

PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

Pateikta – 2006-05-01

I. Bendroji dalis

1. Pensijų fondo pavadinimas: Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondas “ERGO Balans” veikiantis pagal pensijų fondo taisykles Nr. 007.

2. Draudimo įmonė: UAB “ERGO Lietuva gyvybės draudimas” (į. k. 110707135), veikianti adresu Geležinio vilko 6A, LT-03507 Vilnius, tel. 2683021, faks. 2683025, 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: Aadu Oja (“ERGO Varahalduse AS” valdybos narys) ir Kertu Virkebau (“ERGO Varahalduse AS” valdybos narė).

3. Už ataskaitas atsakingi draudimo įmonės darbuotojai:

Įmonės generalinis direktorius - Darius Kremensas, tel. 2683011, el. paštas darius.kremensas@ergo.lt

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

Vadovė – vyr. buhalterės pavaduotoja Loreta Markūnienė, tel. 2683172, el. paštas loreta.markuniene@ergo.lt

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

4. Depozitoriumas: AB bankas “Hansabankas” (į.k. 112029651), kurio buveinė Savanorių pr. 19, LT-03502 Vilnius, tel. 2684299, faks. 2684170

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 Varahalduse AS”, registracijos kodas 10863860, adresas Lauteri 5, Talinas, Estija. Pavedimo pagrindas – pavedimo sutartis.

6. Vertybinių popierių tvarkymo sutartis sudaryta su AB bankas “Hansabankas” (į.k. 112029651, banko licenzija Nr. 11, Lietuvos centrinio depozitoriumo kodas Nr. 976, adresas Savanorių pr. 19, LT–03502 Vilnius, tel. 2684514, faks. 2684869).

7. Ataskaitinis laikotarpis: nuo 2005 metų sausio 1 dienos iki 2005 metų gruodžio 31 dienos.

II. Grynujų aktyvų, apskaitos vieneto skaičiaus ir vertės pokyčiai

8. Grynujų aktyvų, apskaitos vieneto skaičiaus ir vertės pokyčiai:

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2005-01-01)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2005-12-31)	Prieš metus 2004-12-31	Prieš dvejus metus 2003-12-31
GAV, Lt	2.276.142,72	7.339.228,17	2.276.142,72	0
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,0383	1,2051	1,0383	0
Apskaitos vieneto skaičius	2.192.280,39	6.090.206,98	2.192.280,39	0

III. Atskaitymai iš pensijų turto:

9. Atskaitymai iš pensijų turto:

9.1. atskaitymai iš pensijų fondo pensijų turto, pateikiant atskirai sumas, jeigu per ataskaitinį laikotarpį keitėsi mokesčio dydis arba buvo taikytas skirtingas mokestis nuo įmokų atskirų dalyvių grupėms:

Atskaitymai	Atskaitymų dydžiai		Priskaičiuota atskaitymų suma per ataskaitinį laikotarpį
	Maksimalūs numatyti taisyklėse	Faktiškai taikyti	
Nuo įmokų	10%	5%	237.538,84
Nuo turto vertės	1%	1%	41.991,66
Keitimo mokesčiai:			
Fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus	4%	-	
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,2%	-	
Pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	4%	-	
Iš viso:			279.530,50
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)			18,82
BAR (bendrasis atskaitymų rodiklis)			0,0656

9.2. papildoma informacija jei yra skaičiuojamas tikėtinas bendrasis išlaidų koeficientas.

-

10. Pavyzdys apie mokesčių įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicinei grąžai

Pensijų fondo Dalyvis 2004-12-31 dieną turėjo 279,8651 apskaitos vienetų, o vieneto kaina buvo 1,0383. Dalyvio pensijų turto vertė 2004-12-31 dieną sudarė 290,58 Lt.

Per 2005 m. iš SoDros į Dalyvio sąskaitą pervesta 674,29 Lt įmokų, nuo kurių padaryti 33,71 Lt atskaitymai (5% nuo įmokų). Dalyviui nupirkti 549,8063 pensijų fondo vienetai. Per 2005 m. nuo Dalyvio pensijų turto padaryti 5,27 Lt atskaitymai už turto valdymą (įskaičiuoti į vieneto kainą).

2005-12-31 dieną Dalyvio sąskaitoje buvo 829,6714 vienetų, o vieneto kaina buvo 1,2051. Dalyvio pensijų turto vertė 2005-12-31 dieną sudarė 999,84 Lt.

Metinė pensijų fondo investicijų grąža (apskaitos vieneto vertės pokytis) buvo 16,06%, o nuo fondo veiklos pradžios investicijų grąža siekia 20,51%. Grynąją investicijų grąžą ir Dalyvio sukaupto turto vertę įtakojo atskaitymai nuo įmokų ir turto. Kadangi 2005 m. buvo tik antri pensijų fondo investicinės veiklos metai, tai grynąją investicijų grąžą labiau įtakojo atskaitymai nuo įmokų, kurių įtaka augant Dalyvio pensijų turtui mažės.

IV. Informacija apie pensijų fondo investicinių portfelių.

11. Investicijų portfelio sudėtis

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	Balsų dalis emitente, %	Dalis GA, %
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą									
ABN Amro Holding NV	Olandija	NL0000301109	700	1.353,50	47.203,23	53.777,36	www.euronext.com		0,73
Adris Grupa	Kroatija	HRADRSPA0009	30	1.401,60	47.238,18	45.467,90	www.zse.hr		0,62
Astrazeneca Plc	Švedija	GB0009895292	500	363,78	46.315,17	71.173,99	www.omxgroup.com/stockholmsborssen		0,97
Bayer AG	Vokietija	DE0005752000	550	-	47.476,00	66.903,18	www.deutsche-boerse.com		0,91
Bank Handlowy	Lenkija	PLBH00000012	1200	4.301,18	61.810,97	72.152,36	www.wse.com.pl		0,98
Bank Pekao	Lenkija	PLPEKAO00016	400	358,43	46.151,30	63.621,68	www.wse.com.pl		0,87
Cesky Telecom	Čekija	CZ0009093209	1100	13.152,70	69.102,16	68.985,91	www.pse.cz		0,94
Eesti Telekom	Estija	EE3100007220	2730	6.024,29	70.638,82	71.638,69	www.ee.omxgroup.com		0,98
Ericsson Nikola Tesla	Kroatija	HRERNTRA0000	140	6.540,80	112.511,31	125.190,91	www.zse.hr		1,71
Erste bank	Austrija	AT0000652011	550	-	72.068,57	90.147,43	www.wienerboerse.at		1,23
Foreningssparbanken	Švedija	SE0000242455	700	5.132,96	44.209,94	55.628,45	www.omxgroup.com/stockholmsborssen		0,76
Impel	Lenkija	PLIMPEL00011	1750	7.840,70	18.401,59	22.424,40	www.wse.com.pl		0,31
MATAV	Vengrija	HU0000073507	8575	11.759,76	106.991,52	112.658,45	www.bse.hu		1,54
Mažeikių Nafta	Lietuva	LT0000115552	11000	11.000,00	46.090,00	104.115,00	www.lt.omxgroup.com		1,42
MOL Magyar Oliaj	Vengrija	HU0000068952	380	5.211,32	88.494,09	103.548,93	www.bse.hu		1,41
NOKIA OYP	Suomija	FI0009000681	1300	269,32	50.628,41	69.327,04	www.omxgroup.com/helsinginporssi		0,94
Nordea Bank AB	Suomija	FI0009902530	2700	3.694,72	74.808,37	82.411,43	www.omxgroup.com/helsinginporssi		1,12
OTP Bank	Vengrija	HU0000061726	390	534,85	36.738,57	37.556,89	www.bse.hu		0,51
Pliva DD	Kroatija	US72917Q2021	1500	-	53.655,01	56.858,03	www.zse.hr		0,77
Polski Koncern Naftowy	Lenkija	PLPKN0000018	1500	1.680,15	46.151,30	85.082,80	www.wse.com.pl		1,16
Raiffeisen Intl Bank Holding AG	Austrija	AT0000606306	755	-	120.714,20	145.580,32	www.wienerboerse.at		1,98
Richter Gedeon	Vengrija	HU0000067624	130	1.782,82	43.759,01	68.183,95	www.bse.hu		0,93
Sanofi-Aventis	Prancūzija	FR0000120578	230	1.588,29	46.735,37	59.282,85	www.euronext.com		0,81
SEB	Švedija	SE0000148884	1200	4.399,68	61.201,21	71.824,78	www.omxgroup.com/stockholmsborssen		0,98
Siemens AG	Vokietija	DE0007236101	220	-	47.460,81	54.973,41	www.deutsche-boerse.com		0,75
Snieszka	Lenkija	PLSNZKA00033	930	833,35	18.962,31	22.167,23	www.wse.com.pl		0,30
Tallinna Vesi	Estija	EE3100026436	556	1.227,09	17.757,75	25.897,52	www.ee.omxgroup.com		0,35
Telekomunikacja Polska	Lenkija	PLTLKPL00017	6600	17.742,38	113.705,31	138.390,60	www.wse.com.pl		1,89
Iš viso:			48316		1.656.980,48	2.044.971,49			27,86
Nuosavybės vertybiniai popieriai kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose, kurios specializuojasi mažų ir vidutinių įmonių srityje									

Iš viso:									
Nuosavybės vertybiniai popieriai kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Iš viso:									
Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:									
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:			48316		1.656.980,48	2.044.971,49			27,86

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, %
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą									
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	LT000060321	1083	108.300,00	109.905,11	110.844,48	3,400	2007.07.19	1,51
Iš viso:			1083	108.300,00	109.905,11	110.844,48		2007.07.19	1,51
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	IE0031256211	5800000	200.262,40	216.121,52	206.831,01	4,250	2007.10.18	2,82
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	IE0032584868	2200000	75.961,60	77.094,22	78.331,19	3,250	2009.04.18	1,07
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	IE0006857530	19	65.603,20	67.630,79	75.113,24	4,600	2016.04.18	1,02
Austrijos Respublikos Vyriausybė	Austrija	AT0000385356	18	62.150,40	70.301,46	70.296,06	5,000	2012.07.15	0,96
Austrijos Respublikos Vyriausybė	Austrija	AT0000384953	69	238.243,20	266.492,06	251.787,00	5,500	2007.10.20	3,43
Belgijos Karalystės Vyriausybė	Belgija	BE0000282880	1400000	48.339,20	69.339,30	69.251,33	8,000	2015.03.28	0,94
Bulgarijos Respublikos Vyriausybė	Bulgarija	XS0145624432	17	58.697,60	70.447,72	76.990,23	7,500	2013.01.15	1,05
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	XS0194957527	75	258.960,00	287.983,03	288.444,98	4,625	2014.06.23	3,93
EESTI ENERGIA	Estija	XS0235372140	9	31.075,20	30.823,42	31.964,31	4,500	2020.11.18	0,44
ERAP (su Prancūzijos vyriausybės garantija)	Prancūzija	FR0000473712	60	207.168,00	215.351,69	214.100,46	3,375	2008.04.25	2,92
Estijos Respublikos Vyriausybė	Estija	XS0150123312	21	72.508,80	77.613,01	76.561,00	5,000	2007.06.26	1,04
Europos investicijų bankas	Liuksemburgas	XS0170558877	103	355.638,40	366.108,63	366.929,19	3,625	2013.10.15	5,00
Ispanijos Karalystės Vyriausybė	Ispanija	ES0000012783	70	241.696,00	297.127,16	296.392,96	5,500	2017.07.30	4,04
KFW (su Vokietijos vyriausybės garantija)	Vokietija	DE0002760881	50	172.640,00	189.384,90	180.760,12	4,750	2007.08.17	2,46
Landwirtschaftliche Rentenbank (su Vokietijos vyriausybės garantija)	Vokietija	DE0002942455	60	207.168,00	222.911,49	220.190,63	4,125	2009.04.30	3,00
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvija	XS0138888689	18	62.150,40	68.683,86	66.387,52	5,375	2008.11.27	0,90
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	XS0162316490	20	69.056,00	69.855,77	76.592,66	4,500	2013.02.05	1,04
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	DE0006101652	48	165.734,40	193.388,18	190.721,93	5,500	2011.02.14	2,60
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	XS0163880502	19	65.603,20	66.934,15	72.771,42	4,500	2013.03.05	0,99
Olandijos Karalystės Vyriausybė	Olandija	NL0000102192	64150	221.497,12	281.584,75	272.633,98	7,500	2010.04.15	3,71
Olandijos Karalystės Vyriausybė	Olandija	NL0000102606	18000	62.150,40	68.875,52	69.519,18	5,000	2011.07.15	0,95
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	FR0000570590	55000	189.904,00	211.737,23	200.566,20	5,500	2007.10.25	2,73
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	FI0001005332	32	110.489,60	119.828,80	116.690,34	5,000	2007.07.04	1,59
Suomijos Respublikos	Suomija	FI0001005407	44	151.923,20	177.177,32	177.706,02	5,375	2013.07.04	2,42

Vyriausybė									
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	DE0001135218	3780000	130.515,84	140.322,76	146.997,85	4,500	2013.01.04	2,00
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	DE0001135101	19	65.603,20	67.805,33	69.548,33	3,750	2009.01.04	0,95
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	DE0001141455	2200000	75.961,60	76.850,32	77.907,21	3,500	2009.10.09	1,06
Iš viso:			15517921		4.067.774,37	4.041.986,35			55,07
Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai									
Iš viso:									
Iš viso skolos vertybinių popierių:			15519004		4.177.679,48	4.152.830,83			56,58

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kie kis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS aktyvų dalis, investuota į kitus KIS, %	Dalis GA, %
Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 40 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)									
Balzac Euro Index-P	Prancūzija	FR0000018087	286	State Street Global Advisors France S.A.	213.389,05	224.557,76	www.statestreetfrance.com		3,06
State Street Midcap Europe	Prancūzija	FR0000988438	173	State Street Global Advisors France S.A.	182.264,65	193.781,25	www.statestreetfrance.com		2,64
State Street Europe Actions	Prancūzija	FR0000027369	124	State Street Global Advisors France S.A.	212.733,50	224.464,73	www.statestreetfrance.com		3,06
Iš viso:			583		608.387,20	642.803,74			8,76
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:									
Iš viso KIS vienetų (akcijų):					608.387,20	642.803,74			8,76

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
Pinigai				
AB bankas "Hansabankas"	LTL	73.010,98		0,99
AB bankas "Hansabankas"	EUR	332.540,41		4,53
AB bankas "Hansabankas"	HUF	29.106,60		0,40
AB bankas "Hansabankas"	PLN	134.412,00		1,83
AB bankas "Hansabankas"	EEK	39,94		0,00
Iš viso pinigų:		569.109,93		7,75

12. Investicijų paskirstymas pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus:

12.1. Investicijų paskirstymas pagal valiutas ir geografinę zoną:

Investicijų paskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
Pagal valiutas				
LTL	287.970,46	3,92	525.041,96	23,07
EUR	5.737.269,73	78,17	1.363.491,29	59,90
CZK	68.985,91	0,94	0,00	0,00
EEK	39,94	0,00	0,00	0,00
HRK	170.658,81	2,33	81.156,16	3,57
HUF	351.054,82	4,78	83.548,04	3,67

PLN	538.251,07	7,33	145.547,82	6,39
SEK	198.627,22	2,71	90.451,79	3,97
USD	56.858,03	0,77	28.399,07	1,25
Iš viso:	7.409.715,99	100,96	2.317.636,13	101,82
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	856.840,83	11,67	778.514,68	34,20
Kitos Europos Sąjungos valstybės	6.248.368,09	85,14	1.433.477,88	62,98
Kitos Europos valstybės	304.507,07	4,15	105.643,57	4,64
Iš viso:	7.409.715,99	100,96	2.317.636,13	101,82

12.2. pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus.

Investicijų paskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
Pagal investavimo objektus:				
Skolos vertybiniai popieriai	4.152.830,83	56,58	1.443.951,10	63,44
Nuosavybės vertybiniai popieriai	2.044.971,49	27,86	585.957,01	25,74
Kolektyviniai investavimo subjektai	642.803,74	8,76	0,00	0
Pinigai	569.109,93	7,75	287.728,04	12,64
Iš viso:	7.409.715,99	100,96	2.317.636,13	101,82

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, išskyrus tuos, kurie nurodyti 12 punkte (pagal išvestinių investicinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių investicinių priemonių panaudojimo tikslus, sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją).

-

14. Aprašyti 12 punkte nurodytų išvestinių priemonių rūšis, dėl jų kylančią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip panaudojama išvestinė investicinė priemonė gali apsaugoti investicinį sandorį (investicinę poziciją) nuo rizikos.

-

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

-

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

Pensijų fondo portfelio lėšos yra investuotos laikantis diversifikavimo reikalavimų. Remiantis investavimo strategija į nuosavybės vertybinius popierius investuota 28 proc. grynujų aktyvų vertės, dar 9 proc. investuoti į kolektyvinius investavimo subjektus. Pensijų fondo taisyklėse

numatyta, jog į akcijų rinkas galima investuoti ne daugiau kaip 50 proc. grynujų aktyvų vertės (investuota – 37 proc.).

Grynieji pinigai sudaro 8 proc. grynujų aktyvų vertės (taisyklėse numatyta, kad pinigų rinkos priemonės ir grynieji pinigai gali sudaryti iki 15 proc. grynujų aktyvų vertės). Į skolos vertybinius popierius buvo investuota 57 proc. grynujų aktyvų vertės.

Pagal geografinę pasiskirstymą beveik 12 proc. pensijų fondo lėšų investuota į Lietuvos VP, o didžiausia dalis (85 proc.) - į kitų Europos Sąjungos valstybių VP. Dar 4 proc. investuoti į kitų Europos valstybių – kandidačių į Europos Sąjungą VP (Kroatijos ir Bulgarijos).

Pagal valiutas daugiausia investuota: 78 proc. eurais, 7 proc. Lenkijos zlotais, 5 proc. Vengrijos forintais ir 4 proc. litais.

17. Nurodyti veiksniai, kurie per ataskaitinį laikotarpį turėjo didžiausią įtaką investicijų 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 fondo taisyklės, pasirenkant investavimo instrumentus, buvo atsižvelgiama ir į įsigijimo sąnaudas, kurios padengiamos įmonės sąskaita.

Palūkanų normos rizika kontroliuojama keičiant investavimo laikotarpį. Jei tikimasi, kad palūkanų norma ateityje kils, investuojama į trumpesnio laikotarpio VP, jei tikimasi, kad palūkanų norma kris, tai ilginamas investavimo laikotarpis. Šiuo metu yra nustatytas 4 metų investavimo periodo tikslas. Investicijos į 1-3 metų išpirkimo terminą turinčius skolos VP sudarė daugiau kaip 34 proc., į 3-5 metų – daugiau kaip 17 proc., į 5-7 metų – 8 proc., į 7-10 metų – 31 proc. ir į ilgesnio kaip 10 metų išpirkimo laikotarpio – 10 proc. visų skolos VP grynujų aktyvų vertės. Vidutinė investavimo trukmė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje siekė 4,3 m.

Investuojant į skolos vertybinius popierius yra atsižvelgiama ir į skolos VP 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 74 proc. investicijų yra investuota į aukščiausio tarpautinio kredito reitingo AAA lygio, 2 proc. – į AA lygio, 22 proc. į A lygio ir mažiau kaip 2 proc. – į BBB lygio skolos VP. Vidutinis skolos VP reitingo lygis pensijų fonde yra A+.

Akcijų portfelį sudaro 28 skirtingų Europos Sąjungos valstybėse ir Kroatijoje esančių įmonių akcijos. Tikintis vertės augimo ilgalaikėje perspektyvoje ir saugantis galimo akcijų vertės kritimo vertybinių popierių biržoje, kiekvienos įmonės akcijų dalis neviršija 2 proc. pensijų fondo grynujų aktyvų vertės, kas rodo apie akcijų portfelio subalansavimą. Beveik 9 proc. grynujų aktyvų vertės investuota į tris State Street Global Advisors France S.A. valdomus kolektyvinio investavimo fondus, kurie investuoja į perspektyvių Vakarų Europos įmonių akcijas.

2005 m. buvo spartus Europos akcijų rinkų augimas ir palūkanų normų svyravimai. 2005 m. pabaigoje jau pastebima palūkanų normų augimo tendencija ir mažėjantis obligacijų pelningumas. Pensijų fondo investicinė veikla 2005 m. buvo sėkminga ir apskaitos vieneto vertė per metus išaugo 16,06 proc.

V. Pensijų fondo investicijų graža ir rizikos rodikliai

18. Orientacinis indeksas ir jo apibūdinimas

Orientacinis indeksas nėra pasirinktas.

19. Pensijų fondo investicijų portfelio apskaitos vieneto vertės ir orientacinio indekso vertės pokyčiai.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	16,0647%		
Metinė grynoji investicijų graža	9,0739%		
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis	0,0472		
Grynosios investicijų gražos standartinis nuokrypis	0,0033		

* skaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį, nėra įvertinami atskaitymai nuo įmokų.

Apskaitos vieneto vertės pokytis parodo metinę pensijų fondo investicijų gražą. Metinė grynoji investicijų graža apskaičiuota įvertinus atskaitymus nuo įmokų ir turto. Kadangi pensijų fondas pirmas įmokas gavo tik 2004-06-15, tai ataskaitinio laikotarpio metinę grynąją investicijų gražą labai įtakojo atskaitymai nuo įmokų, kurių įtaka ilgesniu laikotarpiu augant pensijų fondo turtui ženkliai mažės.

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 ir orientacinio indekso reikšmės pokytis per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų graža apskaičiuojama kaip geometrinis metinių grynosios investicinių gražos vidurkis).

-

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicijų portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika. Tuo atveju, kai pensijų fondo investavimo strategija grindžiama indeksu, turi būti atskleidžiama indekso sekimo paklaida. Indekso sekimo paklaida - tam tikro periodo investicijų portfelio gražos ir orientacinio indekso reikšmės pokyčio skirtumo standartinis nuokrypis.

-

VI. Pensijų fondo finansinė būklė

23. Pensijų fondų finansinė atskaitomybė parengta, vadovaujantis Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2004 m. sausio 13 d. nutarimu Nr. 30 patvirtinta Pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinės atskaitomybės sudarymo tvarka (Žin., 2004, Nr. 9-233):

23.1. balansas;

23.2. gryųjų aktyvų pokyčių ataskaita

24. aiškinamasis raštas

UAB ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS

110707135 , Geležinio vilko 6 a , Vilnius

ERGO BALANS PENSIJŲ FONDAS

BALANSAS

PAGAL 2005 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

Eil. Nr.	Turtas	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	1 pastaba	569.244	287.728
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		0	0
III.	INVESTICIJOS		6.840.605	2.029.908
1.	Skolos vertybiniai popieriai		4.152.830	1.443.951
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		4.120.866	1.263.276
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		31.964	180.675
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		2.044.971	585.957
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		642.804	
4.	Kitos investicijos			
IV.	GAUTINOS SUMOS		1.022	444
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos			
2.	Kitos gautinos sumos	2 pastaba	1.022	444
	TURTAS, IŠ VISO		7.410.872	2.318.080

Eil. Nr.	Įsipareigojimai ir grynieji aktyvai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		71.511	41.937
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai			
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui			41.937
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	3 pastaba	71.511	
VI.	GRYNIETI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		7.339.361	2.276.143
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIETI AKTYVAI, IŠ VISO		7.410.872	2.318.080

Gen.direktorius

Darius Kremensas

Vyr. buhalterė

Jūratė Muckienė

UAB ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS

110707135 , Geležinio vilko 6 a , Vilnius

ERGO BALANS PENSIJŲ FONDO GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

PAGAL 2005 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		2.276.143	0
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO		5.558.286	2.418.111
1.	Pensijų įmokos		4.750.412	2.349.891
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos			
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos			
4.	Palūkanos ir dividendai	4 pastaba	142.570	20.687
5.	Investicijų pardavimo pelnas		16.942	
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma		644.803	46.962
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	5 pastaba	3.559	52
8.	Kitos pajamos			519
III.	SUMAŽĖJIMAS		495.067	141.968
1.	Pensijų išmokos		2.675	
2.	I kitus pensijų fondų pervestos sumos			
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai		11	
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma		208.454	16.372
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	5 pastaba	4.396	910
6.	Valdymo sąnaudos		279.531	124.286
7.	Kitos sąnaudos			399
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		7.339.361	2.276.143

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dujus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,2051	1,0383	
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	6.090.206,9754	2.192.280,3868	

Gen.direktorius

Darius Kremensas

Vyr. buhalterė

Jūratė Muckienė

UAB ERGO LIETUVA GYVYBĖS DRAUDIMAS

110707135 , Geležinio vilko 6 a , Vilnius

ERGO BALANS PENSIJŲ FONDO PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

PAGAL 2005 M. GRUODŽIO 31 D. DUOMENIS

Gautos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		4.750.412
Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo		4.750.412
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		
Draudimo įmonės pervestos lėšos		
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso		0
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	
Kitos gautos lėšos (šaltinis ir lėšų suma), iš viso		
	Gautos palūkanos	
	Vertės pokytis/ kurso įtaka	
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		2.675
Pensijų išmokos, iš viso		2.675
	Pensijų išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	2.675
	Periodinės išmokos dalyviams	
	Išmokos anuiteto įsigijimui	
Iš kitus pensijų fondus pervestos lėšos, iš viso		0
	Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	
	Kitos pensijų kaupimo bendrovės	
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (šaltinis ir lėšų suma), iš viso		0
	Depozitoriumo nuskaitytos lėšos	

Gen.direktorius

Darius Kremensas

Vyr. buhalterė

Jūratė Muckienė

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Prie 2005 gruodžio 31 d. pensijų fondo "ERGO Balans" balanso

I. Bendroji dalis

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

Kaupimo bendrovė valdanti pensijų fondą: UAB "ERGO Lietuva gyvybės draudimas" (į.k. 110707135), veikianti adresu Geležinio vilko 6A, Vilnius)

Depozitoriumas: AB bankas "Hansabankas" (į.k. 112029651), kurio buveinė Savanorių pr. 19 Vilnius LT-03502. tel. 2684299, faks. 2684170

Audito įmonė: UAB "KPMG Lietuva" (į.k. 1149497), kurios buveinė Vytauto g. 12 Vilnius, tel. 2102600, fax. 2102659

II. Apskaitos politika

1. Teisės aktai, kuriais vadovaujantis parengta finansinė atskaitomybė

Finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinės atskaitomybės tvarka, patvirtinta LR Vyriausybės 2004 m. sausio 13 d. nutarimu Nr. 30.

2. Investavimo politika

Investavimas vykdomas, vadovaujantis pensijų fondo "ERGO Balans" taisyklėmis, Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo penktu skirsniu.

3. Finansinės rizikos valdymo politika

Investuojama į lito atžvilgiu mažai svyruojančias valiutas, todėl valiutos vertės svyravimo rizika minimali. Kadangi šiuo metu palūkanų norma rinkoje yra maža, tikimasi, kad Europos Centrinis Bankas didins palūkanų normą, kaip tai buvo atlikta JAV. Siekiant išvengti nuostolių dėl palūkanų normos augimo, šiuo metu daugiau investuojama į 1-5 metų termino vertybinius popierius. Investicijų portfelio rizikingumo politika – išlaikyti kredito rizika ne žemesnę negu A3 lygio pagal Moodys Reitingo Agentūrą (Moodys Rating Agency).

4. Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Turto vertė nustatoma, vadovaujantis Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos nutarimu "Dėl grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodikos patvirtinimo".

5. 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 procentą nuo Dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės ir ne daugiau kaip 5 procentus 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 metuose

Atlyginimas depozitoriumui mokamas iš nuosavų lėšų, gautų iš atskaitymų nuo dalyvio vardu įmokėtų įmokų ar dalyvio sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės vertės. Depozitoriumui mokamas pensijų turto apskaitos mokestis, kuris yra 0,11 proc. nuo grynujų aktyvų vertės, jei grynujų aktyvų vertė neviršija 50 mln. Lt., 0,09 proc., jei grynujų aktyvų vertė neviršija 250 mln. Lt, ir 0,08 proc., jei grynujų aktyvų vertė viršija 250 mln. Lt.

6. 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.

7. 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 Balans” taisyklėmis, Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 35 straipsniu. Pradinė vieneto vertė 2004-06-15 dieną buvo 1.0000.

8. 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.

9. Investicinio portfelio struktūra

Investuojama į vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriomis prekiaujama rinkose reguliuojamose ir veikiančiose Lietuvos Respublikoje ar Europos sąjungos valstybėse, o taip pat rinkose nurodytose “ERGO Balans” taisyklėse. Į akcijų rinkas investuojama ne daugiau 50 procentų pensijų fondo turto. Pinigų rinkos priemonės ir gryniesi pinigai sudaro ne daugiau 15 procentų pensijų fondo turto vertės. Lėšos investuojamos laikantis investicijų diversifikavimo reikalavimų numatytų Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme.

III. Aiškinamojo rašto pastabos

Lentelė „Investicijų vertės pokytis“

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	Parduota (išpirka)	vertės padidėjimas	vertės sumažėjimas	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	1.443.951,10	3.910.960,48	1.153.946,48	62.841,47	110.975,74	4.152.830,83
<i>Vyriausbių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>1.341.403,50</i>	<i>3.880.137,06</i>	<i>1.051.398,88</i>	<i>61.700,58</i>	<i>110.975,74</i>	<i>4.120.866,52</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>102.547,60</i>	<i>30.823,42</i>	<i>102.547,60</i>	<i>1.140,89</i>		<i>31.964,31</i>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	585.957,01	1.327.737,44	335.720,48	564.486,85	97.489,33	2.044.971,49
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		608.387,20		34.416,54		642.803,74
Kitos investicijos						
Iš viso	2.029.908,11	5.847.085,12	1.489.666,96	661.744,86	208.465,07	6.840.606,06

Lentelė „Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje“

Turto arba emitento pavadinimas	Valsybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiuta, kuria denominuojamas turtas, pavadinimas	Bendra nominali vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo/konvertavimo data	Bendra rinkos vertė, Lt	Turto investicijos lyginamoji dalis (procentais)
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą							
Iš viso:							
Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą							
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	LTL	108.300,00	3,400	2007.07.19	110.844,48	1,51
Iš viso:							
Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose							
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	EUR	200.262,40	4,250	2007.10.18	206.831,01	2,82
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	EUR	75.961,60	3,250	2009.04.18	78.331,19	1,07
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	EUR	65.603,20	4,600	2016.04.18	75.113,24	1,02
Austrijos Respublikos Vyriausybė	Austrija	EUR	62.150,40	5,000	2012.07.15	70.296,06	0,96
Austrijos Respublikos Vyriausybė	Austrija	EUR	238.243,20	5,500	2007.10.20	251.787,00	3,43
Belgijos Karalystės Vyriausybė	Belgija	EUR	48.339,20	8,000	2015.03.28	69.251,33	0,94
Bulgarijos Respublikos Vyriausybė	Bulgarija	EUR	58.697,60	7,500	2013.01.15	76.990,23	1,05
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	EUR	258.960,00	4,625	2014.06.23	288.444,98	3,93
EESTI ENERGIJA	Estija	EUR	31.075,20	4,500	2020.11.18	31.964,31	0,44
ERAP (su Prancūzijos vyriausybės garantija)	Prancūzija	EUR	207.168,00	3,375	2008.04.25	214.100,46	2,92
Estijos Respublikos Vyriausybė	Estija	EUR	72.508,80	5,000	2007.06.26	76.561,00	1,04
Europos investicijų bankas	Liuksemburgas	EUR	355.638,40	3,625	2013.10.15	366.929,19	5,00
Ispanijos Karalystės Vyriausybė	Ispanija	EUR	241.696,00	5,500	2017.07.30	296.392,96	4,04
KFW (su Vokietijos vyriausybės garantija)	Vokietija	EUR	172.640,00	4,750	2007.08.17	180.760,12	2,46
Landwirtschaftliche Rentenbank (su Vokietijos vyriausybės garantija)	Vokietija	EUR	207.168,00	4,125	2009.04.30	220.190,63	3,00
Latvijos Respublikos Vyriausybė	Latvija	EUR	62.150,40	5,375	2008.11.27	66.387,52	0,90

Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	EUR	69.056,00	4,500	2013.02.05	76.592,66	1,04
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	EUR	165.734,40	5,500	2011.02.14	190.721,93	2,60
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	65.603,20	4,500	2013.03.05	72.771,42	0,99
Olandijos Karalystės Vyriausybė	Olandija	EUR	221.497,12	7,500	2010.04.15	272.633,98	3,71
Olandijos Karalystės Vyriausybė	Olandija	EUR	62.150,40	5,000	2011.07.15	69.519,18	0,95
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	EUR	189.904,00	5,500	2007.10.25	200.566,20	2,73
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	EUR	110.489,60	5,000	2007.07.04	116.690,34	1,59
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	EUR	151.923,20	5,375	2013.07.04	177.706,02	2,42
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	EUR	130.515,84	4,500	2013.01.04	146.997,85	2,00
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	EUR	65.603,20	3,750	2009.01.04	69.548,33	0,95
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	EUR	75.961,60	3,500	2009.10.09	77.907,21	1,06
Iš viso:			3.666.700,96			4.041.986,35	55,07
Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai							
Iš viso:							
Iš viso skolos vertybinių popierių:			3.775.000,96			4.152.830,83	56,58
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą							
ABN Amro Holding NV	Olandija	EUR	1.353,50			53.777,36	0,73
Adris Grupa	Kroatija	HRK	1.401,60			45.467,90	0,62
Astrazeneca Plc	Švedija	SEK	363,78			71.173,99	0,97
Bayer AG	Vokietija	EUR	-			66.903,18	0,91
Bank Handlowy	Lenkija	PLN	4.301,18			72.152,36	0,98
Bank Pekao	Lenkija	PLN	358,43			63.621,68	0,87
Cesky Telecom	Čekija	CZK	13.152,70			68.985,91	0,94
Eesti Telekom	Estija	EUR	6.024,29			71.638,69	0,98
Ericsson Nikola Tesla	Kroatija	HRK	6.540,80			125.190,91	1,71
Erste bank	Austrija	EUR	-			90.147,43	1,23
Foreningssparbanken	Švedija	SEK	5.132,96			55.628,45	0,76
Impel	Lenkija	PLN	7.840,70			22.424,40	0,31
MATAV	Vengrija	HUF	11.759,76			112.658,45	1,54
Mažeikių Nafta	Lietuva	LTL	11.000,00			104.115,00	1,42
MOL Magyar Oliaj	Vengrija	HUF	5.211,32			103.548,93	1,41
NOKIA OYP	Suomija	EUR	269,32			69.327,04	0,94
Nordea Bank AB	Suomija	EUR	3.694,72			82.411,43	1,12
OTP Bank	Vengrija	HUF	534,85			37.556,89	0,51
Pliva DD	Kroatija	USD	-			56.858,03	0,77
Polski Koncern Naftowy	Lenkija	PLN	1.680,15			85.082,80	1,16
Raiffeisen Intl Bank Holding AG	Austrija	EUR	-			145.580,32	1,98
Richter Gedeon	Vengrija	HUF	1.782,82			68.183,95	0,93
Sanofi-Aventis	Prancūzija	EUR	1.588,29			59.282,85	0,81
SEB	Švedija	SEK	4.399,68			71.824,78	0,98
Siemens AG	Vokietija	EUR	-			54.973,41	0,75
Sniezka	Lenkija	PLN	833,35			22.167,23	0,30
Tallinna Vesi	Estija	EUR	1.227,09			25.897,52	0,35
Telekomunikacja Polska	Lenkija	PLN	17.742,38			138.390,60	1,89
Iš viso:			108.193,66			2.044.971,49	27,86
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:			108.193,66			2.044.971,49	27,86
Kolektyvinio investavimo subjektai							
Balzac Euro Index-P	Prancūzija	EUR				224.557,76	3,06
State Street Europe Actions	Prancūzija	EUR				224.464,73	3,06
State Street Midcap Europe	Prancūzija	EUR				193.781,25	2,64
Iš viso kolektyvinio investavimo subjektų:						642.803,74	8,76

Pinigai							
AB bankas "Hansabankas"		LTL				73.010,98	0,99
AB bankas "Hansabankas"		EUR				332.540,41	4,53
AB bankas "Hansabankas"		HUF				29.106,60	0,40
AB bankas "Hansabankas"		PLN				134.412,00	1,83
AB bankas "Hansabankas"		EEK				39,94	0,00
Iš viso pinigų:						569.109,93	7,75
Iš viso						7.409.715,99	100,96

1 pastaba "Pinigai ir pinigų ekvivalentai"

2005-12-31 dieną sudarė šios sumos:

Likutis gryniaisiais pinigais 96344,90 EUR, 73024,87 LTL, 150000,00 PLN, 2122400,64 HUF, 181,01 EEK. Kadangi 2005 m. gruodžio 31 d. Estijoje buvo šeštadienis (ne darbo diena), o AB bankas "Hansabankas" priskaičiavo palūkanas, susidarė piniginių lėšų skirtumas: 34,54 EUR ir 13,89 LTL (viso 133,15 LTL). Ši suma ataskaitose įskaičiuota 2006 m. sausio 3 d.

2 pastaba "Kitos gautinos sumos"

2005-12-31 dieną kitas gautinas sumas sudarė valiutų konvertavimo išlaidos.

3 pastaba "Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui"

2005-12-31 dieną sudarė gautinas atskaitymas nuo pensijų fondo turto vertės 5211,64 LTL ir nuo VDSF įmokų 66298,88 LTL.

4 pastaba "Palūkanos ir dividendai"

2005-12-31 dieną sudarė šios sumos:

palūkanos iš trumpalaikių indėlių	833,55 LTL
skolos vertybinių popierių atkarpos mokėjimai	141737,11 LTL

5 pastaba "Turto vertės padidėjimas/sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo"

2005-12-31 dieną sudarė banke turimų piniginių lėšų kursų pasikeitimas.

VII. Informacija apie pensijų fondo dalyvius

25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius:

		Dalyvių skaičius, vnt.
Ataskaitinio laikotarpio pradžioje:		8898
Prisijungę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso:		1227
	Pirmą kartą sudarę pensijų kaupimo sutartis	1227
	Atėję iš kitų pensijų fondų, iš viso:	0
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	0
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	0
Pasitraukę per ataskaitinį laikotarpį, iš viso:		11
	Baigę dalyvavimą pensijų kaupime, iš viso:	11
	Gavę pensijų išmokas	0
	Pasinaudoję galimybe pasitraukti iš pensijų fondo per 30 dienų nuo sutarties pasirašymo	2
	Mirę	9
	Perėję į kitus pensijų fondus, iš viso:	0
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	0
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	0
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje, iš viso:		10114
	Pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	6
	Gaunantys periodines pensijų išmokas	0
Pokytis		1216

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

		Dalyviai pagal amžiaus metus				
		Iš viso	iki 30 (imtinai)	nuo 31 iki 45 (imtinai)	nuo 46 iki 60 (imtinai)	virš 60
Dalyvių skaičius, vnt.	Iš viso:	10114	3286	5752	1070	6
	Vyrai	4646	1700	2442	498	6
	Moterys	5468	1586	3310	572	0
Dalyvių dalis, %	Iš viso:	100,0	32,5	56,9	10,6	0,1
	Vyrai	45,9	16,8	24,1	4,9	0,1
	Moterys	54,1	15,7	32,7	5,7	0,0

VIII. Pinigų srutai

27. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos ir išmokėtos lėšos.

Pateikiama atskirai kartu su balansu.

IX. Informacija apie pensijų kaupimo techninį atidėjinį.

28. 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

29. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje.

-

30. Konsultantų paslaugomis naudotasi nebuvo.

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

Generalinis direktorius

Darius Kremensas

Vyr. buhalterė

Jūratė Muckienė

Vyr. buhalterės pavaduotoja

Loreta Markūnienė

Vyr. ekspertas

Valerijus Cvetkovas