

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Pensijų fondo pavadinimas, visas pensijų fondo taisyklių, pagal kurias jis veikia, pavadinimas, Komisijos pensijų fondo taisyklėms suteiktas numeris

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo Invalda Augančio pajamingumo pensijų fondas, taisyklių Nr. PF-V03-K005-005 su pakeitimais

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita.

2008 m.

3. Duomenys apie valdymo įmonę**3.1. pavadinimas ir įmonės kodas**

UAB „Invalda turto valdymas“, toliau vadinama bendrove

Įmonės kodas 126263073

3.2. buveinė (adresas)

Maironio g. 11, LT-01124 Vilnius

3.3. telefono, fakso numeriai, el. pašto adresas, interneto svetainės adresas

Telefonas (8~5) 273 29 28

Faksas (8~5) 273 48 98

Elektroninis paštas pensija@invalda.com

Interneto tinklapis www.invalda.com

3.4. veiklos licencijos numeris

VJK-005

3.5. pensijų fondo valdytojo vardas, pavardė, pareigos (asmuo ar asmenys, priimančys investicinius sprendimus)

Sprendimus dėl Fondo investicijų portfelio sudėties priima bendrovės investicinis komitetas, kurį sudaro:

- iki 2008 gegužės 15 d. Andrius Barštys, Generalinis direktorius, valdybos narys; Andrej Cyba, Direktorius Valdybos narys; Justas Vaičiulionis, fondų valdytojas; Vytautas Plunksnis, strateginis analitikas.

- nuo 2008 m. gegužės 15 d. iki 2008 gruodžio 23 d. Andrius Barštys, generalinis direktorius, valdybos narys; Andrej Cyba, direktorius Valdybos narys; Justas Vaičiulionis, fondų valdytojas; Vytautas Plunksnis, strateginis analitikas; Vitalijus Šostak, fondų valdymo departamento vadovas.

- nuo 2008 gruodžio 23 d. Andrius Barštys, generalinis direktorius, valdybos narys; Andrej Cyba, direktorius Valdybos narys; Justas Vaičiulionis, fondų valdytojas; Vytautas Plunksnis, strateginis analitikas; Vitalijus Šostak, fondų valdymo departamento vadovas; Tomas Krakauskas, portfelių valdymo departamento vadovas.

4. Depozitoriumo pavadinimas, kodas, adresas, telefono ir fakso numeriai

AB SEB bankas, įmonės kodas 112021238, buveinės adresas Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, tel. (8~5) 268 26 88, faks. (8~5) 268 26 86

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Nurodyti grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę:

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2008-01-01)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2008-12-31)	Prieš metus (2007-12-31)	Prieš dvejus metus (2006-12-31)
Grynųjų aktyvų vertė (GAV), Lt	2 334 529,9229	3 357 753,1342	2 334 529,9229	1 247 412,6100
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,6058	1,2797	1,6058	1,5210
Apskaitos vienetų skaičius	1 453 816,5483	2 623 932,9057	1 453 816,5483	820 140,9713

6. Nurodyti per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas:

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Lt
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	1 264 588,9515	1 842 730,7053
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	94 472,5941	134 300,0600

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto (pildoma atitinkama lentelė atsižvelgiant į fondo tipą)

Atskaitymai iš valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo pensijų turto (jei per ataskaitinį laikotarpį keitėsi atskaitymų dydis, atskirai pateikti sumas pagal kiekvieną dydį); jei yra skaičiuojamas sąlyginis tikėtinas bendrasis išlaidų koeficientas, pateikiama papildoma informacija, nurodyta taisyklių 42.6 punkte

Atskaitymai	Taisyklėse numatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų atskaitymų suma, Lt
Nuo įmokų	1,49%	1,49%	17 245,1747	15 793,5700
Nuo turto vertės	0,99%	0,99%	27 615,8440	25 543,9100
Už keitimą:	0,00%	0,00%	-	-
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,00%	0,00%	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,00%	0,00%		
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	0,00%	0,00%	-	-
Iš viso			44 861,0187	41 337,4800
BAR				0,0062
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK				-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)				105,69 (136,65)

BAR – bendrasis atskaitymų rodiklis parodo, kiek grynųjų aktyvų vertėje sudaro atskaitymai nuo pensijų įmokų ir nuo pensijų turto.

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

Portfelio apyvartumo rodiklis – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą. Fondai, kurių PAR aukštas, patiria didesnes sandorių sudarymo išlaidas.

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA
8. Mokėjimai tarpininkams (nurodyti konkrečius tarpininkus ir jiems sumokėtas mokesčių sumas, suteiktas paslaugas). Pažymėti, kurie tarpininkai susiję su fondo valdymo įmone

2008 m. AB FMĮ „Finasta“ už tarpininkavimą sumokėta 5 436,15 Lt. UAB „Invalda turto valdymas“ ir AB FMĮ „Finasta“ kontroliuojantis asmuo yra AB „Invalda“.

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

Bendrovė nėra sudariusi jokių susitarimų dėl mokesčių pasidalijimo, taip pat nėra jokių paslėptųjų komisinių.

10. Pateikti konkretų pavyzdį, iliustruojantį atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai (pateikti tik metų ataskaitoje). Pavyzdyje pateikti skaičiavimus, kiek būtų atskaityta (litas) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 10 000 Lt, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

Pateikiame iliustruojantį pavyzdį

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų Lt	248,45	459,37	687,42	1341,85
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10500,00	11579,35	12769,66	16308,61
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10241,93	11073,32	11972,19	14551,68

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Valiuta	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 ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
AB "Sanitas"	LT	LT0000106171	LTL	5838	5838	131.414,00	50.732,22	www.omxgroup.com/vilnius	0,053	1,511
AB "Invalda"	LT	LT0000102279	LTL	1188	1188	5.247,08	1.912,68	www.omxgroup.com/vilnius	0,003	0,057
AB "Apranga"	LT	LT0000102337	LTL	7500	7500	35.695,00	16.050,00	www.omxgroup.com/vilnius	0,085	0,478
Iš viso				14526		172.356,08	68.694,90			
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
AB Dnb Nord bankas	LT	LT0000100174	LTL	140	13300	38.555,02	10.525,20	www.omxgroup.com/vilnius	0,007	0,313
AB "Alita"	LT	LT0000118655	LTL	6545	6545	26.049,10	4.123,35	www.omxgroup.com/vilnius	0,013	0,123
AB "Vilkyškių pieninė"	LT	LT0000127508	LTL	4400	4400	23.760,00	2.640,00	www.omxgroup.com/vilnius	0,037	0,079
Iš viso				11085		88.364,12	17.288,55			
Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
Orco Property Group	CZ	LU0122624777	CZK	133	16,38	22.608,73	2.974,50	www.pse.cz	0,002	0,089
Čez	CZ	CZ0005112300	CZK	550	6.773,80	52.730,21	55.962,13	www.pse.cz	0,000	1,667
OTP bank	HU	HU0000061726	HUF	342	474,73	26.667,15	12.680,98	www.bse.hu	0,000	0,378
SIF1 BANAT CRISANA ARAD	RO	ROSIFAACNOR2	RON	2180	2.247,82	5.019,79	1.088,82	www.bvb.ro	0,000	0,032
SIF2 MOLDOVA BACAU	RO	ROSIFBACNOR0	RON	953	982,65	2.895,12	431,29	www.bvb.ro	0,000	0,013
SIF3 TRANSILVANIA BRASOV	RO	ROSIFCACNOR8	RON	41500	42.791,07	33.106,68	9.638,71	www.bvb.ro	0,008	0,287
SIF4 MUNTENIA BUCURESTI	RO	ROSIFDACNOR6	RON	4880	5.031,82	8.528,49	2.604,36	www.bvb.ro	0,001	0,078
SIF5 OLTENIA CRAIOVA	RO	ROSIFEACNOR4	RON	2723	2.807,71	8.571,74	1.360,21	www.bvb.ro	0,000	0,041
Anadolu An. Turk Sigorta	TR	TRAANSGR9101	TRY	4200	7.824,18	7.986,00	6.316,39	www.ise.org	0,002	0,188

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

Foreningssparbanken AB	SE	SE0000242455	SEK	400	147,86	13.356,27	5.595,29	www.se.omxgroup.com	0,000	0,167
Vienna Insurance Group	AT	AT0000908504	EUR	155	535,18	26.675,57	12.908,64	www.wienerboerse.at	0,000	0,384
Strabag	AT	AT000000STR1	EUR	168	580,07	23.923,89	9.397,14	www.wienerboerse.at	0,000	0,280
Raiffeisen International Bank Holding	AT	AT0000606306	EUR	110	379,81	32.876,18	7.330,29	www.wienerboerse.at	0,000	0,218
OMV AG	AT	AT0000743059	EUR	244	842,48	37.490,50	15.771,29	www.wienerboerse.at	0,000	0,470
Eforie Nord	RO	ROEFRIACNOR6	RON	5500	567,11	10.268,80	2.723,91	www.bvb.ro	0,003	0,081
Dafora	RO	RODAFRACNOR5	RON	10000	1.031,11	2.823,73	333,87	www.bvb.ro	0,001	0,010
Eesti Ehitus	EE	EE3100039496	EEK	933	2.058,85	12.856,74	3.318,11	www.omxgroup.com/talin	0,003	0,099
Olympic Entertainment Group	EE	EE3100084021	EUR	2800	96.678,40	23.251,15	4.640,56	www.omxgroup.com/talin	0,005	0,138
Asseco Poland	PL	PLSOFTB00016	PLN	577	513,63	24.114,01	22.789,49	www.gpw.pl	0,001	0,679
Ekspress Grupp	EE	EE3100016965	EEK	1500	3.310,05	15.537,60	3.729,02	www.omxgroup.com/talin	0,008	0,111
Sistema JSFC	RU	US48122U2042	USD	940	2.436,67	58.915,01	12.670,12	www.rts.ru	0,000	0,377
Iš viso				80788		450.203,36	194.265,12			
Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai										
-	-	-	-	-	-			-	-	0,000
Iš viso				0		0,00	0,00			
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių				106399		710.923,56	280.248,57			

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo/konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
-	-	-	-		0			-	-	0,000
Iš viso				0		0,00	0,00			
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
LR Vyriausybė	LT	LT0000605099	LTL	100	10000	10.000,05	9.931,92	3,90	2009-07-16	0,296
LR Vyriausybė	LT	LT0000534703	LTL	1000	100000	97.349,92	98.174,20	0,00	2009-03-25	2,924
AB Hanner	LT	LT1000402065	EUR	165	16500	57.341,24	58.514,38	6,20	2009-02-20	1,743

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

AB Apranga	LT	LT0000402216	LTL	396	39600	40.531,12	39.483,34	5,99	2009-06-15	1,176
AB bankas Snoras	LT	XSo301140512	EUR	29	100131,2	93.906,95	60.746,18	7,00	2010-05-21	1,809
Iš viso				1690		299.129,27	266.850,02			
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
Elko bonds	LV	LV0000800589	EUR	187	64567,36	65.392,39	65.464,14	10,00	2010-11-29	1,950
Parex bonds	LV	XSo253533318	EUR	30	103584	94.320,14	39.831,57	5,63	2011-05-05	1,186
Magyar telecom	HU	XSo197866170	EUR	18	18000	64.752,95	41.223,83	10,75	2012-08-15	1,228
Gaz Capital	RU	XSo272762963	EUR	26	26000	67.823,35	63.408,68	5,03	2014-05-25	1,888
Mobile Telesystems	RU	XSo211216493	USD	16	16000	68.464,64	64.967,47	8,00	2012-01-28	1,935
Megafon bonds	RU	XSo207360115	USD	22	22000	59.623,66	52.879,74	8,00	2009-12-10	1,575
Severstal bonds	RU	XSo186918255	USD	22	22000	61.150,77	55.716,39	8,63	2009-02-24	1,659
Norilsk Nickel bonds	RU	XSo201869251	USD	22	22000	58.317,58	52.729,05	7,13	2009-09-30	1,570
City of Moscow bonds	RU	XSo202356167	EUR	34	34000	89.145,91	101.959,37	6,45	2011-10-12	3,037
Iš viso				377		628.991,39	538.180,24			
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,000
Iš viso				0		0,00	0,00			
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių				2067		928.120,66	805.030,26			

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas*	Dalis GA, %
Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 61 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai (akcijos)										
Invalda Obligacijų fondas	LT	LTIF00000039	LTL	2116,4953	Invalda turto valdymas	250.000,00	246.823,35	www.finasta.lt	KIS 1	7,351
Iš viso				2116,4953		250.000,00	246.823,35			
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso				0		0,00	0,00			
Iš viso KIS vienetų (akcijų)				2116,4953		250.000,00	246.823,35			

* Nurodyti KIS tipą:

KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į ne nuosavybės vertybinius popierius;

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatytas mišrus (subalansuotas) investavimas;

KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynyjų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius;

KIS 4 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynyjų aktyvų investuoti į pinigų rinkos priemones;

KIS 5 – visų kitų rūšių KIS (alternatyvaus investavimo, privataus kapitalo, nekilnojamojo turto, žaliavų ir kt.).

Pastaba. Investuojant į fondų fondus, juos priskirti tam tikrai KIS grupei pagal fondų fondų investavimo strategiją.

Emitento pavadinimas	Šalis	Priemonės pavadinimas	Kiekis, vnt.	Valiuta	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Galiojimo pabaigos data	Dalis GA, %
Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose								
-	-	-	-	-	-	-	-	0,000
Iš viso			0		0,00			
Kitos pinigų rinkos priemonės								
-	-	-	-	-	-	-	-	0,000
Iš viso			0		0,00			
Iš viso pinigų rinkos priemonių			0		0,00			

Kredito įstaigos pavadinimas	Šalis	Valiuta	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Indėlio termino pabaiga	Dalis GA / dalis portfelyje, %
Indėliai kredito įstaigose						
AB bankas Snoras	LT	LTL	150.000,00	12,00	2009-01-19	4,467
Danske bankas	LT	LTL	250.000,00	7,50	2009-01-19	7,445
Danske bankas	LT	LTL	300.000,00	6,90	2009-04-16	8,935
Nordea Bank Finland Plc	LT	LTL	200.000,00	5,70	2009-03-09	5,956
Nordea Bank Finland Plc	LT	LTL	150.000,00	7,35	2009-02-17	4,467
AB DnB Nord bankas	LT	LTL	250.000,00	10,16	2009-04-10	7,445
AB DnB Nord bankas	LT	LTL	200.000,00	10,50	2009-05-18	5,956
Iš viso indėlių kredito įstaigose			1.500.000,00			

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

Priemonės pavadinimas	Emitentas	Šalis	Kita sandorio šalis	Valiuta	Investicinis sandoris (pozicija)	Sandorio (pozicijos) vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos pavadinimas (tinklalapio adresas)	Galiojimo terminas	Dalis GA, %
Išvestinės finansinės priemonės kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
-	-	-	-				-	-	-	
Iš viso							0,00			0,000
Kitos išvestinės finansinės priemonės										
-	-	-	-				-	-	-	
Iš viso										
Iš viso išvestinių finansinių priemonių										

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Dalis GA, %
Pinigai				
AB SEB bankas	LTL	497.387,89	0	14,813
AB SEB bankas	USD	2.156,62	0	0,064
Iš viso pinigų		499.544,51		

Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Paskirtis	Dalis GA, %
Kitos priemonės, nenurodytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57str. 1 d.				
Sukauptos palūkanos	-	1.201,19	-	0,036
Mokėtinos (gautinos) sumos	-	26.646,78	-	0,794
Gautinos sumos už indėlius	-	14.438,73	-	0,430
Iš viso		42.286,70		

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus:

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje, Lt	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje, %
1	2	3	4	5
Pagal valiutas				
LTL	2.687.429,82	79,65	2.025.959,74	86,45
BGN	-	-	24.793,64	1,06
HUF	12.680,98	0,38	59.979,98	2,56
CZK	58.936,63	1,75	58.110,94	2,48
PLN	22.789,49	0,68	29.085,75	1,24
EUR	323.040,85	9,57	62.825,49	2,68
LVL	-	-	19.811,43	0,85
RON	18.181,17	0,54	39.474,98	1,68
SEK	5.595,29	0,17	23.337,90	1,00
TRY	6.316,39	0,19	-	-
USD	238.962,77	7,07	-	-
Iš viso:	3.373.933,39	100,00	2.343.379,85	100,00
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	2.641.488,03	78,29	1.746.202,60	74,52
Vengrija	53.904,81	1,60	59.979,98	2,56
Čekija	58.936,63	1,75	58.110,94	2,48
Bulgarija	-	-	24.793,64	1,06
Lenkija	22.789,49	0,68	29.085,75	1,24
Švedija	5.595,29	0,17	23.337,90	1,00
Latvija	105.295,71	3,12	299.718,31	12,79
Rumunija	18.181,17	0,54	56.520,18	2,41
Austrija	45.407,36	1,35	33.373,11	1,42
Graikija	-	-	-	-
Turkija	6.316,39	0,19	-	-
Estija	11.687,69	0,35	12.257,44	0,52
Rusija	404.330,82	11,96	-	-
Iš viso:	3.373.933,39	100,00	2.343.379,85	100,00
Pagal investavimo objektus				
Nuosavybės VP	280.248,57	8,31	509.602,86	21,75
Skolos VP	805.030,26	23,86	1.596.245,08	68,12
KIS	246.823,35	7,31	-	-
Depozitai	1.500.000,00	44,46	200.000,00	8,53
Užsienio valiuta	2.156,62	0,06	149,74	0,01
Iš viso:	2.834.258,80	84,00	2.305.997,68	98,41

1	2	3	4	5
Pagal sektorius				
Telekomunikacijos	171.741,16	5,09	61.152,21	2,61
Sveikatos priežiūra	50.732,22	1,50	102.640,47	4,38
Vartojimo prekės ir paslaugos	66.626,83	1,97	22.695,28	0,97
Kasdienio vartojimo prekės ir paslaugos	26.912,84	0,80	-	-
Finansinės paslaugos	616.424,94	18,27	562.781,80	24,02
Informacinės technologijos	65.464,14	1,94	-	-
Gamybos sektorius	13.049,12	0,39	13.511,59	0,58
Komunalinės paslaugos	2.640,00	0,08	72.752,07	3,10
Energetika	-	-	17.194,94	0,73
Medžiagų sektorius	108.445,44	3,21	12.113,60	0,51
Vyriausybės vertybiniai popieriai	210.065,49	6,23	1.241.005,98	52,96
Iš viso:	1.332.102,18	39,48	2.105.847,94	89,86
Pagal emitentų tipus				
LR įmonės	491.550,70	14,57	267.664,71	11,42
LR Vyriausybė	108.106,12	3,20	1.241.005,98	52,96
Kiti	732.445,36	21,71	597.177,25	25,48
Iš viso:	1.332.102,18	39,48	2.105.847,94	89,86

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 11 punkte (pagal išvestinių investicinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių investicinių priemonių panaudojimo tikslus (valiutų keitimo, palūkanų normos, susiję su nuosavybe, ir kt.), taip pat sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją)

14. Aprašyti šio priedo 11 punkte nurodytų išvestinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių investicinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip panaudojama išvestinė investicinė priemonė gali apsaugoti investicinį sandorį (investicinę poziciją) nuo rizikos

15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių finansinių priemonių kategorijas).

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

Fondo investicijų portfelis atitinka pensijų fondo investavimo strategiją.

Augančio pajamingumo pensijų fondo turtas investuojamas:

1. Iki 30 proc. į nuosavybės VP (akcijas) ir (arba) į KIS investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – nuosavybės VP.
2. Iki 100 proc. (bet ne mažiau kaip 70 proc.) į skolos VP, pinigų rinkos priemones ir (arba) KIS investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – skolos VP ir pinigų rinkos priemonės.

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA
17. Nurodyti veiksnius, kurie turėjo didžiausią įtaką per ataskaitinį laikotarpį investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams

Pensijų fondo investicijų portfelio vertės pokyčiui didžiausią įtaką 2008 m. turėjo finansinių priemonių rinkos kainos.

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

Fondo lyginamasis indeksas: $0.07 * \text{Ethical Euro Composite Index} + 0.15 * \text{DJ EURO STOXX MIIDCAP} + 0.15 * \text{DJ EU ENLARGED}$.

[Ethical Euro Composite Index](#) – indeksas, atspindintis Vyriausybės obligacijų, bendrovių obligacijų ir supranacionalinių obligacijų, denominuotų eurai, pajamingumą.

[Dow Jones EURO STOXX® Mid](#) – Eurozonos valstybių vidutinės kapitalizacijos bendrovių akcijų lyginamasis indeksas

[DJ EU Enlarged](#) – valstybių, tapusių Europos Sąjungos narėmis nuo 2004 m., bendrovių akcijų lyginamasis indeksas.

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

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	-20,26%	5,51%	8,52%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis	-12,10%	-	-	-
Metinė bendroji investicijų grąža	-	-	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža	-20,80%	4,80%	7,36%	-
Apskaitos vieneto (akcijos) vertės pokyčio standartinis nuokrypis	7,28%	4,12%	3,85%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis	7,71%	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas	78,22%	-	-	-
Indekso sekimo paklaida	7,60%	-	-	-
Alfa rodiklis	-2,22%	-	-	-
Beta rodiklis	1,17	-	-	-

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

Apskaitos vieneto (akcijos) vertės pokyčio standartinis nuokrypis - statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis - statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja lyginamojo indekso pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas - rodiklis, kuris parodo vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

Indekso sekimo paklaida - rodiklis, kuris parodo, kiek vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

Alfa rodiklis - rodiklis, kuris parodo skirtumą tarp pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui.

Beta rodiklis - rodiklis, kuris parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.

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

Pensijų fondo reklamoje nebuvo naudojamos investicijų grąžos prognozės.

21. Vidutinė investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų grąžos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis).

Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė:

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondas

	Per paskutinius	Per	Per	Nuo veiklos pradžios
	3 metus	paskutinius 5 metus	paskutinius 10 metų	
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	-2,99%	-	-	0,54%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų grąža	-3,77%	-	-	-0,43%
Vidutinė bendroji investicijų grąža	-	-	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis	5,10%	-	-	4,99%

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

23. Pateikti šias pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais:

23.1. paskutinių 3 finansinių metų balansus, išdėstytus palyginamojoje lentelėje

Eil. Nr.	Turtas	Past abų Nr.	Finansiniai metai 2008-12-31	Praėję finansiniai metai 2007-12-31	Praėję finansiniai metai 2006-12-31
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		504.367,0800	36.474,8600	65.738,4800
II.	TERMINUOTI INDELIJAI		1.500.000,0000	200.000,0000	0,0000
III.	INVESTICIJOS		1.332.102,1800	2.105.847,9400	1.186.712,5400
1	Skolos vertybiniai popieriai		805.030,2600	1.596.245,0800	833.420,0600
1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		210.065,4900	1.241.005,9800	740.782,1500
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		594.964,7700	355.239,1000	92.637,9100

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		280.248,5700	509.602,8600	353.292,4800
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		246.823,3500	0,0000	0,0000
4	Kitos investicijos		0,0000	0,0000	0,0000
IV.	GAUTINOS SUMOS		42.286,7000	1.057,0500	0,0000
1	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		0,0000	0,0000	0,0000
2	Kitos gautinos sumos		42.286,7000	1.057,0500	0,0000
	TURTAS, IŠ VISO		3.378.755,9600	2.343.379,8500	1.252.451,0200
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		21.002,8258	8.849,9271	5.038,4100
1	Investicijų pirkimo sandoriai		0,0000	0,0000	0,0000
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		12.373,4658	8.849,9271	5.038,4100
3	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		8.629,3600	0,0000	0,0000
VI.	GRYNIJEI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		3.357.753,1342	2.334.529,9229	1.247.412,6100
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIJEI AKTYVAI IŠ VISO		3.378.755,9600	2.343.379,8500	1.252.451,0200

23.2. paskutinių 3 finansinių metų gryųjų aktyvų pokyčių ataskaitas, išdėstytas palyginamojoje lentelėje

Eil. Nr.	Straipsniai	Past abų Nr.	Finansiniai metai 2008-12-31	Praėję finansiniai metai 2007-12-31	Praėję finansiniai metai 2006-12-31
I.	GRYNIJEI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		2.334.529,9229	1.247.412,6100	674.650,3139
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO		2.123.448,3900	1.411.754,3100	685.917,6400
1	Pensijų įmokos		1.157.399,8200	850.013,5200	581.818,1200
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		702.576,0600	244.389,7000	5.375,3200
3	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		0,0000	0,0000	0,0000
4	Palūkanos ir dividendai		133.771,3600	174.435,6600	18.262,8700
5	Investicijų pardavimo pelnas		96.377,8200	16.681,3100	22.664,1600
6	Investicijų vertės padidėjimo suma		16.874,2800	124.557,5700	56.825,5700
7	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		0,0000	0,0000	577,4000
8	Kitos pajamos		16.449,0500	1.676,5500	394,2000
III.	SUMAŽĖJIMAS IŠ VISO		1.100.225,1787	324.636,9971	113.155,3439
1	Pensijų išmokos		0,0000	0,0000	12.877,4500
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		134.300,0600	80.123,6000	79.225,8200
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		204.018,4700	0,0000	3.487,8700
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		715.413,1300	213.080,1700	0,0000
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		1.632,5000	1.568,9700	0,0000
6	Valdymo sąnaudos		44.861,0187	29.864,2571	17.564,2039
7	Kitos sąnaudos		0,0000	0,0000	0,0000
IV.	GRYNIJEI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		3.357.753,1342	2.334.529,9229	1.247.412,6100
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ		1,2797	1,6058	1,5210
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS		2.623.932,9057	1.453.816,5483	820.140,9713

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

23.3. aiškinamąjį raštą (pateikiamas tik metų ir pusmečio ataskaitose)

2008 metų finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas

I. BENDROJI DALIS**Duomenys apie fondą****1. Informacija apie PF:**

<i>PF pavadinimas</i>	Invalda Augančio pajamingumo
<i>Pilnas PF taisyklių pavadinimas</i>	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo Invalda Augančio pajamingumo pensijų fondo taisyklės
<i>VPK suteiktas PF numeris</i>	PF-V03-K005-005 (004)
<i>PF įsteigimo data</i>	2003 m. rugpjūčio 28 d.
<i>Dalyvių skaičius</i>	2008 m. gruodžio 31 d. – 907 (2007 m. gruodžio 31 d. - 408)

2. Duomenys apie įmonę:

<i>Pavadinimas</i>	UAB „Invalda turto valdymas“
<i>Kodas</i>	126263073
<i>Buveinė (adresas)</i>	Maironio g. 11, LT-01302 Vilnius
<i>Telefono numeriai, fakso numeriai, el. pašto adresas, interneto svetainės adresas</i>	+370 5 273 29 28 +370 5 273 48 98 pensija@invalda.com www.invalda.com
<i>Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris</i>	VJK-005
<i>Įregistravimo Juridinių asmenų registre data, vieta, kodas</i>	Įmonė įregistruota 2003 m. liepos 21 d. Vilniaus m. Juridinių asmenų registre, įmonės kodas 126263073

3. Informacija apie depozitoriumą:

<i>Pavadinimas</i>	AB SEB bankas
<i>Kodas</i>	112021238
<i>Adresas</i>	Gedimino pr. 12, 01103 Vilnius
<i>Telefono ir fakso numeriai</i>	+370 5 2682688, +370 5 2682686

4. Informacija apie auditorius:

<i>Auditoriaus pavadinimas</i>	UAB „Ernst & Young Baltic“
<i>Adresas</i>	Subačiaus 7, 01127 Vilnius
<i>Telefono, fakso numeriai</i>	+370 5 2742200, +370 5 2742333

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Teisės aktai, kuriais vadovaujantis parengtos finansinės ataskaitos

Finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis šiais teisės aktais:

- Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimas Nr.30, 2004-01-13, „Dėl Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo, Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo įgyvendinimo“;
- Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymas;
- Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymas;
- Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymas;
- Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartais.
-

Fondo turtas nominuotas litais, tačiau investuojama gali būti įvairia užsienio valiuta. Valdymo įmonė, siekdama išvengti nuostolių dėl valiutos kursų svyravimo neigiamos įtakos, yra numaćiusi naudoti išvestines finansines priemones.

Investicinio fondo finansiniai metai yra kalendoriniai metai. Fondo finansinės ataskaitos turi būti sudaromos per keturis mėnesius pasibaigus finansiniams metams.

Valdymo įmonė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitos visas sumas pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – litais. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas yra susietas su euru santykiu 3,4528 lito už 1 eurą, o lito kursą kitų valiutų atžvilgiu kasdien nustato Lietuvos bankas.

2. Investavimo politika

Fondo investavimo strategiją grindžia Fondo siekiamas tikslas – užtikrinti subalansuotą ilgalaikį Fondo augimą:

- Iki 30 proc. pensijų turto investuojama į nuosavybės VP (akcijas) ir (arba) į kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – nuosavybės VP;
- Iki 100 proc. pensijų turto (bet ne mažiau kaip 70 proc.) investuojama į skolos VP, pinigų rinkos priemones ir (arba) į KIS investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – skolos VP ir pinigų rinkos priemonės.

Pensijų turtą sudaro:

- VP ar pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama rinkose pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus laikomose reguliuojamomis ir veikiančiomis Europos Sąjungos valstybėse narėse;
- VP ar pinigų rinkos priemonės, kurios yra įtrauktos į Europos ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėje narėje esančios VP biržos oficialųjį prekybos sąrašą arba kuriomis prekiaujama ten esančioje pripažintoje ir visuomenei prieinamoje reguliuojamoje rinkoje, veikiančioje pagal nustatytas taisykles, jei ši birža arba rinka yra nurodyta Fondo taisyklėse;

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

2. Investavimo politika (tęsinys)

- Išleidžiami nauji VP, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos VP į VP biržos oficialųjį prekybos sąrašą ar reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą ir jeigu įtraukiama į sąrašą bus ne vėliau kaip per vienerius metus nuo išleidimo, jei ši birža arba rinka yra Europos Sąjungos valstybėje narėje ar yra nurodyta Fondo taisyklėse;
- ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėti indėliai, esantys kredito įstaigose, kurių registruojama buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne blogesnė, kaip Europos Sąjungoje;
- Fondo taisyklėse nurodytų KIS investiciniai vienetai (akcijos).

Europos bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėje narėje esančių VP biržų ir rinkų sąrašas nustatytas Fondo taisyklėse.

Fondas investuoja lėšas ne tik litais ar bazine valiuta – eurai, bet ir kitomis pasaulio valiutomis.

Fondo investicijų portfelis privalo būti diversifikuotas Lietuvos Respublikos įstatymų ir šio Fondo taisyklių nustatyta tvarka.

Sprendimai dėl Fondo investicijų portfelio sudėties įgyvendinami sudarant sandorius VP biržose bei rinkose per Valdymo įmonės pasirinktus finansinius tarpininkus (maklerius, brokerius, bankus).

Sprendimus dėl Fondo investicijų portfelio sudėties priima Valdymo įmonės investicinis komitetas, kurio sudėtį nustato Valdymo įmonės valdyba savo sprendimu.

3. Finansinės rizikos valdymo politika

Fondo finansinė rizika valdoma išskaidant (diversifikuojant) investicijų portfelį pagal fondo taisyklėse numatytus diversifikavimo principus.

Investicinis komitetas, priimdamas sprendimus dėl Fondo investicijų portfelio sudėties, privalo atsižvelgti į esamą portfelio rizikingumą, taip pat į priimamų investicinių sprendimų poveikį bendram portfelio rizikingumui.

Fondo portfelio rizika įvertinama periodiškai ir pateikiama investicinio komiteto posėdžiui ne rečiau kaip vieną kartą per kalendorinių metų ketvirtį.

Fondo investicijų portfelio rizika įvertinama atsižvelgiant į portfelį sudarančių VP:

- emitento kredito reitingą;
- kainos jautrumą palūkanų normų pokyčiams;
- nominalo valiutos riziką;
- trukmę;
- pajamingumą;
- VP svorį investicijų portfelyje.

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA**3. Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)**

Valdymo įmonė ne rečiau kaip vieną kartą per 3 metus peržiūri investavimo strategiją, o prireikus ją keičia.

Valdymo įmonės turimos kurio nors emitento akcijos kartu su valdomų fondų turimomis to emitento akcijomis negali suteikti daugiau kaip 1/10 visų balsavimo teisių emitento visuotiniame acnininkų susirinkime.

Valdomo fondo turtu gali būti įsigyjama ne daugiau kaip:

- 10 procentų visų balso teisių nesuteikiančių emitento akcijų;
- 10 procentų visų emitento skolos VP;
- 10 procentų vieno emitento išleistų pinigų rinkos priemonių

4. Turto ir įsipareigojimų padidėjimo bei sumažėjimo pripažinimo principai

Skaičiuojant grynyjū aktyvų (GA) vertę, yra apskaičiuojama:

- turto vertė;
- įsipareigojimų vertė;
- turto ir įsipareigojimų verčių skirtumas atspindi GA vertę.

Turto ir įsipareigojimų skaičiavimas yra grindžiamas jų tikrąja verte, kuri atspindi GA vertę, už kurią labiausiai tikėtina šiuos aktyvus parduoti.

Turtas (ar jo dalis) yra nurašomas tik tada, kai:

- įgyvendinamos teisės į šį turtą (ar jo dalį);
- kai baigiasi teisių galiojimo laikas arba kai šios teisės perduodamos.

Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartų reikalavimus. Įsipareigojimai (ar jų dalis) turi būti nurašomi tik tada, kai jie išnyksta, t. y. kai sutartyje nurodyti įsipareigojimai įvykdomi, anuliuojami ar nustoja galioti.

Skaičiuojant GA vertę, denominuotų užsienio valiuta turto ir įsipareigojimų, vertė nustatoma pagal Lietuvos banko nustatytą oficialų tos valiutos ir lito kursą, galiojantį vertinimo dieną.

5. Investicijų apskaitos įvertinimo metodai, pervertinimo periodiškumas

Priemonių, kuriomis prekiaujama Baltijos šalių reguliuojamose rinkose (Rygos, Talino ar Vilniaus vertybinių popierių biržose) tikroji vertė nustatoma pagal rinkos viešai paskelbtą vertinimo dieną vidutinę rinkos kainą, priemonių, kuriomis prekiaujama šiame punkte nenurodytose reguliuojamose rinkose tikroji vertės nustatoma pagal uždarymo kainą, išskyrus atvejus, kai:

- priemonės yra kotiruojamos keliose reguliuojamose rinkose; tuo atveju jų tikrajai vertei nustatyti naudojama tos reguliuojamos rinkos, kurioje prekyba šiomis priemonėmis pasižymi didesniu likvidumu, reguliarumu ir dažnumu, duomenys;
- jei pagal pateiktus kriterijus neįmanoma pagrįstai pasirinkti rinkos, kurios duomenimis remiantis, turi būti nustatoma priemonės tikroji vertė; tuo atveju jai nustatyti naudojama reguliuojamos rinkos, kurioje yra priemonės emitento buveinė, duomenys;

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA
5. Investicijų apskaitos įvertinimo metodai, pervertinimo periodiškumas (tęsinys)

- per paskutinąją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama; tuo atveju tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų buvusi vidutinė rinkos kaina arba uždarymo kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma;
- priemonė nebuvo kotiruojama daugiau kaip 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau nei nustatyta Valdymo įmonės pensijų fondų grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo procedūrose; tuo atveju jos vertė nustatoma taip, kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertė.

Priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos tokia tvarka:

- nuosavybės VP:
 - pagal nepriklausomo verslo vertintojo, turinčio teisę verstis tokia veikla, įvertinimą, jei nuo vertinimo praėjo ne daugiau kaip vieneri metai ir jei po įvertinimo neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei nustatyta vertintojo;
 - jei nėra atlikta aukščiau numatyto vertinimo ar netenkinamos aukščiau pateikto punkto sąlygos, vertinama atsižvelgiant į panašios bendrovės pelno (prieš apmokestinimą), tenkančio vienai akcijai (naudojant vidutinį svertinį paprastųjų akcijų skaičių, buvusį apyvartoje tam tikrą periodą), santykį, padaugintą iš vertinamos bendrovės pelno, tenkančio vienai akcijai;
 - jei dėl tam tikrų priežasčių negalima pasinaudoti aukščiau pateiktais metodais, vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, nurodytą Valdymo įmonės pensijų fondų grynųjų aktyvų vertės vertinimo procedūrose, kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas;
- skolos VP ir pinigų rinkos priemonės
 - vertinamos pagal VPK patvirtintą GA vertės skaičiavimo metodiką arba:
 - jei taip gaunamas tikslesnis šių priemonių vertinimas, skolos VP vertinami šiais būdais:
 - Lietuvos Respublikos VP pelningumas nustatomas pagal ne mažiau kaip trijų pirminių dilerių (pvz., AB SEB Bankas, AB DnB Nord bankas, AB Swedbank) siūlomų konkrečios emisijos tos dienos geriausios pirkimo (mažiausia *BID*) ir pardavimo (didžiausia *ASK*) pelningumų vidurkį;
 - naudojantis Lietuvos banko patvirtintomis formulėmis;
 - užsienio VP bei nekotiruojamų VP tikroji vertė nustatoma naudojantis vienu iš keleto būdų:
 - naudojantis Bloomberg, Reuters ar kitų tarptautinių naujienų agentūrų, informacijos šaltinių teikiamais pelningumais ir (arba) kainomis;
 - atsižvelgiant į analogiškos trukmės, reitingo ir panašių išleidimo sąlygų VP vertę;
 - pagal tikėtiną pardavimo kainą, numatytą vadovaujantis atitinkamos priemonės vertinimo tvarka, nustatyta Valdymo įmonės pensijų fondų grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo procedūrose;
 - jei neįmanoma įvertinti VP kainos ankstesniais būdais - įvertinti VP vertę sukauptu palūkanų metodu (amortizuojant VP vertę);
- išvestinės investicinės priemonės vertė nustatoma pagal paskutinę analogiško anksčiau sudaryto sandorio rinkos vertę, jei per laikotarpį nuo sandorio sudarymo dienos iki vertinimo dienos nebuvo didelio ekonominių aplinkybių pasikeitimo. Jei minėta sąlyga netenkinama – vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį (nurodytą Valdymo įmonės pensijų fondų grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas;

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA
5. Investicijų apskaitos įvertinimo metodai, pervertinimo periodiškumas (tęsinys)

- kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą;
- terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę;
- gryniesi pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami pagal nominalią vertę;
- pinigų rinkos priemonės, kurių išpirkimo terminas arba iki jo likęs laikas ne ilgesnis kaip 397 dienos arba kurių pajamingumas reguliariai tikslinamas pagal pinigų rinkos sąlygas ne rečiau kaip kartą per 397 dienas, arba kurių rizika, įskaitant kredito ir palūkanų normos rizikas, yra labai panaši į riziką finansinių priemonių, kurių išpirkimo terminas ir pajamingumas atitinka anksčiau nurodytus požymius, gali būti vertinamos amortizuotos savikainos metodu.
- kitas turtas vertinamas pagal labiausiai tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį (nurodytą Valdymo įmonės pensijų fondų grynujų aktyvų vertės skaičiavimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

6. Apskaitos vieneto nustatymo taisyklės

Fondo vieneto vertė skaičiuojama keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisyklės.

Pradinė Fondo vieneto vertė – 1 Lt. (vienas litas). Fondo vieneto vertė yra skaičiuojama kiekvieną darbo dieną.

Fondo vieneto vertė nustatoma padalijus Fondo GA vertę, nustatytą skaičiavimo dieną, iš bendro Fondo vienetų skaičiaus. Bendra visų Fondo vienetų vertė visada yra lygi Fondo GA vertei.

Fondo vieneto vertė yra paskelbiama ne vėliau kaip iki kitos darbo dienos 12 val. tinklapyje www.finasta.lt bei kartą per mėnesį tinklapyje skelbiamos vidutinės praėjusio mėnesio fondo vienetų vertės.

7. Atskaitymai Valdymo įmonei ir depozitoriumui

Maksimalūs atskaitymų iš Fondo turto dydžiai už Fondo valdymą yra pateikti šioje lentelėje:

Nr.	Pavadinimas	PROC. IŠRAIŠKA
1.	Atskaitymas iš kiekvienos Dalyvio vardu įmokėtos Pensijų įmokos	1,49 %
2.	Atskaitymai per metus iš kiekvieno Dalyvio pensijų sąskaitoje esančių lėšų vidutinės metinės vertės	0,99 %
3.	Atskaitymai už Dalyvio perėjimą į kitą Valdymo įmonės fondą (iš Dalyvio vardu pervedamų pinigų)	0,00 %
4.	Atskaitymai už Dalyvio perėjimą į kitos pensijų kaupimo bendrovės fondą (iš Dalyvio vardu pervedamų pinigų)	0,00 %

* Lentelėje pateikti maksimalūs atskaitymų dydžiai, kurie negali būti viršijami, tačiau šie dydžiai gali būti ir mažesni. Konkretūs atskaitymų dydžiai nustatomi Valdymo įmonės valdybos sprendimu ir skelbiami Taisyklėse nurodytame tinklapyje kiekvieną kartą kai buvo pakeisti. Nauji atskaitymų dydžiai taikomi visiems Dalyviams.

Valdymo įmonė kaupia ir saugo dokumentus, pagrindžiančius atskaitymų Valdymo įmonei apskaičiavimą.

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

Atskaitymai iš Dalyvio vardu įmokėtos Pensijų įmokos Valdymo įmonei išskaičiuojami tą pačią darbo dieną, kai Pensijų įmoka įmokama į Pensijų sąskaitą.

7. Atskaitymai Valdymo įmonei ir depozitoriumui (tęsinys)

Atskaitymai iš kiekvienoje Pensijų sąskaitoje esančių lėšų vidutinės metinės vertės skaičiuojami kiekvieną darbo dieną, apskaičiuojant tai dienai tenkančią metinės atlyginimo normos dalį. Tai dienai atlyginimo metinės normos dalis apskaičiuojama pagal tos dienos Fondo GA vertę, nustatomą keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinamą pagal matematines skaičių apvalinimo taisykles. Apskaičiuojant atskaitymus laikoma, kad metuose yra 365 dienos, o mėnuo turi kalendorinį dienų skaičių. Atskaitymas nuo kiekvienoje Pensijų sąskaitoje esančių lėšų vidutinės metinės vertės Valdymo įmonei mokamas už kiekvieną kalendorinių metų ketvirtį iki kito ketvirčio 7 kalendorinės dienos.

Pasibaigus kalendoriniams metams, atskaitymų dydis iš Pensijų sąskaitoje esančių lėšų metinės vidutinės vertės yra tikslinamas. Per kalendorinius metus susidarę atskaitymų Valdymo įmonei už turto valdymą permokėjimai per 7 kalendorines dienas grąžinami Fondui, o susidaręs Fondo įsiskolinimas per 7 kalendorines dienas sumokamas Valdymo įmonei.

VSDF valdyba Fondui moka delspinigius, kurių dydis nustatytas Lietuvos Respublikos teisės aktuose, už lėšas, pervestas Fondui pavėluotai dėl VSDF valdybos kaltės. Šiomis lėšomis yra didinama Fondo GA vertė.

Už Depozitoriumo teikiamas paslaugas iš gautų atskaitymų, nurodytų fondo taisyklėse, Valdymo įmonė Depozitoriumui moka atlyginimą ne didesnį kaip 0,2 procento nuo metinės Fondo GA vertės.

Atlyginimas Depozitoriumui skaičiuojamas kiekvieną darbo dieną, apskaičiuojant tai dienai tenkančią metinės atlyginimo normos dalį. Tai dienai atlyginimo metinės normos dalis apskaičiuojama pagal tos dienos Fondo GA vertę. Apskaičiuojant atlyginimą laikoma, kad metuose yra 365 dienos, o mėnuo turi kalendorinį dienų skaičių.

Depozitoriumui priklausantis atlyginimas mokamas už kiekvieną praėjusį kalendorinių metų ketvirtį iki kito ketvirčio 7 kalendorinės dienos.

Pasibaigus kalendoriniams metams, atlyginimo už turto saugojimą dydis yra tikslinamas. Per kalendorinius metus susidarę permokėjimai už turto saugojimą per 7 kalendorines dienas grąžinami Valdymo įmonei, o susidarę Valdymo įmonės įsiskolinimai turi būti per 7 kalendorines dienas sumokėti Depozitoriumui.

Depozitoriumas privalo Valdymo įmonei pateikti ataskaitas ir dokumentus, pagrindžiančius atlyginimo už turto saugojimą apskaičiavimą.

8. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigams priskiriami pinigai Fondo banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentais pripažįstami trumpalaikiai indėliai (iki 3 mėn.). Terminuoti indėliai apskaitomi nominalia verte, iki termino pabaigos kaupiant palūkanas tiesiniu būdu. Terminuotieji indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami pagal nominalią vertę. Pinigai ir pinigų ekvivalentai, nominuoti užsienio valiuta, įvertinami Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta pagal skaičiavimo dienos oficialų Lietuvos Banko nustatomą valiutų kursą.

9. Pobalansiniai įvykiai

Po metų pabaigos reikšmingų pobalansinių įvykių nebuvo.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Investicijų vertės pokytis per 2008 m.

(litas)

Balanso straipsniai	Pokytis					
	Praėjusio ataskaitini o laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitini o laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	1.596.245	1.139.496	1.823.971	45.866	152.606	805.030
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	1.241.006	186.496	1.234.311	30.166	13.292	210.065
Kiti skolos vertybiniai popieriai	355.239	953.000	589.660	15.700	139.314	594.965
Nuosavybės vertybiniai popieriai	509.603	1.096.375	629.467	67.386	763.648	280.249
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	250.000	-	-	3.177	246.823
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	2.105.848	2.485.871	2.453.438	113.252	919.431	1.332.102

2 Pastaba. Valdymo sąnaudos.

Valdymo sąnaudas sudarė Valdymo įmonei mokamas atlyginimas, lygus 0,99 proc. nuo vidutinės metinės Fondo grynujų aktyvų vertės (27.616 litų 2008 metais ir 17.199 litai 2007 metais) ir platinimo mokestis, kuris yra lygus 1,49 proc. nuo dalyvio vardu gautų įmokų sumos (17.245 litai 2008 metais ir 12.665 litai 2007 metais).

3 Pastaba. Pensijų įmokos.

	2008 m.	2007 m.
Gautos pensijų įmokos		
<i>kovo mėn.</i>	256.415	168.802
<i>birželio mėn.</i>	280.992	226.548
<i>rugsėjo mėn.</i>	291.274	223.368
<i>gruodžio mėn.</i>	328.719	231.296
Grąžintos pensijų įmokos VSDF*, nutraukus sutartis	-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos	702.576	244.390
Iš viso	1.859.976	1.094.404

*VSDF – Valstybinio socialinio draudimo fondas

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA
4 Pastaba. Turto struktūra 2008 m. gruodžio 31 d.

(litas)

Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko) pavadinimas	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo/konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelyje, %
AB "Sanitas"	LT	LT0000106171	LTL	5.838	5.838	50.732			1,50
AB "Invalda"	LT	LT0000102279	LTL	1.188	1.188	1.913			0,06
AB "Apranga"	LT	LT0000102337	LTL	7.500	7.500	16.050			0,48
AB Dnb Nord bankas	LT	LT0000100174	LTL	140	13.300	10.525			0,31
AB "Alita"	LT	LT0000118655	LTL	6.545	6.545	4.123			0,12
AB "Vilkyškių pieninė"	LT	LT0000127508	LTL	4.400	4.400	2.640			0,08
Orco Property Group	CZ	LU0122624777	CZK	133	16	2.975			0,09
Čez	CZ	CZ0005112300	CZK	550	6.774	55.962			1,66
OTP bank	HU	HU0000061726	HUF	342	475	12.681			0,38
SIF ₁ BANAT CRISANA ARAD	RO	ROSIFAACNOR2	RON	2.180	2.248	1.089			0,03
SIF ₂ MOLDOVA BACAU	RO	ROSIFBACNOR0	RON	953	983	431			0,01
SIF ₃ TRANSILVANIA BRASOV	RO	ROSIFCACNOR8	RON	41.500	42.791	9.639			0,29
SIF ₄ MUNTENIA BUCURESTI	RO	ROSIFDACNOR6	RON	4.880	5.032	2.604			0,08
SIF ₅ OLTENIA CRAIOVA	RO	ROSIFEACNOR4	RON	2.723	2.808	1.360			0,04
Anadolu An. Turk Sigorta	TR	TRAANSGR91O1	TRY	4.200	7.824	6.316			0,19
Foreningssparbanken AB	SE	SE0000242455	SEK	400	148	5.595			0,17
Vienna Insurance Group	AT	AT0000908504	EUR	155	535	12.909			0,38
Strabag	AT	AT000000STR1	EUR	168	580	9.397			0,28
Raiffeisen International Bank Holding	AT	AT0000606306	EUR	110	380	7.330			0,22
OMV AG	AT	AT0000743059	EUR	244	842	15.771			0,47
Eforie Nord	RO	ROEFRIACNOR6	RON	5.500	567	2.724			0,08
Dafora	RO	RODAFRACNOR5	RON	10.000	1.031	334			0,01
Eesti Ehitus	EE	EE3100039496	EEK	933	2.059	3.318			0,10
Olympic Entertainment Group	EE	EE3100084021	EUR	2.800	96.678	4.641			0,14
Asseco Poland	PL	PLSOFTB00016	PLN	577	514	22.789			0,67
Ekspress Grupp	EE	EE3100016965	EEK	1.500	3.310	3.729			0,11
Sistema JSFC	RU	US48122U2042	USD	940	2.437	12.672			0,38
Iš viso nuosavybės VP						280.249			8,29
LR Vyriausybė	LT	LT0000605099	LTL	100	10.000	9.932	3,90	2009.07.16	0,29

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

LR Vyriausybė	LT	LT0000534703	LTL	1.000	100.00 0	98.174	0,00	2009.03.25	2,91
AB Hanner	LT	LT1000402065	EUR	165	16.500	58.514	6,20	2009.02.20	1,73
AB Apranga	LT	LT0000402216	LTL	396	39.600	39.483	5,99	2009.06.15	1,17
AB bankas Snoras	LT	XSo301140512	EUR	29	100.131	60.746	7,00	2010.05.21	1,80
Elko bonds	LV	LV0000800589	EUR	187	64.567	65.464	10,00	2010.11.29	1,94
Parex bonds	LV	XSo253533318	EUR	30	103.58 4	39.832	5,63	2011.05.05	1,18
Magyar telecom	HU	XSo197866170	EUR	18	18.000	41.224	10,75	2012.08.15	1,22
Gaz Capital	RU	XSo272762963	EUR	26	26.000	63.409	5,03	2014.05.25	1,88
Mobile Telesystems	RU	XSo211216493	USD	16	16.000	64.967	8,00	2012.01.28	1,92
Megafon bonds	RU	XSo207360115	USD	22	22.000	52.880	8,00	2009.12.10	1,57
Severstal bonds	RU	XSo186918255	USD	22	22.000	55.717	8,63	2009.02.24	1,65
Norilsk Nickel bonds	RU	XSo201869251	USD	22	22.000	52.729	7,13	2009.09.30	1,56
City of Moscow bonds	RU	XSo202356167	EUR	34	34.000	101.959	6,45	2011.10.12	3,02
Iš viso skolos VP						805.03 0			23,83

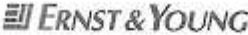
(tęsinys kitame puslapyje)

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA
4 Pastaba. Turto struktūra 2008 m. gruodžio 31 d. (tęsinys)

Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko) pavadinimas	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo/konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelyje, %
Invalda Obligacijų fondas	LT	LTIF00000039	LTL	2.116	211.650	246.823			7,31
Iš viso KIS vienetų						246.823			7,31
AB bankas Snoras	LT		LTL			150.000	12,00	2009.01.19	4,44
Danske bankas	LT		LTL			250.000	7,50	2009.01.19	7,40
Danske bankas	LT		LTL			300.000	6,90	2009.04.16	8,88
Nordea Bank Finland Plc	LT		LTL			200.000	5,70	2009.03.09	5,92
Nordea Bank Finland Plc	LT		LTL			150.000	7,35	2009.02.17	4,44
AB DnB Nord bankas	LT		LTL			250.000	10,16	2009.04.10	7,40
AB DnB Nord bankas	LT		LTL			200.000	10,50	2009.05.18	5,92
Iš viso terminuotų indėlių						1.500.000			44,40
AB SEB bankas	LT		LTL			502.210			14,86
AB SEB bankas	LT		USD			2.157			0,06
Iš viso pinigų						504.367			14,93
Sukauptos palūkanos	LT		LTL			15.640			0,46
Gautinos sumos	LT		LTL			26.647			0,79
Iš viso gautinų sumų						42.287			1,25
IŠ VISO						3.378.756			100,00

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

23.4. audito išvados tekstas



<p>UAB „Ernst & Young Baltic“ Sutubių g. 7 LT-01127 Vilnius Lietuva</p> <p>Tel.: (8 5) 274 2200 Faks.: (8 5) 274 2333 Vilnius@it.ey.com www.ey.com/lt</p> <p>Įmonės asmens kodas 110878442 PVM mokėtojas kodas LT108784411 Įmonių sąrašo registras</p>	<p>Ernst & Young Baltic UAB Sutubių g. 7 LT-01127 Vilnius Lietuva</p> <p>Tel.: +370 5 274 2200 Faks.: +370 5 274 2333 Vilnius@it.ey.com www.ey.com/lt</p> <p>Code of legal entity 110878442 VAT payer code LT108784411 Register of Legal Entities</p>
---	--

Nepriklausomų auditorių išvada UAB „Invalda turto valdymas“ akcininkui

Mes atlikome pensijų kaupimo bendrovės UAB „Invalda turto valdymas“ (toliau - Valdymo įmonė) valdomo valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo „Invalda Nuosaukus pensijų fondas“ (toliau - Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2008 m. gruodžio 31 d. balansas, susijusi 2008 m. grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas (reikšmingi apskaitos principai bei kitos aiškinamosios pastabos), auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Už šių finansinių ataskaitų, parengtų pagal 2004 m. sausio 13 d. Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimo Nr. 30 „Dėl Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo, Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo įgyvendinimo“ reikalavimus, parengimą ir teisingą pateikimą atsakinga Valdymo įmonės vadovybė. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui, užtikrinant, kad nėra reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą bei palaikymą; tinkamų apskaitos principų pasirinkimą ir taikymą; ir pagal aplinkybes tinkančių ir pagrįstų įvertinimų pasirinkimą.


Auditorių atsakomybė

Mūsų pareiga yra, remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šias finansines ataskaitas. Mes atlikome auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais, kuriuos nustato Tarptautinė netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimą, įvertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus Valdymo įmonės finansinių ataskaitų parengimo ir pateikimo kontrolės ir siekia pasirinkti tinkamas audito procedūras, tačiau neturi tikslo pareikšti nuomonės apie Valdymo įmonės vidaus kontrolių efektyvumą. Auditas taip pat apima taikytų apskaitos principų ir Valdymo įmonės vadovybės padarytų reikšmingų prielaidų bei bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad mūsų gauti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami, kad suteiktų pagrindą mūsų nuomonei.

Nuomonė

Mūsų nuomone, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Fondo 2008 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir grynųjų aktyvų pokyčius per 2008 metus pagal 2004 m. sausio 13 d. Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimo Nr. 30 „Dėl Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo, Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo įgyvendinimo“ reikalavimus.

<p>UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“ Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335</p> <p> Jonys Akelis Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000003 Prezidentas</p>	<p> Ramūnas Bartašius Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000362</p>
---	--

Auditas buvo baigtas 2009 m. balandžio 15 d.

© 2009 Ernst & Young Global

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS
24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas)

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		408
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	7
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	0
	kiti dalyviai	900
	Iš viso	907
Dalyvių skaičiaus pokytis		499

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		514
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		99
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	16
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	399

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		15
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	12
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	3
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojuusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	0
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	0
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	0
	mirusių dalyvių	0

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

		Dalyviai pagal amžių				iš viso
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	
Dalyvių skaičius	iš viso	154	361	379	13	907
	vyrų	74	154	144	7	379
	moterų	80	207	235	6	528
Dalyvių dalis, %	iš viso	16,98	39,80	41,79	1,43	100,00
	vyrų	8,16	16,98	15,88	0,77	41,79
	moterų	8,82	22,82	25,91	0,66	58,21

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

		Suma, Lt
Bendra gautų lėšų suma		1 859 975,8800
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	1 157 399,8200
	pačio dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	102 927,6200
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	599 648,4400
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-

29. Išmokėtos lėšos

		Suma, Lt
Bendra išmokėtų lėšų suma		134 300,0600
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	-
	periodinės išmokos dalyviams	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	125 448,2900
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	8 851,7700
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

30. Jei pensijų fondo taisyklėse numatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicijų portfelį, jei buvo panaudotas, nurodyti panaudojimo priežastis, panaudotą sumą, rezervo dydį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kitą svarbią informaciją

Pensijų fondo taisyklės nenumatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą.

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

XI. KITI REIKALAVIMAI

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

Augančio pajamingumo pensijų fondo rezultatai (apskaitos vieneto vertės pokytis), 2004-06-15 – 2008-12-31



	Nuo	Iki	Pokytis
Data	2004-06-15	2008-12-31	27,97%
Vertė	1,0000	1,2797	

XII. ATSAKINGI ASMENYS

33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą (finansų maklerio įmonės, auditoriai, kt.), vardai, pavardės (juridinių asmenų pavadinimai), adresai, leidimų verstis atitinkama veikla pavadinimas ir numeris

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

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

Aš, UAB „Invalda turto valdymas“ generalinis direktorius Andrius Barštys, patvirtinu, kad ataskaitoje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

(parašas)

Aš, UAB „Invalda turto valdymas“ vyr. finansininkė Audronė Minkevičienė, patvirtinu, kad prospekte pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

INVALDA AUGANČIO PAJAMINGUMO PENSIJŲ FONDO ATASKAITA



(parašas)

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

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

Generalinis direktorius Andrius Barštys, tel. (8~5) 203 18 64, faks. (8~5) 273 48 98

Vyr. finansininkė Audronė Minkevičienė, tel. (8~5) 203 22 36, faks. (8~5) 273 48 98.

36.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodyti konsultantų vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus (jeigu konsultantas yra juridinis asmuo, nurodyti jo pavadinimą, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresą bei konsultanto atstovo(-ų) vardą, pavardę); pažymėti, kokias konkrečias dalis rengė konsultantai arba kokios dalys parengtos jiems padedant, ir nurodyti konsultantų atsakomybės ribas.

Konsultantų paslaugomis, rengiant prospektą, nesinaudota.
