

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO  
PENSIJŲ KAUPIMO FONDO  
„DNB PAPILDOMA  
DARBUOTOJO PENSIJA 50“  
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 DARBUOTOJO PENSIJA 50“ fondo dalyviams

### Nuomonė

Mes atlikome UAB DNB investicijų valdymas, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau - Valdymo įmonė), valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „DNB PAPILDOMA DARBUOTOJO PENSIJA 50“ (toliau - Fonda) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita, tą dieną pasibaigusių metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas (reikšmingų apskaitos metodų santrauka bei kita aiškinamoji informacija), pateikiama 7 - 24 puslapiuose, auditą.

Mūsų nuomone, 7-24 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir jo tą dieną pasibaigusių metų grynujų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

### Pagrindas nuomonel 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 buhalterių etikos standartų valdybos išleistą Buhalterių profesionalų etikos kodeksą (toliau - TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės 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 néra reikšmingai iškraipytais 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 pagrystai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelés 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 audito 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.



Building a better  
working world

- ▶ 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 susijusiu atskleidimų pagrįstumą.
- ▶ Nusprendžiame dėl taikomo veiklos tēstinumo apskaitos principio tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su jvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo testi veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžumas 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, išskaitant 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, išskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

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

  
Asta Streimikiene  
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 GRĀŽA 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 .....	25
VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI .....	25
VIII. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVA .....	25
IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĒMS PASISKOLINTAS LĒŠAS .....	26
X. KITA INFORMACIJA .....	26
XI. ATSAKINGI ASMENYS .....	26

**Pensijų fondas „DNB PAPILDOMA DARBUOTOJO PENSIIJA 50“**  
2016 m. metinės ataskalbos  
(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 įmonę**

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 prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).**

Nebuvo

**10. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinėl dalyviui tenkančiai investicijų grąžai. Pavyzdyje pateikti skaičiavimai, kiek būtų atskaltyta (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 atskaitymų, Eur*	33	104	180	397
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	3 008	3 244	3 498	4 226

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

**IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ**

**11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio 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

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

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

17. Velksnial, per atskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portflio 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 portflio metinės investicijų grąžos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metus, išdėstyti palygintamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų grąžą. Prie palygintamosios 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 grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.

Nebuvo

21. Vidutinė investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metus (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:

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portflio 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 ataskalta
- 23.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskalta
- 23.3. aiškinamasis raštas

**UAB DNB Investicijų valdymas**

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

**Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB PAPILDOMA DARBUOTOJO PENSIJA 50“**

**GRYNIJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2016 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>890 028</b>	<b>484 767</b>
I.	PINIGAI	3, 4	133 888	12 482
II.	TERMINUOTIEJI INDÉLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybés iždo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4	756 140	472 285
IV.1.	Ne nuosavybés vertybinių popieriai		461 348	277 558
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybés vertybinių popieriai		448 731	277 558
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybés vertybinių popieriai		12 617	-
IV.2.	Nuosavybés vertybinių popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		294 792	194 727
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.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>ISIPAREIGOJIMAI</b>		<b>725</b>	<b>421</b>
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		725	421
V.	Kitos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai		-	-
<b>C.</b>	<b>GRYNIEJI AKTYVAI</b>	1	<b>889 303</b>	<b>484 346</b>

9 – 24 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriamą šių finansinių ataskaitų dalis.

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 DARBUOTOJO PENSIA 50“**

**GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2016 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metalai	Praėję finansiniai metalai
<b>I.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	1	<b>484 346</b>	<b>1 848</b>
<b>II.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	9	421 674	510 654
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	4 480	2 670
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		-	-
II.5.	Dividendai		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		31 649	2 108
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		54	-
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynuju aktyvų vertės padidėjimas		463	73
	<b>PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>458 320</b>	<b>515 505</b>
<b>III.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĒJIMAS</b>			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	8 635	788
III.2.	Išmokos kitiemis fondams	9	34 062	13 699
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		2 985	15 177
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio			65
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	7 683	3 278
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		6 646	2 821
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		1 001	425
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		36	32
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynuju aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		(2)	-
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	<b>SUMAŽEJO IŠ VISO:</b>		<b>53 363</b>	<b>33 007</b>
<b>IV.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	1	<b>889 303</b>	<b>484 346</b>

9 – 24 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriamā šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2017 m. kovo 29 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnenė

2017 m. kovo 29 d.

## **AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

### **Bendroji dalis**

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB PAPILDOMA DARBUOTOJO PENSIIJA 50“		
Pensijų fondo įsteigimo data:	2015 m. lapkričio 20 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:	Depozitorumo pavadinimas: Buveinės adresas: Įmonės kodas: Tel.:	AB DNB bankas Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva 11202970 (8-5) 2393 444	
Auditoto įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“ Auditoto 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), tvarkydamas 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.

Tvarkydamas 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 įtrauklama tik to fondo turtas, įsipareigojimai, pajamos, sąnaudos ir pinigų srautai. Todėl apskaitoje vieno fondo ūklines operacijas 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 viešai skelbiamas teisės aktų nustatyta tvarka.

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginį vienetą eurą.  
Fondo finansiniai metalai sutampa su kalendoriniu metais.

Šiose finansinėse ataskaitose pateikiami suminiai skaičiai dėl apvalinimo gali nesutapti su juos sudarančiu skaičiu suma.

### **Pagrindiniai Fondo Investavimo principai**

Pensijų fondo Investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalvių ilgalaikiu Investavimo horizontu, todėl iki 50 procentų Pensijų fondo grynuų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisilimančių su tuo susijusia riziku, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyrapimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybė perleidžiamaisiais skolos vertybiniams popieriams, kredito įstaigų ir kitų bendroviių perleidžiamaisiais skolos vertybiniams popieriams, indėliais ir pan. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

### **Investicijų portfelio struktūra**

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. perleidžiamieji vertybinių popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenėi prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sajungos valstybėje;

## **Pensijų fondas „DNB PAPILDOMA DARBUOTOJO PENSIIJA 50“**

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

### **Investicijų portfelio struktūra (teisiny)**

2. perleidžiamieji vertybinių popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenėl prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytais taisykles, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominiui bendradarbiavimui ir plėtros organizacijai<sup>1</sup>;

3. perleidžiamieji vertybinių popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenėl prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sąjungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse<sup>2</sup>;

4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybinių popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytais įsipareigojimais įtraukti šluos 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. pinigų rinkos priemonės, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ir emisiai yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės atitinka LR teisés aktų nustatytus reikalavimus;

6. Investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjekti, atitinkančių LR teisés aktų nustatytus reikalavimus;

7 Indėliai ne ilgesniams kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus ir kurie yra kredito įstalgose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sąjungoje;

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 investuojama, atitinka šias sąlygas:

9.1. vykdoma subjekto ir (ar) jo valdytojo priežiūra arba yra įtvirtinti kiti priežiūros institucijai priimtini adekvacią subjekto kontrolę užtikrinantys instrumental;

9.2. nuostoliai, kuriuos Pensijų fondas gali patirti turēdamas subjekto finansinės priemones, yra ne didesni negu už juos sumokėta pinigų suma;

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

10. kiti finansinės instrumentai numatyti teisés aktuose.

Pensijų fondas investuos lėšas įvairiomis valiutomis.

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

1. Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių 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 popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turta sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;

<sup>1</sup>Australijos (Australijos VP birža); Čilės (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 popierių rinka, organizuota pirminių dilerių ir reguliuojama Niujorko Federalinių rezervų banko; Kanados (Toronto VP birža); Korejos (Seulo VP birža); Norvegijos (Oslo VP birža); Šveicarijos (Šveicarijos VP birža, Ciuricho VP birža, Ženevos VP birža, Bazelių VP birža); Islandijos (Islandijos VP birža); Izraelio (Tel Avivo VP birža); Meksikos (Meksiko VP birža); Naujosios Zelandijos (Naujosios Zelandijos VP birža); Turkijos, (Stampulo VP birža).

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

**Finansinių rizikos valdymo politika (teisinys)**

3. Valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio euro atžvilgiu, kuris salygoja neigiamą turto vertės pokytį. Siekiant sumažinti valiutų 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 numatytyu diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;

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

6. Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo (vykdysti 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, bespecializuojančiais atitinkamoje srityje;

7. Atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamų lėšų ar vertybių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje daugiausia bus naudojamas mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: apsikeitimą, atelties, pasirinkimą ir išankstinius sandorius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksą atelties 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 lyginamuju 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](http://www.dnb.lt) skelbiama: lyginamuju indeksu sudėtys; sudėtinį lyginamajį indeksą sudarančią indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų 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 į fonda straipsnyje parodoma į pensijų fondą gautų kaupiamuų pensijų įmokų sumą.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausantčios sumos, kai dalyvis pereina į pensijų fondą iš kitų pensijų fondų.
3. Garantinių įmokų straipsnyje parodoma gautų ir gautinų garantinių įmokų sumą, jeigu trečia šalis yra įsipareigojusi garantuoti tam tikrą pajamingumą.
4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimalai įvertintas tikraja verte, palūkanos. Amortizuota savikalna įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybių popierių dividendai (gauti bei paskelbtī).
6. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimą ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, išskaitant ir tikraja verte įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimą iš naujo (vertinant užsienio užsienio valiutą gautinas ir mokėtinis sumas, užsienio valiuta laikomas 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, delspiniglių 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 privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausantčios piniginės lėšos, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimą ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostolių, jeigu tokia yra. Taip pat įtraukiamas ir tikraja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimų. Panalkinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų daļi, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šamele straipsnyje.

**Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (teisinys)**

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

5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas nelgiamas tikrosios vertės pasikeimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandanti finansinių turų ir finansinių išpareigojimų. Pasikeimas parodomas taikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turu ir finansiniu išpareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio taikotarpio šiuo sandorių sudarymo išlaidos.

6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas Pensijų fondo ataskaitinio taikotarpio sąnaudos, nustatytių pensijų fondo taisyklėse.

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

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

**Atskaitymų valdymo įmonėi ir depozitoriumui taisyklės**

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto:

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

Mokesčis Valdymo įmonėi 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 1,0 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 1,0 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 1,0 procentą nuo Dalyvių Pensijų sąskaitose apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos pverda pervaži 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 skirtiniai priklausomai nuo pensijų įmokos dydžio. Informacija Dalyviams apie galiojančius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapje ([www.dnb.lt](http://www.dnb.lt)).

Mokesčis Depozitoriumul yra ne didesnis kaip 0,20 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokesčis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Depozitoriumo mokesčis procentais už vieną kalendorinę dieną skaičiuojamas nustatyta Depozitoriumo mokesčių padalinant iš metinio kalendorinių dienų skaičiaus, apvalinančių keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu Depozitoriumo mokesčis per vienerius kalendorinius metus viršija 0,20 procento nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos pverda pervaži 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 pervedimui.

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;
- 2 išlaidos už bankines paslaugas;
3. Pensijų fondo auditu išlaidos;
4. bendras maksimalus šiame punkte įvardintų 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, numatytių šiame straipsnyje. Fondo taisyklėse numatyti maksimalūs atskaitymų dydžiai negali būti viršijami, tačiau jie gali būti mažesni. Išskaičiuoti atskaitymai tampa Valdymo įmonės nuosavybe.

### **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 santykio.
3. Išpareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.
4. vertybinių popieriai pripažintomi grynujų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsišakymo datos apskaitą.

#### **Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika**

Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė nustatoma iš Fondo turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalalaikius finansinius išpareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje [www.dnb.lt](http://www.dnb.lt).

Apskaičiuojant GAV, grynėje pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinamos pagal nominalią vertę. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikalnos vertę. Kaupiamos palūkanos apvalinamos pagal matematinės taisykles keturių skaičių po kablelio tikslumu.

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

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

Skolos vertybinių popieriai, įtraukti į NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazés Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama imama informacinės 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 bankų vidutinių kainų kainą, gautą iki 14.00 val., pirkimo ir pardavimo kainas viešai 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, turinčių atkarpas, tikroji vertė Vertinimo dieną apskaičiuojama prie vertybinių popieriaus kainos pridedant atkarpos išmoką, suapvalintą pagal matematinės taisykles aštuonių skaičių po kablelio tikslumu, kuri būtų sukaupta vertinimo dienai pagal informacinių duomenų bazę Bloomberg.

Kolektyvinio Investavimo subjektų Investiciniai vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą informacinės 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 skelbiamomis 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 vienetų 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.

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 finansinės ataskaitas;  
D – sumokėtos papildomos įmokos;

**Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (teisinys)**

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

Jeigu apskaičiuojant Pensijų fondą ir Investicinių fondų GAV nuolat nėra galimybės nustatyti tam tikrų portfelio sudėtyje esančių priemonių vertinimo dienos kainos, yra laikomas GAV skaičiavimo metodikoje nustatyto paskutinės žinomos kainos kriterijus.

Jei tie patys vertybinių 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.

Naujai įsigytų vertybinių popieriai į fondo turą įrašomi atsiskaitymo dieną įsigijimo verte ir perkainuojami tą pačią darbo dieną.

Apskaičiuojant GAV, dividendų pajamos pripažstamos tada, kai yra patvirtintos ir žinomos akcininkų teisės gauti pinigus. Jei nėra galimybės sužinoti apie patvirtintus mokėti Kolektyvinio investavimo subjektų mokamus dividendus, jie pajamomis pripažstomi 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 perveistas dalyviui priklausančios piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito Bendrovės pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo perveistas 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 perveistas piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaltymai;

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. Pervedamų piniginių lėšų suma apskaičiuojama pagal formulę:

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

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

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

PA – Taisyklių nustatyti atskaltymai.

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

Perveistas 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 taisyklių nustatyta tvarka.

**Pensijų fondas „DNB PAPILDOMA DARBUOTOJO PENSIIJA 50“**

2016 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**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	889 303	484 346	1 848
Apskaitos vieneto vertė	0,2868	0,2807	0,2893
Apskaitos vienetų skaičius	3 101 110	1 725 563	6 390

**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)	1 528 315	426 154	1 769 838	513 324
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	152 768	42 697	50 666	14 486
Skirtumas	1 375 547	383 457	1 719 172	498 838

**Pensiju fondas „DNB PAPILDOMA DARBUOTOJO PENSIJA 50“**

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

**3. Investicinio portfelio sudėtis**

2016 m. gruodžio 31 d.

Koda s	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valita	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustabytą rinkos vertę (tinklapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
<b>2 Ne nuosavybės vertybinių popierių</b>													
2.2	Ne nuosavybės vertybinių popierių, itraukti Papildomajį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	256		25 600	25 613	25 818	0.15		2021.05.04	2.90
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000610014	EUR	100		10 000	10 971	11 121	0.67		2024.11.06	1.25
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	2 500 000		25 000	27 008	26 291	0.01		2018.10.31	2.96
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	465		46 500	50 574	50 925	0.20		2021.08.28	5.73
<b>Iš viso:</b>			<b>2 500 821</b>				<b>107 100</b>	<b>114 166</b>	<b>114 155</b>				<b>12.84</b>
2.3	Ne nuosavybės vertybinių popierių, kuriais prakiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	Afrijos respublika	IE	IE00B8D1LB38	EUR	500 000		5 000	5 725	5 301	-0.70		2017.10.18	0.60
-	AS Latvenergo	LV	LV00000801777	EUR	12		12 000	12 416	12 617	1.12		2022.06.10	1.42
-	Austrijos Respublika	AT	AT00000A001X2	EUR	20		20 000	24 448	23 888	-0.38		2021.09.15	2.69
-	Belgijos Karalystė	BE	BE00000321308	EUR	2 000 000		20 000	25 396	24 676	-0.41		2021.09.28	2.77
-	Čekijos Respublika	CZ	XSO215153296	EUR	15		15 000	17 505	17 530	-0.12		2020.03.18	1.97
-	Latvijos Respublika	LV	LV00000580041	EUR	2 000 000		20 000	26 272	26 364	0.26		2021.02.04	2.96
-	Latvijos Respublika	LV	LV00000560076	EUR	7		7 000	6 999	6 990	0.07		2019.02.12	0.79
-	Latvijos Respublika	LV	LV00000560068	EUR	36		36 000	36 108	36 186	-0.02		2018.01.23	4.07
-	Lenkijos Respublika	PL	XSO4982285351	EUR	7		7 000	7 542	7 271	-0.67		2017.03.29	0.82
-	Lenkijos Respublika	PL	XS15367786939	EUR	8		8 000	8 042	8 031	0.43		2021.12.20	0.90
-	Lenkijos Respublika	PL	XSO874841066	EUR	18		18 000	18 830	18 914	-0.11		2019.01.15	2.13
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	920		92 000	93 203	93 594	0.03		2019.03.30	10.52
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630030	EUR	189		18 900	18 891	18 885	0.03		2019.06.01	2.12
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	6		6 000	6 834	6 602	-0.33		2018.02.07	0.74
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010949651	EUR	22 000		22 000	25 014	24 604	-0.46		2020.10.25	2.77
-	Rumunijos Respublika	RO	XSO852474336	EUR	5		5 000	5 712	5 707	0.14		2019.11.07	0.64
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	9		9 000	9 885	10 033	-0.15		2023.04.15	1.13
<b>Iš viso:</b>			<b>4 523 252</b>				<b>320 900</b>	<b>348 822</b>	<b>347 193</b>			<b>39.04</b>	
<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>			<b>7 024 073</b>				<b>428 000</b>	<b>462 988</b>	<b>461 348</b>			<b>51.88</b>	
<b>3 Kolektyvinio investavimo subjektai</b>													
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 79 str. 1 d. reikalavimus atitinkančiu kolektyvinio investavimo subjektui (KIS) vienetai												
-	Bond Fund Inst Acc	LU	IE0004931386	EUR	343		PIMCO Global Advisors (Ireland)	7 935	8 109		www.pimco.com	KIS 1	0.91
-	Candriam Equities L Sustainable World I Acc. EUR	LU	LU0133360593	EUR	186		Candriam Luxembourg	59 917	66 750		www.candriam.com	KIS 3	7.51
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU1047850000	EUR	95		DNB asset Management SA	12 135	12 544		www.dnb.no/u	KIS 3	1.41

**Pensijų fondas „DNB PAPILDOMA DARBUOTOJO PENSIJA 50“**  
 2016 m. metinės ataskaitos  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	DNB-GLB Emerging Mkts SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	4 283	DNB Asset Management	9 322	9 425		www.dnb.no/u	KIS 3	1.06
-	ING (L) - Invest Sustainable Equity Fund	LU	LU0191250769	EUR	60	ING Investment Management	18 541	19 081		www.ingim.com	KIS 3	2.15
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	500	JPMorgan Asset Management	8 000	7 944		www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1	0.89
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	34	Natixis Global Asset Management	8 132	8 616		http://ga.natixis.com/global	KIS 3	0.97
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	477	Nordea Investment Funds SA	41 153	45 846		www.nordea.lu	KIS 3	5.16
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	2 328	Nordea Investment Funds SA	43 300	45 679		www.nordea.lu	KIS 3	5.14
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	47	Robeco Institutional Asset Mgmt BV	14 900	13 908		www.robeco.com	KIS 3	1.56
-	SCHRODER INT-GL - EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	838	Schroder Investment S.A.	12 424	13 829		www.schroders.lu	KIS 3	1.56
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	401	Triodos Investment Management B.V.	15 000	14 891		www.triodos.nl	KIS 3	1.67
-	UBS Equity fund - Global Sustainable SRI	LU	LU0401295539	USD	103	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	16 168	17 115		www.ubs.com/funds	KIS 3	1.92
-	UBS ETF MSCI World SRI	LU	LU0629459743	EUR	152	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	10 294	11 055		www.ubs.com/funds	KIS 3	1.24
<b>Iš viso kolektyvinio investavimo subjektų:</b>			<b>9 847</b>				<b>277 221</b>	<b>294 792</b>			<b>33.15</b>	
<b>7</b>	<b>Pinigai</b>									873	0.00	
-	AB DNB bankas	LT								133 014	0.00	
-	AB DNB bankas	LT								<b>133 888</b>	<b>14.96</b>	
<b>9</b>	<b>Iš viso pinigų:</b>										<b>15.06</b>	
<b>9</b>	<b>Iš viso:</b>									<b>890 028</b>	<b>100</b>	

**Pensijų fondas „DNB PAPILO DOMA DARBUOTOJO PENSIJA 50“**  
 2016 m. metinės ataskaitos  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

Kodas	Emittento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra rinkos nominali vertė, EUR	Bendra rinkos Isigijimo vertė, EUR	Palūkanų norma, %	Rinka (žaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos verte (tinklalapio adresas)	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
<b>2 Ne nuosavybės vertybinių popierių</b>													
2.2	Ne nuosavybės vertybinių popierių, ištraukti i Papildomajį ar ji atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	3 400 000		34 000	36 685	36 344	0,30	2018.10.31	7.50	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	EUR	1 400 000		14 000	14 975	14 654	0,09	2016.10.20	3.03	
<b>Iš viso:</b>					<b>4 800 000</b>		<b>48 000</b>	<b>51 660</b>	<b>50 998</b>			<b>10.53</b>	
2.3	Ne nuosavybės vertybinių popierių, kuriuose rengiuojamose rinkose												
-	Afrijos respublika	JE	1E00B88DLB38	EUR	500 000		5 000	5 725	5 567	- 0,22	2017.10.18	1.15	
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A001X2	EUR	20		20 000	24 448	24 043	0,12	2021.09.15	4.96	
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000321308	EUR	2 000 000		20 000	25 396	24 859	0,18	2021.09.28	5.13	
-	Čekijos Respublika	CZ	X50215153296	EUR	15		15 000	17 970	17 952	0,19	2020.03.18	3.71	
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560068	EUR	36		36 000	36 132	36 156	0,15	2018.01.23	7.46	
-	Lenkijos Respublika	PL	X50874841066	EUR	18		18 000	19 104	19 092	0,13	2019.01.15	3.94	
-	Lenkijos Respublika	PL	X50498285351	EUR	7		7 000	7 543	7 531	- 0,11	2017.03.29	1.55	
-	Lietuvos Respublika	LT	X50212170939	EUR	10		10 000	10 370	10 374	- 0,43	2016.02.10	2.14	
-	Lietuvos Respublika	LT	X50327304001	EUR	6		6 000	6 834	6 877	- 0,06	2018.02.07	1.42	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	490		49 000	49 561	49 438	0,37	2019.03.30	10.23	
-	Francūzijos Respublika	FR	FR0010949651	EUR	22 000		22 000	25 014	24 672	0,06	2020.10.25	5.09	
<b>Iš viso:</b>					<b>2 522 602</b>		<b>208 000</b>	<b>228 097</b>	<b>226 560</b>			<b>46.78</b>	
<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>					<b>7 322 602</b>		<b>256 000</b>	<b>279 757</b>	<b>277 558</b>			<b>57.31</b>	
<b>3 Kolektyvinio Investavimo subjektai</b>													
3.1	Kolektyvinio Investavimo subjektų išstatymo 79 str. 1 d. reikalavimus attitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	Bluebay Invest Grade Euro Aggregate Bond Fund	LU	LU0549545142	EUR	26		BlueBay Asset Management PLC	3 936	3 897		www.bluebayinvest.com	KIS 1	0.80
-	Bond Fund Inst Acc	LU	IE0004931386	EUR	145		PIMCO Global Advisors (Ireland)	3 335	3 291		www.pimco.com	KIS 1	0.68
-	Candriam Equities L Sustainable World 1 Acc EUR	LU	LU0133360593	EUR	47		Candriam Luxembourg Commerz Derivatives Funds Solutions	15 000	15 118		www.candriam.com	KIS 3	3.12
-	COMSTAGE ETF - NASDAQ 100	LU	LU0378449770	EUR	191		8 100	8 450		www2.comstage.com	KIS 3	1.74	
-	DB X - Trackers DAX ETF (DR)	LU	LU0274211480	EUR	63		Db x-trackers	7 272	6 650		www.dbxtrackers.com	KIS 3	1.37
-	DNB Fund - Global	LU	LU1047850000	EUR	95		DNB asset Management SA	12 135	11 209		www.dnb.no/lu	KIS 3	2.31
-	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	7 585		DNB Asset Management	17 024	15 064		www.dnb.no/lu	KIS 3	3.11

**Pensijų fondas „DNB PAPILOMA DARBUOTOJO PENSIJIA 50“**  
 2016 m. metinės ataskaitos  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	400	Fidelity ( FTL lux S.A.)		16 300	15 953		www.fidelity-international.com	KIS 3	3.29
-	ING (L) - Invest Sustainable Equity Fund	LU	LU0191250769	EUR	52	ING Investment Management		16 300	15 699		www.ingim.com	KIS 3	3.24
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	34	Natixis Global Asset Management		7 780	7 148		http://ga.natixis.com/global	KIS 3	1.48
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	174	Nordea Investment Funds SA		17 040	15 220		www.nordea.lu	KIS 3	3.14
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund Bp EUR	LU	LU0476541221	EUR	799	Nordea Investment Funds SA		15 900	15 444		www.nordea.lu	KIS 3	3.19
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	5	Pioneer Asset Management		8 330	7 668		www.pioneerive.com	KIS 3	1.58
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	33	Robeco Institutional Asset Mgmt BV		10 800	8 450		www.robeco.com	KIS 3	1.74
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	1 025	Schroder Investment Management S.A.		15 600	15 003		www.schroders.lu	KIS 3	3.10
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	402	Triodos Investment Management B.V.		15 000	15 246		www.triodos.nl	KIS 3	3.16
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	103	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		15 468	15 217		www.ubs.com/fund	KIS 3	3.15
<b>9</b>	<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:</b>		<b>11 179</b>					<b>205 320</b>	<b>194 727</b>			<b>40.20</b>	
<b>7</b>	<b>Plinigai</b>												
-	AB DNB bankas	LT		EUR							12 482	0,00	2.58
<b>9</b>	<b>Iš viso plinigų:</b>										<b>12 482</b>		<b>2.58</b>
<b>9</b>	<b>IS VISO:</b>										<b>484 767</b>		<b>100</b>

**Pensijų fondas „DNB PAPILDOMA DARBUOTOJO PENSIJA 50“**  
 2016 m. metinės ataskaitos  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**3. Investicinio portfelio sudėtis (teisinys)**

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. skelbiomis kainomis, paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną susidarė skirtumas dėl žemai patenkiamų KIS pervertinimų, nes GAV skaičiavimo datai (2017 m. sausio 2 d. 10 val.) nebuvę atnaujintos minėtų KIS 2016 m. gruodžio 31 d. vertės:

KIS pavadinimas	ISIN kodas	Vieneto vertė	Vieneto vertė	Vieneto vertės skirtumas	(EUR)
		2016 12 31	2016 12 30		
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)	

Perskaiciavus fondo turą 2016 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir grynieji aktyvai būtų mažesnė 570 eurų.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatyta investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybinių popieriai – 51,88 proc., pinigai ir indėliai – 15,06 proc. Ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų investuojančių į akcijų rinkas, vienetus sudarė 33,15 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

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

Per praėjusius metus akcijų rinka svyrauto reikšmingai. Metų pradžioje akcijų kainas tempė žemyn krintanti naftos kaina ir susirūpinimas dėl žaliaučių sektoriaus kompanijų mokumo. Taip pat nemažai dėmesio sulaukė finansinių sektorius, kuriam neigiamą įtaką darė tiek mažėjančios palūkanos, tiek mažėjantis skirtumas tarp trumpalaikių ir ilgalaikių palūkanų. Kadangi bankai dažniausiai skolinasi trumpam laikotarpiui, pvz. indėlių pavidaus, o perskoliniai ilgesniams periodui, pvz. būsto paskolos, tai tokia situacija mažina galimą bankų pelną. Be abejonių, nemažai svyrauimus įnešė ir politiniai veiksmai bei netikėti rezultatai – Brexit, JAV prezidento rinkimai, referendumas Italijoje. Vis dėl to, didelis pinigų kiekis, pasikeltusios inflacijos 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 (%)
<b>Pagal valiutas:</b>				
EUR	854 872	96,13	447 339	92,36
USD	35 156	3,95	37 428	7,73
<b>Iš viso:</b>	<b>890 028</b>	<b>100</b>	<b>484 767</b>	<b>100</b>
<b>Pagal geografinę zoną:</b>				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Išlandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	522 905	58,80	354 598	73,21
Japonija				
Lietuva	367 123	41,28	130 169	26,88
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>890 028</b>	<b>100</b>	<b>484 767</b>	<b>100</b>
<b>Pagal investavimo objektus:</b>				
Pinigai ir terminuočieji indėliai	133 888	15,06	12 482	2,58
Ne nuosavybės vertybinių popieriai	461 348	51,88	277 558	57,31
Kolektyvinio investavimo subjektai	294 792	33,15	194 727	40,20
<b>Iš viso:</b>	<b>890 028</b>	<b>100</b>	<b>484 767</b>	<b>100</b>

**Pensijų fondas „DNB PAPILDOMA DARBUOTOJO PENSIJA 50“**  
 2016 m. metinės ataskaitos  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**5. Investicijų vertės pokytis**  
 2016 metai

Grynujų aktyvų ataskaitos straipsnių	Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybinių popieriai	277 558	226 988	48 024	4 869	41	461 348	
Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybinių popieriai	277 558	214 380	47 796	4 631	41	448 731	
Kiti skolos vertybinių popieriai	-	12 608	228	237	-	12 617	
Nuošavybės vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-	
Kolektyvinio investavimo subjektu investiciniai vienetai ir akcijos	194 727	137 307	61 078	26 780	2 944	294 792	
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-	
Iš viso:	472 285	364 295	109 102	31 649	2 985	756 140	

2015 metai

Grynujų aktyvų ataskaitos straipsnių	Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybinių popieriai	-	288 398	10 634	384	590	277 558	
Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybinių popieriai	-	288 398	10 634	384	590	277 558	
Kiti skolos vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-	
Nuošavybės vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-	
Kolektyvinio investavimo subjektu investiciniai vienetai ir akcijos	-	243 913	36 323	1 724	14 587	194 727	
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-	
Iš viso:	-	532 311	46 957	2 108	15 177	472 285	

**6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto**

2016 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
<u>Už valdymą :</u>	1%	1%	6 646	0,99
<u>nekintamas dydis</u>	1%	1%	6 646	0,99
<u>sékmės mokesčis</u>	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	1 001	0,15
<u>Už sandorių sudarymą</u>	***	***	36	0,01
<u>Už auditą</u>	***	***		
Kitos veiklos išlaidos	***	***		
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			7 647	
BIK % nuo GAV *			1,14	
Visų išlaidų suma			7 683	1,15
Salyginis BIK ir (arba) tiketinės salyginis BIK ****				1,54%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**				-0,24%(17.26%)

**Pensijų fondas „DNB PAPILDOMA DARBUOTOJO PENSIJA 50“**

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

2015 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynuų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpliu taikytas		
Už valdymą :	1%	1%	2 821	0,99
nekintamas dydis	1%	1%	2 821	0,99
sékmés mokesčis	-	-		
depozitoriumui	0,20%	0,15%	425	0,15
Už sandorių sudarymą	***	***	32	0,01
Už auditą	***	***		
Kitos veiklos išlaidos	***	***		
Išlaidu, išskaičiuojamų į BIK, suma*			3 246	
BIK % nuo GAV *			1.14	
Visų išlaidų suma			3 278	1,15
Salyginis BIK ir (arba) tikėtinis salyginis BIK ****			1,54%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			17,26%	

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

\*\*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 grynuų 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. grynuų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, apskaičiuojamas salyginis BIK ir (arba) tikėtinas salyginis BIK, atitinkantis tokią investicijų dalį.

**Papildoma informacija 2016 m. (neaudituota)**

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV, %	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	Fidelity Global Health care	LU0114720955	10 759	1.60%	1.93%	0.03%
2	DB X - Trackers DAX ETF (DR)	LU0274211480	3 422	0.51%	0.09%	0.00%
3	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU0378449770	3 381	0.50%	0.25%	0.00%
4	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU0090738252	11 672	1.73%	1.92%	0.03%
5	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	16 241	2.41%	1.64%	0.04%
6	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	37 526	5.57%	1.11%	0.06%
7	DNB Fund - Global SR-I-A-EUR	LU1047850000	11 009	1.63%	0.80%	0.01%
8	Bluebay Invest Grade Euro Aggregate Bond Fund	LU0549545142	1 933	0.29%	0.57%	0.00%
9	NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	7 185	1.07%	1.20%	0.01%
10	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU0313648254	3 965	0.59%	0.85%	0.01%
11	Pimco Bond Fund Inst Acc EUR	IE0004931386	5 848	0.87%	0.46%	0.00%
12	Nordea-1 Global Portfolio BP EUR	LU0476541221	36 866	5.47%	1.01%	0.06%
13	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	9 134	1.36%	0.94%	0.01%
14	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU0401295539	14 882	2.21%	0.74%	0.02%
15	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU0355583906	4 167	0.62%	0.40%	0.00%
16	Candriam Equities L Sustainable World I Acc EUR	LU0133360593	44 060	6.54%	0.68%	0.04%
17	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU0279459969	14 213	2.11%	1.37%	0.03%
18	Triodos Sustainable Equity Fund	LU0309381191	14 241	2.11%	1.46%	0.03%
19	UBS ETF MSCI World SRI	LU0629459743	2 690	0.40%	0.38%	0.00%
	Vliso:					0.40%
	Vidutinė metinė fondo GAV				673 629	
	BIK					1.14%
	Salyginis BIK					1.54%

**7. Mokėjimai tarpininkams**

-

### 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 pokytis popieriuoju 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 Fondo 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 atskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų <sup>9</sup>
<b>Apskaitos vieneto vertės pokytis*</b>	<b>2,17%</b>	<b>(2,97%)</b>	-	-
<b>Lyginamojo indekso reikšmės pokytis<sup>1</sup> (nuo 2007.07.02)</b>	<b>4,99%</b>	<b>3,04%</b>	-	-
<b>Metinė grynoji investicijų grąža<sup>2</sup></b>	<b>2,16%</b>	<b>(2,99%)</b>	-	-
<b>Metinė bendroji investicijų grąža (papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui)<sup>3</sup></b>	<b>2,32%</b>	<b>(2,82%)</b>	-	-
<b>Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis<sup>4</sup></b>	<b>4,64%</b>	<b>5,89%</b>	-	-
<b>Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis<sup>4</sup></b>	<b>6,05%</b>	<b>7,62%</b>	-	-
<b>Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas<sup>5</sup></b>	<b>0,87</b>	<b>0,88</b>	-	-
<b>Indekso sekimo paklaida<sup>6</sup></b>	<b>2,72%</b>	<b>3,83%</b>	-	-
<b>Alfa rodiklis<sup>7</sup></b>	<b>(4,37%)</b>	<b>(5,56%)</b>	-	-
<b>Beta rodiklis<sup>8</sup></b>	<b>1,35</b>	<b>0,88</b>	-	-

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

1. Lyginamasis indeksas – statistinis rodiklis, kuris susideda iš vieno arba kelijų 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 apskaliuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;

3. bendroji investicijų grąža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaliuojant 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;

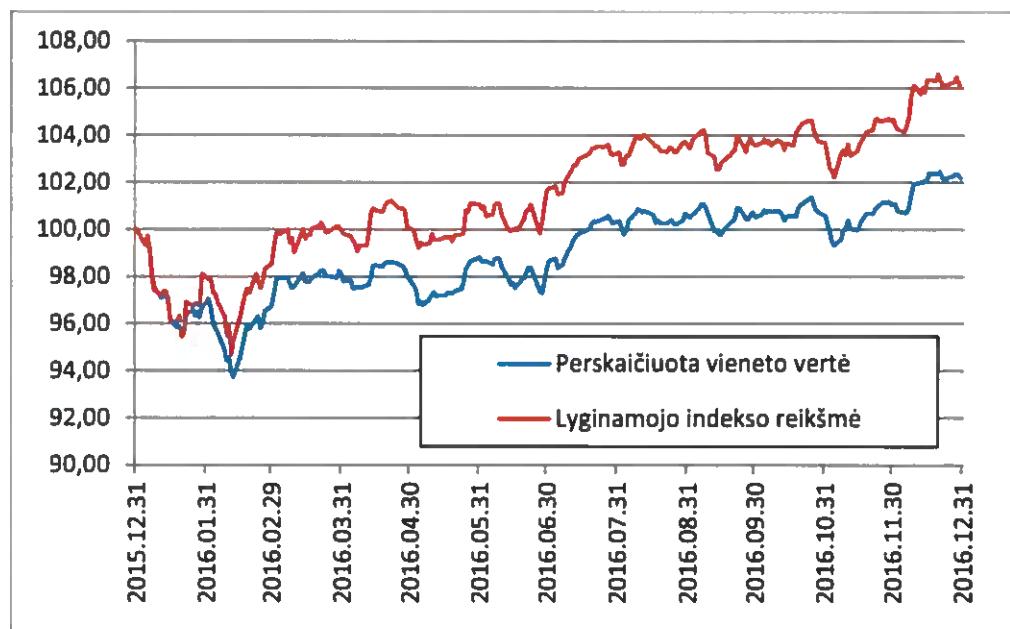
5. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto vertėlių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

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 pasikeičia pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso reikšme;

9. fondas veikla 2 metus ir 1 mėn.



### 8. Investicijų graža ir Investicijų grąžos lyginamoji informacija (tęsinys)

Vidutinė investicijų graža, vidutinis subjekto vieneto (akcijos) vertės pokytis ir jo standartinio nuokrypio rodiklis, taip pat vidutinis lyginamojo indekso pokytis per kelis praėjusius laikotarpius.

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metus <sup>4</sup>	Nuo veiklos pradžios
<b>Vidutinis apskaltos vieneto vertės pokytis</b>	-	-	-	-0,46%
<b>Vidutinis pensijų fondo lyginamojo Indeksos reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)</b>	-	-	-	4,27%
<b>Vidutinė grynoji investicijų gražai<sup>1</sup></b>	-	-	-	-0,42%
<b>Vidutinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui)<sup>2</sup></b>	-	-	-	-0,27%
<b>Vidutinis apskaltos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis<sup>3</sup></b>	-	-	-	4,96%

1. grynoji investicijų graža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektivinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;
2. bendroji investicijų graža – pensijų fondo ar kolektivinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, 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 veikia 2 metus ir 1 mėn.

### 9. Gautos ir išmokėtos lėšos

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	
<b>Bendra gautų lėšų suma</b>	<b>426 14</b>	<b>513 324</b>	
<b>Periodinės įmokos į pensijų fondą</b>	<b>iš Valstybinio socialinio draudimo fondo paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)</b>	<b>61 303</b>	<b>27 205</b>
	<b>darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)</b>	<b>360 371</b>	<b>483 449</b>
<b>Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai</b>		-	
<b>Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos</b>		-	
<b>Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos</b>	<b>iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės</b>	<b>2 835</b>	<b>2 670</b>
	<b>iš kitos pensijų kaupimo bendrovės</b>	<b>1 644</b>	-
<b>Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso</b>		-	

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Bendra išmokėtų lėšų suma</b>	<b>42 697</b>	<b>14 487</b>
<b>Pensijų išmokos</b>	<b>vienkartinės išmokos dalyviams</b>	<b>8 577</b>
	<b>periodinės išmokos dalyviams</b>	-
	<b>išmokos anuiteto įsigijimui</b>	-
<b>I kitus pensijų fondus pervestos lėšos</b>	<b>valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės</b>	<b>33 229</b>
	<b>valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės</b>	<b>833</b>
<b>Išstojuisems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)</b>		<b>58</b>
<b>Paveldėtojams išmokėtos lėšos</b>		-
<b>Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso</b>		-

## VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

### 24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	
<b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje</b>	<b>790</b>	<b>24</b>	
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudojė teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	4	1
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	843	789
	<b>Iš viso</b>	<b>847</b>	<b>790</b>
<b>Dalyvių skaičiaus pokytis</b>	<b>57</b>	<b>766</b>	

### 25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	
<b>Bendras prisijungusių dalyvių skaičius</b>	<b>103</b>	<b>784</b>	
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarė pirmą kartą	98	774	
Iš kitų pensijų fondų atėjė dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	4	6
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1	4

### 26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	
<b>Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius</b>	<b>46</b>	<b>18</b>	
Iš kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	35	11
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1	-
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojuisių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	10	7
	sulaikusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	-	-
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutrauktį pirmą kartą sudarytą sutartį	-	-
	mirusių dalyvių	-	-

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

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
<b>Dalyvių skaičius</b>	<b>iš viso</b>	<b>117</b>	<b>513</b>	<b>197</b>	<b>20</b>	<b>847</b>
	vyrai	34	158	52	9	253
	moterys	83	355	145	11	594
<b>Dalyvių dalis, %</b>	<b>iš viso</b>	<b>14%</b>	<b>61%</b>	<b>23%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>
	vyrai	4%	19%	6%	1%	30%
	moterys	10%	42%	17%	1%	70%

## VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

### 28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Alškinamojo rašto 9 pastaba.

### 29. Išmokėtos lėšos

Alškinamojo rašto 9 pastaba.

## IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

### 30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajammingumą, nurodomas garantuojamasis pajammingumas dydis ir kita svarbi informacija

-

## **X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĘŠAS**

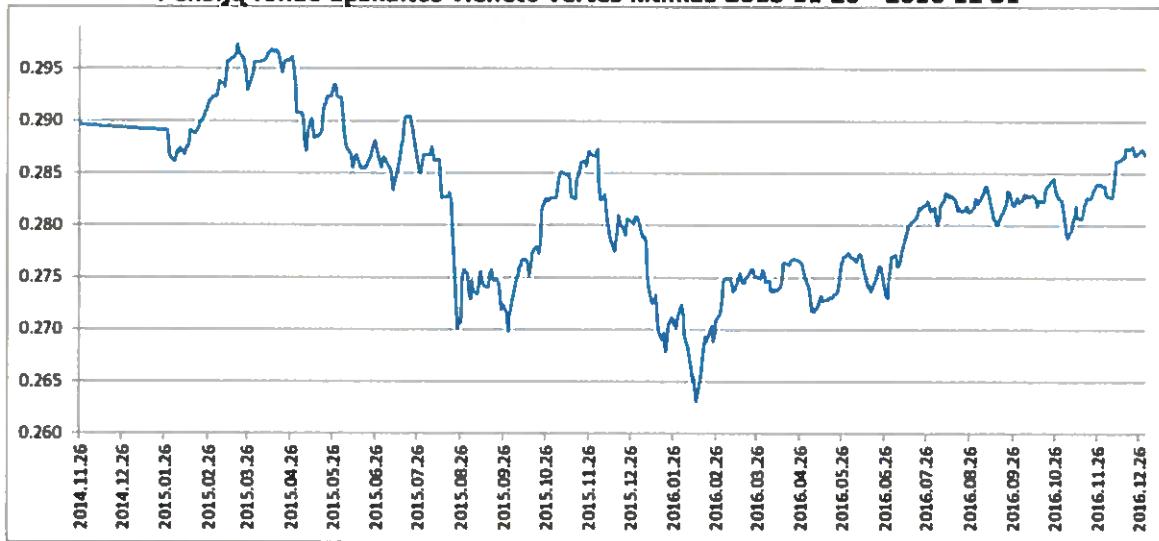
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje  
Pensijų fondo reikmėms nebuvvo skolintasi.

## **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 2015 11 26 - 2016 12 31**



## **XII. ATSAKINGI ASMENYS**

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

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

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

Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir kad néra 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 vardu, 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.Markuniene@dnb.lt

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

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvvo naudojamas.