

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO
PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
„DNB PAPILDOMA
PENSIJA“
2016 M. METINĖS ATASKAITOS
IR NEPRIKLAUSOMO
AUDITORIAUS IŠVADA**



**Building a better
working world**

UAB „Ernst & Young Baltic“
Subačiaus g. 7
LT-01302 Vilnius
Lietuva
Tel.: (8 5) 274 2200
Faks.: (8 5) 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com/lt
Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridių asmenų registras

Ernst & Young Baltic UAB
Subačiaus St. 7
LT-01302 Vilnius
Lithuania
Tel.: +370 5 274 2200
Fax: +370 5 274 2333
Vilnius@lt.ey.com
www.ey.com/lt
Code of legal entity 110878442
VAT payer code LT108784411
Register of Legal Entities

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

„DNB PAPILDOMA PENSIJA“ fondo dalyviams

Nuomonė

Mes atlikome UAB DNB investicijų valdymas, jregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau - Valdymo įmonė), valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „DNB PAPILDOMA PENSIJA“ (toliau - Fonda) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. grynuju aktyvų ataskaita, tą dieną pasibaigusių metų grynuju aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas (reikšmingų apskaitos metodų santrauka bei kita aiškinamoji informacija), pateikiame 7 - 26 puslapiuose, auditą.

Mūsų nuomone, 7-26 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir jo tą dieną pasibaigusių metų grynuju aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikštį

Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus (toliau - TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Fondo pagal Tarptautinės buhalterijos etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijos profesionalų etikos kodeksą (toliau - TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikémės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrasti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo jvertinti Fondo gebėjimą testi veiklą ir atskleisti (jei reikalinga) dalykus, susijusius su veiklos tēstinumu ir veiklos tēstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys yra atsakingi už Fondo finansinių ataskaitų rengimo proceso priežiūrą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas - tai aukšto lygio užtikrinimas, bet ne garantija, kad reikšmingas iškraipymas, jeigu jis yra, visuomet bus nustatytas atliekant auditą pagal TAS. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos ir yra laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

• Nustatome ir jvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidos riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamų tinkamų auditu įrodymų mūsų nuomonei pagrasti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaulė gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidinantis aiškinimas arba vidaus kontrolės nepaisymas.

- ▶ Jgyjame su auditu susijusios vidaus kontrolės supratimą, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės veiksmingumą.
- ▶ Jvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktyų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- ▶ Nusprenčiame dėl taikomo veiklos tēstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su jvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo testi veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokius atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų sprendimai pagrįsti audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi jvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau testi savo veiklos.
- ▶ Jvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai ir jvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“
Auditu įmonės pažymėjimo Nr. 001335


Asta Štreimikienė
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000382

2017 m. kovo 29 d.

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA.....	5
II. GRYNUJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	5
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	5
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ.....	5
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	6
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS	6
GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	7
GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	8
AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....	9
VI. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS.....	27
VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	28
VIII. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVA.....	28
IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMÉMS PASISKOLINTAS LĒŠAS.....	28
X. KITA INFORMACIJA	28
XI. ATSAKINGI ASMENYS.....	29

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2016 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI INFORMACIJA**1. Duomenys apie Pensijų fondą**

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d.

3. Duomenys apie valdymo įmone

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. GRYNUJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ**5. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė**

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO**7. Atskaitymai iš pensijų turto**

Aiškinamojo rašto 6 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

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

Nebuvo

10. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai. Pavyzdyje pateikti skaičiavimai, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 2 896,20 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

	Po 1 metu	Po 3 metu	Po 5 metu	Po 10 metu
Sumokėta atskaitymu, Eur*	33	104	180	398
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymu	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	3 008	3 243	3 498	4 224

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo ir auditu išlaidos, kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2016 metų vidutinės grynujų aktyvų vertės. Nevertinami atskaitymai nuo įmokų.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ**11. Ataskaitinio laikotarpio pabalgos investicinių priemonių portfolio sudėtis**

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Aiškinamojo rašto 4 pastaba.

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

Nebuvo

14. 11 punkte nurodytu išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusi rizika, kiekybinės ribos ir metodai, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika

Nebuvo

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

Nebuvo

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2016 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ (TĘSINYS)

16. Analizė, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją
Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

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

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas
Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

Nebuvo

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

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfolio riziką.

-

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS

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

23.1. grynujų aktyvų ataskaita

23.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

23.3. aiškinamasis raštas

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2016 m. metinės ataskalbos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

UAB DNB investicijų valdymas

Įmonės kodas 226299280, Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

GRYNIJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2016 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		22 886 305	18 042 312
I.	PINIGAI	3, 4	912 932	437 464
II.	TERMINUOTIEJI INDĒLIAI		399 000	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės iždo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	21 574 373	17 604 848
IV.1.	Ne nuosavybės vertybinių popieriai		11 642 800	9 600 639
IV.1.1.	Vyriausybės ir centriniai bankai arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybinių popieriai		11 219 578	9 381 984
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybinių popieriai		423 222	218 655
IV.2.	Nuosavybės vertybinių popieriai		-	-
IV.3.	Kitu kolektyvinio investavimo subjektų investicinių vienetai ir akcijos		9 931 573	8 004 209
V.	GAUTINOS SUMOS		-	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinių turtas		-	-
VI.2.	Išvestinių finansinių priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ISIPAREIGOJIMAI		24 891	19 007
I.	Finansinio ir Investicinio turto pirkimo įsipareigojimai		-	-
II.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms		-	-
III.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
IV.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinės sumos		23 448	17 555
V.	Kitos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai		1 443	1 452
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	1	22 861 414	18 023 305

9 – 26 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriamą šių finansinių ataskaitų dalių.

Generalinis direktorius
Vyriausioji finansininkė

Šarūnas Ruzgys
Dalia Markūnienė

2017 m. kovo 29 d.
2017 m. kovo 29 d.

UAB DNB Investicijų valdymas

Įmonės kodas 226299280, Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2016 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	18 023 305	13 705 514
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fonda	9	5 939 825	5 030 005
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	88 380	50 005
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		93	367
II.5.	Dividendai		9 114	3 217
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	963 790	856 800
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		7 742	-
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynuju aktyvų vertės padidėjimas		9 265	7 889
	PADIDĖJO IŠ VISO:		7 018 209	5 948 283
III.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĒJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	1 522 606	961 256
III.2.	Išmokos kitiems fondams	9	322 360	174 712
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	109 010	297 946
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio			12 933
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai			-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	226 144	183 645
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		194 612	158 212
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		29 315	23 832
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		767	134
III.6.4.	Auditø sąnaudos		1 446	1 452
III.6.5.	Kitos sąnaudos		4	15
III.7.	Kitas grynuju aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudu kompensavimas (-)		(18)	-
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		2 180 100	1 630 492
IV.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	22 861 414	18 023 305

9 – 26 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2017 m. kovo 29 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2017 m. kovo 29 d.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija”

2016 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**Bendroji dalis**

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija”	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2004 m. spalio 21 d.	
Bendrovė:	Pavadinimas: Buveinės adresas: Įmonės kodas: Tel: Elektroninio pašto adresas: Pensijų fondo valdytojas:	UAB DNB Investicijų valdymas Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius, Lietuva 226299280 (8-5) 2393 444 investicija@dnb.lt UAB DNB Investicijų valdymas
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas: Buveinės adresas: Įmonės kodas: Tel.: Faks.:	AB DNB bankas Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva 11202970 (8-5) 2393 444 (8-5) 239 37 83
Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“ Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335 Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d.	

Apskaitos politika

UAB DNB investicijų valdymas (toliau – Bendrovė), tvarkydama pensijų fondo buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu ir kitais teisės aktais. 2011 metais pradėtas taikyti 39 verslo apskaitos standartas „Kolektyvinio Investavimo subjektų ir pensijų fondų apskaita, finansinės ataskaitos“.

Finansinės ataskaitos rengiamos vadovaujantis veiklos tēstinumo principu ir prielaida, kad Fondas artimiausioje ateityje galės testi savo veiklą.

Tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, Bendrovė vadovaujasi bendruoju apskaitos principu – įmonės principu. Tai reiškia, kad kiekvienas finansinės ataskaitas sudarantis pensijų ir investicinių fondas laikomas atskiru apskaitos vienetu ir kad į finansinės ataskaitas įtraukiama tik to fondo turta, įsipareigojimai, pajamos, sąnaudos ir pinigų srautai. Todėl apskaitoje vieno fondo ūkines operacijos registruojamos atskirai nuo kito fondo operacijų. Pensijų ir investiciniams fondams teikiamos atskirios finansinės ataskaitos.

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

Pensijų ir investicinių fondų metinės ir pusmetinės finansinės ataskaitos vlešai skelbiamas teisės aktų nustatyta tvarka.

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginį vienetą eurą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniai metais.

Šiose finansinėse ataskaitose pateikiame suminiais skaičiais dėl apvalinimo gali nesutapti su juos sudarančiu skaičiu suma.

Pagrindiniai Fondo investavimo principai

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 50 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisilintant su tuo susijusių riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybė perleidžiamaisiais skolos vertybiniiais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovii perleidžiamaisiais skolos vertybiniiais popieriais, Indėliais ir pan., kurie turi sudaryti ne mažiau nei 50 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

- perleidžiamieji vertybinių popieriais, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenėi prielnamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sajungos valstybėje;

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2016 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Investicijų portfelio struktūra (tėsinys)

2. perleidžiamieji vertybinių popieriai, plinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenel prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytais taisyklės, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominiui bendradarbiavimui ir plėtros organizacijai¹;

3. perleidžiamieji vertybinių popieriai, plinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenel prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sajungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse²;

4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybinių popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytais įsipareigojimais įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu bus įtraukta į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo (jei tokia rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3. papunkčiuose);

5. plinigų rinkos priemonės, kurios néra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ir emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės atitinka LR teisés aktų nustatytus reikalavimus;

6. investiciniai vlenetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisés aktų nustatytus reikalavimus;

7. indėliai ne ilgesniams kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsilmoti pareikalavus ir kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sajungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sajungoje;

8. išvestinės finansinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;

9. Pensijų turtas gali būti investuojamas rizikos kapitalo rinkose, jeigu subjektas, įskaitant kolektyvinio investavimo subjektus, per kurį investuoja, atitinka šias sąlygas:

9.1. vykdoma subjekto ir (ar) jo valdytojo priežiūra arba yra įtvirtinti kiti priežiūros institucijai prilimtini adekvacią subjekto kontrole užtikrinantys instrumentai;

9.2. nuostoliai, kuriuos Pensijų fondas gali patirti turédamas subjekto finansines priemones, yra ne didesni negu už juos sumokėta plinigų suma;

9.3. jeigu subjektas yra prižiūrimas priežiūros institucijos, priežiūros institucija dvišallo susitarimo pagrindu bendradarbiauja su atitinkama užsienio valstybės priežiūros institucija, kai ši valstybė néra valstybė narė arba Ekonominiui bendradarbiavimui ir plėtros organizacijos narė.

10. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisés aktuose.

11. Pensijų fondas investuos lėšas ne tik eurais, bet ir kitomis valiutomis.

12. Investuojant Pensijų fondo turta yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Pensijų fondo veiklai jos bus atitinkamai kontroliuojamos.

Finansinės rizikos valdymo politika

Investuojant Pensijų fondo turta yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Fondo veiklai jos atitinkamai kontroliuojamos. Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Fondo turta:

1. Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierų emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius;

2. Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierų kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turta sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierų portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;

3. Vallutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio vallutos kurso pokyčio euro atžvilgiu, kuris sąlygoja nelgiama turto vertės pokytį. Siekiant sumažinti vallutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų bus investuojama eurais;

4. Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Fondo taisyklėse ir įstatymuose numatytais diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;

¹Australijos (Australijos VP birža); Čiles (Santjago VP birža); Japonijos (Tokijo VP birža, Osakos VP birža); Jungtinė Amerikos Valstijų (Amerikos akcijų birža (Amex), Čikagos pasirinkimo sandorių birža (Chicago Board of Options Exchange, CBOE), Čikagos prekių birža (Chicago Mercantile Exchange, CME), Niujorko akcijų birža (NYSE), National Association of Securities Dealers, Inc. (NASDAQ), Chicago Board of Trade, JAV Vyriausybės vertybinių popierų rinka, organizuota pirminių dilerių ir reguliuojama Niujorko Federalinė rezervų banko; Kanados (Toronto VP birža); Korėjos (Seulo VP birža); Norvegijos (Oslo VP birža); Šveicarijos (Šveicarijos VP birža, Curycho VP birža, Ženevos VP birža, Bazello VP birža); Islandijos (Islandijos VP birža); Izraelio (Tel Avivo VP birža); Meksikos (Meksiko VP birža); Naujosios Zelandijos (Naujosios Zelandijos VP birža); Turkijos (Stambulo VP birža).

²Buenos Alres vertybinių popierų birža (Argentina), Panamos vertybinių popierų birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierų birža, San Paulo vertybinių popierų birža (Brazilija), Johanesburgo vertybinių popierų birža (Pietų Afrikos Respublika), Honkongo vertybinių popierų birža (Honkongas), Kuala Lumpuro vertybinių popierų birža (Malazijja), Tailando vertybinių popierų birža (Tailandas), Singapūro vertybinių popierų birža (Singapūras), Nacionalinė Indijos vertybinių popierų birža (Indija), Tel Avivo vertybinių popierų birža (Izraelis), Zagrebo vertybinių popierų birža (Kroatija), Bukarešto vertybinių popierų birža (Rumunija), Bulgarijos vertybinių popierų birža (Bulgarija), Maskvos vertybinių popierų birža, Rusijos birža (Rusija), Ukrainos vertybinių popierų birža (Ukraina)

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2016 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Finansinės rizikos valdymo politika (tęsinys)

5. Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti perleidžiamuosius vertybinius popierius norimą laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turą (investicija). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką bus investuojama tiktais | tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliarai skelbia visuotinės informavimo priemonės;

6. Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdinti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo prisiimti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Valdymo įmonė sudarys sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstalgomis ar finansų įstalgomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

7. Atsiskaltymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaltymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamą lėšą ar vertybinių popieriu, nors ta sandorio šalis sandorui įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaltymų riziką, prekybinėje veikloje daugiausia bus naudojamas mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaltymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: apsikeitimą, ateities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo Investicijų dalimi. 2015 m. ir 2016 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

Pensijų fondo vieneto pokytis yra lyginamas su lyginamuoju indeksu, kuris pasirenkamas vadovaujantis galiojančiais teisės aktais ir tvirtinamas Valdymo įmonės valdyboje. Pensijų fondo Dalyviai su lyginamojo indekso sudarymo tvarka gali susipažinti darbo dienomis nuo 8 val. 30 min. iki 15 val. Valdymo įmonės buveinėje Konstitucijos pr. 21A, Vilniuje, bei AB DNB bankas klientų aptarnavimo padaliniuose. Taip pat interneto svetainėje www.dnb.lt skelbiama: lyginamuojų indeksų sudėtys; sudėtinį lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, valzduojanti perskaiciuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynujų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų | fondų straipsnyje parodoma | pensijų fondų gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausančios sumos, kai dalyvis pereina | pensijų fondą iš kitų pensijų fondų.

3. Garantinių įmokų straipsnyje parodoma gautų ir gautinų garantinių įmokų suma, jeigu trečia šalis yra įsipareigojusi garantuoti tam tikrą pajamingumą.

4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikraja verte, palūkanos. Amortizuota savikalna įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybinių popierių dividendai (gauti bei paskelbtai).

6. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimą ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, Investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, iškaltant ir tikraja verte įvertintu turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.

7. Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santyklio pasikeitimą iš naujo įvertinant užsienio užsienio gautinas ir mokėtinės sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.

8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeimas parodomas to laikotarpiu, kada atsiranda, ataskaitoje.

9. Kito grynujų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinigų pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynujų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynujų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomas mokėti išmokos.

2. Išmokų kitiams fondams straipsnyje parodoma kitiams subjektams sumokėtos ar privalomas sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios piniginės lėšos, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.

3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimą ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, Investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokiai yra. Taip pat ištraukiama ir tikraja verte įvertintu turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimų. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dali, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.

4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santyklio pasikeitimą, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinės sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.

Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (teisinys)

5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas taikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodamos susijusios atskaitinio taikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.

6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas Pensijų fondo atskaitinio taikotarpio sąnaudos, nustatytos pensijų fondo taisyklėse.

7. Kitos grynujų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas.

8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomas sumos, kuriomis mažinamos subjekto atskaitinio taikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodamos su minuso ženklu.

Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto:

1. mokesčis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą;
2. mokesčis Depozitoriumui;
3. mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju;
4. kitos išlaidos, dengiamos iš Pensijų turto.

Mokesčis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

1. pradinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos ir kurio maksimalus dydis yra 2,5 procento nuo pervedamos pensijų įmokos. Tuo atveju, jeigu Dalyvis pereina į Pensijų fondą iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo ar kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo, nuo iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo ar kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo pervedamų Dalyvio piniginių lėšų pradinis valdymo mokesčis neišskaičiuojamas;

2. metinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Pensijų turto ir kurio maksimalus dydis yra 1,5 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Pensijų turto valdymo mokesčis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto. Pensijų turto valdymo mokesčis už vieną dieną skaičiuojamas Pensijų turto valdymo mokesčių padalinant iš faktinio metų kalendorinių dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1,5 procento nuo Dalyvio Pensijų sąskaitoje apskaičytų lėšų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos pverda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Tikslius pradinio Pensijų turto valdymo ir metinio Pensijų turto valdymo mokesčių dydžius, užtikrinant visiems Dalyviams tapačias sąlygas, nustato Valdymo įmonės valdyba. Pradinio Pensijų turto valdymo mokesčio dydžiai gali būti skirtinti priklausomai nuo pensijų įmokos dydžio. Informacija Dalyviams apie galiojančius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje (www.dnb.lt).

Mokesčis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,25 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Depozitorumo mokesčis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto ir pervedamas į Depozitorumo sąskaitą. Maksimalus Depozitorumo mokesčis procentais už vieną kalendorinę dieną skaičiuojamas nustatyta Depozitorumo mokesčių padalinant iš metinio kalendorinių dienų skaičiaus, apvalinant keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu Depozitorumo mokesčis per vienerius kalendorinius metus viršija 0,25 procento nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos pverda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

1. Dalyvio perėjimas į kitą Valdymo įmonės valdomą pensijų fondą atliekamas nemokamai, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo;

2. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą atveju Valdymo įmonė atskaito su Dalyvio perėjimu susijusias išlaidas, kurios negali būti didesnės negu 0,5 procento nuo Dalyvio vardu į kitą pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro faktinės Valdymo įmonės išlaidos, susijusios su Pensijų sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu;

3. Tuo atveju, jeigu Dalyvis nutraukia Pensijų kaupimo sutartį, nepereinant į kitą pensijų fondą, Valdymo įmonė nuo Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito 1 procento atsilimamos sumos neviršianti mokesčių.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Pensijų turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 7.24 Eur nuo kiekvieno sandorio;

2 išlaidos už bankines paslaugas;

3. Pensijų fondo auditu išlaidos;

4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Valdymo įmonė iš Pensijų turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatyti šiame straipsnyje. Fondo taisyklėse numatyti maksimalūs atskaitymų dydžiai negali būti viršijami, tačiau jie gali būti mažesni. Išskaičiuoti atskaitymai tampa Valdymo įmonės nuosavybė.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2016 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas

Fondo turto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną. Pensijų turto vertė nustatoma taip:

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal Lietuvos Banko (toliau – LB) patvirtintą Grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei UAB DNB investicijų valdymas grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika);
2. Aktyvai, denominuoti užsienio valiuta, perskaiciuojami į nacionalinę valiutą, laikantis Lietuvos banko nustatyto tos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santyklio.
3. Išipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaltos standartus.
4. vertybinių popieriai pripažįstomi grynujų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė nustatoma iš Fondo turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius įsipareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb.lt.

Apskaičiuojant GAV, gryneji pinigai ir lėšos kredito įstalgose vertinamos pagal nominalią vertę. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotas savikalbos vertę. Kaupiamos palūkanos apvalinamos pagal matematinės taisyklės keturių skaičių po kablelio tikslumu.

Naujai išleidžiami vertybinių popieriai apskaitomi pagal jų nustatyta platinimo kainą atitinkamą Vertinimo dieną.

Apskaičiuojant Pensijų fondų ir Investicinių fondų GAV, skolos vertybinių popieriai, įtraukti į reguliuojamų rinkų ar daugiašalių prekybos rinkų, kurios atitinka fondo Sudarymo dokumentus, sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą Informacinių duomenų bazés Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama imama Informacinių duomenų bazés Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelbiamos, skolos vertybinių popieriai vertinami pagal viešai paskelbtą Informacinių duomenų bazés - Bloomberg uždarymo kainą (Frankfurto biržą).

Skolos vertybinių popieriai, įtraukti į NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinių duomenų bazés Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama imama informacinių duomenų bazés Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelbiamos, skolos vertybinių popieriai vertinami pagal paskutinę žinomą vidutinę trijų kainų kainą, gautą iki 14.00 val., pirkimo ir pardavimo kainas viešai skelbia AB DNB bankas, AB bankas "Swedbank", AB SEB bankas. Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinių popieriaus pirkimo ir pardavimo kainos, tai vidutinė kaina renkama iš likusių bankų vidutinių kainų.

Jei per paskutiniąją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tikroji vertė nustatoma pagal paskutinę žinomą, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusią vidutinę rinkos kainą ar uždarymo kainą, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma kaina.

Skolos vertybinių popieriai, turinčiu atkarpas, tikroji vertė Vertinimo dieną apskaičiuojama prie vertybinių popieriaus kainos pridedant atkarpos išmoką suapvalintą pagal matematinės taisyklės aštuonių skaičių po kablelio tikslumu, kuri būtų suakupta vertinimo dienai pagal informacinių duomenų bazę Bloomberg.

Kolektyvinio investavimo subjektų Investicinių vienetų (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą informacinių duomenų bazés Bloomberg uždarymo kainą. Jei kaina nėra skelbiama iki 10 val., imama paskutinė žinoma viešai paskelbtą informacinių duomenų bazés Bloomberg uždarymo kaina.

Nuosavybės vertybinių popieriai, įtraukti į NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal Vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

Nuosavybės vertybinių popieriai, įtraukti į kitų šalių reguliuojamų rinkų ar daugiašalių prekybos sistemų, kurios atitinka fondo Sudarymo dokumentus, sąrašus, vertinami pagal Vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

Vertybinių popieriai bei kolektyvinio investavimo subjektais vertinami iki kitos darbo dienos tarp 9 - 10 val. Bloomberg informacinių sistemos skelbiomis kainomis (paskutinė žinoma kaina).

Uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjektų pirminis turtas prilygsta sumokėtai įmokai. Vėliau turtas pervertinamas gavus fondo finansines ataskaitas. Jeigu turto vertė neigama, tuomet fondo turtą vertiname nuliui. Jeigu pagal gautą finansinę ataskaitą turto vertė yra teigiama, tuomet išskaičiuojama Vieneto vertė, kuri apvalinama 6 vienetu po kablelio tikslumu.

Vieneto vertė perskaiciuojama kiekvieną kartą, kai gaunamos subjekto ketvirtinės finansinės ataskaitos pagal formulę:

$$\frac{T}{N},$$

kur:

T – uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto grynojo turto vertė pagal gautas finansines ataskaitas;
N – išskaičiuotas (investuoto turto) uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto kiekis fonde.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2016 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (tėsinys)

Sumokėjus papildomas įmokas į fondą vieneto vertė perskaiciuojama pagal šią formulę:

$$\frac{T+D}{N},$$

T – uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto turto vertė pagal gautas ketvirtines finansines ataskaitas;

D – sumokėtos papildomos įmokos;

N – išskaičiuotas (investuoto turto) uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto kiekis fonde įskaitant sumokėtas įmokas.

Jei gavimo diena yra tarp patys vertinimo dienos ir skaičiuojantios dienos, tada GAV nustatytas pagal skaičiavimo metodikoje nustatyto paskutinės žinomos kainos kriterijaus.

Jei tie patys vertinimai popieriai buvo nupirkti ir parduoti tą pačią dieną (Intraday trading), bei atsiskaitymas už juos taip pat įvyksta vienu metu, tai skaičiuojant tos dienos GAV, atvaizduojamas tik tokų sandorių verčių skirtumas.

Naujal (sigytį vertinimai popieriai į fondo turą įrašomi atsiskaitymo dieną įsigijimo verte ir perkalinuojami tą pačią darbo dieną.

Apskaičiuojant GAV, dividendų pajamos pripažystamos tada, kai yra patvirtintos ir žinomos akcininkų teisės gauti pinigus. Jei nėra galimybės sužinoti apie patvirtintus mokėti Kolektyvinio investavimo subjekto mokamus dividendus, jie pajamomis pripažystami dividendų gavimo dieną.

Jei priemonė nebuvo kotiruojama daugiau nei 30 dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau, jos vertė nustatoma taip, kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose ar daugiašalėse prekybos sistemoje neprekiaujama.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Į Fondo sąskaitą pervestos dalyviui priklausančios piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito Bendrovės pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervestos dalyvio lėšos) konvertuojamos į apskaitos vienetus. Dalyvio dalis pensijų fondo turte nustatoma pagal dalyvio sąskaitoje įrašytų apskaitos vienetų skaičių.

Už perveistas lėšas dalyviui apskaičiuojamų apskaitos vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

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

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A – Taisyklų nustatyti atskaitymai;

AVV – apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka.

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematines taisykles iki 4 skaičių po kablelio.

Apskaitos vienetai į pinigines lėšas konvertuojami piniginių lėšų pervedimo dienos apskaitos vieneto vertė. Pivedamu piniginių lėšų sumą apskaičiuojama pagal formulę:

$$PPLS = (AVS * AVV) - PA$$

PPLS – pivedamų piniginių lėšų suma;

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

AVV – apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka;

PA – Taisyklų nustatyti atskaitymai.

Pensijų sąskaitą tvarko Bendrovė elektroniniu būdu, užtikrindama Pensijų sąskaitoje esančios informacijos apsaugą ir konfidencialumą.

Pervestos į Pensijų fondo sąskaitą Dalyviui priklausančios lėšos į Apskaitos vienetus konvertuojamos pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto vertė, ne vėliau kaip kitą darbo dieną po piniginių lėšų gavimo.

Bendrovė uždaro Dalyvio Pensijų sąskaitą pasibaigus Dalyvio dalyvavimui Pensijų fonde ir išmokėjus sukauptas lėšas Fondo taisyklų nustatyta tvarka.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2016 12 31)	Prieš metus (2015 12 31)	Prieš dvejus metus (2014 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	22 861 414	18 023 305	13 705 514
Apskaitos vieneto vertė	0,4628	0,4493	0,4361
Apskaitos vienetų skaičius	49 402 015	40 111 022	31 430 971

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2016 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2015 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	13 420 589	6 028 204	11 176 924	5 080 010
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	4 129 595	1 844 967	2 496 873	1 135 968
Skirtumas	9 290 994	4 183 238	8 680 051	3 944 042

**Pensiju fondas „DNB papildoma pensija“
2016 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)**

3. Investicinių portfelio sudėtis

2016 m. gruodžio 31 d.

Koda: Įstaigos, banko pavadinimais)	Emitento (KIS, kredito šalis)	ISIN kodas / Premonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kuriuos duomenis nustatyta rinkos vertė (rinkos adresas)	KIS tipas	Įspirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA %
2 Ne nuosavybės vertinimai popierių													
2.2 Ne nuosavybės vertinimai popierių, ibraukti / Paliodomai ar jų atitinkanti prekybos sarašas													
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	7 901		790 100	788 694	809 546	0.10		2020-05-27	3.54	
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	2 667		266 700	268 432	268 978	0.15		2021-05-04	1.18	
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	22 445 551		224 456	235 274	254 191	0.08		2020-10-03	1.11	
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000603276	EUR	18 313 531		183 135	183 245	185 888	-0.13		2017-02-27	0.81	
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000605131	EUR	30 792 400		307 924	320 550	316 028	-0.09		2017-08-31	1.38	
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	40 000 000		400 000	432 965	420 649	0.01		2018-10-31	1.84	
- Lietuvos Respublika	LT	LT1000061004	EUR	2 100		210 000	217 761	233 532	0.67		2024-11-06	1.02	
- Lietuvos Respublika	LT	LT10000607010	EUR	3 900		390 000	416 648	427 114	0.20		2021-08-28	1.87	
- Lietuvos Respublika	LT	LT10000600270	EUR	189		189 000	188 455	198 362	-0.08		2017-09-22	0.87	
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	37 360 982		373 610	408 169	414 961	0.00		2019-10-25	1.82	
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	31 858 202		318 582	355 538	416 576	0.35		2022-05-17	1.82	
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000605123	EUR	30 410 102		304 101	333 416	318 402	-0.12		2017-06-07	1.39	
Iš viso:				211 197 525		3 957 608	4 149 147	4 264 227				18.65	
2.3 Ne nuosavybės vertinimai popierių, kuriais prekiuojama kitose reguiliuotame rinkose													
- Alrijos respublika IE	IE	IE00B8DLB38	EUR	12 300 000		123 000	140 749	130 408	-0.70		2017-10-18	0.57	
- AS Latvenergo LV	LV	LV0000801777	EUR	96		96 000	99 326	100 939	1.12		2022-06-10	0.44	
- AS Latvenergo LV	LV	LV0000801165	EUR	34		34 000	33 812	36 925	0.73		2020-05-22	0.16	
- Belgijos Karalystė BE	BE	BE0000309188	EUR	8 800 000		88 000	97 434	91 677	-0.93		2017-03-28	0.40	
- Čekijos Respublika CZ	CZ	X501215153296	EUR	300		300 000	351 310	350 605	-0.12		2020-03-18	1.53	
- Čekijos Respublika CZ	CZ	X503688000073	EUR	50		50 000	57 650	55 223	-0.33		2018-06-11	0.24	
- Eesti Energia AS EE	EE	X50255372140	EUR	60		60 000	58 314	69 233	0.60		2020-11-18	0.30	
- Eesti Energia AS EE	EE	X51292352843	EUR	100		100 000	109 334	106 738	1.43		2023-09-22	0.47	
- EFSF LU	LU	EU000A1GDAU4	EUR	292		292 000	299 425	297 913	-0.59		2017-09-15	1.30	
- ELERIG EE	EE	X50645947457	EUR	100		100 000	98 812	109 388	-0.12		2018-07-12	0.48	
- Latvijos Respublika LV	LV	LV0000560076	EUR	500		500 000	499 782	499 315	0.07		2019-02-12	2.18	
- Latvijos Respublika LV	LV	X51333704713	EUR	129		129 000	128 797	131 013	0.11		2020-12-15	0.57	
- Latvijos Respublika LV	LV	LV0000570141	EUR	100		100 000	100 014	100 574	0.33		2022-01-27	0.44	
- Latvijos Respublika LV	LV	X51501554874	EUR	200		200 000	198 505	190 673	0.89		2026-10-07	0.83	
- Latvijos Respublika LV	LV	X51063395036	EUR	25		25 000	24 816	29 730	0.50		2024-04-30	0.13	
- Latvijos Respublika LV	LV	LV0000570125	EUR	150		150 000	158 460	157 922	0.11		2019-11-21	0.69	
- Latvijos Respublika LV	LV	X50747927746	USD	193		184 636	202 084	189 172	0.81		2017-02-22	0.83	
- Latvijos Respublika LV	LV	X50350977244	EUR	70		70 000	80 500	78 134	-0.55		2018-03-05	0.34	
- Lenkijos Respublika PL	PL	X50498285351	EUR	243		243 000	263 332	252 406	-0.67		2017-03-29	1.10	
- Lenkijos Respublika PL	PL	X50371500611	EUR	280		280 000	324 520	313 150	-0.41		2018-06-20	1.37	
- Lenkijos Respublika PL	PL	US731011AR30	USD	199		190 376	223 406	217 470	1.78		2019-07-15	0.95	
- Lenkijos Respublika PL	PL	X51536786939	EUR	150		150 000	150 783	150 574	0.43		2021-12-20	0.66	
- Lenkijos Respublika PL	PL	X50874841066	EUR	330		330 000	345 223	346 761	-0.11		2019-01-15	1.52	
- Lietuvos Respublika LT	LT	LT0000630022	EUR	7 450		745 000	752 888	757 904	0.03		2019-03-30	3.32	
- Lietuvos Respublika LT	LT	X51310032187	EUR	340		340 000	338 895	356 103	0.72		2025-10-22	1.56	
- Lietuvos Respublika LT	LT	LT0000630030	EUR	9 536		953 600	952 993	952 856	0.03		2019-06-01	4.17	
- Lietuvos Respublika LT	LT	X50327304001	EUR	204		204 000	227 508	224 468	-0.33		2018-02-07	0.98	
- Lietuvos Respublika LT	LT	X50541528682	USD	289		276 476	302 730	287 872	1.33		2017-09-14	1.26	
- Prancūzijos Respublika FR	FR	FRO11523257	EUR	97 000		100 517	100 246	-0.70			2018-11-25	0.44	
- Rumunijos Respublika RO	RO	X50852474336	EUR	350		350 000	401 572	399 518	0.14		2019-11-07	1.75	

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2016 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

- Slovakijos Respublika	SK	X50299989813	EUR	137	137 000	154 879	143 169	-0.47	2017.05.15	0.63
- Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	135	135 000	148 275	150 494	-0.15	2023.04.15	0.66
IS viso:				21 219 042		7 033 088	7 426 645		7 378 573	32.28
IS viso ne nuosavybės vertybinių popierių:		232 416 567			10 990 696	11 575 792	11 642 800			50.93
3 Kolektyvinio investavimo subiektais										
3.1 Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimius atitinkančiu kolektyvinio investavimo subjektu (KIS) vienetai										
- Bond Fund Inst Acc EUR	LU	IE0004931386	EUR	21 393		479 963	506 162		www.plmco.com	KIS 1
- Candriam Equities L - Sustainable World I Acc EUR	LU	LU0133360593	EUR	3 643	Candriam Luxembourg	1 164 209	1 309 534		www.candriam.com	KIS 3
- DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU1047850000	EUR	2 080	DNB Asset Management S.A.	216 105	274 692		www.dnb.no/lu	KIS 3
- DNB GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	131 821	DNB Asset Management	307 322	290 048		www.dnb.no/lu	KIS 3
- HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	146	HSBC Global Asset Management (France)	470 009	492 082		www.hsbcinvestments.fr	KIS 1
- ING (L) - Invest Sustainable Equity Fund	LU	LU0191250769	EUR	2 830	ING Investment Management	791 352	902 591		www.ingim.com	KIS 3
- iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	2 380	BlackRock Advisors (UK) Limited	403 028	402 577		www.ishares.co.uk	KIS 1
- JPMorgan Funds - Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	31 172	JPMorgan Asset Management	500 000	494 733		www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1
- NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	1 604	Natixis Global Asset Management	371 185	409 447		http://ga.natixis.com/global	KIS 3
- Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU06602539271	EUR	7 684	Nordea Investment Funds SA	624 914	738 695		www.nordea.lu	KIS 3
- Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0475541221	EUR	35 445	Nordea Investment Funds SA	685 393	695 426		www.nordea.lu	KIS 3
- Pioneer Fds European Eq Value 1 EUR ND Robeco Emerging Markets Equities Class 1 EUR	LU	LU0313648254	EUR	179	Pioneer Asset Management	276 700	313 926		www.pioneerinvestmentss.com	KIS 3
- SCHRODER INT-GL EM M OP-A/A	LU	LU0209325462	EUR	1 774	Schroder Investment Management Robeco	540 695	522 792		www.robeco.com	KIS 3
- Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0279459969	EUR	28 354	Triodos Investment Management B.V.	438 721	468 142		www.schroders.lu	KIS 3
- UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0309381191	EUR	14 737	Triodos Investment Management B.V.	550 000	546 021		www.triodos.nl	KIS 3
					UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	584 521	615 543		www.ubs.com/funds	KIS 3
										2.69

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“
 2016 m. metinės ataskaitos
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

- UBS ETF MSCI World SRI	LU	LU0629459743	EUR	8 120	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	549 911	590 568	www.ubs.com/funds KIS 3	2.58
Iš viso:		297 062				8 954 028	9 572 979		41.87
3.2 Kitų kolektyvinio investavimo subjekto vienetai						35 908	68 099	www.baltcap.com KIS 5	0.30
- Lithuania SME Fund	LT	LTTF0000SME	EUR	35 908	Baltcap Management UAB Lords LB asset management	44 989	68 514	www.lordsb.lt KIS 5	0.30
- LORDS LB BALTIĆ FUND III	LT	LTTF000LORD	EUR	45 149	UAB Lords LB asset management	200 000	221 983	www.lordsb.lt KIS 5	0.97
- LORDS LB BALTIĆ FUND IV	LT	LTTF004LORD	EUR	201 491	UAB Lords LB asset management	289 243	358 596	www.lordsb.lt KIS 5	1.57
Iš viso:		282 548				9 243 272	9 931 573		43.44
5 Indėliai kredito įstaigose:									
- Nordea bankas	LT		EUR				399 000	0.00	2017-08-25
Iš viso indėlių kreditų įstaigose:							399 000	0.00	1.75
7 Pinigai									
- AB DNB bankas	LT		EUR				203 068	0.00	0.89
- AB DNB bankas	LT		EUR				606 113	0.00	2.65
- AB DNB bankas	LT		USD				102 751	0.00	0.45
- Nordea bankas	LT		EUR				1 000	0.00	0.00
Iš viso pinigai:							912 932	22 886 305	3.99
9 IŠ VISO:									

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimai)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimai	Valuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominalė vertė, EUR	Bendra rinkos vertė EUR	Palūkanų norma, %	Rinka (žaltinis), pagal kurios duomenis nustatytas rinkos vertė (tinklinių adresų)	KIS tipas / data / terminas	Įspirkimo / konvertavimo dalis GA %
2.2 Ne nuosavybės vertybinių popierių												
- Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	189			189 000	188 455	207 124	0.14	2017-09-22	1.15
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	EUR	17 377	201		173 772	188 751	181 891	0.09	2016-10-20	1.01
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000603250	EUR	30 280	306		302 803	302 985	308 492	0.01	2016-01-31	1.71
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	37 360	982		373 610	408 169	421 433	0.48	2019-10-25	2.34
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	31 858	202		318 582	355 538	418 018	0.98	2022-05-17	2.32
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000605123	EUR	30 410	102		304 101	333 416	331 957	0.13	2017-06-07	1.84
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000603276	EUR	18 361	909		183 619	183 729	188 890	0.10	2017-02-27	1.05
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000605131	EUR	5 792	400		57 924	60 768	60 776	0.15	2017-08-31	0.34
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000607037	EUR	22 445	551		224 456	235 274	254 330	0.72	2020-10-03	1.41
- Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	1 000			100 000	100 296	107 364	0.89	2021-08-28	0.60
- Lietuvos Respublika	LT	LT1000610014	EUR	2 100			210 000	217 871	223 639	1.35	2024-11-06	1.24
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000607079	EUR	7 000	000		70 000	77 964	77 495	0.43	2019-08-30	0.43
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	71 041	705		710 417	761 978	759 381	0.30	2018-10-31	4.21

2015 m. gruodžio 31 d.

Emittento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimai)	ISIN kodas / Priemonės pavadinimai	Valuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominalė vertė, EUR	Bendra rinkos vertė EUR	Palūkanų norma, %	Rinka (žaltinis), pagal kurios duomenis nustatytas rinkos vertė (tinklinių adresų)
2. Ne nuosavybės vertybinių popierių								
- Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	189		189 000	188 455	207 124
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	EUR	17 377	201	173 772	188 751	181 891
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000603250	EUR	30 280	306	302 803	302 985	308 492
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	37 360	982	373 610	408 169	421 433
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	31 858	202	318 582	355 538	418 018
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000605123	EUR	30 410	102	304 101	333 416	331 957
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000603276	EUR	18 361	909	183 619	183 729	188 890
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000605131	EUR	5 792	400	57 924	60 768	60 776
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000607037	EUR	22 445	551	224 456	235 274	254 330
- Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	1 000		100 000	100 296	107 364
- Lietuvos Respublika	LT	LT1000610014	EUR	2 100		210 000	217 871	223 639
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000607079	EUR	7 000	000	70 000	77 964	77 495
- Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	71 041	705	710 417	761 978	759 381

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2016 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitai)

	Lietuvių Respublika	LT	LT0000650012	EUR	2.901	271 934 548	kitose reguliuojamose rinkose	290 100	286 879	291 794	0,66	2020 05.27	1,62
								3 508 384	3 702 073	3 832 584			21,26
2.3 Ne nuosavybės vertinimai popieriai, kuriais prekiaujama													
- Airlilos respublika	IE	IE008BDLBB38	EUR	12 300 000			123 000	140 749	136 954	- 0,22	2017 10.18	0,76	
- AS Latvenergo	LV	LV0000801165	EUR	34			34 000	33 812	36 630	1,37	2020 05.22	0,20	
- Austrijos Respublika	AT	AT00000A01179	EUR	190			190 000	213 845	198 002	- 0,37	2016 09.15	1,10	
- Belgijos Karalystė	BE	BE00000309188	EUR	8 800 000			88 000	97 434	95 434	- 0,39	2017 03.28	0,53	
- Čekijos Respublika	CZ	X50215153296	EUR	300			300 000	355 390	359 030	0,19	2020 03.18	1,99	
- Čekijos Respublika	CZ	X503688800073	EUR	50			50 000	57 650	57 397	0,05	2018 06.11	0,32	
- Eesti Energia AS	EE	X50235372140	EUR	60			60 000	58 314	69 023	1,40	2020 11.18	0,38	
- EFSF	LU	EU0000A1GDAU4	EUR	292			292 000	299 425	302 463	- 0,21	2017 09.15	1,68	
- ELERING	EE	X50645947457	EUR	100			100 000	98 812	113 002	0,30	2018 07.12	0,63	
- Latvijos Respublika	LV	X50747927746	USD	193			176 643	193 336	188 165	1,09	2017 02.22	1,04	
- Latvijos Respublika	LV	X50350977244	EUR	70			70 000	80 500	81 775	- 0,17	2018 03.05	0,45	
- Latvijos Respublika	LV	X51063399536	EUR	25			25 000	24 816	29 489	0,87	2024 04.30	0,16	
- Latvijos Respublika	LV	XV000570125	EUR	150			150 000	158 680	158 680	0,42	2019 11.21	0,88	
- Latvijos Respublika	LV	X51295778275	EUR	127			127 000	126 131	130 701	1,10	2025 09.23	0,73	
- Latvijos Respublika	LV	X51333704713	EUR	129			129 000	128 797	129 480	0,43	2020 12.15	0,72	
- Lenkijos Respublika	PL	X50874841066	EUR	330			330 000	350 247	350 018	0,13	2019 01.15	1,94	
- Lenkijos Respublika	PL	US731011AR30	USD	199			182 134	213 735	213 571	2,13	2019 07.15	1,18	
- Lenkijos Respublika	PL	X50371500611	EUR	280			280 000	326 284	327 417	- 0,05	2018 06.20	1,82	
- Lenkijos Respublika	PL	X50498285351	EUR	243			243 000	263 332	261 442	- 0,11	2017 03.29	1,45	
- Lietuvos Respublika	LT	X50212170939	EUR	909			909 000	968 600	943 012	- 0,43	2016 02.10	5,24	
- Lietuvos Respublika	LT	X50322730401	EUR	204			204 000	227 508	233 815	- 0,06	2018 02.07	1,30	
- Lietuvos Respublika	LT	X50541528682	USD	289			264 507	289 625	286 027	1,16	2017 09.14	1,59	
- Lietuvos Respublika	LT	X51020300288	EUR	141			141 000	174 167	173 501	0,81	2024 01.22	0,96	
- Lietuvos Respublika	LT	X51310032187	EUR	340			340 000	339 220	346 756	1,06	2025 10.22	1,92	
- Olandijos Karalystė	NL	NL00000102283	EUR	160 000			160 000	177 240	166 702	- 0,45	2016 07.15	0,92	
- Prancūzijos Respublika	FR	FR0011523257	EUR	97 000			97 000	97 000	100 517	- 0,22	2018 11.25	0,56	
- Prancūzijos Respublika	FR	FR0010288357	EUR	126 000			126 000	136 956	130 194	- 0,39	2016 04.25	0,72	
- Slovakijos Respublika	SK	X50299989813	EUR	137			137 000	154 879	148 844	0,03	2017 05.15	0,83	
Iš viso:							21 487 792	5 328 284	5 789 781	5 768 055		32,00	
3 Kolektivinių investavimo subjektų							293 422 340	8 836 668	9 491 854	9 600 639		53,27	
3.1 Papildomo savanoriško pensijų kapitimo išstymo 49 str. 1 d. reikalavimų atitinkančių kolektivinių investavimo subjektų (KIS) vienetai													
- Bluebay Invest Grade Fund	LU	LU0549545142	EUR	3 381			BlueBay Asset Management PLC	490 520	506 812		www.bluebayinvest.com	KIS 1	2,81
- Bond Fund Inst Acc	LU	IE0004931386	EUR	1B 390			PIMCO Global Advisors (Ireland)	409 963	416 353		www.pimco.com	KIS 1	2,31
- Candriam Equities L Sustainable World I Acc	LU	LU0133360593	EUR	1 715			Candriam Luxembourg	554 000	556 102		www.candriam.com	KIS 3 m	3,09
- COMSTAGE ETF	LU	LU0378449770	EUR	8 300			Commerz Derivatives Funds Solutions	138 667	367 192		www2.comstage.com	KIS 3	2,04
- NASDAQ 100 DB X - Trackers DAX ETF (DR)	LU	LU0274211480	EUR	2 182			Db x-trackers	173 377	230 332		www.dbtrackers.com	KIS 3	1,28
- DNB Fund - Global SRI A	LU	LU1047850000	EUR	3 093			DNB asset Management SA	321 271	364 915		www.dnb.no/lu	KIS 3	2,02
- DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	219 873			DNB Asset Management	497 426	436 686		www.dnb.no/lu	KIS 3	2,42
- Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	13 770			Fidelity (FTI lux S.A.	282 911	549 297		www.fidelity-international.com	KIS 3	3,05

Pensiju fondas „DNB papildoma pensija”

2016 m. ffmednes ataskaitos (eurais, jei nenurodyta kitaip)

104

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2016 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitai)

3. Investicinio portfelio sudėtis (tėsinys)

Remiantis LB patvirtinta Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika bei UAB DNB Investicijų valdymas grynujų aktyvų vertės skaičiavimo tvarka:

Kolektyvinio Investavimo subjektai vertinami iki kitos dienos 10 val. skeibiamomis kainomis, paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną susidarė skirtumas dėl žemiau pateikiama KIS pervertinimu, nes GAV skaičiavimo datai (2017 m. sausio 2 d. 10 val.) nebuvo atnaujintos minėtu KIS 2016 m. gruodžio 30 d. vertės:

KIS pavadinimas	ISIN kodas	Vieneto vertė	Vieneto vertė	Vieneto vertės skirtumas
		2016 12 31	2016 12 30	
HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	3 357,18	3 366,99	(9,81)
Candriam Equities L Sustainable World I Acc EUR	LU0133360593	356,83	359,46	(2,63)
Triodos Sustainable Equity Fund	LU0309381191	36,91	37,05	(0,14)
UBS Equity fund - Global Sustainable	LU0401295539	173,66	173,92	(0,26)
LORDS LB BALTIC FUND IV	LTIF004LORD	1,1979	1,1017	0,10
Lithuania SME Fund	LTIF0000SME	2,2956	1,8965	0,40

Perskaiciavus fondo turtą 2016 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir grynieji aktyvai būtų didesni 19 715 eurais.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklyse numatyta investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybų vertybiniai popieriai sudarė 49,08 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 1,85 proc., pinigai ir indėliai – 5,74 proc. ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetus sudarė 43,44 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

2016 metais didžiausią įtaką obligacijų rinkoms darė centrinių bankų. Kovo mėnesį ECB paskelbė padidinto kiekybinių skatinimo detales: sumažino palūkanų normas, padidino programos apimtį nuo 60 mlrd. eurų iki 80 mlrd. eurų, pratesė TLTRO skolinimosi programą bankams bei į kiekybinių skatinimų įtraukė ir nefinansinių sektorius investicinio reitingo įmonių obligacijas, o 2016 metu pabaigoje programą pratesė ilgesniams laikui. Neatsiliko ir kiti centriniai bankai: Japonijos bankas nustatė neigiamas palūkanas, Anglijos centrinis bankas sumažino palūkanas ir praplėtė savo kiekybinių skatinimą, FED pakėlė palūkanas tik gruodžio pabaigoje, Kinijos centrinis bankas sumažino rezervo normas komerciniams bankams. Rinkose vyraujantis didelis pinigų kiekis dėl centrinių bankų velksmų telgiama paveikė obligacijų kainas.

Per praėjusius metus akcijų rinka svyrauto reikšmingai. Metų pradžioje akcijų kainas tempė žemyn krintanti naftos kaina ir susirūpinimas dėl žaliavų sektorius kompanijų mokumo. Taip pat nemažai dėmesio sulaukė finansinių sektorius, kuriam neigiamą įtaką darė tiek mažėjančios palūkanos, tiek mažėjantiesi skirtumas tarp trumpalaikių ir ilgalaikių palūkanų. Kadangi bankai dažniausiai skolinasi trumpam laikotarpiu, pvz. indėlių pavidalu, o perskolina ilgesniams periodui, pvz. būsto paskolos, tai tokia situacija mažina galimą bankų pelną. Be abejonės, nemažai svyrauimų įnešė ir politiniai velksmai bei netiketi rezultatai – Brexit, JAV prezidento rinkimai, referendumas Italijoje. Vis dėl to, didelis pinigų kiekis, pasikeitusios infliacijos perspektyvos ir neblogi įmonių rodikliai lėmė, kad metus akcijų rinkos užbaigė teigiamai: pasaulio akcijų Indeksas MSCI World EUR pakilo 8,5 proc., o besivystančių šalių MSCI EM EUR indeksas paauglio beveik 12 proc.

4. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	20 774 002	90.87	15 999 630	88,77
USD	2 112 303	9.24	2 042 682	11,33
Iš viso:	22 886 305	100	18 042 312	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	14 372 345	62.87	11 459 036	63,58
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	8 513 959	37.24	6 583 276	36,53
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	22 886 304	100	18 042 312	100
Pagal investavimo objektus:				
Kolektyvinio investavimo subjektai	9 931 573	43.44	8 004 209	44,41
Vyriausybų VP	11 219 578	49.08	9 381 984	52,05
Kitos obligacijos	423 222	1.85	218 655	1,21
Pinigai ir terminuotieji indėliai	1 311 932	5.74	437 464	2,43
Iš viso:	22 886 305	100	18 042 312	100

5. Investicijų vertės pokytis per ataskaitinių laikotarpį dėl jų išsigijimo, pardavimo ar išpirkimo ir tikrosios vertės pasikeitimo

2016 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Isigyta	Parduota (išpirktai)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai	-	399 000	-	-	-	399 000
Terminuotieji Indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybinių popieriai	9 600 639	4 780 130	2 909 551	195 566	23 985	11 642 800
Vyriliausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybinių popieriai	9 381 984	4 569 933	2 897 066	188 039	23 312	11 219 578
Kiti skolos vertybinių popieriai	218 655	210 197	12 485	7 527	673	423 222
Nuosavybės vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio įvestavimo subjekčių investicinių vienetai ir akcijos	8 004 209	3 241 387	1 997 222	768 224	85 025	9 931 573
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
IS Viso:	17 604 848	8 420 517	4 906 773	963 790	109 010	21 973 373

2015 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Isigyta	Parduota (išpirktai)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai	-	-	-	-	-	-
Terminuotieji Indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybinių popieriai	6 780 999	3 574 061	960 387	207 661	1 695	9 600 639
Vyriliausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybinių popieriai	6 495 234	3 574 061	886 998	201 382	1 695	9 381 984
Kiti skolos vertybinių popieriai	285 765	-	73 389	6 279	-	218 655
Nuosavybės vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio įvestavimo subjekčių investicinių vienetai ir akcijos	6 344 452	4 627 844	3 320 975	649 139	296 251	8 004 209
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
IS Viso:	13 125 451	8 201 905	4 281 362	856 800	297 946	17 604 848

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2016 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto
2016 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynuju aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1%	1%	194 612	0,99%
<i>nekintamas dydis (nuo 2016 05 23)</i>	<i>1%</i>	<i>1%</i>	<i>194 612</i>	<i>0,99%</i>
sékmés mokesčis	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	29 315	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	767	0,00%
Už auditą	***	***	1 446	0,01%
Kitos veiklos išlaidos	***	***	4	0,00%
Išlaidų, išskaičiuojamų į BIK, suma*			225 376	
BIK % nuo GAV *			1,15%	
Visų išlaidų suma			226 144	1,15%
Salyginis BIK ir (arba) tikėtinis salyginis BIK ****				1,59%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**				25% (38%)

2015 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynuju aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1,50%	1%	158 212	0,99%
<i>nekintamas dydis (nuo 2016 05 23)</i>	<i>1,50%</i>	<i>1%</i>	<i>158 212</i>	<i>0,99%</i>
sékmés mokesčis	-	-		
depozitoriumui	0,25%	0,15%	23 832	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	134	0,00%
Už auditą	***	***	1 452	0,01%
Kitos veiklos išlaidos	***	***	15	0,00%
Išlaidų, išskaičiuojamų į BIK, suma*			183 511	
BIK % nuo GAV *			1,15%	
Visų išlaidų suma			183 645	1,15%
Salyginis BIK ir (arba) tikėtinis salyginis BIK ****				1,65%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**				38% (54%)

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

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

***Išlaidos, dengiamos iš Pensijų fondo turto, tai išlaidos už bankines paslaugas, Pensijų fondo audito išlaidos ir sandorių sudarymo išlaidos bendras maksimalus išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynuju aktyvų vertės. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 7,24 Eur nuo kiekvieno sandorio.

**** Kai daugiau kaip 10 proc. grynuju aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, apskaičiuojamas salyginis BIK ir (arba) tikėtinis salyginis BIK, atitinkantis tokią investicijų dalį.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2016 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

6. Atskalymai iš Pensijų fondo turto (tešinys)

Papildoma informacija 2016 m. (neaudituota)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV, %	Fondo į kuri investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	Fidelity Global Health care	LU0114720955	370 486	1.89%	1.93%	0.04%
2	Lithuania SME Fund	LTIF0000SME	71 151	0.36%	2.25%	0.01%
3	DB X - Trackers DAX ETF (DR)	LU0274211480	176 486	0.90%	0.09%	0.00%
4	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU0378449770	146 926	0.75%	0.25%	0.00%
5	HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	344 469	1.76%	0.41%	0.01%
6	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU0090738252	342 782	1.75%	1.92%	0.03%
7	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	664 066	3.39%	1.64%	0.06%
8	LORDS LB BALTIC FUND III	LTIF000LORD	62 592	0.32%	1.31%	0.00%
9	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	660 387	3.37%	1.11%	0.04%
10	DNB Fund - Global SR-I-A-EUR	LU1047850000	307 011	1.57%	0.80%	0.01%
11	Bluebay Invest Grade Euro Aggregate Bond Fund	LU0549545142	251 411	1.28%	0.57%	0.01%
12	NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	341 467	1.74%	1.20%	0.02%
13	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU0313648254	279 237	1.43%	0.85%	0.01%
14	Pimco Bond Fund Inst Acc EUR	IE0004931386	466 820	2.38%	0.46%	0.01%
15	Nordea-1 Global Portfolio BP EUR	LU0476541221	630 575	3.22%	1.01%	0.03%
16	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	355 185	1.81%	0.94%	0.02%
17	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU0401295539	535 254	2.73%	0.74%	0.02%
18	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU0355583906	252 793	1.29%	0.40%	0.01%
19	Candriam Equities L Sustainable World I Acc EUR	LU0133360593	872 400	4.45%	0.68%	0.03%
20	LORDS LB BALTIC FUND IV	LTIF004LORD	212 030	1.08%	1.50%	0.02%
21	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU0279459969	441 917	2.26%	1.37%	0.03%
22	Triodos Sustainable Equity Fund	LU0309381191	522 195	2.67%	1.46%	0.04%
23	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE00B1FZS681	70 702	0.36%	0.20%	0.00%
24	UBS ETF MSCI World SRI	LU0629459743	143 704	0.73%	0.38%	0.00%
	Viso:					0.44%
	Vidutinė metinė fondo GAV				19 584 968	
	BIK					1.15%
	Šalyginis BIK					1.59%

BIK - bendrasis išlaidų koeficientas apskaičiuojamas bendrašias veiklos išlaidas, patirtas (priskaičiuotas) per atitinkamą ataskaitinį laikotarpį, dalijant iš vidutinės to laikotarpio grynujų aktyvų vertės.

GAV – vidutinė kolektyvinio investavimo subjekto ar pensijų fondo laikotarpio grynujų aktyvų vertė.

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d.) sumokėta AB DNB bankas Rinkų departamentui 767 Eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per prieštąjį ataskaitinį laikotarpį (nuo 2015 m. sausio 1 d. iki 2015 m. gruodžio 31 d.) sumokėta AB DNB bankas Rinkų departamentui 134 Eur už tarpininkavimo paslaugas.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2016 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

Akcijų dalies lyginamajį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

28% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

12% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertės popierių dalies lyginamajį indeksą sudaro:

60% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr indeksas.

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

Apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicijų portfelio metinės investicijų grąžos (bendrosios ir grynosios) ir lyginamojo indekso, pokytis palyginti su keliais praėjusiais laikotarpiais.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų ⁹
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	3,00%	3,03%	9,34%	5,62%
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	4,99%	3,04%	9,29%	-
Metinė grynoji investicijų grąža ²	3,01%	3,04%	9,34%	5,61%
Metinė bendroji investicijų grąža (pildomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	3,02%	3,21%	9,35%	5,77%
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	4,44%	6,07%	3,97%	4,59%
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	6,05%	7,62%	4,39%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,87	0,99	0,82	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	2,55%	1,30%	1,80%	-
Alfa rodiklis ⁷	(3,29%)	(0,24%)	(1,19%)	-
Beta rodiklis ⁸	1,28	1,05	1,16	-

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

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

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

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

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

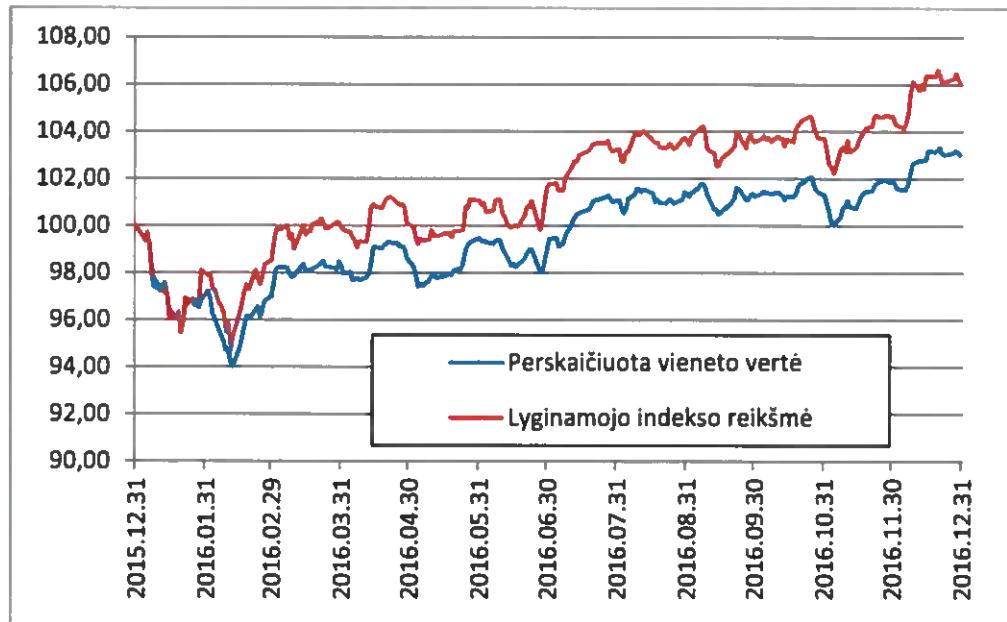
5. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės statistinę priklausomybę;

6. Indekso sekimo paklaida (angl. tracking error) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso pokyčių skirtumą standartinį nuokrypi;

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

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

9. fondas veikia 12 metų ir 2 mėn.



Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“
 2016 m. metinės ataskaitos
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija (tėsinys)

Vidutinė investicijų grąža, vidutinis subjekto vieneto (akcijos) vertės pokytis ir jo standartinių nuokrypių rodiklis, taip pat vidutinis lyginamojo indekso pokytis per kelis praėjusius laikotarplius.

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metu ⁴	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	5,08%	5,81%	3,24%	3,92%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	5,74%	6,42%	-	3,28%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ¹	5,09%	5,81%	3,24%	4,03%
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	5,15%	5,84%	3,27%	4,18%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	4,82%	4,47%	5,73%	5,34%

1. grynoji investicijų grąža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektivinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;
2. bendroji investicijų grąža – pensijų fondo ar kolektivinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;
3. vieneto vertės pokyčių standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;
4. fondas veikla 12 metų ir 2 mén.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	
Bendra gautų lėšų suma	6 028 203	5 080 010	
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	5 393 074	4 620 690
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	546 750	409 315
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-	-
Į š garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-	-
Į š kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	80 841	43 484
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	7 538	6 521
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	
Bendra išmokėtų lėšų suma	1 844 966	1 135 968	
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	786 629	500 355
	periodinės išmokos dalyviams		
	išmokos anuiteto įsigijimui		
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	308 068	152 778
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	14 292	21 934
Įstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo atveju)		697 997	451 185
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		37 980	9 716
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2016 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		22 634	19 771
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	1 296	1 206
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	22 917	21 428
	Iš viso	24 213	22 634
Dalyvių skaičiaus pokytis		1 579	2 863

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		3 011	3 851
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarė pirmą kartą		2 985	3 832
Iš kitų pensijų fondų ateję	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	21	16
dalyviai	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	5	3

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		1 432	988
I kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	64	58
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	17	10
	išstojuusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	1 101	792
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derini)	215	101
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutrauktį pirmą kartą sudarytą sutartį	-	-
	mirusiu dalyvių	35	27

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

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	1 236	8 142	11 635	3 200	24 213
	vyrai	734	4 383	4 691	1 238	11 046
	moterys	502	3 759	6 944	1 962	13 167
Dalyvių dalis, %	iš viso	5%	34%	48%	13%	100%
	vyrai	3%	18%	19%	5%	46%
	moterys	2%	16%	29%	8%	54%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos
Aiškinamojo rašto 9 pastaba.

29. Išmokėtos lėšos
Aiškinamojo rašto 9 pastaba.

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĒMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

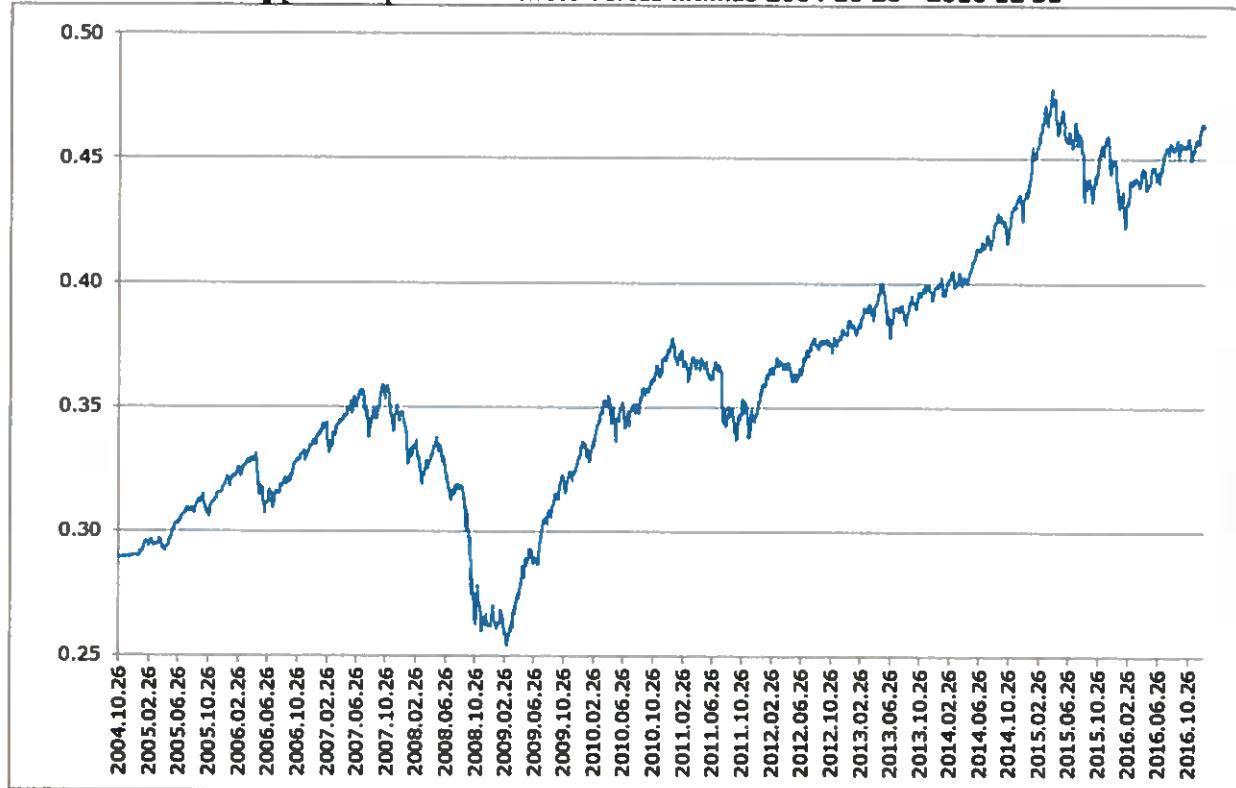
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITA INFORMACIJA

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

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2016 m. gruodžio 31 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 10 26 - 2016 12 31



Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2016 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

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

35. Bendrovės 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.

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

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

(parašas)

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

(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

Šarūnas Ruzgys

Tel: (8-5) 2393 444

Sarunas.Ruzgys@dnb.lt

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

Tel: (8-5) 2393 444

Dalia.Markunlene@dnb.lt

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

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamas.