

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES
PADIDINTO PAJAMINGUMO
PENSIJŲ FONDO „DNB pensija 2“
2012 M. METINĖS ATASKAITOS IR NEPRIKLAUSOMO
AUDITORIAUS IŠVADA**

Nepriklausomo auditoriaus išvada UAB DNB investicijų valdymas akcininkui

Mes atlikome toliau pateikiamų UAB DNB investicijų valdymas, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau - Valdymo įmonė), valdomo valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies padidinto pajamingumo pensijų fondo „DNB pensija 2“ (toliau - Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2012 m. gruodžio 31 d. gryųjų aktyvų ataskaita, tą dieną pasibaigusį metų gryųjų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas (reikšmingų apskaitos metodų santrauka bei kita aiškinamoji informacija), pateikiamų 6 - 29 puslapiuose, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių 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.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų atsakomybė - apie šias finansines ataskaitas pareikšti nuomonę, remiantis atliktu auditu. Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus, kuriuos nustato Tarptautinė apskaitininkų federacija. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pagrįstą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Procedūrų parinkimas priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolę, susijusią su įmonės finansinių ataskaitų rengimu ir teisingu pateikimu, kad pasirinktų tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos metodų tinkamumo ir vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumo ir bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

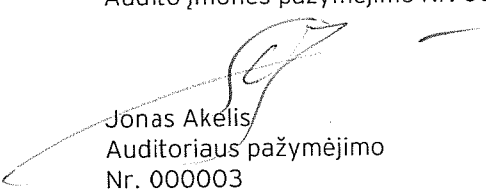
Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami auditoriaus nuomonei pagrįsti.

Nuomonė

Mūsų nuomone, 6 - 29 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2012 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų gryųjų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

UAB „ERNST & YOUNG BALTIC“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335



Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

Auditas buvo baigtas 2013 m. kovo 25 d.

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	4
II. GRYNUJU AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĘ	4
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	4
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELI	4
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	5
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	5
GRYNUJU AKTYVŲ ATASKAITA	6
GRYNUJU AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	7
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	8
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	30
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	30
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	31
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	31
XI. KITA INFORMACIJA	31
XII. ATSAKINGI ASMENYS	32

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 2012 m. sausio 1 d. iki 2012 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. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

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

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų Litais*	387	583	795	1 405
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500	11 576	12 763	16 289
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 098	10 933	11 836	14 435

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinį metinį mokesčio dydį skaičiuojamą nuo turto ir įvertinamas atskaitymas nuo įmokos.

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 nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybinės ribos ir metodais, 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. 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 portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

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

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

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

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.

-

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

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

UAB DNB investicijų valdymas

Įmonės kodas 226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva

Padidinto pajamingumo pensijų Fondas „DNB pensija 2“

GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2012 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		189 842 277	150 641 370
I.	PINIGAI	3, 4	5 750 003	11 850 699
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	3, 4, 5	9 553 665	28 580 756
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	174 538 609	110 209 915
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		126 466 054	83 565 005
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		108 400 760	64 100 511
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		18 065 294	19 464 494
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		14 370	286 477
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		48 058 185	26 358 433
V.	GAUTINOS SUMOS		-	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		151 303	116 660
I.	Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai		-	-
II.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms		-	-
III.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
VI.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		151 303	116 660
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	1	189 690 974	150 524 710

8 – 29 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2013 m. kovo 25 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Vaitulevičienė

2013 m. kovo 25 d.

UAB DNB investicijų valdymas

Įmonės kodas 226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva

Padidinto pajamingumo pensijų Fondas „DNB pensija 2“

GRYŲŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2012 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	150 524 710	128 287 991
II.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	9	10 865 005	12 410 047
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	16 233 782	16 551 276
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		462 723	561 351
II.5.	Dividendai		45 969	57 743
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	17 975 370	4 120 086
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		2 538	58 477
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas gryųjų aktyvų vertės padidėjimas		1 599	4 178
	PADIDĖJO IŠ VISO:		45 586 986	33 763 158
III.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	719 295	798 090
III.2.	Išmokos kitiems fondams	9	2 815 423	2 965 018
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	906 831	6 065 617
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		35 107	13 735
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:		1 955 626	1 683 979
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	6	1 948 280	1 686 889
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		7 346	-
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas gryųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		(11 561)	(2 910)
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		6 420 722	11 526 439
IV.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	189 690 974	150 524 710

8 – 29 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė

Dalia Vaitulevičienė

2013 m. kovo 25 d.

2013 m. kovo 25 d.

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos
(litas, jei nenurodyta kitaip)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**Bendroji dalis****Pagrindiniai duomenys apie Pensijų fondą**

Pensijų Fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo padidinto pajamingumo pensijų Fondas „DNB pensija 2“		
Pensijų Fondo įsteigimo data:	2003 m. rugsėjo 11 d.		
Bendrovė:	Pavadinimas:	UAB DNB investicijų valdymas	
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva	
	Įmonės kodas:	226299280	
	Tel:	(8-5) 2393 444	
	Faks.:	(8-5) 2393 783.	
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnb.lt	
	Pensijų Fondo valdytojas:	Naglis Paičius	
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	AB DNB bankas	
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva	
	Įmonės kodas:	112029270	
	Tel.:	(8-5) 2393 444	
	Faks.:	(8-5) 2393 783	
Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“ Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335 Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva		
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2012 m. sausio 1 d. iki 2012 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“, priimtas 2010 m. gruodžio 13 d.

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą – litą.

Finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis veiklos tęstinumo principu ir prielaida, kad Fondas artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Šiose finansinėse ataskaitose pateikiami suminiai skaičiai dėl apvalinimo gali nesutapti su juos sudarančių skaičių suma.

Pagrindiniai Fondo investavimo principai

Pagrindinis Pensijų fondo investicinės politikos principas yra Fondo Dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimas bei padidintas Pensijų fondo dalyviams priklausančio turto augimas ilgalaikėje perspektyvoje. Pensijų fondo turtas yra investuojamas pagal Pensijų fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Pensijų fondo Dalyviams. Tikintis padidinto ilgalaikio pelningumo, iki 25 proc. visų Pensijų fondo grynųjų aktyvų bus investuota į nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų), investuojančių į nuosavybės vertybinius popierius, išleistus vertybinius popierius. Likvidumo užtikrinimui bei rizikos sumažinimui, ne mažiau kaip 75 proc. Pensijų fondo turto bus investuota į skolas, pinigų rinkos bei kitus fiksuotų pajamų instrumentus.

Pensijų fondo investavimo strategija apima Europos Sąjungos bei kitus geografinius regionus, kurie atitinka Įstatymuose nustatytus reikalavimus bei Pensijų fondo taisykles.

Bendrovė gali investuoti Fondo turtą į:

1. vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama rinkose, kurios pagal Vertybinių popierių rinkos įstatymą laikomos reguliuojamomis ir veikiančiomis Europos Sąjungos valstybėje narėje;

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos

(lita, jei nenurodyta kitaip)

Pagrindiniai Fondo investavimo principai (tęsinys)

2. vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, esančiose šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹;
3. investicinius vienetų ir akcijas kolektyvinio investavimo subjektų, kurie tenkina įstatymų nustatytus reikalavimus;
4. ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėtus indėlius, kuriuos galima atsiimti pareikalavus, esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Lietuvos Respublikoje, Europos Sąjungos valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne blogesnė kaip Europos Sąjungoje;
5. pinigų rinkos priemones, kuriomis reguliuojamoje rinkoje neprekiuojama, jei tų priemonių emisija ar emitentas yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės tenkina Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme nustatytus reikalavimus;
6. išvestines investicines priemones, nurodytas Finansinės rizikos valdymo politikoje, skirtas Pensijų fondo rizikai valdyti;
7. į kitus finansinius instrumentus aprašytus Fondo taisyklėse.

Investicijų portfelio struktūra

Fondo investicijų portfelio diversifikavimas yra vykdomas pagal galiojančius įstatymus ir Fondo taisykles. Papildomai investuojamam Fondo turtui keliami šie reikalavimai:

1. Ne daugiau kaip 25 proc. nuo grynųjų Pensijų fondo aktyvų vertės galima investuoti į nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į nuosavybės vertybinius popierius, išleistus vertybinius popierius ar investicinius vienetų.
2. Į skolos vertybinius popierius bei pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 proc. Pensijų fondo aktyvų vertės.
3. Investicijos į indėlius gali sudaryti iki 100 proc. Pensijų fondo aktyvų vertės.
4. Į vieno emitento vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 proc. pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, išskyrus šio straipsnio 5, 9 ir 10 dalyse numatytus atvejus.
5. Į vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 proc., bet ne daugiau kaip 10 proc. grynųjų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 proc. grynųjų aktyvų (šis apribojimas netaikomas indėliams).
6. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotas finansines ataskaitas, išleistus vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 20 proc. grynųjų aktyvų.
7. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 proc. Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.
8. Bendra investicijų į vieno asmens išleistus vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones ar indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 proc. Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.
9. Investicijos į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos valstybės narės ar jų savivaldybių, kitos valstybės ar tarptautinės organizacijos, kuriai priklauso bent viena Europos Sąjungos valstybė, išleistus arba garantuotus vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones negali būti didesnės kaip 35 proc. pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų. Gavus atskirą Vertybinių popierių komisijos leidimą į šioje dalyje numatytus vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 proc. pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento vertybiniai popieriai ar pinigų rinkos priemonės sudaro daugiau nei 35 proc. pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, turi būti investuota ne mažiau kaip į 6 tokio emitento išleistas vertybinių popierių emisijas, o į vienos emisijos vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 proc. grynųjų aktyvų.

¹ Australijos vertybinių popierių birža (Australija), Vienos vertybinių popierių birža (Austrija), EASDAQ (Belgija), Barselonos vertybinių popierių birža (Ispanija), Madrido vertybinių popierių birža (Ispanija), Amsterdamo vertybinių popierių birža (Nyderlandai), Airijos vertybinių popierių birža, Dublino vertybinių popierių birža (Airija), Italijos vertybinių popierių birža, Atėnų vertybinių popierių birža (Graikija), Liuksemburgo vertybinių popierių birža, Oslo vertybinių popierių birža (Norvegija), Lisabonos vertybinių popierių birža (Portugalija), Paryžiaus vertybinių popierių birža (EURONEXT) (Prancūzija), Stokholmo vertybinių popierių birža (Švedija), Frankfurto vertybinių popierių birža (Vokietija), Helsinkio vertybinių popierių birža (Suomija), Kopenhagos vertybinių popierių birža (Danija), Londono vertybinių popierių birža (Didžioji Britanija), Australijos vertybinių popierių birža, Toronto vertybinių popierių birža (Kanada), Prahos vertybinių popierių birža (Čekija), Budapešto vertybinių popierių birža (Vengrija), Tokijo vertybinių popierių birža (Japonija), Osakos vertybinių popierių birža (Japonija), Korėjos vertybinių popierių birža, Meksikos vertybinių popierių birža, Naujosios Zelandijos vertybinių popierių birža, Varšuvos vertybinių popierių birža (Lenkija), Bratislavos vertybinių popierių birža (Slovakija), Šveicarijos birža, Ciuicho birža, Ženevos birža, Bazelio birža (Šveicarija), Stambulo vertybinių popierių birža (Turkija), Niujorko vertybinių popierių birža (JAV), NASDAQ (JAV).

Investicijų portfelio struktūra (tęsinys)

10. Investicijos į obligacijas, išleistas tokios Europos Sąjungos valstybėje registruotą buveinę turinčios kredito įstaigos, kuri, siekiant apsaugoti obligacijų savininkų interesus, yra tos valstybės specialiai prižiūrima pagal teisės aktus, o iš obligacijų leidimo gauta suma visam obligacijų galiojimo laikui investuojama į tokį turtą, kurio pakaktų patenkinti obligacijų savininkų reikalavimus, ir iš kurio – emitento nemokumo atveju – obligacijų savininkų reikalavimai išmokėti pagrindinę sumą ir palūkanas būtų patenkinti pirmumo teise, negali būti didesnės kaip 25 proc. grynąjų aktyvų. Kai į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 proc., bet ne daugiau kaip 25 proc. grynąjų aktyvų, bendra tokių investicijų suma negali būti didesnė kaip 80 proc. grynąjų aktyvų.

11. Šio straipsnio 9 ir 10 dalyse numatyti vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal šio straipsnio 5 dalį taikoma maksimali leistina 40 proc. riba. Šio straipsnio 1–10 dalyse numatytos ribos negali būti sudedamos, todėl investicijų į vieno asmens išleistus vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, indėlius suma, negavus atskiros Vertybinių popierių komisijos leidimo, kaip, kad aprašyta 9 dalyje, negali būti didesnė kaip 35 proc. Pensijų fondo turtą sudarančių grynąjų aktyvų.

12. Pensijų fondo turtą gali sudaryti išleidžiami nauji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą ar reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą ir jeigu į sąrašą bus įtraukiama ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo.

13. Bendra investicijų į kolektyvinio investavimo subjektus, kurie veikia ne pagal 1985 m. gruodžio 20 d. Tarybos direktyvos 85/611/EEB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIAVPS), derinimo (su paskutiniais pakeitimais) nustatytas taisyklės, gali būti ne didesnė kaip 20 proc. pensijų fondo grynąjų aktyvų.

14. Pensijų fondo turtas į Bendrovės arba susijusių valdymo įmonių valdomų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas gali būti investuojamas tik grynąjų aktyvų verte.

Finansinės rizikos valdymo metodai

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

Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, didžioji dalis Pensijų fondo lėšų investuojamos į žemos rizikos (aukšto investicinio reitingo) skolos popierius.

Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Taisyklėse ir įstatymuose numatytą diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą.

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiama, kad Fondo turtą sudarančių vertybinių popierių ir pinigų rinkos priemonių vidutinė trukmė atitiktų Fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę.

Valiutos kurso pokyčio rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio lito atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką didžioji dalis lėšų investuojama litais bei bazine valiuta, kuri nesvyruoja lito atžvilgiu.

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką daugiausiai investuojama į tuos vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio biržose ar rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia vertybinių popierių tarpininkai ar visuotinės informavimo priemonės.

Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo įgyti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, investicijų bendrovė sudaro sandorius su žemos rizikos (aukšto investicinio reitingo) kredito institucijomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, specializuojančiais atitinkamoje srityje.

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

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines investicines priemones: išankstinius, ateities, apsigėrimo, pasirinkimo sandorius ir priemones bei jų derinius. 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.

Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynujų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į Fondą straipsnyje parodoma į pensinį fondą 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 į 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 parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikrąja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybinių popierių dividendai (gauti ir paskelbti).
6. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, įskaitant ir tikrąją vertę 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 pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynujų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinigių 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 privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir tikrąją vertę įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.
6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos 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 laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomas su minuso ženklu.

Atskaitymų valdymo įmonei taisyklės

Atlyginimas Bendrovei už Fondo valdymą susideda iš pradinio Pensijų turto valdymo mokesčio ir metinio Fondo turto valdymo mokesčio.

Iš kiekvienos VSDF valdybos Bendrovei pervedamos pensijų įmokos Bendrovė išskaičiuoja pradinį Fondo turto valdymo mokestį, kurio dydis 2,95 proc. nuo pervedamos pensijų įmokos.

Iš Fondo turto Bendrovė išskaičiuoja turto valdymo mokestį, kurio dydis yra ne daugiau kaip 1 proc. nuo vidutinės metinės Fondo grynujų aktyvų vertės. Valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto. Valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas nustatytą valdymo mokestį padalinant iš faktinio kalendorinių metų darbo dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jei šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1 proc. nuo Dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Bendrovė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Dalyvio pensijų sąskaitą ir konvertuoja jį į apskaitos vienetus.

Informacija Dalyviams apie valdymo mokesčių dydžius pateikiama Depozitoriumo interneto puslapyje (www.dnb.lt).

Jei Dalyvis pereina į Bendrovės pensijų fondą iš kitos pensijų kaupimo Bendrovės pensijų fondo, nuo iš kitos pensijų kaupimo Bendrovės pensijų fondo pervedamų Dalyvio piniginių lėšų atskaitymai neišskaičiuojami.

Atskaitymų valdymo įmonei taisyklės (tęsinys)

Dalyvio perėjimo į kitą Bendrovės ar kitos pensijų kaupimo Bendrovės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro Bendrovės išlaidos, susijusios su pensijų sąskaitos uždarymu bei lėšų pervedimu, jos sudaro iki 0,2 proc. Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų ir yra atskaitomos nuo Dalyviui pervedamų piniginių lėšų sumos.

Taisyklių numatytais atvejais Bendrovė išskaičiuoja atskaitymus, lygius Taisyklių numatytų išlaidų ir išlaidų, susijusių su Dalyvio pritraukimu į pensijų kaupimo bendrovę, sumai, kuri sudaro iki 3,5 proc. Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų ir yra atskaitoma iš Dalyviui pervedamų piniginių lėšų sumos.

Bendrovė iš pensijų turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus Taisyklėse. Išskaičiuoti atskaitymai tampa Bendrovės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervaldinimo periodiškumas

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintą ir Fondo turto vertės skaičiavimo metu galiojančią Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika);
2. aktyvai, denominuoti užsienio valiuta, perskaičiuojami į nacionalinę valiutą, laikantis Lietuvos banko nustatyto tos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santykio
3. įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus;
4. išvestinės finansinės priemonės laikomos kitomis investicijomis;
5. vertybiniai popieriai pripažįstami grynųjų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

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

Apskaitos vieneto vertė apskaičiuojama Fondo grynųjų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Apskaitos vienetų skaičiaus. Pradinė Apskaitos vieneto vertė – 1 Litas. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Apskaitos vieneto vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb.lt.

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose, tikroji vertė nustatoma taip:

1. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Nasdaq OMX Vilnius biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal paskutinę žinomą geriausią pirkimo kainą, gautą iki 14.00 val., kurią viešai skelbia AB DNB bankas, AB „Swedbank“ ir AB SEB bankas. Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus kainos, tai geriausia kaina parenkama iš likusių bankų skelbiamų geriausių pirkimo kainų. Jei per paskutinįją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tai tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi geriausia pirkimo kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma.
2. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal biržos paskelbtą uždarymo kainą, o jei nesant, pagal biržos uždarymo metu paskelbtą pirkimo kainą.
3. Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinių popierių, kurie turi atkarpas, tikroji vertė vertinimo dieną, apskaičiuojama pagal aukščiau aprašytą tvarką, prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta kitą darbo dieną (T+1). Kitų skolos vertybinių popierių vertė apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta T+3 darbo dieną.
4. Jei skolos vertybinis popierius nėra kotiruojamas, dėl to, kad artėja vertybinio popieriaus išpirkimo data, tai jo kaina apskaičiuojama imant paskutinį žinomą to popieriaus pelningumą.
5. Naujai išleidžiami vertybiniai popieriai apskaitomi pagal jų nustatytą platinimo kainą atitinkamą vertinimo dieną.
6. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Nasdaq OMX Vilnius biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.
7. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų šalių reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.
8. Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą.
9. Naujai įsigyti vertybiniai popieriai į fondo turtą įrašomi įsigijimo verte ir perkainojami kitą fondo darbo dieną pagal GAV skaičiavimo procedūras.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (tęsinys)

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintą grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką:

1. Gryniesi pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami nominalia verte.

2. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

3. Išvestinės investicinės priemonės vertė nustatoma pagal paskutinę analogiško anksčiau sudaryto sandorio rinkos vertę, jei per laikotarpį nuo sandorio sudarymo dienos iki vertinimo dienos nebuvo didelio ekonominių aplinkybių pasikeitimo. Jei minėta sąlyga netenkinama – vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį (nurodytą vertinimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

Bendrovės atskaitymai iš Fondo turto turi būti vertinami kaupimo principu, kiekvieną darbo dieną.

Atskaitymai nuo Dalyvio vardu įmokėtų pensijų įmokų atliekami tą pačią dieną, kai Dalyvio įmokos buvo konvertuotos į Fondo apskaitos vienetų.

Fondo grynųjų aktyvų vertė ir Apskaitos vieneto vertė skaičiuojama kiekvieną darbo dieną. Ne rečiau kaip kartą per mėnesį pagal Metodikoje pateiktą formulę skaičiuojama vidutinė praėjusio mėnesio vieneto vertė ir kaip ši vidutinė vertė kito nuo finansinių metų pradžios. Pasibaigus finansiniams metams, Bendrovė turi apskaičiuoti vidutinį atskiram Dalyviui per metus tenkanti grynųjų aktyvų vertės dydį.

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 vienetų. Dalyvio dalis pensijų turte nustatoma pagal Dalyvio sąskaitoje įrašytų apskaitos vienetų skaičių.

Už pervestas 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 – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV – apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama Taisyklių 2 priede 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 verte. 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 atskaitymai.

Pobalansiniai įvykiai

2012 m. įsigaliojus Lietuvos Respublikos pensijų sistemos reformos įstatymo nuostatomis, nuo 2013 m. sausio 1 d. pensijų įmokų dydis buvo padidintas nuo 1,5 proc. iki 2,5 proc.

Nuo 2013 m. sausio 1 d. įsigaliojo pakeistos pensijų fondo taisyklės, kuriose:

- nustatomas iš kiekvienos VSDF valdybos Bendrovei pervedamos pensijų įmokos Bendrovės išskaičiuojamas pradinis mokestis, kurio dydis 2013 metais bus ne daugiau kaip 2 procentai nuo pervedamos pensijų įmokos.
- Pradinis pensijų turto valdymo mokestis kiekvienais vėlesniais metais bus mažinamas po 0,5 procentinio punkto, iki pasieks 0 procentų.
- Iš Pensijų fondo turto išskaičiuojamas pensijų turto valdymo mokestis, kurio dydis bus ne daugiau kaip 0,65 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

Kitų reikšmingų įvykių po grynųjų aktyvų ataskaitos datos nebuvo.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2012 12 31)	Prieš metus (2011 12 31)	Prieš dvejus metus (2010 12 31)
Grynųjų aktyvų vertė,	189 690 974	150 524 710	128 287 991
Apskaitos vieneto vertė	1,4548	1,3234	1,3482
Apskaitos vienetų skaičius	130 393 634	113 743 828	95 155 388

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2012 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2011 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	19 175 024	26 778 313	21 405 797	28 595 229
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	2 525 217	3 534 718	2 817 358	3 763 108
Skirtumas	16 649 807	23 243 595	18 588 439	24 832 121

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos
(litaais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis

2012 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiutė	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelyje, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	14	15
1	Nuosavybės vertybiniai popieriai												
1.1	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar į jį atitinkantį prekybos sąrašą												
-	AB Lesto	LT	LT0000128449	EUR	6 902		23 831	23 831					
	Iš viso:				6 902		23 831	23 831					0,01
	Iš viso Nuosavybės vertybiniai popieriai:				6 902		23 831	14 370					0,01
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai												
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar į jį atitinkantį prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000611014	LTL	29 500		2 950 000	2 807 372					
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605107	LTL	35 000		3 500 000	3 554 145				2016.02.10	1,69
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603235	LTL	47 000		4 700 000	4 765 004				2015.04.29	2,04
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	1 600		5 524 480	5 518 496				2013.08.05	2,58
-	AB DNB bankas	LT	LT0000431132	LTL	26 000		2 600 000	2 592 707				2017.09.22	3,25
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607053	LTL	93 758		9 375 800	9 964 180				2013.10.07	1,41
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	LTL	44 000		4 400 000	4 357 523				2018.03.28	5,70
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603243	LTL	10 000		1 000 000	1 045 358				2016.10.20	2,56
-	AB DNB bankas	LT	LT0000405052	LTL	13 000		1 300 000	1 362 153				2015.02.27	0,58
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	LTL	56 915		5 691 500	6 620 996				2015.05.07	0,76
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000602146	LTL	10 000		1 000 000	999 034				2022.05.17	3,44
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	LTL	20 000		2 000 000	1 991 577				2014.06.07	0,54
	Iš viso:				386 773		44 041 780	45 218 546				2019.10.25	1,10
								48 644 310					25,64
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	Latvijos Respublika	LV	X50189713992	EUR	130		448 864	433 154				2014.04.02	0,26
-	Čekijos Respublika	CZ	X50194957527	EUR	230		794 144	841 314				2014.06.23	0,45
-	TELEFONICA EM. 06/16	ES	X50241946630	EUR	335		1 156 688	1 055 759				2016.02.02	0,67
-	GE CAPITAL EURO FUND	IE	X502444082219	EUR	320		1 104 896	1 052 855				2013.02.14	0,60
-	EWE AG	DE	DE000A0DLU51	EUR	315		1 087 632	1 048 477				2014.10.14	0,62
-	Lietuvos Respublika	LT	X50212170939	EUR	806		2 782 957	2 665 124				2016.02.10	1,60
-	CEZ AS	CZ	X50271020850	EUR	5		863 200	892 995				2013.10.17	0,47
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010604983	EUR	900 000		3 107 520	3 642 518				2018.04.25	1,95
-	Australijos Respublika	AU	AU3TB0000085	AUD	400		1 082 800	1 123 448				2014.10.21	0,59
-	Lenkijos Respublika	PL	X50858092702	EUR	300		1 035 840	1 056 835				2024.07.09	0,57
-	Latvijos Respublika	LV	X50863522149	USD	600		1 563 600	1 549 218				2020.01.12	0,82
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801090	EUR	272		939 162	937 643				2017.12.15	0,50
-	EFSS	LU	EU000A1G0AU4	EUR	900		3 107 520	3 194 985				2017.09.15	1,71
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	470 000		1 622 816	1 794 174				2020.04.27	0,96
-	Olandijos karalystė	NL	NL0010200606	EUR	1 000 000		3 452 800	3 529 780				2018.01.15	1,89
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR00108504182	EUR	690 000		2 382 432	2 725 558				2020.04.25	1,47
-	IBERDROLA FIN SA	ES	X50362242454	EUR	2		345 280	356 734				2013.05.09	0,19
-	CARGILL INC	US	X50252760607	EUR	4		690 560	718 925				2013.04.29	0,37
-	Latvijos Respublika	LV	X50638326263	USD	250		651 500	607 850				2021.06.16	0,40

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos

(litaais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis (tesinys)

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra išgijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelyje, %
-	Latvijos Respublika	LV XS0747927746	USD	950		2 475 700	2 663 025	2 818 584	2,22			2017.02.22	1,49
-	Latvijos Respublika	LV XS0350977244	EUR	200		690 560	728 541	846 943	1,81			2018.03.05	0,45
-	Austrijos Respublika	AU AT0000386115	EUR	900		3 107 520	3 453 591	3 735 192	1,32			2020.07.15	1,97
-	Eesti Energia AS	EE XS0763379343	EUR	700		2 416 960	2 503 060	2 627 103	2,80			2018.10.02	1,38
-	Bulgarijos Respublika	BG XS0802005289	EUR	700		2 416 960	2 588 143	2 677 611	2,20			2017.07.09	1,41
-	Slovakijos Respublika	SK XS0299989813	EUR	200		690 560	740 195	800 047	1,28			2017.05.15	0,42
-	Lietuvos Respublika	LT XS0457764339	USD	730		1 902 380	2 074 246	2 147 953	1,85			2015.01.15	1,13
-	ELERING	EE XS0645947457	EUR	400		1 381 120	1 451 820	1 561 634	2,50			2018.07.12	0,82
-	Slovenijos Respublika	SI XS0292653994	EUR	600		2 071 680	2 069 755	2 137 273	4,00			2018.03.22	1,13
-	Norvegijos karalystė	NO NO0010313356	NOK	4 370		2 042 276	2 289 391	2 332 546	1,50			2017.05.19	1,23
-	Bulgarijos Respublika	BG XS0145623624	USD	450		1 172 700	1 318 616	1 379 129	1,38			2015.01.15	0,73
-	Lietuvos Respublika	LT XS0327304001	EUR	2 115		7 302 672	7 457 599	8 492 968	2,34			2018.02.07	4,48
-	Lietuvos Respublika	LT XS0435153068	EUR	1 564		5 400 179	6 321 860	6 338 960	0,85			2014.06.22	3,34
-	Čekijos Respublika	CZ XS0427020309	EUR	500		1 726 400	1 857 865	1 871 240	0,32			2014.11.05	0,99
-	Lenkijos Respublika	PL XS0242491230	EUR	250		863 200	878 090	962 664	0,92			2016.02.01	0,51
-	Eesti Energia AS	EE XS0235372140	EUR	875		3 021 200	3 002 969	3 272 849	3,36			2020.11.18	1,73
-	Čekijos Respublika	CZ XS0368800073	EUR	780		2 693 184	2 998 828	3 271 294	1,41			2018.06.11	1,72
	Iš viso:			3 081 153		69 595 461	73 624 940	77 821 744					41,02
	Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:			3 467 926		113 637 241	118 843 485	126 466 054					66,67
3	Kolektyvinio investavimo subjektai												
3.1.	Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)												
-	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU LU0073232471	USD	21 959	Morgan Stanley Investment Management		1 405 740	2 312 418		www.Morganstanley.com	KIS 3		1,22
-	HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU LU0046217351	EUR	8 070	Henderson Global Investor Ltd/Unite		613 837	657 305		www.henderson.com	KIS 3		0,35
-	Franklin Templeton Latin America Fund	LU LU0128526570	USD	5 070	Franklin Templeton Investment Funds		959 577	1 121 022		www.templeton.lu	KIS 3		0,59
-	DNB Asian Small Cap Fund	LU LU0067059799	EUR	145 552	DNB Asset Management		1 908 151	2 010 951		www.dnb.no/lu	KIS 3		1,06
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU LU0114720955	EUR	61 372	Fidelity International Ltd/Bermuda		3 706 157	4 060 136		www.fidelity-international.com	KIS 3		2,14
-	Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU LU0256883843	EUR	416	Duetscher Investment Trust		1 725 971	1 988 431		www.allianzglobalinvestors.lu	KIS 3		1,05
-	DNB BRIC FUND	LU LU0302238026	EUR	7 262	DNB asset Management		1 921 408	2 048 352		www.dnb.no/lu	KIS 3		1,08
-	Pioneer Funds - European Potent	LU LU0271656307	EUR	1 015	Pioneer Asset Management S.A		295 412	334 725		www.pioneerinvestments.com	KIS 3		0,18
-	DB X - Trackers DAX ETF	LU LU0274211480	EUR	12 040	db Platinum Advisors		2 614 245	3 136 586		www.dbxtrackers.com	KIS 3		1,65
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU LU0378449770	EUR	34 600	Commerz Derivatives Funds Solutions		2 000 946	2 384 798		www2.comstage.commerzbank.com	KIS 3		1,26

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos

(litaais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis (tėsinys)

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra vertė, įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Paūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelyje, %
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU0029375739	EUR	527 393	DNB Asset Management	3 781 677	4 224 681			www.dnb.no/lu	KIS 3		2,23
-	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU0566482674	USD	81 644	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA	1 957 314	2 243 140			www.aberdeen-asset.com	KIS 3		1,18
-	BNPP LI-Equity USA Small Cap Fund	LU0126173995	USD	5 773	BNP Paribas Investment Partners	1 592 893	1 723 442			www.bnpparibas-lp.com	KIS 3		0,91
-	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE000B6Z5SN00	USD	10 732	Mercer Global Investments Mgmt	2 931 624	3 270 700			www.mercer.com	KIS 3		1,72
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR00000971293	EUR	565	HSBC Investments France	5 110 147	5 447 488			www.hsbcinvestments.fr	KIS 1		2,87
-	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU0090738252	USD	468 017	DNB Asset Management	3 127 183	3 204 881			www.dnb.no/lu	KIS 3		1,69
-	DB X-TR IBX EUR SOV EZ 3-5	LU0290356954	EUR	4 480	Db x-trackers	2 758 041	2 835 075			www.dbxtrackers.de	KIS 1		1,49
-	SCHNEIDER ELECTRIC SA	LU0113258742	EUR	32 362	Schroder Investment Management	2 071 680	2 101 850			www.schroders.lu	KIS 1		1,11
-	DNB Far East Fund	LU0029400511	EUR	66 825	DNB Asset Management	863 200	856 809			www.dnb.no/lu	Kis 3		0,45
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU0191250769	EUR	1 279	ING Investment Management	863 200	862 626			www.ingim.com	Kis 3		0,45
-	Franklin Global Growth A Acc	LU0122613069	USD	34 101	Franklin Templeton Investment Funds	1 042 401	1 061 952			www.franklintempleton.com	Kis 3		0,56
	Iš viso:			1 530 527		43 250 804	47 887 368						25,24
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai												
-	Lithuania SME Fund	LT Lithuania SME Fund	EUR	59 850	Baltcap Management	206 650	170 818			www.baltcap.com	KIS5		0,09
	Iš viso:			59 850		206 650	170 818						0,09
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:												
5	Indėliai kredito įstaigose												
-	Danske bankas	LT	LTL				3 030 225		1,55			2013.02.11	1,60
-	Nordea bankas	LT	LTL				2 014 752		1,42			2013.03.29	1,06
-	Danske bankas	LT	LTL				2 007 250		0,90			2013.01.08	1,06
-	Nordea bankas	LT	LTL				2 501 438		0,45			2013.02.27	1,32
	Iš viso:						9 553 665						5,04
	Iš viso Indėliai kredito įstaigose:												
7	Pinigai												
-	AB DNB bankas	LT	USD				31		0,10				0,00
-	AB DNB bankas	LT	NOK				87 442		1,18				0,05
-	AB DNB bankas	LT	LTL				79 568		0,00				0,04
-	AB DNB bankas	LT	EUR				17 656		0,00				0,01
-	AB DNB bankas	LT	LTL				5 565 306		0,00				2,93

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos
(litas, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis (tesinys)

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra išsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelio, %
	Iš viso:							5 750 003					3,03
	Iš viso Pinigai:							5 750 003					3,03
9	Iš viso:							189 842 277					100

2011 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra išsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
1	2	3	4	5	6	7	8	12	13	14	15	16	18	19
1	Nuosavybės vertybiniai popieriai													
1.1	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar į atitinkantį prekybos sąrašą													
-	AB TEO LT	LT	LT0000123911	EUR	131 840		455 217	311 824	273 130					0,18
-	AB Lesto	LT	LT0000128449	EUR	6 902		23 831	23 831	13 347					0,01
	Iš viso:				138 742		479 048	335 655	286 477					0,19
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai:													
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar į atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610040	LTL	20 000		2 000 000	2 123 674	2 148 120	3,50			2013.01.24	1,43
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000611014	LTL	10 000		1 000 000	935 639	970 591	5,50			2016.02.10	0,64
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603227	LTL	2 092		209 200	225 549	219 693	3,00			2012.10.29	0,15
-	AB DNB bankas	LT	LT0000402489	LTL	50 000		5 000 000	4 661 710	4 987 575	1,50			2012.03.05	3,31
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605107	LTL	35 000		3 500 000	3 619 278	3 583 958	5,20			2015.04.29	2,38
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603235	LTL	47 000		4 700 000	4 833 178	4 790 781	4,30			2013.08.05	3,18
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	2 275		7 855 120	7 920 977	7 499 999	6,20			2017.09.22	4,98
-	AB DNB bankas	LT	LT0000431132	LTL	26 000		2 600 000	2 592 707	2 616 611	3,62			2013.10.07	1,74
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600296	EUR	16 000		5 524 480	5 347 012	5 439 685	2,80			2012.07.25	3,61
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600304	EUR	15 866		5 478 212	5 283 452	5 340 419	3,20			2012.10.24	3,55
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607053	LTL	8 139		813 900	823 270	816 697	5,90			2018.03.28	0,54
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600312	EUR	2 000		690 560	662 821	663 379	3,80			2013.01.30	0,44
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	LTL	30 000		3 000 000	2 990 270	2 929 893	5,60			2016.10.20	1,95
	Iš viso:				264 372		42 371 472	42 019 537	42 007 400					27,91
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Latvijos Respublika	LV	XS0189713992	EUR	130		448 864	433 154	463 302	4,24			2014.04.02	0,31
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0194957527	EUR	230		794 144	841 314	845 479	2,91			2014.06.23	0,56
-	FRANCE TELECOM	FR	XS0286704787	EUR	290		1 001 312	977 721	1 040 360	3,48			2012.02.21	0,69
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0110979186	EUR	72		248 602	254 349	259 377	0,30			2012.07.12	0,17
-	Vodafone Group PLC	GB	XS0236598164	EUR	415		1 432 912	1 352 551	1 464 673	1,53			2012.11.29	0,97
-	RWE FINANCE BV	NL	XS0147030554	EUR	285		984 048	1 051 987	1 033 461	1,30			2012.10.26	0,69

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos

(lita, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiutė	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, LT	Bendra išsigijimo vertė, LT	Bendra rinkos vertė, LT	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
-	TELEFONICA EM. 06/16	ES	XS0241946630	EUR	335		1 156 688	1 055 759	1 166 490	5,26			2016.02.02	0,77
-	GE CAPITAL EURO FUND	IE	XS0244082219	EUR	320		1 104 896	1 052 855	1 155 974	2,10			2013.02.14	0,77
-	EWE AG	DE	DE00A0DLU51	EUR	315		1 087 632	1 048 477	1 166 270	2,03			2014.10.14	0,77
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0163880502	EUR	875		3 021 200	2 972 627	3 155 643	3,86			2013.03.05	2,10
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0212170939	EUR	311		1 073 821	1 023 888	1 042 893	5,49			2016.02.10	0,69
-	VEOLIA ENVIROMNEMENT	FR	XS0142249555	EUR	300		1 035 840	1 069 370	1 090 577	7,31			2012.02.01	0,72
-	CARGILL INC	US	XS0252760607	EUR	186		642 221	590 843	682 285	1,85			2013.04.29	0,45
-	CEZ AS	CZ	XS0271020850	EUR	237		818 314	758 986	852 195	2,24			2013.10.17	0,57
-	IBERDROLA FIN SA	ES	XS0362224254	EUR	150		517 920	513 259	530 198	5,89			2013.05.09	0,35
-	Lietuvos Respublika	LT	XS03227304001	EUR	415		1 432 912	1 436 804	1 428 015	5,79			2018.02.07	0,95
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0435153068	EUR	1 564		5 400 179	6 321 860	6 138 410	5,50			2014.06.22	4,08
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0427020309	EUR	500		1 726 400	1 857 865	1 820 277	2,75			2014.11.05	1,21
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0242491230	EUR	250		863 200	878 090	885 617	3,83			2016.02.01	0,59
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	300		1 035 840	984 048	971 907	5,48			2020.11.18	0,65
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	470		1 622 816	1 615 724	1 462 386	5,97			2020.04.27	0,97
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0368800073	EUR	780		2 693 184	2 998 828	2 917 469	4,01			2018.06.11	1,94
-	Slovakijos Respublika	SK	XS0299989813	EUR	200		690 560	740 195	704 006	4,55			2017.05.15	0,47
-	Airijos respublika	IE	IE00B5S94L21	EUR	150		517 920	514 701	536 824	1,45			2012.03.05	0,36
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0457764339	USD	730		1 948 662	2 124 709	2 093 716	5,21			2015.01.15	1,39
-	ELERING	EE	XS0645947457	EUR	200		690 560	682 356	705 918	4,62			2018.07.12	0,47
-	Slovėnijos Respublika	SI	XS0292653994	EUR	450		1 553 760	1 533 873	1 423 983	6,29			2018.03.22	0,95
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0541528682	USD	350		934 290	927 075	921 959	5,73			2017.09.14	0,61
-	Norvegijos karalystė	NO	NO0010313356	NOK	4 370		1 936 959	2 201 553	2 223 785	1,85			2017.05.19	1,48
-	Bulgarijos Respublika	BG	XS0145623624	USD	450		1 201 230	1 375 196	1 374 157	4,50			2015.01.15	0,91
Iš viso:					15 630		39 616 885	41 190 017	41 557 605					27,61
2.4	Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
-														
Iš viso:														
Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:					280 002		81 988 357	83 209 554	83 565 006					55,51
3 Kolektyvinio investavimo subjektai														
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)													
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU0029375739	EUR	376 862	DNB Asset Management		2 595 981	2 684 307		www.dnb.no/lu	KIS 3		1,78
-	Fidelity Global HealTh Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	19 681	Fidelity International LTd/Bermuda		1 013 405	1 146 412		www.fidelity-international.com	KIS 3		0,76
-	BNP PARIBAS L1 Equity World Energy C	LU	LU0080608945	EUR	91	Fortis Investment Management Lux		139 287	186 049		www.fortisinvestments.com	KIS 3		0,12
-	DB X - Trackers DAX ETF	LU	LU0274211480	EUR	12 040	db Platinum Advisors		2 614 245	2 428 204		www.dbxtrackers.com	KIS 3		1,61
-	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU	LU0566482674	USD	81 644	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA		2 004 932	2 025 440		www.aberdeen-asset.com	KIS 3		1,35
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU	LU0378449770	EUR	34 600	Commerz Derivatives Funds Solutions		2 000 946	2 118 148		www2.comstage.com	KIS 3		1,41

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos
(litaais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis (tesinys)

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, LT	Bendra išsigijimo vertė, LT	Bendra rinkos vertė, LT	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
-	ING (L) Invest Computer Technologies	LU	LU0119200128	USD	73	ING (L) Invest		140 107	132 542		www.ing.lu	KIS 3		0,09
-	DNB BRIC FUND	LU	LU0302238026	EUR	6 686	DNB asset Management		1 748 768	1 736 939		www.dnb.no/lu	KIS 3		1,15
-	INVECO ASEAN Equity Fund A	IE	IE0003702317	USD	7 075	INVECO Asset Management Ireland		1 655 437	1 655 437		www.de.invesco.com	KIS 3		1,10
-	Nordea 1 European Value Fund	LU	LU0064319337	EUR	3 560	Nordea Investment Funds S. A.		702 050	405 389		www.nordea.lu	KIS 3		0,27
-	Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU	LU0256883843	EUR	220	Duetscher Investment Trust		863 200	820 931		www.allianzglobalinvestors.lu	KIS 3		0,55
-	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU	LU0073232471	USD	21 959	Morgan Standley Investment Management		1 439 940	2 120 730		www.Morganstandley.com	KIS 3		1,41
-	DNB pinigų rinkos fondas	LT	LTF00000187	LTL	646	UAB DNB investicijų valdymas		747 070	826 219		www.dnb.lt	KIS 1		0,55
-	Parvest-Agriculture Classic Cap. Eur	LU	LU0363509208	EUR	939	BNP Paribas Asset Management Luxembourg		269 522	317 215		www.bnpparibas-am.com	KIS 3		0,21
-	HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU	LU0046217351	EUR	8 070	Henderson Global Investor Ltd/Unite		613 837	520 494		www.henderson.com	KIS 3		0,35
-	Franklin Templeton Latin America Fund	LU	LU0128526570	USD	5 070	Franklin Templeton Investment Funds		982 922	1 036 091		www.templeton.lu	KIS 3		0,69
-	Shares FTEurofirst 80	IE	IE0004855221	EUR	9 970	Barclays Global Investors LTD		320 519	250 093		www.londonstockexchange.com	KIS 3		0,17
-	Pioneer Funds - European poten	LU	LU0271656307	EUR	1 015	Pioneer Asset Management S.A		295 412	266 540		www.pioneerinvestments.com	KIS 3		0,18
-	Fidelity Germany Fund	LU	LU0048580004	EUR	4 874	Fidelity International LTd/Bermuda		514 258	388 585		www.fidelity-international.com	KIS 3		0,26
-	Pictet Funds Lux - Emerging Markets Index	LU	LU0188499254	USD	453	Pictet Gestion (Luxembourg) S.A.		182 897	260 821		www.pictetfunds.com	KIS 3		0,17
-	DNB Asian Small Cap Fund	LU	LU0067059799	EUR	121 797	DNB Asset Management		1 608 187	1 432 408		www.dnb.no/lu	KIS 3		0,95
-	BNPP L1-Equity USA Small Cap Fund	LU	LU0126173995	USD	5 773	BNP Paribas Investment Partners		1 631 646	1 628 181		www.bnpparibas-as-ip.com	KIS 3		1,08
-	Nordea Nordic Equity fund	LU	LU0064675639	EUR	1 875	Nordea Investment Funds S. A.		513 469	296 121		www.nordea.lu	KIS 3		0,20
-	Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	LU	LU0073229840	USD	14 398	Morgan Standley Investment Management		1 264 300	1 252 959		www.Morganstandley.com	KIS 3		0,83
-	ING(L) Invest - European Telecom Fund	LU	LU0546920058	EUR	589	ING Investment Management		341 539	314 898		www.ingim.com	KIS 3		0,21
Iš viso:									26 203 878	26 251 152				17,44

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos

(litaais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis (tesinys)

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiutė	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, LT	Bendra išsigijimo vertė, LT	Bendra rinkos vertė, LT	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-	Lithuania SME Fund	LT	Lithuania SME Fund	EUR	37 538	BaLTcap Management		129 609	107 282		www.baLTcap.com	KIS5		0,07
	Iš viso:				37 538			129 609	107 282					0,07
4	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:													
	Pinigų rinkos priemonės				777 498			26 333 487	26 358 433					17,51
5	Iš viso Pinigų rinkos priemonės:													
	Indėliai kredito įstaigose													
-	Nordea bankas	LT		LTL					6 110 553	2,06			2012.02.10	4,06
-	Danske bankas	LT		LTL					1 522 167	1,90			2012.01.04	1,01
-	Danske bankas	LT		EUR					1 754 094	2,10			2012.03.29	1,17
-	AB DNB bankas	LT		EUR					3 508 189	2,10			2012.03.29	2,33
-	Nordea Bank Finland	LT		LTL					4 569 818	2,61			2012.05.29	3,04
-	Nordea Bank Finland	LT		LTL					2 028 267	2,65			2012.06.20	1,35
-	Nordea bankas	LT		LTL					2 007 739	1,99			2012.01.25	1,33
-	Nordea bankas	LT		LTL					2 505 056	2,08			2012.04.18	1,66
-	Nordea bankas	LT		LTL					2 503 194	2,00			2012.03.07	1,66
-	AB SEB bankas	LT		EUR					2 071 680	2,12			2012.08.29	1,38
	Iš viso:								28 580 756					18,99
	Iš viso Indėliai kredito įstaigose:								28 580 756					18,99
6	Iš viso Išvestinės investicinės priemonės													
	Išvestinės investicinės priemonės:													
7	Pinigai													
-	AB DNB bankas	LT		USD					1 843 842	0,00				1,22
-	AB DNB bankas	LT		EUR					6 986 846	0,38				4,64
-	AB DNB bankas	LT		LTL					3 020 012	0,38				2,01
	Iš viso:								11 850 699					7,87
	Iš viso Pinigai:								11 850 699					7,87
8	Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1 d.													
	Iš viso Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1 d.:													
9	Iš VISO:								150 641 370					100

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos

(lita, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)

Remiantis LB patvirtinta Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodika bei UAB DNB investicijų valdymas grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo tvarka:

1. Vertybiniai popieriai bei kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos dienos 10 val. skelbiamomis kainomis, paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną susidarę skirtumas dėl žemiau pateikiamų KIS pervedimų, nes GAV skaičiavimo datai (2013 m. sausio 2 d. 10 val.) nebuvo atnaujintos minėtų KIS 2012 m. gruodžio 31 d. vertės:

KIS pavadinimas	ISIN kodas	Vieneto vertė 2012 12 31	Vieneto vertė 2012 12 28	Vieneto vertės skirtumas
BNPP L1-Equity USA Small Cap Fund	LU0126173995	116,61	114,55	(2,06)
MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE00B6Z5SN00	117,96	116,95	(1,01)
HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	2 794,01	2 794,55	0,54

Perskaičius fondo turtą 2012 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir gryniesi aktyvai būtų didesni 58 187 lita.

2. Apskaičiuojant GAV, skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų reguliuojamų rinkų ar daugiašalių prekybos rinkų, kurios atitinka fondo Sudarymo dokumentus, sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės - Bloomberg uždarymo kainą (Frankfurto birža). Frankfurto birža 2012 m. gruodžio mėn. 31 d. nedirbo, todėl atitinkami skolos vertybiniai popieriai ataskaitinio laikotarpio pabaigai įvertinti 2012 m. gruodžio mėn. 28 dienos kainomis.

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 25 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsvirti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybinių vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių skolos vertybiniais popieriais, indėliais ir pan., kurie gali sudaryti 100 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 57,15 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 9,52 proc., pinigai ir indėliai – 8,07 proc., investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 25,33 proc. bei nuosavybės vertybinius popierius 0,01 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

2012 m. IV ketv. obligacijų patrauklumas tarp investuotojų nėra sumažėjęs. Brango tiek ir saugių euro zonos valstybių skolos vertybiniai popieriai, tiek ir periferinių valstybių obligacijos. Tam turėjo įtakos pakartotinis ECB patvirtinimas, jog pirktų šalių, paprašiusių finansinės pagalbos, vertybinius popierius antrinėje rinkoje. Be to, pagaliau buvo rastas sprendimas Graikijos atvejui: po 6 mėnesių diskusijų pagaliau sutarta dėl paskolos sąlygų palengvinimo ir suteikta kita finansinės paramos dalis. Pasitikėjimo euro zonos finansine padėtimi pakėlė ir sukurta bendra bankų sąjunga, kuri turėtų prižiūrėti didžiausius Europos bankus.

Akcijų klasei didžiausią įtaką darė įvykiai iš JAV - fiskalinio skardžio klausimas bei prezidento ir kongreso rinkimai. Sprendimo reikėjo laukti net iki paskutiniųjų 2012 m. valandų, nors tikėtasi, jog politinėms partijoms pavyks susitarti gana greitai. Taigi, akcijų rinka svyravo paskutinį ketvirtį reikšmingai, o tai buvo dar vienas argumentas obligacijų klasei brangti.

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	105 038 486	55,37	83 914 767	55,70
LT	57 672 542	30,40	48 156 943	31,97
AUD	1 126 350	0,59	-	-
USD	23 584 911	12,43	16 345 874	10,85
NOK	2 419 988	1,28	2 223 785	1,48
Iš viso	189 842 277	100	150 641 370	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	104 985 225	55,35	51 519 616	34,23
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	84 155 121	44,36	98 439 469	65,40
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	701 931	0,37	682 285	0,45
Iš viso	189 842 277	100	150 641 370	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijos	14 370	0,01	286 476	0,19
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	48 058 185	25,33	26 358 433	17,51
Kitos obligacijos	18 065 294	9,52	19 464 494	12,93
Vyriausybės VP	108 400 760	57,15	64 100 511	42,58
Pinigai ir terminuotieji indėliai	15 303 667	8,07	40 431 455	26,86
Iš viso	189 842 277	100	150 641 370	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos
(litalis, jei nenurodyta kitaip)

5. Investicijų vertės pokytis

2012 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Išigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	28 580 756	37 524 480	57 006 238	454 667	-	9 553 665
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	83 565 005	80 556 623	50 202 101	13 081 908	535 382	126 466 054
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	64 100 511	71 333 268	38 327 684	11 681 223	386 558	108 400 760
Kiti skolos vertybiniai popieriai	19 464 494	9 223 355	11 874 416	1 400 685	148 824	18 065 294
Nuosavybės vertybiniai popieriai	286 477	-	289 973	17 868	-	14 371
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	26 358 433	25 751 782	8 556 175	4 875 594	371 450	48 058 185
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	138 790 671	143 832 885	116 054 487	18 430 037	906 831	184 092 274

2011 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Išigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai						
Terminuotieji indėliai	14 342 203	31 750 880	17 974 197	462 126	-	28 580 756
Pinigų rinkos priemonės	2 602 557	-	2 608 367	11 437	5 628	-
Skolos vertybiniai popieriai	80 480 760	54 834 177	53 349 991	3 676 885	2 076 824	83 565 005
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	59 448 357	53 298 875	49 816 935	2 808 404	1 638 190	64 100 511
Kiti skolos vertybiniai popieriai	21 032 403	1 535 301	3 533 057	868 481	438 634	19 464 494
Nuosavybės vertybiniai popieriai	347 926	-	-	-	61 450	286 477
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	29 260 364	18 873 571	18 285 552	431 764	3 921 714	26 358 433
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	127 033 810	105 458 628	92 218 107	4 582 212	6 065 617	138 790 671

Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo apima visą vertės padidėjimą, pateiktą lentelės aukščiau, išskyrus terminuotųjų indėlių vertės padidėjimą – 454 667 litus (2011 m. – 462 126 litais).

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos

(lita, jei nenurodyta kitaip)

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

2012 metai

Atskaitymai	Taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma
Nuo įmokų	2,95%	2,95%	320 474
Nuo turto vertės	1,00%	0,95%	1 627 806
Už keitimą:			4 256
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,20%	0,20%	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,20%	0,20%	3 588
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	668
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	3,50%	3,50%	-
Iš viso			1 952 536
BAR *			1,13%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **			1,44%
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***			76,35%

2011 metai

Atskaitymai	Taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma
Nuo įmokų	2,95%	2,95%	366 094
Nuo turto vertės	1,00%	0,95%	1 320 795
Už keitimą:			5 174
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,20%	0,20%	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,20%	0,20%	5 174
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	3,50%	3,50%	-
Iš viso			1 692 063
BAR *			1,21%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **			1,28%
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***			80,65%

*Bendrasis atskaitymų rodiklis (BAR) apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, kurias sudaro atskaitymai nuo pensijų įmokų ir nuo pensijų turto, dalijant iš vidutinės atitinkamo laikotarpio grynujų aktyvų vertės.

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

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

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos

(lita, jei nenurodyta kitaip)

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tęsinys)

Papildoma informacija

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	4 073 158	2,37%	0,41%	0,01%
2	INVECO ASEAN Equity Fund A	IE0003702317	1 963 711	1,14%	1,97%	0,02%
3	iShares FTSEurofirst 80	IE0004855221	208 618	0,12%	0,40%	0,00%
4	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE00B6Z5SN00	2 828 451	1,64%	0,00%	0,00%
5	Lithuania SME Fund	Lithuania SME Fund	117 528	0,07%	0,01%	0,00%
6	DNB likvidumo fondas	LTIF00000187	833 986	0,48%	0,63%	0,00%
7	DNB Fund - Global SRI-A	LU0029375739	3 152 899	1,83%	1,32%	0,02%
8	DNB Far East Fund	LU0029400511	731 029	0,42%	1,32%	0,01%
9	HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU0046217351	606 429	0,35%	2,01%	0,01%
10	Fidelity Germany Fund	LU0048580004	314 852	0,18%	1,91%	0,00%
11	Nordea 1 European Value Fund	LU0064319337	427 003	0,25%	1,94%	0,00%
12	Nordea 1 Nordic Equity fund	LU0064675639	313 477	0,18%	1,91%	0,00%
13	DNB Asian Small Cap Fund	LU0067059799	1 835 378	1,07%	1,83%	0,02%
14	Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	LU0073229840	2 032 033	1,18%	1,97%	0,02%
15	Morgan ST US Equity Growth Fund	LU0073232471	2 361 669	1,37%	1,69%	0,02%
16	BNP PARIBAS L1 Equity World Energy C	LU0080608945	187 437	0,11%	1,77%	0,00%
17	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU0090738252	529 884	0,31%	1,91%	0,01%
18	SCHRODER INTL EURO CORP ACC	LU0113258742	1 865 363	1,08%	0,63%	0,01%
19	Fidelity Global Health care	LU0114720955	2 394 272	1,39%	1,92%	0,03%
20	ING (L) Invest Computer Technologies	LU0119200128	141 470	0,08%	1,85%	0,00%
21	Franklin Global Growth A Acc	LU0122613069	955 575	0,56%	1,85%	0,01%
22	BNPP L1-Equity USA Small Cap Fund	LU0126173995	1 748 873	1,02%	2,19%	0,02%
23	Franklin Templeton Latin America Fund	LU0128526570	1 094 289	0,64%	2,25%	0,01%
24	Pictet Funds Lux - Emerging Markets Index	LU0188499254	130 386	0,08%	0,89%	0,00%
25	ING (L) - Invest Sustainable Equit	LU0191250769	688 337	0,40%	0,89%	0,00%
26	Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU0256883843	1 450 803	0,84%	0,95%	0,01%
27	Pioneer Funds - European Poten - A	LU0271656307	306 578	0,18%	1,99%	0,00%
28	DB X - Trackers DAX ETF	LU0274211480	2 828 048	1,64%	0,15%	0,00%
29	DB X-TR IBX EUR SOV EZ 3-5	LU0290356954	2 716 198	1,58%	0,15%	0,00%
30	DNB Fund Bric A	LU0302238026	1 918 417	1,11%	1,73%	0,02%
31	Parvest-Agriculture Classi EUR	LU0363509208	244 470	0,14%	1,87%	0,00%
32	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU0378449770	2 469 332	1,43%	0,25%	0,00%
33	ING (L) Invest - European Telecom	LU0546920058	250 512	0,15%	1,90%	0,00%
34	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU0566482674	2 168 139	1,26%	1,77%	0,02%
	Viso:					0,31%
	Vidutinė metinė fondo GAV			172 079 049		
	BAR					1,13%
	Sąlyginis BIK					1,44%

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

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

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos

(litas, jei nenurodyta kitaip)

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (2012 m. sausio 1 d. iki 2012 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 223 808 litus depozitoriumo mokesčio ir 11 503 litus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose AB DNB banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

Per praėjusį atitinkamą ataskaitinį laikotarpį (2011 m. sausio 1 d. iki 2011 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 167 770 litus depozitoriumo mokesčio ir 13 079 litus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose AB DNB banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

- 10% Pasaulio akcijos (MSCI world index)
- 10% Europos akcijos (MSCI Europe index)
- 5% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

- 75% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-3 Yr.

Fondų lyginamąjį indeksą sudarantys indeksai ir jų svoriai parinkti pagal taisyklėse nustatytas Fondo 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*	9,93%	(1,84%)	7,74%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	6,52%	(2,00%)	4,50%	-
Metinė grynoji investicijų grąža ²	9,72%	(2,10%)	7,48%	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	2,08%	3,42%	3,08%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	3,50%	4,81%	4,30%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,89	0,91	0,91	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	1,64%	1,81%	1,29%	-
Alfa rodiklis ⁷	5,68%	0,15%	4,90%	-
Beta rodiklis ⁸	0,64	0,86	0,71	-

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

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

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

3. bendroji investicijų grąža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo 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 ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

6. indekso sekimo paklaida (angl. *tracking error*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį;

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

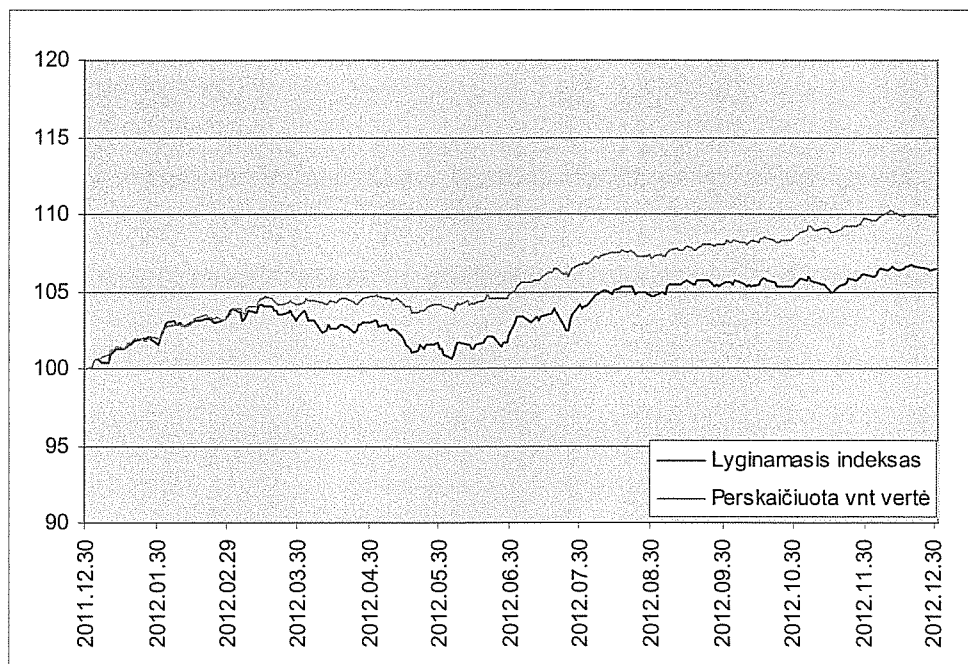
8. beta – rodiklis, kuris parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei;

9. fondas veikia 9 metus.

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos

(litais, jei nenurodyta kitaip)

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

Vidutinė investicijų grąža, 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 metų ⁴	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	5,15%	4,36%	-	4,48%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	2,94%	2,88%	-	2,77%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ¹	4,91%	3,81%	-	2,43%
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	-	-	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	2,86%	3,07%	-	2,82%

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

2. bendroji 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. vieneto vertės pokyčių standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;

4. fondas veikia 9 metus.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		27 098 787	28 961 323
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	10 865 005	12 410 047
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-	-
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	355 959	241 552
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	15 877 823	16 309 724
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos

(litais, jei nenurodyta kitaip)

9. Gautos ir išmokėtos lėšos (tęsinys)

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		3 534 718	3 763 108
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	484 771	410 052
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-	97 635
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	446 530	328 897
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	2 368 893	2 636 121
Išstojušiams dalyviams išmokėtos lėšos		-	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		234 524	290 403
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		32 835	28 403
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	65	108
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	36 696	32 727
	Iš viso	36 761	32 835
Dalyvių skaičiaus pokytis		3 926	4 432

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		4 580	5 111
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		1 179	1 502
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	71	32
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 330	3 577

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		654	679
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	76	32
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	427	526
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-	-
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	89	71
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	1	-
	mirusių dalyvių	61	50

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	2 724	14 468	19 031	537	36 761
	vyrų	1 438	6 753	8 332	376	16 899
	moterų	1 286	7 715	10 699	161	19 863
Dalyvių dalis, %	iš viso	7%	39%	52%	1%	100%
	vyrų	4%	18%	23%	1%	46%
	moterų	3%	21%	29%	0%	54%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos
9 pastaba

29. Išmokėtos lėšos
9 pastaba

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

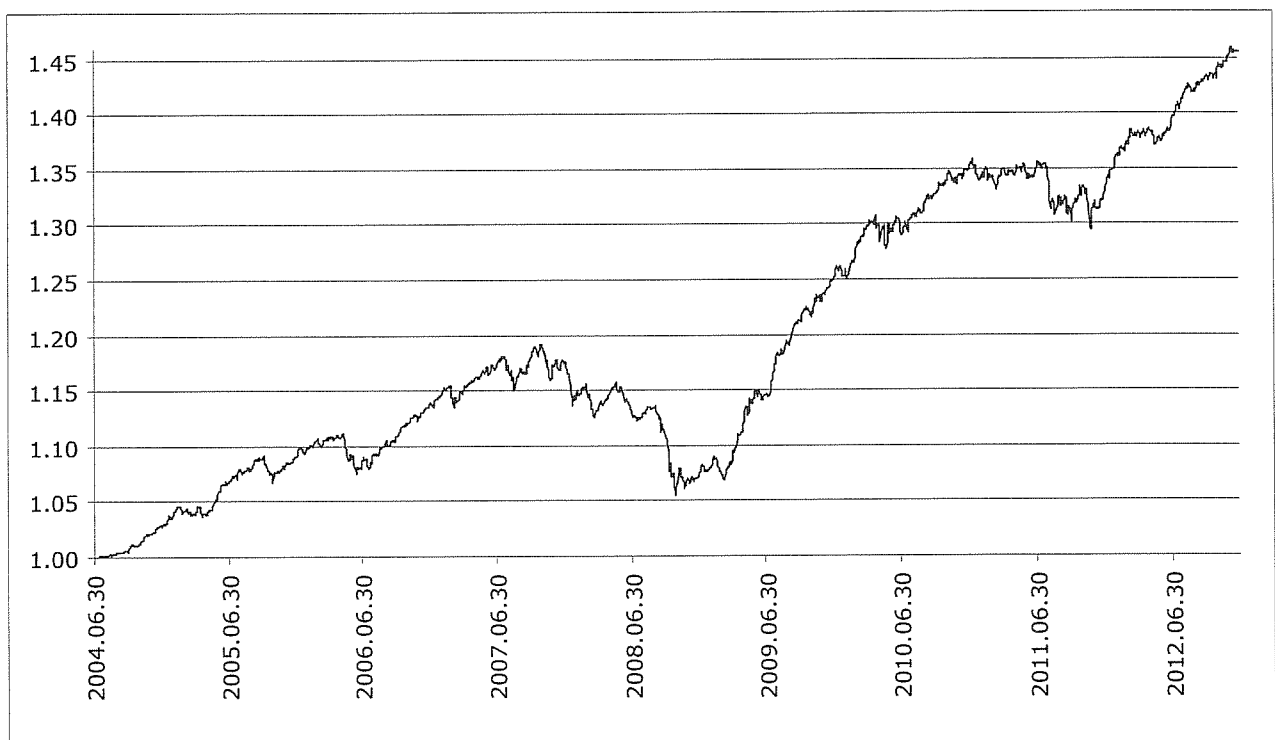
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

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 2012 m. gruodžio 31 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 06 15 - 2012 12 31



Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2012 m. metinės ataskaitos

(litais, jei nenurodyta kitaip)

XII. ATSAKINGI ASMENYS

33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengė 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.

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

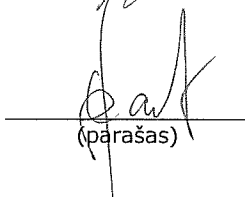
Generalinis direktorius



(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė



(parašas)

Dalia Vaitulevičienė

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
Faks.: (8-5) 2393 473
Sarunas.Ruzgys@dnb.lt

Vyriausioji finansininkė

Dalia Vaitulevičienė

Tel: (8-5) 2393 444
Faks.: (8-5) 2393 473
Dalia.Vaituleviciene@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 naudojamosi.