	261 931		www.ing.lu	KIS 3		1.62
-	Nordea 1 Danish Equity Fund	LU	LU0081951880	DKK	65	Nordea Investment Funds S. A.		6 097	5 271		www.nordea.lu	KIS 3		0.03
-	Evli Greater Russia B	FI	FI0008807565	EUR	314	Evli Greater Russia Managment LTD		253 781	171 609		www.evli.com	KIS 3		1.06
-	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU	LU0073232471	USD	7 883	Morgan Standley Investment Management		589 251	600 883		www.Morganstanley.com	KIS 3		3.71
-	Fidelity Germany Fund	LU	LU0048580004	EUR	1 299	Fidelity International Ltd/Bermuda		125 154	102 941		www.fidelity-international.com	KIS 3		0.64
-	JPMorgan F-Emerg Euro EQ-A\$ Fund	LU	LU0074838565	USD	450	JPMorgan Asset Managment Europe SAR		53 446	55 502		www.Morganstanley.com	KIS 3		0.34
-	HSBC GIF Asia ex Japan Equity AD	LU	LU0043850808	USD	1 648	HSBC Investments Hong Kong Ltd/Hong		114 581	172 921		www.hsbc.com	KIS 3		1.07

-	Franklin Templeton Eastern Europe Fund	LU	LU0078277505	EUR	548	Franklin Templeton Investment Funds		58 698	46 920		www.templeton.lu	KIS 3		0.29
-	Vanguard US 500 STK	IE	IE0002639668	USD	5 117	Vanguard Group Inc		121 179	138 141		www.globalvanguard.com	KIS 3		0.85
-	DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	LU0210302369	EUR	166	DWS Invest SA		164 764	116 163		www.dws-investments.com	KIS 3		0.72
-	Vanguard INV EURZ STK IDX	IE	IE0008248803	EUR	585	Vanguard Group Inc		296 647	227 362		www.globalvanguard.com	KIS 3		1.40
-	HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU	LU0046217351	EUR	2 274	Henderson Global Investor Ltd/Unite		188 186	135 842		www.henderson.com	KIS 3		0.84
-	Vanguard INV GLOB STK IDX	IE	IE00B03HCZ61	EUR	6 950	Vanguard Group Inc		286 642	218 960		www.globalvanguard.com	KIS 3		1.35
-	HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1C	LU	LU0234596715	USD	13 271	HSBC Investment Funds (Lux)		364 571	358 423		www.hsbcame.com	KIS 3		2.21
-	Pictet Funds Lux-Pasific (Ex Japan) Index	LU	LU0148538712	USD	183	Pictet Gestion (Luxembourg) S.A.		93 803	119 958		www.pictetfunds.com	KIS 3		0.74
-	ING (L) Invest Computer Technologies	LU	LU0119200128	USD	34	ING (L) Invest		52 035	52 205		www.ing.lu	KIS 3		0.32
-	Franklin Templeton Latin America Fund	LU	LU0128526570	USD	1 746	Franklin Templeton Investment Funds		234 181	350 874		www.templeton.lu	KIS 3		2.17
-	Fidelity Pasific Fund A	LU	LU0049112450	USD	6 083	Fidelity International Ltd/Bermuda		279 010	248 870		www.fidelity-international.com	KIS 3		1.54
-	Fidelity Fnds-Nordic Funds A	LU	LU0048588080	SEK	211	Fidelity International Ltd/Bermuda		47 672	37 487		www.fidelity-international.com	KIS 3		0.23
-	Fidelity Fnds-European AGGR Fund	LU	LU0083291335	EUR	2 810	Fidelity International Ltd/Bermuda		200 839	103 621		www.fidelity-international.com	KIS 3		0.64
-	Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	LU	LU0073229840	USD	2 290	Morgan Standley Investment Management		179 448	188 260		www.Morganstanley.com	KIS 3		1.16
-	Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	LU0067059799	EUR	3 637	Carlson Fund Management Luxembourg		67 675	57 762		www.carlsonfund.com	KIS 3		0.36
-	JPM Emerging Markets Equity Fund	LU	LU0217576759	EUR	1 771	JP Morgan Asset Management		69 325	69 020		www.jpmorganfleming.com	KIS 3		0.43
-	Schroder ISF EURO Equity C ACC	LU	LU0106235459	EUR	4 810	Schroder ISF EURO Equity C ACC		494 289	362 412		www.schroders.com	KIS 3		2.24
-	INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	IE0003702317	USD	603	INVESCO Asset Management Ireland		149 121	111 239		www.de.invesco.com	KIS 3		0.69
-	Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	LU0118140002	EUR	298	Morgan Standley Investment Management		82 380	51 830		www.Morganstanley.com	KIS 3		0.32
-	JPM MIDDLE EAST EQUITY A (DIST) - USD FUND	LU	LU0083573666	USD	5 611	JP Morgan Asset Management		439 037	274 651		www.Morganstanley.com	KIS 3		1.69
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	3 128	Fidelity International Ltd/Bermuda		131 206	158 744		www.fidelity-international.com	KIS 3		0.98
-	DnB NORD pinigų rinkos fondas	LT	LTIF00000187	LTL	293	UAB DnB NORD investiciju		147 925	354 975		www.dnbNord.lt	KIS 1		2.19

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
DKK	5 271	0.03	3 368	0.02
EUR	9 259 407	57.14	7 340 713	54.05
LTL	3 600 802	22.22	4 373 899	32.21
LVL	249 993	1.54	-	-
USD	3 076 213	18.98	1 859 570	13.69
SEK	37 487	0.23	26 898	0.2
Iš viso:	16 229 173	100	13 604 448	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	10 132 269	62.53	8 240 439	60.68
Japonija				
Lietuva	5 824 451	35.94	4 865 363	35.82
Kitos šalys	-	-	173 757	1.28
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	272 453	1.68	324 889	2.39
Iš viso:	16 229 173	100	13 604 448	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijos	68 587	0.42	43 476	0.32
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	7 244 803	44.71	4 576 283	33.7
Vyriausybės VP	2 904 767	17.93	1 981 342	14.59
Kitos obligacijos	5 046 970	31.15	5 733 129	42.21
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	964 047	5.95	1 270 219	9.35
Iš viso:	16 229 173	100	13 604 448	100

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

-

14. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybinės ribos ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika

-

15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

-

16. Analizę, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją

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 grynujų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 17.93proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės, kiti skolos vertybiniai popieriai – 31.15 proc., investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 44.71 proc., nuosavybės vertybiniai popieriai – 0,42 proc., pinigai ir pinigų ekvivalentai – 5.95 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

17. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams

Tiek Europoje, tiek JAV vis dar išsilaiko žemos centrinių bankų (CB) palūkanos, tačiau rinkoje vis tvirčiau susidaro nuomonė, jog antroje 2010 m. pusėje CB turėtų kelti palūkanų normas. Tai paveiktų neigiamai obligacijų kainas. Iš kitos pusės, 2010 metams patvirtinti dideli valstybių biudžetų deficitai, kurie skatins vyriausybes nemažai skolinti tarptautinėse rinkose, o tai lems didesnius obligacijų pajamingumus.

Lietuva 2009 m. spalio mėnesį tarptautinėse rinkose pasiskolino 1,5 mlrd. USD. Tai lėmė, kad atsirado litų perteklius tarp rinkos dalyvių, o tai paskatino kristi tarpbankines palūkanų normas (VILIBOR). Populiariausias 6 mėn. VILIBOR, prie kurio dažniausiai yra pririštos paskolos, per 2009 m. IV ketv. sumažėjo 2,55 proc. (nuo 8,23 proc. iki 5,68 proc.). Be to, prie palūkanų mažėjimo nemažai prisidėjo atšaukti bei nevykdyti lapkričio ir gruodžio mėn. vyriausybės VP aukcionai. Todėl paskutinis 2009 m. ketvirtis buvo gana sėkmingas Lietuvos obligacijų rinkai.

2009 m. baigėsi optimistiškai ir buvo sėkmingi akcijų biržoms. Pasaulio indeksas MSCI World pernai pakilo 27 proc., o nuo apatinio taško 2009 m. kovo 9 d. atšoko net 70 proc. Tačiau ne visos akcijų rinkos kilo tolygiai. Investavus į besivystančias rinkas buvo galima uždirbti keletą kartų daugiau lyginant su investicijomis į išsivysčiusias šalis, pavyzdžiui, Rusijos RTS indeksas pernai pakilo 129 proc. Argentinos Merval – 116 proc., Turkijos ISE-100 – 97 proc., o besivystančias apimantis indeksas MSCI EM per 2009 m. pašoko 74,5 proc. Tačiau lyginti tik vienerių metų rezultatus būtų neprasminga, nes 2008 m. akcijų rinkos krito atvirkštine tvarka, t.y. mažiau vertės neteko Vakarų šalys. Taigi nuo 2008 m. pr. MSCI World vis dar nukritęs 26 proc., JAV indeksas S&P 500 -24 proc., o besivystančių -20,5 proc.

Paskutinį 2009 m. ketvirtį akcijų biržos vidutiniškai paaugo 4 proc., tačiau didesnioji gražos dalis buvo uždirbta iš besivystančių rinkų. Tai lėmė geresni Kinijos ir Indijos 2009 m. III ketvirčio rezultatai bei kylantys įvairūs tiek vartotojų, tiek gamintojų rodikliai.

V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas (sudėtis, jei lyginamasis indeksas yra sudėtinis, kokias finansų rinkas, turto klases atspindi). Jeigu per ataskaitinį laikotarpį lyginamasis indeksas buvo pakeistas, turi būti pateikta informacija ir apie prieš tai galiojusį lyginamąjį indeksą, jo pakeitimo priežastis bei data, kada jis buvo pakeistas.

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

- 20% Pasaulio akcijos (MSCI world index)
- 20% Europos akcijos (MSCI Europe index)
- 10% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

- 50% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-3 Yr indeksas.

Nuo 2008 m. gruodžio 12 d. pensijų fondų skolos vertybinių popierių dalies lyginamasis indeksas yra keičiamas iš JPMorgan Maggie Aggregate Index į Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-3 Year, nes ankstesnis tapo viešai neskelbiamas ir neprieinamas.

Fondų lyginamąjį indeksą sudarantys indeksai ir jų svoriai parinkti pagal taisyklėse nustatytas fondų investavimo strategijas.

19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų, išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų grąžą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	25.64%	-24.26%	3.31%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	19.02%	-16.02%	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža ²	25.62%	-24.21%	3.30%	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	25.60%	-24.17%	3.34%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	6.87%	9.45%	5.77%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	10.20%	15.24%	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0.95	0.92	-	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	3.45%	4.71%	-	-
Alfa rodiklis ⁷	11.25%	-1.95%	-	-
Beta rodiklis ⁸	0.73	1.05	-	-

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

1. Lyginamasis indeksas – statistinis rodiklis, kuris susideda iš vieno arba kelių visuotinai pripažintų ir plačiai naudojamų nepriklausomų asmenų sudarytų finansinių priemonių indeksų, atspindinčių tam tikrų rinkų ar jų dalių pokyčius;

2. grynoji investicijų grąža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;

3. bendroji investicijų grąža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;

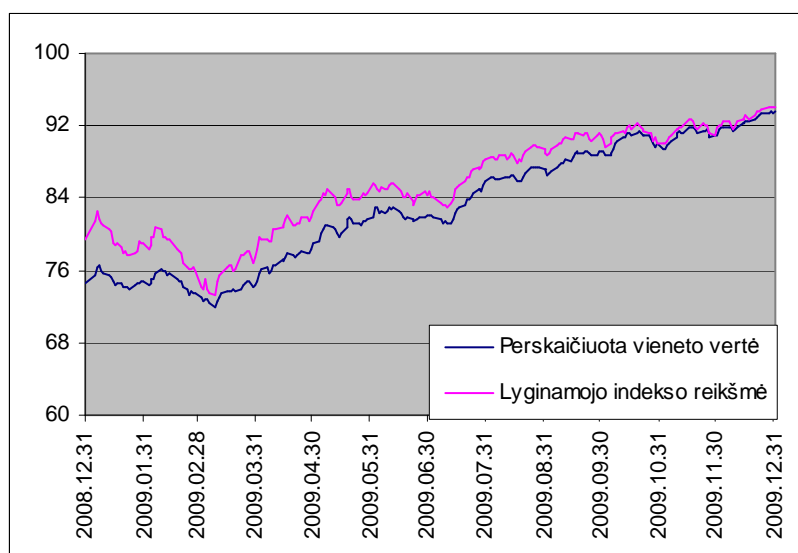
4. standartinis nuokrypis (angl. *standard deviation*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;

5. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

6. indekso sekimo paklaida (angl. *tracking error*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį;

7. alfa – rodiklis, kuris parodo skirtumą tarp pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui;

8. beta – rodiklis, kuris parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.



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

21. Vidutinė investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų gražos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis). Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė:

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	-0.57%	2.64%	-	2.59%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*(nuo 2007.07.02)	-2.07%	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų graža ¹	-0.55%	2.65%	-	2.85%
Vidutinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	-0.53%	2.93%	-	3.18%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	7.35%	5.87%	-	5.73%

1. grynoji investicijų graža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;

2. bendroji investicijų graža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;

3. vieneto vertės pokyčių standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

23. Pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais

23.1. paskutinių 2 finansinių metų balansai, išdėstyti palyginamojoje lentelėje

UAB DnB NORD investicijų valdymas
226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija"

BALANSAS

2009 m. gruodžio 31 d.

(Litais)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		964 047	1 270 219
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	-
III.	INVESTICIJOS	2	15 265 126	12 334 229
1	Skolos vertybiniai popieriai		7 951 737	7 714 470
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		2 904 767	1 981 341
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		5 046 970	5 733 129
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		68 586	43 476
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		7 244 803	4 576 283
4	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	-
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		-	-
	TURTO IŠ VISO:	1	16 229 173	13 604 448

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		25 070	23 177
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		22 459	18 594
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		2 611	4 583
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		16 204 103	13 581 271
	ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO:		16 229 173	13 604 448

UAB DnB NORD investicijų valdymas
226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija"

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2009 m.

(Litais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		13 581 271	21 515 014
II.	PADIDĖJIMO IŠ VISO:		4 981 986	3 375 272
1.	Pensijų įmokos		1 386 014	2 652 399
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		16 832	9 568
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4.	Palūkanos ir dividendai		553 037	553 445
5.	Investicijų pardavimo pelnas	2	57 765	12 156
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	2	2 963 250	76 047
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		2 414	69 492
8.	Kitos pajamos		2 674	2 165
III.	SUMAŽĖJIMO IŠ VISO:		2 359 154	11 309 015
1.	Pensijų išmokos		2 039 858	5 992 950
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		2 621	6 504
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai	2	1 312	47 683
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	2	7 452	4 962 417
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		68 558	9 262
6.	Valdymo sąnaudos		233 069	281 782
7.	Kitos sąnaudos		6 284	8 417
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		16 204 103	13 581 271

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,1419	0,9089	1,2000
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	14 189 894	14 942 099	17 928 781

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

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 444
	Faks:	(8-5) 2393 473.
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnbnord.lt
	Pensijų fondo valdytojas:	Naglis Paičius
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	AB DnB NORD bankas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	112029270
	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	
Dalyvių skaičius:	2009 m. gruodžio 31 d. – 6 596 (2008 m. gruodžio 31 d. – 6 777).	

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 horizontu, todėl iki 50 proc. 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 Fondo grynųjų 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 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;

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 vertybinių popierių birža, Stambulo vertybinių popierių birža (Turkija), Niu Jorko 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)

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 turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką investuojama tikrai 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 atitinkamoje 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 naudojamosi 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 sukaupti Dalyvio pinigai pervedami 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 sąnaudos – atskaitymai kaupimo bendrovei ir depozitoriumui už turto valdymą, kitos su Fondo valdymu susijusios sąnaudos, 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; Gryųjų 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 gryųjų 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 gryųjų 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 gryųjų 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 vieneto skaičiaus. Pradinė Apskaitos vieneto vertė – 1 Lt. Praėjusio 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, "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 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 pridodant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta kitą darbo dieną (T+1). Kitų skolos vertybinių popierių vertė apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridodant 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 kita fondo darbo dieną pagal GAV skaičiavimo procedūras.

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

Grynieji 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.

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:

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

Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija"

Ataskaita už 2009 m.

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.

Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų įvykių po balanso sudarymo datos nebuvo.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

(Litais)

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, i 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
Evli Greater Russia B	FI	EUR	-	-	-	171 609	1,06
Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	USD	-	-	-	600 883	3,70
Fidelity Germany Fund	LU	EUR	-	-	-	102 941	0,63
JPMORGAN F-EMERG EURO EQ-A\$ FUND	LU	USD	-	-	-	55 502	0,34
HSBC GIF-Asia ex Japan Fund	LU	USD	-	-	-	172 921	1,07
Franklin Templeton East Eur Fund	LU	EUR	-	-	-	46 920	0,29
Vanguard US 500 STK	IE	USD	-	-	-	138 141	0,85
DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	EUR	-	-	-	116 163	0,72
Vanguard INV EURZ STK IDX	IE	EUR	-	-	-	227 362	1,40
HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU	EUR	-	-	-	135 842	0,84
Vanguard INV GLOB STK IDX	IE	EUR	-	-	-	218 960	1,35
HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1C	LU	USD	-	-	-	358 423	2,21
Pictet Funds Lux-Pasific (Ex Japan) Index	LU	USD	-	-	-	119 958	0,74
ING (L) Invest Computer Technologies	LU	USD	-	-	-	52 205	0,32
BL Equities Europe	LU	EUR	-	-	-	380 910	2,35
Nordea 1 North American Value Fund	LU	USD	-	-	-	104 126	0,64
Nordea 1 European Value Fund	LU	EUR	-	-	-	235 225	1,45
iShares FTSEurofirst 80	IE	EUR	-	-	-	183 124	1,13
Pioneer Funds - European Small Companies	LU	EUR	-	-	-	241 938	1,49
Franklin Templeton Latin America Fund	LU	USD	-	-	-	350 874	2,16
Fidelity Funds-Pasific Funds A	LU	USD	-	-	-	248 870	1,53
Fidelity Fnds-Nordic Funds A	LU	SEK	-	-	-	37 487	0,23
Fidelity Fnds-European AGGR-A	LU	EUR	-	-	-	103 621	0,64

(tęsinys kitame puslapyje)

1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (tęsinys)

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 (%)
Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	LU	USD	-	-	-	188 260	1,16
Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	EUR	-	-	-	57 762	0,36
JPM Emerging Markets Equity Fund	LU	EUR	-	-	-	69 020	0,43
Schroder ISF EURO Equity C ACC	LU	EUR	-	-	-	362 412	2,23
Pictet Funds Lux - Emerging Markets Index	LU	USD	-	-	-	244 566	1,51
Nordea 1 Nordic Equity fund	LU	EUR	-	-	-	158 571	0,98
ING(L) Invest - European Telecom	LU	EUR	-	-	-	261 931	1,61
Nordea Danish Equity Fund	LU	DKK	-	-	-	5 271	0,03
INVECO ASEAN Equity Fund A	IE	USD	-	-	-	111 239	0,69
Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	EUR	-	-	-	51 830	0,32
JPM MIDDLE EAST EQUITY A	LU	USD	-	-	-	274 651	1,69
Fidelity Global Health care	LU	EUR	-	-	-	158 744	0,98
DnB NORD pinigų rinkos fondas	LT	LTL	-	-	-	354 975	2,18
FORTIS L FUND Equity High Dividend USA C	LU	USD	-	-	-	40 385	0,25
FORTIS L FUND EQUITY ENERGY WORLD C	LU	EUR	-	-	-	164 656	1,01
Parvest-Agriculture Classi EUR	LU	EUR	-	-	-	182 244	1,12
Schroder Emerg Asia A EUR Acc	LU	EUR	-	-	-	154 280	0,95
KOLEKTYVINIO INVESTAVIMO SUBJEKTŲ INVESTICINIAI VIENETAI IR AKCIJOS						7 244 802	44,64
TEO LT PVA	LT	LTL	-	-	-	68 587	0,42
NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI						68 587	0,42
Lietuvos Respublika	LT	LTL	50 000	1,79	2010.02.11	52 453	0,32
HOLCIM FINANCE LUX SA	LU	EUR	65 603	2,25	2010.06.23	67 776	0,42
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	70 000	3,45	2010.06.07	68 980	0,43
IBM CORP	US	EUR	79 414	6,71	2010.02.08	81 296	0,50
DEUTSCHE TELEKOM INT FIN	NL	EUR	79 414	-1,90	2010.01.19	82 062	0,51
CEZ AS	CZ	EUR	86 320	3,12	2013.10.17	90 088	0,56
BPB PLC	GB	EUR	86 320	4,21	2010.03.17	91 200	0,56
PEMEX	US	EUR	86 320	2,58	2010.04.04	91 480	0,56

(tęsinys kitame puslapyje)

1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (tesinys)

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 (%)
CARGILL INC	US	EUR	93 226	3,04	2013.04.29	99 677	0,61
Lietuvos Respublika	LT	EUR	120 848	6,08	2014.06.22	140 710	0,87
Slovakijos Respublika	SK	EUR	162 282	3,82	2010.04.14	172 497	1,06
Olandijos karalystė	NL	EUR	172 640	1,07	2011.01.15	184 520	1,14
RWE FINANCE BV	NL	EUR	172 640	2,31	2012.10.26	192 421	1,19
GE CAPITAL EURO FUND	IE	EUR	207 168	3,11	2013.02.14	216 027	1,33
EWE AG	DE	EUR	207 168	3,34	2014.10.14	218 556	1,35
TELEFONICA EM. 06/16	ES	EUR	207 168	3,95	2016.02.02	220 285	1,36
SOCIETE GENERALE	FR	LVL	243 395	11,50	2010.12.07	249 993	1,54
Lietuvos Respublika	LT	EUR	324 563	3,10	2010.04.20	321 618	1,98
AB Bankas Snoras	LT	EUR	348 733	37,47	2010.05.21	327 498	2,02
Lietuvos Respublika	LT	EUR	321 110	5,02	2013.03.05	328 448	2,02
DONG Energy A/S	DK	EUR	310 752	2,08	2011.06.21	329 775	2,03
Lietuvos Respublika	LT	EUR	345 280	1,20	2010.01.25	345 004	2,13
FRANCE TELECOM	FR	EUR	383 261	2,28	2012.02.21	414 395	2,55
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	450 000	6,80	2010.10.05	434 309	2,67
Lietuvos Respublika	LT	LTL	730 000	7,75	2016.02.10	616 673	3,80
Vodafone Group PLC	GB	EUR	690 560	2,59	2012.11.29	712 847	4,39
Lietuvos Respublika	LT	EUR	766 522	4,00	2010.10.20	742 844	4,58
AB SEB bankas	LT	LTL	1 000 000	3,45	2010.03.09	1 058 305	6,52
SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI						7 951 737	49,00
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	11,59	2010.02.15	330 617	2,04
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	11,59	2010.02.15	220 411	1,36
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		0,24		351 385	2,17
AB DnB NORD bankas	LT	EUR		0,24		2 318	0,01
AB DnB NORD bankas	LT	USD		0,02		15 209	0,09
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		0,23		44 107	0,27
PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI						964 047	5,94
Iš viso	X	X	X	X	X	16 229 173	100

2. Investicijų vertės pokytis

(Litais)

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Balanso straipsniai						
Skolos vertybiniai popieriai	7 714 470	4 440 649	5 362 775	1 168 654	9 259	7 951 737
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>1 981 341</i>	<i>3 718 007</i>	<i>3 242 639</i>	<i>452 960</i>	<i>4 902</i>	<i>2 904 767</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>5 733 129</i>	<i>722 642</i>	<i>2 120 136</i>	<i>715 694</i>	<i>4 357</i>	<i>5 046 970</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	43 476	-	-	25 111	-	68 586
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	4 576 283	531 355	76 034	2 280 000	66 803	7 244 803
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	12 334 229	4 972 004	5 438 809	3 473 765	76 062	15 265 126

Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija"

Ataskaita už 2009 m.

Vertės padidėjimą sudaro investicijų vertės padidėjimo suma (2 963 250 litų), investicijų vertės padidėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo suma (2 186 litai), skolos vertybinių popierių palūkanų pajamos (450 564 litai) ir investicijų pardavimo pelnas (57 765 litai).

Vertės sumažėjimą sudaro investicijų vertės sumažėjimo suma (7 452 litai), investicijų vertės sumažėjimo dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo suma (67 298 litai) ir investicijų pardavimo nuostoliai (1 312 litų).

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas):

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		6 777
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	
	kiti dalyviai	
Iš viso		6 596
Dalyvių skaičiaus pokytis		-181

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		302
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		300
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	2
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		483
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	2
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	462
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	2
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	
	mirusių dalyvių	16

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

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	735	2 847	2 116	898	6 596
	vyras	428	1 560	810	393	3 191
	moterys	307	1 287	1 306	505	3 405
Dalyvių dalis, %	iš viso	11.14%	43.16%	32.08%	13.61%	100%
	vyras	6.49%	23.65%	12.28%	5.96%	48.38%
	moterys	4.65%	19.51%	19.80%	7.66%	51.62%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		1 402 846
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	1 386 014
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	16 832
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		

29. Išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		2 042 479
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	89078
	periodinės išmokos dalyviams	
	išmokos anuiteto įsigijimui	
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	1 391
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 230
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		1 903 674
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		47 106
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodomas garantuojamo pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

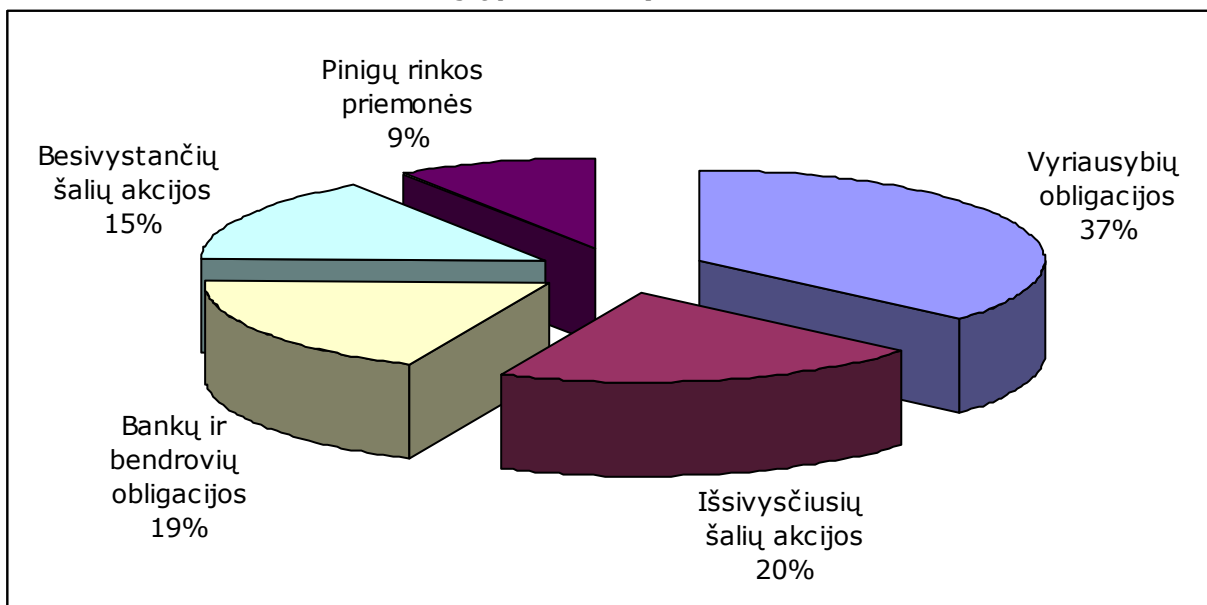
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITA INFORMACIJA

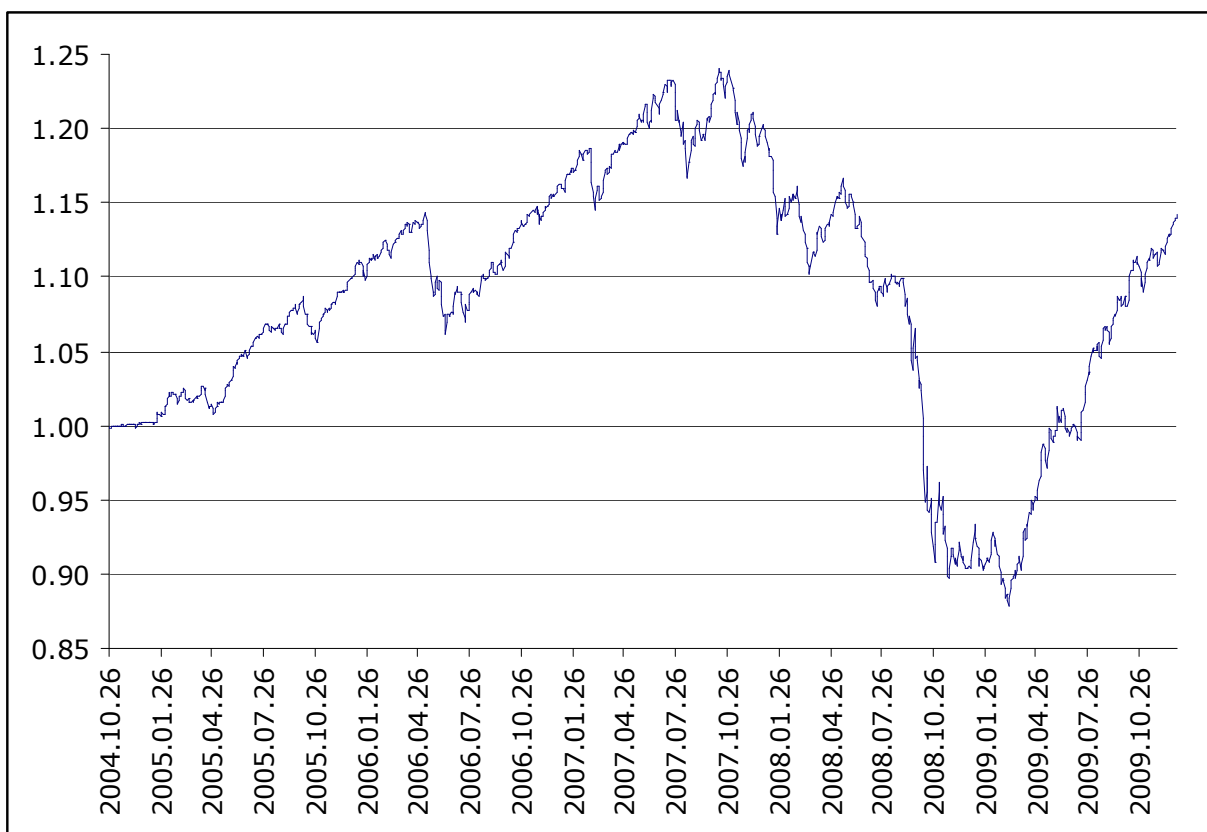
32. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą, kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus

Pateikiame visų fondo investicijų pasiskirstymą ataskaitinio laikotarpio pabaigai ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2009 m. gruodžio 31 d.

Investicijų pasiskirstymas 2009 12 31



Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 10 26- 2009 12 31



XII. ATSAKINGI ASMENYS

33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą
Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojama.

Pensijų fondas "DnB NORD papildoma pensija"

Ataskaita už 2009 m.

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

-

35. Valdymo įmonės administracijos vadovo, vyriausiojo finansininko, ataskaitą rengusių asmenų ir konsultantų patvirtinimas, kad joje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

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

Generalinis direktorius

(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė

(parašas)

Dalia Vaitulevičienė

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

36.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas (nurodyti vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus)

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. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodyti konsultantų vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus

-