

PENSIJŲ FONDO ATASKAITA
Pateikta – 2009-08-31

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 2009 metų sausio 1 dienos iki 2009 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 valdytojai: Siim Valner ir Madis Reinumägi.
4. Depozitoriumas: AB „Swedbank“ (įm. k. 112029651), kurios 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 Funds AS", registracijos kodas 10863860, adresas Lauteri 5, 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 Savanorių pr. 19, LT–03502 Vilnius, tel. 2684514, faks. 2684869).

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2008-06-30)	Prieš dvejus metus (2007-06-30)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	26923420,11	30462763,11	21133629,09	13271068,06
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,1019	1,1138	1,0585	1,0417
Apskaitos vienetų skaičius	24432954,9452	27349349,6311	19965359,0768	12739399,8730

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%	4%	154761,92
Nuo turto vertės	1%	1%	137073,37
Už keitimą:			
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus	0,2%	0,2%	32,88
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,2%	0,2%	1563,13
pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	4%	-	-
Iš viso:			293431,30
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	LT0000607046	5450	545000,00	554980,21	543084,28	5,100	2010-02-11	1,78
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	LT1000600056	90	341827,20	319122,78	326274,31	-	2010-03-22	1,07
Iš viso:			5540	886827,20	874102,99	869358,59			2,85
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	IE00B28HXX02	40000000	1381120,00	1425990,31	1336118,68	4,500	2018-10-18	4,39
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	IE00B3KWYS29	20000000	690560,00	680865,16	702785,39	4,000	2014-01-15	2,31
ASFINAG	Austrija	XS0177566642	145	500656,00	518812,37	531387,24	4,125	2013-10-21	1,74
Belgijos Vyriausybė	Belgija	BE0000262684	7500000	258960,00	315987,38	317145,62	8,000	2012-12-24	1,04
Belgijos Vyriausybė	Belgija	BE0000282880	15000000	517920,00	674808,41	656611,10	8,000	2015-03-28	2,16
Belgijos Vyriausybė	Belgija	BE0000295049	12000000	414336,00	447224,27	456161,32	5,750	2010-09-28	1,50
Belgijos Vyriausybė	Belgija	BE0000308172	3500000	120848,00	116717,71	119958,50	4,000	2022-03-28	0,39
Belgijos Vyriausybė	Belgija	BE0000313222	20000000	690560,00	699677,29	721195,71	3,500	2011-03-28	2,37
Bulgarijos Respublikos Vyriausybė	Bulgarija	XS0145624432	165	569712,00	669812,54	618348,04	7,500	2013-01-15	2,03
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	XS0194957527	166	573164,80	603818,27	580434,03	4,625	2014-06-23	1,91
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	XS0215153296	155	535184,00	514873,01	480993,10	4,125	2020-03-18	1,58
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	XS0368800073	200	690560,00	689648,46	686488,54	5,000	2018-06-11	2,25
ERAP	Prancūzija	FR0000474413	110	379808,00	381332,17	390423,66	3,750	2010-04-25	1,28

	a								
Graikijos Vyriausybė	Graikija	GR0114022479	100	345280,00	375102,35	381682,43	5,500	2014-08-20	1,25
HBOS	Britanija	XS0403623803	150	517920,00	520501,52	542266,27	3,375	2011-12-05	1,78
Ispanijos Vyriausybė	Ispanija	ES00000120Z4	300	1035840,00	1020482,74	1092580,85	4,100	2011-04-30	3,59
Ispanijos Vyriausybė	Ispanija	ES0000012783	149	514467,20	604595,18	603039,13	5,500	2017-07-30	1,98
KFW	Vokietija	DE0002760980	210	725088,00	630645,77	698887,26	3,500	2021-07-04	2,29
KFW	Vokietija	DE000A0PM5F0	40	138112,00	137607,44	144572,40	4,625	2023-01-04	0,47
Kipro Vyriausybė	Kipras	XS0143546207	200	690560,00	739319,20	740137,63	5,500	2012-02-27	2,43
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	XS0162316490	155	535184,00	550573,43	545120,47	4,500	2013-02-05	1,79
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	XS0371500611	110	379808,00	399678,21	371447,32	5,625	2018-06-20	1,22
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	XS0410961014	50	172640,00	177654,57	181750,64	5,875	2014-02-03	0,60
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	XS0163880502	164	566259,20	566010,05	502944,43	4,500	2013-03-05	1,65
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	XS0212170939	135	466128,00	455507,23	352564,04	3,750	2016-02-10	1,16
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	XS0327304001	200	690560,00	693084,31	522869,07	4,850	2018-02-07	1,72
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	XS0435153068	105	362544,00	360803,79	368736,95	9,375	2014-06-22	1,21
NIBC BANK NV	Olandija	XS0422411214	100	345280,00	344330,48	350556,71	3,500	2014-04-07	1,15
OEBB Infrastruktur Bau AG	Austrija	XS0307792159	3	517920,00	531844,59	523817,23	4,875	2022-06-27	1,72
OKB	Austrija	XS0267884806	170	586976,00	590327,28	600547,60	3,875	2016-09-15	1,97
OKB	Austrija	XS0403964116	50	172640,00	171833,77	179154,75	3,625	2013-12-10	0,59
Olandijos Vyriausybė	Olandija	NL0000102242	200000	690560,00	698387,91	718192,72	3,250	2015-07-15	2,36
Olandijos Vyriausybė	Olandija	NL0000102606	29000	100131,20	107724,86	111901,99	5,000	2011-07-15	0,37
Olandijos Vyriausybė	Olandija	NL0000102689	47000	162281,60	177197,77	179806,97	4,250	2013-07-15	0,59
Olandijos Vyriausybė	Olandija	NL0006007239	190000	656032,00	699648,56	727070,92	4,500	2017-07-15	2,39
Portugalijos Respublikos Vyriausybė	Portugalija	PTOTEGOE0009	10000000	345280,00	378815,67	394178,93	5,450	2013-09-23	1,29
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	FR0000187361	70000	241696,00	294051,33	276512,58	5,000	2016-10-25	0,91
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	FR0010011130	50000	172640,00	176619,01	187632,09	4,000	2013-10-25	0,62
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	FR0010235176	150000	517920,00	532180,93	537038,57	1,000	2017-07-25	1,76
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	FR0010466938	200000	690560,00	693725,22	718323,33	4,250	2023-10-25	2,36
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	FR0116114978	150000	517920,00	516373,77	521535,71	2,500	2014-01-12	1,71
Rumunijos Respublikos Vyriausybė	Rumunija	XS0147466501	172	593881,60	719197,04	639644,17	8,500	2012-05-08	2,10
SFEF	Prancūzija	FR0010687707	150	517920,00	529718,63	547457,23	3,500	2011-11-24	1,80
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	DE0001074763	84	290035,20	345841,54	308385,37	7,375	2010-04-14	1,01
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	XS0192595873	150	517920,00	536939,82	530934,45	4,500	2014-05-20	1,74
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	XS0299989813	72	248601,60	247101,67	242462,03	4,375	2017-05-15	0,80
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovėnija	XS0109256734	50	172640,00	187565,31	180677,57	6,000	2010-03-24	0,59
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovėnija	XS0127672938	83	286582,40	307826,52	305258,24	5,375	2011-04-11	1,00
Suomijos Respublikos	Suomija	FI0001005407	88	303846,40	325847,74	353298,30	5,375	2013-07-04	1,16

Vyriausybė									
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	FI0001006066	430	1484704,00	1457038,30	1564120,77	3,875	2017-09-15	5,13
Swedbank	Švedija	XS0411331803	100	345280,00	345007,23	355831,15	3,125	2012-02-02	1,17
Švedijos Vyriausybė	Švedija	XS0426626312	100	345280,00	345186,77	347294,05	3,125	2014-05-07	1,14
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrija	XS0307199215	5	863200,00	865036,44	775972,72	4,875	2012-06-21	2,55
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	DE0001135218	4220000	145708,16	156656,64	160351,24	4,500	2013-01-04	0,53
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	DE0001135234	20000000	690560,00	750803,69	753525,12	3,750	2013-07-04	2,47
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	DE0001135358	20000000	690560,00	715779,22	774458,87	4,250	2018-07-04	2,54
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	DE0001141455	900000	31075,20	31438,77	32105,60	3,500	2009-10-09	0,11
Iš viso:			174210816	27709410,56	28751179,62	28544696,80			93,70
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:			174216356	27709410,56	29625282,61	29414055,39			96,56

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
Pinigai				
AB „Swedbank“	LTL	952724,93		3,13
AB „Swedbank“	EUR	120535,52		0,40
Iš viso pinigų:		1073260,45		3,52

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:				
Skolos vertybiniai popieriai	29.414.055	96	26.549.788	99
Nuosavybės vertybiniai popieriai	0	0	0	0
Pinigai	1.073.261	4	395.021	1
Iš viso:	30.487.316	100	26.944.809	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. Investuota tik į Europos Sąjungos valstybių vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuotus skolos vertybinius popierius.

Remiantis investavimo strategija ataskaitinio laikotarpio pabaigoje į skolos vertybinius popierius buvo investuota daugiau kaip 96 proc. grynujų aktyvų vertės. Į pinigų rinkos priemones buvo investuota 4 proc. grynujų aktyvų vertės.

Pagal geografinį pasiskirstymą 12 proc. pensijų fondo lėšų investuota į Lietuvos VP, o didžiausia dalis (88 proc.) - į kitų Europos Sąjungos valstybių VP.

Pagal valiutas daugiausia investuota: 95 proc. eurais ir 5 proc. litais.

16. Nurodyti veiksniai, 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 4,5 m.

Pagal vertybinių popierių išpirkimo terminą, investicijos pasiskirstė: į trumpesnį kaip 3 metų išpirkimo laikotarpio skolos VP investuota daugiau kaip 27 proc., į 3-5 metų – 28 proc., į 5-7 metų – 7 proc., į 7-10 metų – 28 proc. ir į ilgesnio kaip 10 metų išpirkimo laikotarpio – 9 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 46 proc. investicijų yra investuota į aukščiausio tarpautinio kredito reitingo AAA lygio vertybinius popierius, 24 proc. – į AA reitingo lygio VP, 18 proc. - į A reitingo lygio VP, mažiau kaip 10 proc. – į BBB reitingo lygio ir 2 proc. – į BB reitingo lygio VP. Vidutinis kredito reitingo lygis yra A.

2009 m. pirmą pusmetį Europos centrinis bankas kelis kartus mažino bazinę palūkanų normą. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 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 grąžos ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai.

-

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

-

20. Vidutinė grynoji investicijų grąža, 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 2009 m. birželio 30 d. duomenis:

(LTL)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	1, 3	1.073.261	395.021
II.	TERMINUOTI INDELIJAI			
III.	INVESTICIJOS	2, 3	29.414.055	26.549.788
1.	Skolos vertybiniai popieriai		29.414.055	26.549.788
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		29.414.055	26.549.788
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	30.487.316	26.944.809

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		24.553	21.389
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai			
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui	4	24.553	21.389
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		30.462.763	26.923.420
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO		30.487.316	26.944.809

22.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita pagal 2009 m. birželio 30 d. duomenis:

(Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		26.923.420	17.154.815
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO		5.748.162	5.597.175
1.	Pensijų įmokos		3.869.038	4.678.812
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		472.845	81.097
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos			
4.	Palūkanos ir dividendai	5	653.819	591.261
5.	Investicijų pardavimo pelnas		7.710	4.979
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	2	743.865	240.890
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	6	885	136
8.	Kitos pajamos			
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO		2.208.819	1.618.361
1.	Pensijų išmokos		171.752	81.347
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		830.809	381.581
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai		63.558	31.224
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	2	846.549	843.245
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	6	2.720	2.676
6.	Valdymo sąnaudos		293.431	278.288
7.	Kitos sąnaudos			
IV.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		30.462.763	21.133.629

Eil. Nr.	Straipsniai	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš vienerius metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,1138	1,0585	1,0417
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	27.349.349,6311	19.965.359,0768	12.739.399,8730

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 Savanorių pr. 19, Vilnius LT-03502. tel. 268 42 99, faks. 268 41 70.

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 AB „Swedbank“ (įm. k. 112029651, banko licencija Nr. 11, Lietuvos centrinio depozitoriumo kodas Nr. 976, adresas: Savanorių pr. 19, Vilnius, LT-03502, tel. 268 45 14, faksas 268 48 69).

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

Investuojama į lito atžvilgiu mažai svyruojančias valiutas, todėl valiutos vertės svyravimo rizika minimali. Siekiant išvengti nuostolių dėl palūkanų normos kitimo, šiuo metu daugiausia investuojama į 1-5 metų termino skolos 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 4 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 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. LTL, 0,09 proc., jei grynujų aktyvų vertė neviršija 250 mln. LTL, ir 0,08 proc., jei grynujų aktyvų vertė viršija 250 mln. LTL.

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 finansinį turtas ar finansinis įsipareigojimas pirmą kartą apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Kiekvieno balanso datą 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 į 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

2009 m. birželio 30 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudarė šios sumos:

	Valiuta	Suma LTL
„Swedbank“, AB	LTL	952.725
„Swedbank“, AB	EUR	120.536
Iš viso pinigų:		1.073.261

2 pastaba. Investicijų vertės pokytis

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirka)	vertės padidėjimas	vertės sumažėjimas	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	26.549.788	5.858.425	2.891.474	743.865	846.549	29.414.055
<i>Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>26.549.788</i>	<i>5.858.425</i>	<i>2.891.474</i>	<i>743.865</i>	<i>846.549</i>	<i>29.414.055</i>
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>						
Nuosavybės vertybiniai popieriai						
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos						
Kitos investicijos						
Iš viso	26.549.788	5.858.425	2.891.474	743.865	846.549	29.414.055

3 pastaba. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

Turto arba mitento pavadinimas	Valsybės, 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							
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	LTL	545000,00	5,100	2010-02-11	543084,28	1,78
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	341827,20	-	2010-03-22	326274,31	1,07
Belgijos Vyriausybė	Belgija	EUR	258960,00	8,000	2012-12-24	317145,62	1,04
Belgijos Vyriausybė	Belgija	EUR	517920,00	8,000	2015-03-28	656611,10	2,15
Belgijos Vyriausybė	Belgija	EUR	414336,00	5,750	2010-09-28	456161,32	1,50
Belgijos Vyriausybė	Belgija	EUR	120848,00	4,000	2022-03-28	119958,50	0,39
Belgijos Vyriausybė	Belgija	EUR	690560,00	3,500	2011-03-28	721195,71	2,37
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	EUR	290035,20	7,375	2010-04-14	308385,37	1,01
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	EUR	145708,16	4,500	2013-01-04	160351,24	0,53
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	EUR	690560,00	3,750	2013-07-04	753525,12	2,47
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	EUR	690560,00	4,250	2018-07-04	774458,87	2,54
Vokietijos Respublikos Vyriausybė	Vokietija	EUR	31075,20	3,500	2009-10-09	32105,60	0,11
KFW	Vokietija	EUR	725088,00	3,500	2021-07-04	698887,26	2,29
KFW	Vokietija	EUR	138112,00	4,625	2023-01-04	144572,40	0,47
Ispanijos Vyriausybė	Ispanija	EUR	1035840,00	4,100	2011-04-30	1092580,85	3,58
Ispanijos Vyriausybė	Ispanija	EUR	514467,20	5,500	2017-07-30	603039,13	1,98
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	EUR	303846,40	5,375	2013-07-04	353298,30	1,16
Suomijos Respublikos Vyriausybė	Suomija	EUR	1484704,00	3,875	2017-09-15	1564120,77	5,13
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	EUR	241696,00	5,000	2016-10-25	276512,58	0,91
ERAP	Prancūzija	EUR	379808,00	3,750	2010-04-25	390423,66	1,28
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	EUR	172640,00	4,000	2013-10-25	187632,09	0,62
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	EUR	517920,00	1,000	2017-07-25	537038,57	1,76
Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	EUR	690560,00	4,250	2023-10-25	718323,33	2,36
SFEF	Prancūzija	EUR	517920,00	3,500	2011-11-24	547457,23	1,80

Prancūzijos Respublikos Vyriausybė	Prancūzija	EUR	517920,00	2,500	2014-01-12	521535,71	1,71
Graikijos Vyriausybė	Graikija	EUR	345280,00	5,500	2014-08-20	381682,43	1,25
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	EUR	1381120,00	4,500	2018-10-18	1336118,68	4,38
Airijos Respublikos Vyriausybė	Airija	EUR	690560,00	4,000	2014-01-15	702785,39	2,31
Olandijos Vyriausybė	Olandija	EUR	690560,00	3,250	2015-07-15	718192,72	2,36
Olandijos Vyriausybė	Olandija	EUR	100131,20	5,000	2011-07-15	111901,99	0,37
Olandijos Vyriausybė	Olandija	EUR	162281,60	4,250	2013-07-15	179806,97	0,59
Olandijos Vyriausybė	Olandija	EUR	656032,00	4,500	2017-07-15	727070,92	2,38
Portugalijos Respublikos Vyriausybė	Portugalija	EUR	345280,00	5,450	2013-09-23	394178,93	1,29
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovėnija	EUR	172640,00	6,000	2010-03-24	180677,57	0,59
Slovėnijos Respublikos Vyriausybė	Slovėnija	EUR	286582,40	5,375	2011-04-11	305258,24	1,00
Kipro Vyriausybė	Kipras	EUR	690560,00	5,500	2012-02-27	740137,63	2,43
Bulgarijos Respublikos Vyriausybė	Bulgarija	EUR	569712,00	7,500	2013-01-15	618348,04	2,03
Rumunijos Respublikos Vyriausybė	Rumunija	EUR	593881,60	8,500	2012-05-08	639644,17	2,10
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	EUR	535184,00	4,500	2013-02-05	545120,47	1,79
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	566259,20	4,500	2013-03-05	502944,43	1,65
ASFINAG	Austrija	EUR	500656,00	4,125	2013-10-21	531387,24	1,74
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	EUR	517920,00	4,500	2014-05-20	530934,45	1,74
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	EUR	573164,80	4,625	2014-06-23	580434,03	1,90
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	466128,00	3,750	2016-02-10	352564,04	1,16
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	EUR	535184,00	4,125	2020-03-18	480993,10	1,58
OKB	Austrija	EUR	586976,00	3,875	2016-09-15	600547,60	1,97
Slovakijos Respublikos Vyriausybė	Slovakija	EUR	248601,60	4,375	2017-05-15	242462,03	0,80
Vengrijos Respublikos Vyriausybė	Vengrija	EUR	863200,00	4,875	2012-06-21	775972,72	2,55
OEBB Infrastruktur Bau AG	Austrija	EUR	517920,00	4,875	2022-06-27	523817,23	1,72
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	690560,00	4,850	2018-02-07	522869,07	1,72
Čekijos Respublikos Vyriausybė	Čekija	EUR	690560,00	5,000	2018-06-11	686488,54	2,25
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	EUR	379808,00	5,625	2018-06-20	371447,32	1,22
HBOS	D. Britanija	EUR	517920,00	3,375	2011-12-05	542266,27	1,78
OKB	Austrija	EUR	172640,00	3,625	2013-12-10	179154,75	0,59
Lenkijos Respublikos Vyriausybė	Lenkija	EUR	172640,00	5,875	2014-02-03	181750,64	0,60
Swedbank	Švedija	EUR	345280,00	3,125	2012-02-02	355831,15	1,17
NIBC BANK NV	Olandija	EUR	345280,00	3,500	2014-04-07	350556,71	1,15
Švedijos Vyriausybė	Švedija	EUR	345280,00	3,125	2014-05-07	347294,05	1,14
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Lietuva	EUR	362544,00	9,375	2014-06-22	368736,95	1,21
Pinigai							
AB „Swedbank“		LTL				952724,93	3,12
AB „Swedbank“		EUR				120535,52	0,40
Iš viso						30487315,84	100,00

4 pastaba. Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui

2009 m. birželio 30 d. mokėtinas sumas sudarė atskaitymai valdymo bendrovei nuo pensijų fondo turto vertės už 2009 m. birželio mėnesį (24.553 Lt).

5 pastaba. Palūkanos ir dividendai

2009 m. birželio 30 d. sudarė šios sumos:

Palūkanos iš trumpalaikių indėlių
Skolos vertybinių popierių atkarpos mokėjimai
Iš viso

1.062 LTL
652.757 LTL
653.819 LTL

6 pastaba. Turto vertės padidėjimas/sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo

2009 m. birželio 30 d. turto vertės padidėjimą/sumažėjimą sudarė banke turimų piniginių lėšų kursų pasikeitimas.

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		4.341.883
	Periodinės įmokos į pensijų fondą iš Valstybinio socialinio draudimo fondo prieš atskaitymus nuo įmokos	3.869.038
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	0
	Draudimo įmonės pervestos lėšos	0
	Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	472.845
	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	270.427
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	202.418
	Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	0
Išmokėtos lėšos per ataskaitinį laikotarpį, iš viso		1.002.561
	Pensijų išmokos, iš viso	171.752
	Vienkartinės išmokos dalyviams ir jų paveldėtojams	171.752
	Periodinės išmokos dalyviams	
	Išmokos anuiteto įsigijimui	
	Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos, iš viso	830.809
	Tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	47.584
	Kitos pensijų kaupimo bendrovės	783.225
	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

Darius Kremensas

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 Darius Kremensas, tel. 2683011, faks. 2683055, el. paštas darius.kremensas@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.

-