

PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

Pateikta – 2010-08-30

I. BENDROJI DALIS

1. Pensijų fondo pavadinimas: Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondas "ERGO Konservatyvusis" veikiantis pagal pensijų fondo taisykles Nr. 006.
2. Ataskaitinis laikotarpis: nuo 2010 metų sausio 1 dienos iki 2010 metų birželio 30 dienos.
3. Draudimo įmonė: AB "ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS" (įm. k. 110707135), veikianti adresu Geležinio Vilko 6A, LT-03507 Vilnius, tel. 2683051, faks. 2683055, el. paštas: info-life@ergo.lt, interneto svetainė www.ergo.lt, draudimo veiklos leidimas išduotas Draudimo reikalų tarybos posėdžio, įvykusio 1995 m. gegužės 15 d. nutarimu (protokolo Nr.58). Asmenys priimančys investicinius sprendimus: Ege Metsandi ("ERGO Funds AS" valdybos narys) ir Alo Alunurm ("ERGO Funds AS" valdybos narys). Pensijų fondo valdytojas: Siim Valner.
4. Depozitoriumas: AB "Swedbank" (įm. k. 112029651), kurios buveinė Konstitucijos pr. 20A, LT-03502 Vilnius, tel. 2582229, faks. 2582170.
5. Pensijų fondo turto valdymas – turto investavimas; duomenų reikalingų apskaitos ruošimui teikimas; grynosios aktyvų vertės nustatymas; apskaitos vieneto vertės nustatymas - pavestas investicijų valdymo įmonei "ERGO Funds AS", registracijos kodas 10863860, adresas A.H. Tammsaare tee 47, Talinas, Estija. Pavedimo pagrindas – pavedimo sutartis.
6. Vertybinių popierių tvarkymo sutartis sudaryta su AB "Swedbank" (įm. k. 112029651, banko licenzija Nr. 11, Lietuvos centrinio depozitoriumo kodas Nr. 976, adresas Konstitucijos pr. 20A, LT–03502 Vilnius, tel. 2582229, faks. 2582170).

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

7. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčiai:

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2009-06-30)	Prieš dvejus metus (2008-06-30)
Grynųjų aktyvų vertė, Lt	33122330,40	34449646,14	30462763,11	21133629,09
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,1717	1,2099	1,1138	1,0585
Apskaitos vienetų skaičius	28268763,2982	28473836,2223	27349349,6311	19965359,0768

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

8. Atskaitymai iš pensijų turto:

8.1. Atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto, pateikiant atskirai sumas, jeigu per ataskaitinį laikotarpį keitėsi atskaitymų dydis arba buvo taikytas skirtingas atskaitymų dydis nuo įmokų atskirų dalyvių grupėms:

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai, proc.		Priskaičiuota atskaitymų suma per ataskaitinį laikotarpį, Lt
	maksimalūs numatyti taisyklėse	faktiškai taikyti	
Nuo įmokų	10%	1,99%	28504,82
Nuo turto vertės	1%	1,00%	164881,91
Už keitimą:			
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus	0,2%	-	-
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,2%	0,2%	2416,61
pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	4%	-	-
Iš viso:			195803,34
BAR			-
Sąlyginis BIK /Tikėtinas sąlyginis BIK			-

8.2. Papildoma informacija jei yra skaičiuojamas tikėtinas bendrasis išlaidų koeficientas.

-

9. Konkretus pavyzdys apie atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai:

-

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

10. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis:

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo data	Dalis GA, %
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	LT0000603227	15122	1512200,00	1699469,40	1684804,75	7,600	2012-10-29	4,89
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	LT1000600148	1000	345280,00	322126,21	345148,03	-	2010-07-21	1,00
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	LT1000600213	3000	1035840,00	975220,57	1007168,98	-	2011-07-07	2,92
Iš viso:			19122	2893320,00	2996816,18	3037121,76			8,82
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	IE00B28HXX02	40000000	1381120,00	1425990,31	1371283,38	4,500	2018-10-18	3,98
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	IE00B3KWYS29	20000000	690560,00	680865,16	706172,24	4,000	2014-01-15	2,05
ASFINAG	Austrija	XS0177566642	145	500656,00	518812,37	553242,88	4,125	2013-10-21	1,61
ASFINAG	Austrija	XS0438332271	100	345280,00	342545,38	392970,45	4,375	2019-07-08	1,14
Belgijos Vyriausybė	Belgija	BE0000262684	7500000	258960,00	315987,38	311819,98	8,000	2012-12-24	0,91
Belgijos Vyriausybė	Belgija	BE0000282880	15000000	517920,00	674808,41	660443,03	8,000	2015-03-28	1,92
Belgijos Vyriausybė	Belgija	BE0000308172	3500000	120848,00	116717,71	126844,34	4,000	2022-03-28	0,37
Bulgarijos Respublikos Vyriausybė	Bulgarija	XS0145624432	165	569712,00	669812,54	642963,91	7,500	2013-01-15	1,87
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	XS0194957527	166	573164,80	603818,27	614702,19	4,625	2014-06-23	1,78
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	XS0215153296	155	535184,00	514873,01	555672,07	4,125	2020-03-18	1,61
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	XS0368800073	200	690560,00	689648,46	762495,20	5,000	2018-06-11	2,21

HBOS	D. Britanija	XS0403623803	150	517920,00	520501,52	542910,05	3,375	2011-12-05	1,58
KFW	Vokietija	DE0002760980	210	725088,00	630645,77	801879,17	3,500	2021-07-04	2,33
KFW	Vokietija	DE000A0PM5F0	40	138112,00	137607,44	161018,30	4,625	2023-01-04	0,47
Kipro Vyriausybė	Kipras	XS0143546207	200	690560,00	739319,20	740353,04	5,500	2012-02-27	2,15
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	XS0162316490	155	535184,00	550573,43	574224,45	4,500	2013-02-05	1,67
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	XS0371500611	110	379808,00	399678,21	420001,38	5,625	2018-06-20	1,22
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	XS0410961014	50	172640,00	177654,57	195388,29	5,875	2014-02-03	0,57
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	XS0498285351	90	310752,00	308837,77	315812,18	3,750	2017-03-29	0,92
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	XS0147459803	100	345280,00	383582,43	360987,92	5,875	2012-05-10	1,05
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	XS0163880502	164	566259,20	566010,05	574868,76	4,500	2013-03-05	1,67
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	XS0212170939	135	466128,00	455507,23	446930,08	3,750	2016-02-10	1,30
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	XS0327304001	200	690560,00	693084,31	691348,96	4,850	2018-02-07	2,01
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	XS0435153068	105	362544,00	360803,79	423041,91	9,375	2014-06-22	1,23
NIBC BANK NV	Olandija	XS0422411214	100	345280,00	344330,48	367789,12	3,500	2014-04-07	1,07
Norvegijos Vyriausybė	Norvegija	NO0010144843	1200	522552,00	589222,25	588276,03	6,500	2013-05-15	1,71
Nova Ljubljanska Banka	Slovėnija	XS0439410035	100	345280,00	345183,32	363474,81	3,250	2012-07-23	1,06
OEBB Infrastruktur Bau AG	Austrija	XS0307792159	3	517920,00	531844,59	587019,69	4,875	2022-06-27	1,70
OKB	Austrija	XS0267884806	170	586976,00	590327,28	643573,05	3,875	2016-09-15	1,87
OKB	Austrija	XS0403964116	50	172640,00	171833,77	186155,95	3,625	2013-12-10	0,54
Olandijos Vyriausybė	Olandija	NL0000102242	200000	690560,00	698387,91	763806,15	3,250	2015-07-15	2,22
Olandijos Vyriausybė	Olandija	NL0000102689	47000	162281,60	177197,77	184411,85	4,250	2013-07-15	0,54
Olandijos Vyriausybė	Olandija	NL0006007239	190000	656032,00	699648,56	778699,53	4,500	2017-07-15	2,26
Portugalijos Respublikos Vyriausybė	Portugalija	PTOTEGOE0009	10000000	345280,00	378815,67	376307,32	5,450	2013-09-23	1,09
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	FR0000187361	70000	241696,00	294051,33	288102,99	5,000	2016-10-25	0,84
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	FR0010011130	50000	172640,00	176619,01	192412,37	4,000	2013-10-25	0,56
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	FR0010235176	150000	517920,00	532180,93	577908,36	1,000	2017-07-25	1,68
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	FR0010466938	140000	483392,00	485607,65	542626,17	4,250	2023-10-25	1,58
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	FR0116114978	150000	517920,00	516373,77	543264,07	2,500	2014-01-12	1,58
Rumunijos Respublikos Vyriausybė	Rumunija	XS0147466501	172	593881,60	719197,04	634563,03	8,500	2012-05-08	1,84
SFEF	Prancūzija	FR0010687707	50	172640,00	176572,88	182224,00	3,500	2011-11-24	0,53
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	SK4120007204	100000	345280,00	343771,13	349515,58	4,000	2020-04-27	1,01
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	XS0192595873	150	517920,00	536939,82	556153,65	4,500	2014-05-20	1,61
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	XS0299989813	72	248601,60	247101,67	264310,63	4,375	2017-05-15	0,77
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovėnija	SI0002103065	200	690560,00	686782,64	697112,78	2,750	2015-03-17	2,02

Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovėnija	XS0127672938	83	286582,40	307826,52	298973,58	5,375	2011-04-11	0,87
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	FI0001005407	88	303846,40	325847,74	375567,58	5,375	2013-07-04	1,09
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	FI0001006066	430	1484704,00	1457038,30	1682455,48	3,875	2017-09-15	4,88
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	FI0001006165	300	1035840,00	1121410,33	1149646,70	4,250	2012-09-15	3,34
Swedbank	Švedija	XS0411331803	100	345280,00	345007,23	359735,40	3,125	2012-02-02	1,04
Švedijos Vyriausybė	Švedija	SE0000909640	200	362410,00	410244,38	409578,01	5,500	2012-08-10	1,19
Švedijos Vyriausybė	Švedija	XS0426626312	100	345280,00	345186,77	367062,22	3,125	2014-05-07	1,07
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrija	XS0307199215	5	863200,00	865036,44	859287,49	4,875	2012-06-21	2,49
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	DE0001135218	220000	7596,16	8166,93	8475,63	4,500	2013-01-04	0,02
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	DE0001135234	20000000	690560,00	750803,69	801612,43	3,750	2013-07-04	2,33
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	DE0001135358	20000000	690560,00	715779,22	848963,99	4,250	2018-07-04	2,46
Iš viso:			137323213	27347911,76	28372021,74	29776439,80			86,43
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:			137342335	27347911,76	31368837,92	32813561,56			95,25

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
Pinigai				
AB „Swedbank“	LTL	61278,22		0,18
AB „Swedbank“	EUR	209728,94		0,61
Iš viso pinigų:		271007,16		0,79

Kredito įstaigos pavadinimas	Šalis	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Indėlio termino pabaiga	Dalis GA, %
Indėliai kredito įstaigose						
Nordea Bank Finland	Estija	LTL	834477,20	4,20	2010-11-11	2,42
Nordea Bank Finland	Estija	LTL	558919,17	4,20	2010-11-11	1,62
Iš viso indėlių kredito įstaigose			1393396,37			4,04

11. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus:

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje, Lt	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje, %
Pagal investavimo objektus:				
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai	32.813.562	95	31.184.828	94
Nuosavybės vertybiniai popieriai	0	0	0	0
Indėliai	1.393.396	4	1.821.157	6
Pinigai	271.007	1	144.898	0
Iš viso:	34.477.965	100	33.150.883	100

12. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti sandoriai su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, išskyrus tuos, kurie nurodyti 10 punkte (pagal išvestinių finansinių priemonių rūšis nurodyti

sandorių vertes, išvestinių finansinių priemonių panaudojimo tikslus, sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją).

-

13. Aprašyti 10 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, dėl jų kylančią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip panaudojama išvestinė finansinė priemonė gali apsaugoti investicinių priemonių sandorį (investicinių priemonių poziciją) nuo rizikos.

-

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

-

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

Tai konservatyvaus investavimo pensijų fondas, kurio lėšos investuojamos į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleistus arba į jų garantuotus skolos vertybinius popierius. Pensijų fondo portfelio lėšos yra investuotos laikantis diversifikavimo reikalavimų.

Remiantis investavimo strategija ataskaitinio laikotarpio pabaigoje į skolos vertybinius popierius buvo investuota 95 proc. grynujų aktyvų vertės. Į indėlius buvo investuota 4 proc., o pinigų rinkos priemonės - mažiau 1 proc. grynujų aktyvų vertės.

Pagal geografinį pasiskirstymą 17 proc. pensijų fondo lėšų investuota į Lietuvos VP, didžiausia dalis (81 proc.) - į kitų Europos Sąjungos valstybių VP, 2 proc. - į Norvegijos skolos VP.

Pagal valiutas daugiausia investuota: 88 proc. eurais ir 9 proc. litais.

16. Nurodyti veiksnius, kurie per ataskaitinį laikotarpį turėjo didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams.

Pasirenkant fiksuoto pajamingumo vertybinius popierius, vadovautasi siūloma rinkoje palūkanų norma, vertybinio popieriaus išpirkimo laikotarpiu ir vertybinio popieriaus leidėjo finansiniu pajėgumu. Siekiant diversifikuoti investicijas, kaip to reikalauja įstatymai ir pensijų fondo taisyklės, pasirenkant investavimo instrumentus, buvo atsižvelgiama ir į įsigijimo sąnaudas, kurios padengiamos įmonės sąskaita.

Palūkanų normos rizika kontroliuojama keičiant investavimo laikotarpį. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje vidutinė investavimo trukmė buvo 4,0 m.

Pagal vertybinių popierių išpirkimo terminą, investicijos pasiskirstė: į trumpesnio kaip 3 metų išpirkimo laikotarpio skolos VP investuota 38 proc., į 3-5 metų – 23 proc., į 5-7 metų – 8 proc., į 7-10 metų – 25 proc. ir į ilgesnio kaip 10 metų išpirkimo laikotarpio – 6 proc. grynujų aktyvų vertės.

Investuojant į ne nuosavybės vertybinius popierius yra atsižvelgiama ir į vertybinių popierių reitingo laipsnį, kurį nustato keletas didžiausių reitingo agentūrų – Moody' s reitingo agentūra (Moody's Rating Agency), Standard&Poors reitingo agentūra (Standard&Poors Rating Agency) ir Fitch reitingo agentūra (Fitch Rating Agency). Pagal reitingo lygį daugiau kaip 45 proc. investicijų yra investuota į aukščiausio tarpautinio kredito reitingo AAA lygio vertybinius popierius, 14 proc. – į AA reitingo lygio VP, 22 proc. - į A reitingo lygio VP, mažiau kaip 17

proc. – į BBB reitingo lygio ir 2 proc. – į BB reitingo lygio VP. Vidutinis kredito reitingo lygis yra A.

2010 m. pirmą pusmetį Europos centrinis bankas nekeitė bazinės palūkanų normos, o daugumos skolos VP kainos augo, kas įtakojo pensijų fondo apskaitos vieneto vertės augimą.

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

17. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir jo apibūdinimas.

-

18. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų gražos ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai.

-

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

-

20. Vidutinė grynoji investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis.

-

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

-

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

22. Pensijų fondo finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2004 m. sausio 13 d. nutarimu Nr. 30 „Dėl Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo įgyvendinimo“ (Žin., 2004, Nr. 9-233) patvirtintomis Pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinės atskaitomybės taisyklėmis):

22.1. balansas pagal 2010 m. birželio 30 d. duomenis:

(LTL)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	1, 3	271.007	144.898
II.	TERMINUOTI INDEĖLIAI	3	1.393.396	1.821.157
III.	INVESTICIJOS	2, 3	32.813.562	31.184.828
1.	Skolos vertybiniai popieriai		32.813.562	31.184.828
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		32.813.562	31.184.828
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai			
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai			
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos			
4.	Kitos investicijos			
IV.	GAUTINOS SUMOS			
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos			
2.	Kitos gautinos sumos			
	TURTAS, IŠ VISO	3	34.477.965	33.150.883

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI	4	28.319	28.553
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai			
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		28.319	28.553
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		34.449.646	33.122.330
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO		34.477.965	33.150.883

22.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita pagal 2010 m. birželio 30 d. duomenis:

(Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIĖJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		33.122.330	26.923.420
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO		4.086.219	5.748.162
1.	Pensijų įmokos		1.432.468	3.869.038
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		802.156	472.845
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos			
4.	Palūkanos ir dividendai	5	674.562	653.819
5.	Investicijų pardavimo pelnas		10.139	7.710
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	2	1.165.958	743.865
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		936	885
8.	Kitos pajamos			
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO		2.758.903	2.208.819
1.	Pensijų išmokos		436.079	171.752
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		1.518.249	830.809
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai		53.703	63.558
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	2	552.087	846.549
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		2.982	2.720
6.	Valdymo sąnaudos		195.803	293.431
7.	Kitos sąnaudos			
IV.	GRYNIĖJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		34.449.646	30.462.763

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš vienerius metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,2099	1,1138	1,0585
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	28.473.836,2223	27.349.349,6311	19.965.359,0768

22.3. Aiškinamasis raštas

I. Bendroji dalis

Pensijų fondo steigimo data: 2003 m. rugpjūčio 8 d.

Kaupimo bendrovė valdanti pensijų fondą: AB "ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS" (įm. k. 110707135), veikianti adresu Geležinio Vilko g. 6A, Vilnius, LT-03507.

Depozitoriumas: "Swedbank", AB (įm. k. 112029651), kurio buveinė Konstitucijos pr. 20A, LT-03502 Vilnius, tel. 2582229, faks. 2582170.

Audito įmonė: „KPMG Baltics“, UAB (įm. k. 111494971), kurios buveinė Vytauto g. 12 Vilnius, tel. 210 26 00, faks. 210 26 59.

Vertybinių popierių tvarkymo sutartis: sudaryta su "Swedbank", AB (įm. k. 112029651, banko licenzija Nr. 11, Lietuvos centrinio depozitoriumo kodas Nr. 976, adresas Konstitucijos pr. 20A, LT-03502 Vilnius, tel. 2582229, faks. 2582170).

II. Apskaitos politika

Teisės aktai, kuriais vadovaujantis parengtos metinės finansinės ataskaitos

Metinės finansinės ataskaitos parengtos, vadovaujantis Lietuvos Respublikos pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinės atskaitomybės taisyklėmis, patvirtintomis LR Vyriausybės 2004 m. sausio 13 d. nutarimu Nr. 30.

Investavimo politika

Investavimas vykdomas, vadovaujantis pensijų fondo „ERGO Konservatyvusis“ taisyklėmis, Lietuvos Respublikos Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo penktu skirsniu.

Finansinės rizikos valdymo politika

Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų investuojama nacionaline valiuta bei bazine valiuta, kurios kursas nesvyruoja nacionalinės valiutos atžvilgiu. Didžioji dalis sudaromų sandorių yra įvertinti litais ir eurais, todėl fondas išvengia reikšmingos užsienio valiutos keitimo rizikos.

Siekiant išvengti nuostolių dėl palūkanų normos kritimo, šiuo metu daugiausia investuojama į vidutinio ir ilgesnio termino vertybinius popierius. Investicijų portfelio rizikingumo politika – išlaikyti kredito riziką ne žemesnę negu A3 lygio (pagal *Moody's Rating Agency*).

Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Pinigų padidėjimas pripažįstamas pagal pinigų padidėjimą banko sąskaitoje. Atitinkamai pripažįstamas sumažėjimas – sumažėjus pinigams banko sąskaitoje.

Vertybinių popierių padidėjimas fiksuojamas įsigyjant vertybinius popierius, sumokėjus avansą – avanso suma. Taip pat padidėjimas pripažįstamas perkainavus vertybinius popierius – vertės padidėjimo suma.

Sumažėjimas fiksuojamas pardavus vertybinius popierius ar emitentui juos išpirkus arba perkainavus – vertės sumažėjimo suma. Vertybinių popierių pripažinimo momentas – atsiskaitymo diena.

Padidėjimas ar sumažėjimas fiksuojamas, jei atsiskaitoma užsienio valiuta – perkainuota oficialaus lito ir Lietuvos banko skelbiamo valiutos kurso suma.

Sumažėjimas fiksuojamas pardavus turtą ar pripažįstant turto vertės sumažėjimą.

Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės

Atskaitymai iš pensijų turto, pagal kiekvieną pensijų kaupimo sutartį, dėl dalyvavimo pensijų fonde, per metus gali sudaryti ne daugiau kaip 1 proc. nuo Dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės ir ne daugiau kaip 1,99 proc. Dalyvio vardu įmokėtų įmokų.

Atskaitymai nuo įmokų vykdomi pinigų įskaitymo į pensijų Dalyvio sąskaitą momentu. Atskaitymai nuo turto vertės vykdomi kiekvieną darbo dieną. Atskaitymo dydis yra:

$$GAV \times \left(\sqrt[m]{1 + \frac{1}{100}} - 1 \right)$$

kur, GAV - grynujų aktyvų vertė
m – darbo dienų skaičius per metus

Atlyginimas depozitoriumui mokamas iš nuosavų lėšų, gautų iš atskaitymų nuo Dalyvio vardu įmokėtų įmokų ar Dalyvio sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės vertės. Nuo 2010 m. sausio 1 d. depozitoriumui mokamo pensijų turto apskaitos mokesčio dydis: 0,055 proc. nuo grynujų aktyvų vertės, jei grynujų aktyvų vertė neviršija 150 mln. Lt, arba 0,05 proc., jei grynujų aktyvų vertė viršija 150 mln. Lt.

Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Investicijų vertė nustatoma, vadovaujantis Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos nutarimu „Dėl grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodikos patvirtinimo“. Investicijų vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną.

Investicijos į skolos vertybinius popierius, nuosavybės vertybinius popierius ir investicinius fondus vertinimo tikslams yra priskiriamos finansiniam turtui, skirtam parduoti. Pirminio pripažinimo metu šios investicijos registruojamos apskaitoje įsigijimo verte, o kiekvieno laikotarpio pabaigoje apskaitomos tikraja verte, kuri nustatoma, remiantis rinkos kaina. Investicijos į vertybinius popierius, neįtrauktus į vertybinių popierių biržos sąrašus, apskaitomos tikraja verte. Kai investicijų tikroji vertė patikimai negali būti įvertinta, jos vertinamos įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Pelnas bei nuostoliai, susiję su investicijų į skolos vertybinius popierius, nuosavybės vertybinius popierius ir investicinius fondus tikrosios vertės pokyčiais, parodomi grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje kaip investicijų vertės sumažėjimas arba padidėjimas.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Apskaitos vieneto vertė nustatoma pensijų fondo grynujų aktyvų vertę padalijant iš apskaitos vienetų skaičiaus. Apskaitos vienetų skaičius nustatomas vadovaujantis pensijų fondo „ERGO Konservatyvusis“ taisyklėmis, Lietuvos Respublikos Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 35 straipsniu. Pradinė vieneto vertė 2004 m. birželio 15 dieną buvo 1,0000.

Pinigų ekvivalentai

Pinigams priskiriamos lėšos atsiskaitomojoje sąskaitoje ir trumpalaikės (iki trijų mėnesių) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

Išvestinės finansinės priemonės

Iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantis finansinis turtas ar finansinis įsipareigojimas pirmą kartą apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Kiekvieno balanso dieną toks finansinis turtas ar finansinis įsipareigojimas yra vertinamas ir pateikiamas metinėse finansinėse ataskaitose tikraja verte. Tikrosios vertės pasikeitimas parodomas grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje tą laikotarpį, kada jis atsiranda.

Investicinio portfelio struktūra

Pensijų fondo lėšos investuojamos į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleistus arba jų garantuotus skolos vertybinius popierius. Pensijų fondo lėšos gali būti investuojamos į kolektyvinio investavimo subjektų, kurių lėšos investuojamos tik į aukščiau nurodytus investavimo objektus, akcijas ar investicinius vienetus. Lėšos investuojamos laikantis investicijų diversifikavimo reikalavimų, numatytų Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme.

III. Aiškinamojo rašto pastabos

1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

2010 m. birželio 30 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė šios sumos:
Likutis grynaisiais pinigais 61278,22 LTL ir 60741,70 EUR.

2 pastaba. Investicijų vertės pokytis (LTL)

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas	vertės sumažėjimas	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	31184827,73	5378316,45	4363453,44	1165957,77	552086,95	32813561,56
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>31184827,73</i>	<i>5378316,45</i>	<i>4363453,44</i>	<i>1165957,77</i>	<i>552086,95</i>	<i>32813561,56</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>						
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos						
Kitos investicijos						
Iš viso	31184827,73	5378316,45	4363453,44	1165957,77	552086,95	32813561,56

3 pastaba. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

Turto arba mitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiuta, kuria denominuojamas turtas, pavadinimas	Bendra nominali vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo data	Bendra rinkos vertė, Lt	Turto investicijos lyginamoji dalis (procentais)
Skolos vertybiniai popieriai							
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	EUR	1381120,00	4,500	2018-10-18	1371283,38	3,98
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	EUR	690560,00	4,000	2014-01-15	706172,24	2,05
ASFINAG	Austrija	EUR	500656,00	4,125	2013-10-21	553242,88	1,60
ASFINAG	Austrija	EUR	345280,00	4,375	2019-07-08	392970,45	1,14
Belgijos Vyriausybė	Belgija	EUR	258960,00	8,000	2012-12-24	311819,98	0,90
Belgijos Vyriausybė	Belgija	EUR	517920,00	8,000	2015-03-28	660443,03	1,92
Belgijos Vyriausybė	Belgija	EUR	120848,00	4,000	2022-03-28	126844,34	0,37
Bulgarijos Respublikos Vyriausybė	Bulgarija	EUR	569712,00	7,500	2013-01-15	642963,91	1,86
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	EUR	573164,80	4,625	2014-06-23	614702,19	1,78
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	EUR	535184,00	4,125	2020-03-18	555672,07	1,61
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	EUR	690560,00	5,000	2018-06-11	762495,20	2,21

HBOS	D. Britanija	EUR	517920,00	3,375	2011-12-05	542910,05	1,57
KFW	Vokietija	EUR	725088,00	3,500	2021-07-04	801879,17	2,33
KFW	Vokietija	EUR	138112,00	4,625	2023-01-04	161018,30	0,47
Kipro Vyriausybė	Kipras	EUR	690560,00	5,500	2012-02-27	740353,04	2,15
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	EUR	535184,00	4,500	2013-02-05	574224,45	1,67
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	EUR	379808,00	5,625	2018-06-20	420001,38	1,22
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	EUR	172640,00	5,875	2014-02-03	195388,29	0,57
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	EUR	310752,00	3,750	2017-03-29	315812,18	0,92
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	LTL	1512200,00	7,600	2012-10-29	1684804,75	4,89
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	345280,00	-	2010-07-21	345148,03	1,00
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	1035840,00	-	2011-07-07	1007168,98	2,92
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	345280,00	5,875	2012-05-10	360987,92	1,05
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	566259,20	4,500	2013-03-05	574868,76	1,67
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	466128,00	3,750	2016-02-10	446930,08	1,30
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	690560,00	4,850	2018-02-07	691348,96	2,01
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	362544,00	9,375	2014-06-22	423041,91	1,23
NIBC BANK NV	Olandija	EUR	345280,00	3,500	2014-04-07	367789,12	1,07
Norvegijos Vyriausybė	Norvegija	NOK	522552,00	6,500	2013-05-15	588276,03	1,71
Nova Ljubljanska Banka	Slovėnija	EUR	345280,00	3,250	2012-07-23	363474,81	1,05
OEBB Infrastruktur Bau AG	Austrija	EUR	517920,00	4,875	2022-06-27	587019,69	1,70
OKB	Austrija	EUR	586976,00	3,875	2016-09-15	643573,05	1,87
OKB	Austrija	EUR	172640,00	3,625	2013-12-10	186155,95	0,54
Olandijos Vyriausybė	Olandija	EUR	690560,00	3,250	2015-07-15	763806,15	2,22
Olandijos Vyriausybė	Olandija	EUR	162281,60	4,250	2013-07-15	184411,85	0,53
Olandijos Vyriausybė	Olandija	EUR	656032,00	4,500	2017-07-15	778699,53	2,26
Portugalijos Respublikos Vyriausybė	Portugalija	EUR	345280,00	5,450	2013-09-23	376307,32	1,09
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	EUR	241696,00	5,000	2016-10-25	288102,99	0,84
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	EUR	172640,00	4,000	2013-10-25	192412,37	0,56
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	EUR	517920,00	1,000	2017-07-25	577908,36	1,68
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	EUR	483392,00	4,250	2023-10-25	542626,17	1,57
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	EUR	517920,00	2,500	2014-01-12	543264,07	1,58
Rumunijos Respublikos Vyriausybė	Rumunija	EUR	593881,60	8,500	2012-05-08	634563,03	1,84
SFEF	Prancūzija	EUR	172640,00	3,500	2011-11-24	182224,00	0,53
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	EUR	345280,00	4,000	2020-04-27	349515,58	1,01
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	EUR	517920,00	4,500	2014-05-20	556153,65	1,61
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	EUR	248601,60	4,375	2017-05-15	264310,63	0,77
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovėnija	EUR	690560,00	2,750	2015-03-17	697112,78	2,02
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovėnija	EUR	286582,40	5,375	2011-04-11	298973,58	0,87
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	EUR	303846,40	5,375	2013-07-04	375567,58	1,09
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	EUR	1484704,00	3,875	2017-09-15	1682455,48	4,88
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	EUR	1035840,00	4,250	2012-09-15	1149646,70	3,33
Swedbank	Švedija	EUR	345280,00	3,125	2012-02-02	359735,40	1,04
Švedijos Vyriausybė	Švedija	SEK	362410,00	5,500	2012-08-10	409578,01	1,19
Švedijos Vyriausybė	Švedija	EUR	345280,00	3,125	2014-05-07	367062,22	1,06
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrija	EUR	863200,00	4,875	2012-06-21	859287,49	2,49
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	EUR	7596,16	4,500	2013-01-04	8475,63	0,02
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	EUR	690560,00	3,750	2013-07-04	801612,43	2,32
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	EUR	690560,00	4,250	2018-07-04	848963,99	2,46
Pinigai							
AB „Swedbank“	Lietuva	LTL				61278,22	0,18
AB „Swedbank“	Lietuva	EUR				209728,94	0,61
Indėliai							
Nordea Bank Finland	Estija	LTL		4,200	2010-11-11	834477,20	2,42

Nordea Bank Finland	Estija	LTL		4,200	2010-11-11	558919,17	1,62
Iš viso						34477965,09	100,00

4 pastaba. Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui

2010 m. birželio 30 d. mokėtinas sumas sudarė gautinas atskaitymas nuo pensijų fondo turto vertės už 2010 metų birželio mėnesį (28318,95 LTL).

5 pastaba. Palūkanos ir dividendai

2010 m. birželio 30 d. sudarė šios sumos:

Palūkanos iš trumpalaikių indėlių

1312,15 LTL

Skolos vertybinių popierių atkarpos mokėjimai

673249,80 LTL

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

23. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius.

-

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

-

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

25. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos:

		Suma, Lt
Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		2.234.624
	Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo prieš atskaitymus nuo įmokos	1.432.468
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	0
	Draudimo įmonės pervestos lėšos	0
	Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	802.156
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	0
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	802.156
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	0
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		1.954.328
	Pensijų išmokos, iš viso	436.079
	Vienkartinės išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	436.079
	Periodinės išmokos dalyviams	0
	Išmokos anuiteto įsigijimui	0
	Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	1.518.249
	Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	312.342
	Kitos pensijų kaupimo bendrovės	1.205.907
	Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	0

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ KAUPIMO TECHINĮ ATIDĖJINĮ

26. Jei pensijų fondo taisyklėse numatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, pensijų kaupimo techninio atidėjinio pokytį per ataskaitinį laikotarpį ir kitą svarbią informaciją.

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDŲ REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

27. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

-

XI. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

28. Papildomų paaiškinimų nėra.

29. Konsultantų paslaugomis naudotasi nebuvo.

30. Ataskaitą rengė draudimo įmonės darbuotojai.

31. Patvirtiname, kad pateikta ataskaita yra teisinga ir joje nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondų veiklos rezultatų vertinimui:

Generalinis direktorius

Deniss Sazonovs

Vyr. buhalterė

Jūratė Muckienė

Vyr. buhalterės pavaduotoja

Kristina Gerčienė

Vyr. ekspertas

Valerijus Cvetkovas

32. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:

32.1. draudimo įmonės darbuotojai ir administracijos vadovas (nurodomi vardai, pavardės, telefonų ir faksų numeriai, el. pašto adresai)

Generalinis direktorius Deniss Sazonovs, tel. 2683021, faks. 2683055, el. paštas deniss.sazonovs@ergo.lt

Vyr. buhalterė Jūratė Muckienė, tel. 2683026, faks. 2683025, el. paštas jurate.muckiene@ergo.lt

Vyr. buhalterės pavaduotoja Kristina Gerčienė, tel. 2683027, faks. 2683025, el. paštas kristina.gerciene@ergo.lt

Vyr. ekspertas – Valerijus Cvetkovas, tel. 2683057, faks. 2683035, el. paštas valerijus.cvetkovas@ergo.lt

32.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodomi konsultantų vardai, pavardės, telefonų ir faksų numeriai, el. pašto adresai.

-