

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO  
"DNB PAPILDOMA PENSIJA 100"  
2014 M. I PUSMEČIO ATASKAITOS**

## **TURINYS**

I. BENDROJI INFORMACIJA	3
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	3
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	3
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	3
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	4
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	4
GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	5
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	6
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	7
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	20
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	20
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	20
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	20
XI. KITA INFORMACIJA	20
XII. ATSAKINGI ASMENYS	21

### **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 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. birželio 30 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 VERTĘ**

5. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę  
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 5 pastaba.
8. Mokėjimai tarpininkams  
Aiškinamojo rašto 6 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.).  
-
10. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai (teikiama tik metų ataskaitoje)  
-

### **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  
-
14. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybinės ribos ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika  
-

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

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

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  
Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų gražos 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 gražą. 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 gražos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine graža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.  
-

21. Vidutinė investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų graža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų gražos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis). Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė:  
Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką.  
-

#### **VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ**

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

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

**Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija100“**

**GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**  
2014 m. birželio 30 d.

(Litais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>4 378 844</b>	<b>3 719 664</b>
I.	PINIGAI	3, 4	188 538	279 810
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	3, 4	-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	40 963
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	40 963
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4	4 190 307	3 398 891
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		411 704	356 896
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		411 704	356 896
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		3 778 603	3 041 995
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>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>6 682</b>	<b>3 459</b>
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		4 174	3 459
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		2 508	
<b>C.</b>	<b>GRYNIEJI AKTYVAI</b>	<b>1</b>	<b>4 372 162</b>	<b>3 716 205</b>

**UAB DNB investicijų valdymas**  
Įmonės kodas 226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva

**Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“**

**GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**  
2014 m. birželio 30 d.

(Litais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai <sup>1</sup>
<b>I.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	1	<b>3 716 205</b>	<b>2 333 463</b>
<b>II.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	7	580 553	277 860
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	7	5 736	2 008
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		10	9
II.5.	Dividendai		-	791
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		233 153	162 010
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		2 254	1 112
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		-	-
	<b>PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>821 706</b>	<b>443 790</b>
<b>III.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	7	92 680	163 892
III.2.	Išmokos kitiems fondams	7	35 629	596
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		12 062	56 745
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		300	40
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	<b>Valdymo sąnaudos:</b>	6	<b>25 078</b>	<b>19 108</b>
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		19 491	16 680
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		2 936	1 807
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		142	620
III.6.4.	Audito sąnaudos		2 508	-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	<b>SUMAŽĖJO IŠ VISO:</b>		<b>165 749</b>	<b>240 381</b>
<b>IV.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	1	<b>4 372 162</b>	<b>2 536 872</b>

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2007 m. spalio 1 d.	
Bendrovė:	Pavadinimas	UAB DNB investicijų valdymas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva
	Įmonės kodas:	226299280
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Faks.:	(8-5) 2393 473
	Elektroninio pašto adresas:	<a href="mailto:investicija@dnb.lt">investicija@dnb.lt</a>
	Pensijų fondo valdytojas:	UAB DNB investicijų valdymas
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	
Atskaitinis laikotarpis:	nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. birželio 30 d.	

### Apskaitos politika

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

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

Tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, bendrovė vadovaujasi bendroju apskaitos principu – įmonės principu. Tai reiškia, kad kiekvienas finansines ataskaitas sudarantis pensijų ir investicinis fondas laikomas atskiru apskaitos vienetu ir kad į finansines ataskaitas įtraukiama tik to fondo turtas, įsipareigojimai, pajamos, sąnaudos ir pinigų srautai. Todėl apskaitoje vieno fondo ūkinės operacijas registruojamos atskirai nuo kito fondo operacijų. Pensijų ir investiciniams fondams teikiamos atskiros finansinės ataskaitos.

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

Pensijų ir investicinių fondų metinės ir pusmetinės finansinės ataskaitos viešai skelbiamos teisės aktų nustatyta tvarka.

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą litą. Lietuvoje įvedus eurą fondų GAV, vieneto vertės bus skaičiuojamos ir finansinės ataskaitos sudaromos eurais.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

### Investavimo politika

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo laikotarpiu, todėl iki 100 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Dalis Pensijų fondo turto gali būti investuojama į perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius, bei pinigų rinkos priemones. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

## **Investicijų portfelio struktūra**

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sąjungos valstybėje;
2. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai<sup>1</sup>;
3. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sąjungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse<sup>2</sup>;
4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu įtraukiama į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo (jei tokia birža ar rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3 papunkčiuose);
5. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;
6. indėliai ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus ir kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sąjungoje;
7. išvestinės finansinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;
8. Pensijų turtas gali būti investuojamas rizikos kapitalo rinkose, jeigu subjektas, įskaitant kolektyvinio investavimo subjektus, per kurį investuojama, atitinka šias sąlygas:
  - 8.1. vykdoma subjekto ir (ar) jo valdytojo priežiūra arba yra įtvirtinti kiti priežiūros institucijai priimtini adekvačią subjekto kontrolę užtikrinantys instrumentai;
  - 8.2. nuostoliai, kuriuos Pensijų fondas gali patirti turėdamas subjekto finansines priemones, yra ne didesni negu už juos sumokėta pinigų suma;
  - 8.3. jeigu subjektas yra prižiūrimas priežiūros institucijos, priežiūros institucija dvišalio susitarimo pagrindu bendradarbiauja su atitinkama užsienio valstybės priežiūros institucija, kai ši valstybė nėra valstybė narė arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narė;
9. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisės aktuose.

Papildomai laikomasi visų įstatymuose ir teisės aktuose nustatytų diversifikavimo ir kitokių investavimo apribojimų. Pensijų fondo investicijų portfelis 6 mėnesius nuo šių Taisyklių įsigaliojimo dienos gali neatitikti šiame punkte numatytų apribojimų.

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

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

## **Finansinės rizikos valdymo metodai**

Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Pensijų fondo turtą:

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 turtą sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;
3. Valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio nacionalinės valiutos atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių

---

<sup>1</sup> Australijos (Australijos VP birža); Čilės (Santjago VP birža); Japonijos (Tokijo VP birža, Osakos VP birža); Jungtinių 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); Korėjos (Seulo VP birža); Norvegijos (Oslo VP birža); Šveicarijos (Šveicarijos VP birža, Cjūricho VP birža, Ženevos VP birža, Bazelio VP birža); Islandijos (Islandijos VP birža); Izraelio (Tel Avivo VP birža); Meksikos (Meksiko VP birža); Naujosios Zelandijos (Naujosios Zelandijos VP birža); Turkijos, (Stambulo VP birža).

<sup>2</sup> Buenos Aires 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 (Malaizija), 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)



riziką dalis lėšų bus investuojama nacionaline valiuta bei bazine valiuta, kurios kursas nesvyruoja nacionalinės valiutos atžvilgiu;

4. 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;

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 turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką bus investuojama tikrai į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės;

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

7. 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 daugiausia bus naudojamosi 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: apsigėtimo, ateities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi. 2013 m. ir 2014 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

Pensijų fondo vieneto pokytis yra lyginamas su lyginamoju 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 J.Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, bei AB DNB bankas klientų aptarnavimo padaliniuose. Taip pat interneto svetainėje [www.dnb.lt](http://www.dnb.lt) skelbiama: lyginamųjų indeksų sudėtys; sudėtinį lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

### **Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai**

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į Pensijų fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš kitų investicinių fondų ar 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 bei 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 tikrąja 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 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 grynųjų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delpinigių pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynųjų 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 mokėti 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 tikrąja verte 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 ir depozitoriumui taisyklės**

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto:

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

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

1. pradinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos ir kurio maksimalus dydis yra 2.5 procento nuo pervedamos pensijų įmokos. Tuo atveju, jeigu Dalyvis pereina į Pensijų fondą iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo ar kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo, nuo iš kito Valdymo įmonės valdomo pensijų fondo ar kitos valdymo įmonės valdomo pensijų fondo pervedamų Dalyvio piniginių lėšų pradinis valdymo mokestis neišskaičiuojamas;

2. metinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Pensijų turto ir kurio maksimalus dydis yra 1.5 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Pensijų turto valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto. Pensijų turto valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas Pensijų turto valdymo mokestį padalinant iš faktinio metų kalendorinių dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1.5 procento nuo Dalyvio Pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

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

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

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

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

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

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

Kitų išlaidų, dengiamų iš Pensijų turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 25 Lt nuo kiekvieno sandorio;

2 išlaidos už bankines paslaugas;

3. Pensijų fondo audito išlaidos;

4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1.5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Valdymo įmonė iš Pensijų turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus šiame punkte. Pensijų 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. Pensijų fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintą ir Fondo turto vertės skaičiavimo metu galiojančią Grynujų 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.

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

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

Apskaitos vieneto vertė apskaičiuojama Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Apskaitos vienetų skaičiaus. Pradinė Apskaitos vieneto vertė – 1 Lt. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Apskaitos vieneto vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje [www.dnb.lt](http://www.dnb.lt).

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

1. nuosavybės vertybiniai popieriai:
  - a) pagal nepriklausomo verslo vertintojo, turinčio teisę verstis tokia veikla, įvertinimą, jei nuo vertinimo praėjo ne daugiau kaip vieneri metai ir jei po įvertinimo neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina gali būti reikšmingai mažesnė ar didesnė nei nustatyta vertintojo;
  - b) jei (a) papunktyje numatytas vertinimas neatliktas ar netenkinamos minėto papunkčio sąlygos, vertinama palyginamųjų daugiklių metodu, jeigu rinkoje yra tokių nuosavybės vertybinių popierių, su kuriais galima atlikti palyginimą.

Palyginamųjų daugiklių metodas, kai konkrečios bendrovės akcijų vertė nustatoma pagal analogą su kaina, kurią sumokėjo rinkoje už panašią veiklą užsiimančios bendrovės akcijas.

Norint šiuo metodu atlikti turto vertinimą, reikalinga:

- Identifikuoti palyginamąsias akcijas ir gauti informaciją apie jų rinkos vertę;
- Konvertuoti palyginamųjų akcijų rinkos vertes į standartizuotus rodiklius (kainų daugiklius), kadangi absoliučios vertės yra nepalyginamos;
- Pritaikyti gautus kainų daugiklius analizuojamų akcijų vertei apskaičiuoti.

Palyginamoji įmonė šiam metodui paprastai parenkama pagal tokius kriterijus: veiklos sritis, geografinė padėtis ir aptarnaujamos rinkos, pajamų bei pelno šaltiniai, dydis (pajamos ir darbuotojų skaičius) ar vystymosi stadija (gyvavimo ciklas).

Jei rinkoje tokių vertybinių popierių nėra, vertinama diskontuotų pinigų srautų metodu.

2. skolos vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės:

- a) priemonės, turinčios ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal šią formulę:

$$K = \sum_{i=1}^n \frac{S_i}{\left(1 + \frac{Y}{100}\right)^{\frac{P_i}{H}}},$$

kur:

K – visa priemonės vertė (skaičiuojama nominaliosios vertės šimtui valiutos vienetų);

$S_i$  – i-asis pinigų srautas priemonės nominaliosios vertės šimtui valiutos vienetų (atkarpos išmoka arba išpirkimo metu mokama suma);

Y – priemonės pelningumas (procentais), įvertintas pagal rinkos duomenis;

H – atkarpos išmokų skaičius per metus (jei priemonės neturi atkarpų, laikoma, kad šis skaičius sutampa su įprastiniu kitų priemonių atkarpos išmokų skaičiumi);

n – iki priemonės išpirkimo dienos likusių atkarpos išmokų skaičius (jei priemonės neturi atkarpų, – sąlygiškas atkarpos išmokų skaičius);

$P_i$  – atkarpos periodų skaičius nuo GAV skaičiavimo dienos iki i-ojo pinigų srauto mokėjimo dienos (gali būti trupmena). Jeigu priemonė turi nestandartinių atkarpos periodų, skaičiuojama, kiek būtų atkarpos periodų, jeigu visi periodai būtų standartiniai.

- b) priemonės, turinčios ne ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal šią formulę:

$$K = \sum_{i=1}^n \frac{S_i}{1 + \frac{Y}{100} \times \frac{d_i}{360}},$$

kur:

K – visa priemonės vertė (skaičiuojama nominaliosios vertės šimtui valiutos vienetų);

$S_i$  – i-asis pinigų srautas priemonės nominaliosios vertės šimtui valiutos vienetų (atkarpos išmoka arba išpirkimo metu mokama suma);

Y – priemonės pelningumas (procentais), įvertintas pagal rinkos duomenis;

n – iki priemonės išpirkimo dienos likusių atkarpos išmokų skaičius (jei priemonės neturi atkarpų, – sąlygiškas atkarpos išmokų skaičius);

$d_i$  – dienų skaičius nuo GAV skaičiavimo dienos iki išpirkimo dienos (atkarpos mokėjimo dienos);

c) kitais atvejais, jei taip gaunamas tikslesnis šių priemonių vertinimas nei pagal (a) ir (b) punktus: vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama imama informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina.

3. kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą;

4. Pinigų rinkos priemonės, kurių išpirkimo terminas arba iki jo likęs laikas ne ilgesnis kaip 367 dienos arba kurių pajamingumas reguliariai tikslinamas pagal pinigų rinkos sąlygas ne rečiau kaip kartą per 367 dienas, arba kurių rizika, įskaitant kredito ir palūkanų normos rizikas, yra labai panaši į riziką finansinių priemonių, kurių išpirkimo terminas ir pajamingumas atitinka anksčiau nurodytus požymius, gali būti vertinamos amortizuotos savikainos metodu.

5. Naujai įsigyti vertybiniai popieriai į fondo turtą įrašomi įsigijimo verte atsiskaitymo dieną ir perkainojami kitą fondo darbo dieną pagal GAV skaičiavimo procedūras.

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos pagal LB patvirtintą Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei UAB DNB investicijų valdymas grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo tvarką:

1. Grynjieji 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 Pensijų fondo yra vertinami kaupimo principu, kiekvieną darbo dieną.

Atskaitymai nuo Dalyvio vardu įmokėtų pensijų įmokų atliekami tą pačią dieną, kai Dalyvio įmokos buvo konvertuotos į Pensijų fondo apskaitos vienetus.

Pensijų 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 tenkantį grynųjų aktyvų vertės dydį.

#### **Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės**

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

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

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

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos pinigines lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

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

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematinės taisyklės 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.

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

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

Bendrovė uždaro Dalyvio Pensijų sąskaitą pasibaigus Dalyvio dalyvavimui Pensijų funde ir išmokėjus sukauptas lėšas Taisyklių nustatyta tvarka.

**Pobalansiniai įvykiai**

Nuo 2014 rugpjūčio 1 d. keičiasi maksimalus mokesčių dydžiai, kuri bus:

1. pradinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos ir kurio maksimalus dydis 2 procento nuo pervedamos pensijų įmokos.;

2. metinio Pensijų turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Pensijų turto ir kurio maksimalus dydis 1 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės;

3. mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,15 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Kitų reikšmingų įvykių po grynujų aktyvų ataskaitos datos nebuvo.

**AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**

**1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę**

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2013 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2014 06 30)	Prieš metus (2013 06 30)	Prieš dvejus metus (2011 06 30)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	3 716 205	4 372 162	2 536 872	1 947 987
Apskaitos vieneto vertė, Lt	0,9973	1,0456	0,9267	0,8528
Apskaitos vienetų skaičius	3 726 411	4 181 493	2 737 462	2 284 308

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2014 m. I pusmetis		Ataskaitinis laikotarpis 2013 m. I pusmetis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Lt	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė (Lt)
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	584 120	586 289	298 525	279 867
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	129 038	128 309	178 659	164 488
Skirtumas	455 082	457 979	119 866	115 379

**Pensijų fondas "DNB papildoma pensija 100"**

2014 M. I PUSMEČIO ATASKAITOS

**3. Investicijų portfelio sudėtis**

2014 m. I pusmetis

Koda s	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo 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, %
<b>2</b>	<b>Ne nuosavybės vertybiniai popieriai</b>													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000602179	LTL	1 600		160 000	159 738	161 246	0.88			2016.05.02	3.69
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	LTL	260		26 000	25 558	29 086	1.03			2016.10.20	0.67
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603268	LTL	1 000		100 000	101 288	102 767	0.54			2015.08.31	2.35
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	LTL	1 120		112 000	118 462	118 605	1.60			2018.10.31	2.71
	<b>Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:</b>				3 980		398 000	405 045	411 704					9.42
<b>3</b>	<b>Kolektyvinio investavimo subjektai</b>													
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)													
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	2 390	Fidelity ( FIL lux S.A)		149 979	223 974		www.fidelity-international.com	KIS 3		5.12
-	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE	IE00B6Z5SN00	USD	684	Mercer Global Investments Mgmt		202 163	269 562		www.mercer.com	KIS 3		6.17
-	DB X - Trackers DAX ETF (DR)	LU	LU0274211480	EUR	420	Db x-trackers		95 613	140 580		www.dbxtrackers.com	KIS 3		3.22
-	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU	LU0566482674	USD	7 736	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A		201 668	253 477		www.aberdeenasasset.com	KIS 3		5.80
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU	LU0378449770	EUR	1 840	Commerz Derivatives Funds Solutions		109 770	182 475		www2.comstage.commerzbank.com	KIS 3		4.17
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	929	Nordea Investment Funds SA		234 790	262 513		www.nordea.lu	Kis 3		6.00
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU1047850000	EUR	602	DNB asset Management SA		215 648	213 933		www.dnb.no/lu	KIS 3		4.89
-	First State Global Emerging Markets Leaders Fund	IE	IE00B0169N27	USD	1 450	First State Investments		84 025	91 884		www.firststateasia.com	KIS 3		2.10
-	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	34 128	DNB Asset Management		215 289	240 256		www.dnb.no/lu	KIS 3		5.50
-	Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU	LU0256883843	EUR	10	Allianz Global Investors Luxembourg S.A.		34 528	55 853		www.allianzglobalinvestors.lu	KIS 3		1.28
-	Morgan ST US Equity Growth	LU	LU0073232471	USD	1 654	Morgan Standley		152 582	254 935		www.Morgansta	KIS 3		5.83

**Pensijų fondas "DNB papildoma pensija 100"**

2014 M. I PUSMEČIO ATASKAITOS

	Stanley Fund					Investment Management				nley.com			
-	Nat.I.Funds (Lux) I Harris Associates Global Equity Fund I/A(EUR)	LU	LU0147943954	EUR	309	Natixis Global Asset Management		224 432	242 908	<a href="http://ga.natixis.com/global">http://ga.natixis.com/global</a>	KIS 3		5.56
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	221	ING Investment Management		169 938	184 922	<a href="http://www.ingim.com">www.ingim.com</a>	Kis 3		4.23
-	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU	LU0248173857	EUR	2 460	Schroder Investment Management S.A.		170 914	179 880	<a href="http://www.schroders.lu">www.schroders.lu</a>	KIS 3		4.11
-	Aberdeen GL Emerg MKT Smaller Companies I2	LU	LU0278915607	USD	2 710	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA		139 299	142 762	<a href="http://www.aberdeen-asset.com">www.aberdeen-asset.com</a>	KIS 3		3.27
-	Franklin Global Growth A Acc	LU	LU0122613069	USD	6 752	Franklin Templeton Investment Funds		227 943	242 820	<a href="http://www.franklintempleton.com">www.franklintempleton.com</a>	KIS 3		5.55
-	Pioneer Funds - European Poten	LU	LU0271656307	EUR	554	Pioneer Asset Management S.A		224 432	255 453	<a href="http://www.pioneerinvestments.com">www.pioneerinvestments.com</a>	KIS 3		5.84
-	DNB Far East Fund	LU	LU0029400511	EUR	7 000	DNB Asset Management		88 207	95 895	<a href="http://www.dnb.no/lu">www.dnb.no/lu</a>	KIS 3		2.19
-	Parvest Equity USA Small Cap	LU	LU0823410997	USD	256	BNP Paribas Investment Partners		89 781	111 419	<a href="http://www.bnpparibas-ip.com">www.bnpparibas-ip.com</a>	KIS 3		2.55
-	Templeton Asian Smaller Co I EUR Acc	LU	LU0390136579	EUR	955	Franklin Templeton Investment Funds		119 122	133 102	<a href="http://www.franklintempleton.lu">www.franklintempleton.lu</a>	Kis 3		3.04
	<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:</b>				73 059			3 150 123	3 778 603				86.42
<b>7</b>	<b>Pinigai</b>												
-	AB DNB bankas	LT		LTL				84 819	0.00				1.94
-	AB DNB bankas	LT		USD				3	0.10				0.00
-	AB DNB bankas	LT		LTL				6 819	0.00				0.16
-	AB DNB bankas	LT		EUR				96 796	0.00				2.21
-	AB DNB bankas	LT		EUR				101					0.00
	<b>Iš viso:</b>							188 538					4.31
	<b>Iš viso Pinigai:</b>							188 538					4.31
<b>9</b>	<b>IŠ VISO:</b>							<b>4 378 844</b>					<b>100</b>

**Pensijų fondas "DNB papildoma pensija 100"**

2014 M. I PUSMEČIO ATASKAITOS

2013 m. I pusmetis

Koda s	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiut a	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavi mo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelij e, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
<b>2</b>	<b>Ne nuosavybės vertybiniai popieriai</b>													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	LTL	260		26 000	25 558	29 259	1.90			2016.10.20	1.15
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000602146	LTL	900		90 000	91 612	91 472	0.70			2014.06.07	3.61
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000600132	LTL	250		25 000	24 842	24 860	0.70			2014.04.16	0.98
	<b>IŠ viso:</b>				1 410		141 000	142 011	145 591					5.74
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0435153068	EUR	25		86 320	93 916	92 606	2.01			2014.06.22	3.65
	<b>IŠ viso:</b>				25		86 320	93 916	92 606					3.65
	<b>IŠ viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:</b>				1 435		227 320	235 928	238 197					9.39
<b>3</b>	<b>Kolektyvinio investavimo subjektai</b>													
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)													
-	Pioneer Funds - European Potē	LU	LU0271656307	EUR	178	Pioneer Asset Management S.A		51 792	63 398		www.pioneerinvest ments.com	KIS 3		2.50
-	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU	LU0073232471	USD	1 654	Morgan Standley Investment Management		159 625	199 435		www.Morganstanle y.com	KIS 3		7.86
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	2 390	Fidelity ( FIL lux S.A)		149 979	186 013		www.fidelity- international.com	KIS 3		7.33
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	99	ING Investment Management		74 986	72 554		www.ingim.com	Kis 3		2.86
-	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU	LU0248173857	EUR	1 719	Schroder Investment Management S.A.		119 122	109 388		www.schroders.lu	KIS 3		4.31
-	Franklin Templeton Latin America Fund	LU	LU0128526570	USD	239	Franklin Templton Investment Funds		53 786	43 913		www.templeton.lu	KIS 3		1.73
-	Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU	LU0256883843	EUR	10	Allianz Global Investors Luxembourg S.A.		34 528	49 614		www.allianzglobali nvestors.lu	KIS 3		1.96
-	Parvest Equity USA Small Cap	LU	LU0823410997	USD	256	BNP Paribas Investment Partners		93 925	93 130		www.bnpparibas- ip.com	Kis 3		3.67
-	DB X - Trackers DAX ETF	LU	LU0274211480	EUR	420	Db x-trackers		95 613	114 071		www.dbxtrackers.c om	KIS 3		4.50
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU	LU0378449770	EUR	1 840	Commerz Derivatives Funds Solutions		109 770	144 394		www2.comstage.co mmerzbank.com	KIS 3		5.69
-	MGI DAM Multi	IE	IE00B6Z5SN00	USD	537	Mercer Global		153 203	179 138		www.mercer.com	KIS 3		7.06



**Pensijų fondas "DNB papildoma pensija 100"**

2014 M. I PUSMEČIO ATASKAITOS

	Manager Global Equity FUND					Investments Mgmt							
-	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	23 500	DNB Asset Management		156 337	149 014		www.dnb.no/lu	KIS 3	5.87
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU0029375739	EUR	20 493	DNB Asset Management		147 170	181 958		www.dnb.no/lu	KIS 3	7.17
-	DNB Far East Fund	LU	LU0029400511	EUR	7 000	DNB Asset Management		88 207	87 666		www.dnb.no/lu	Kis 3	3.46
-	Aberdeen GL Emerg MKT Smaller Companies I2	LU	LU0278915607	USD	2 710	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA		145 728	141 027		www.aberdeen-asset.com	Kis 3	5.56
-	Aberdeen GL - East Eur Equity Fund S 2 Acc	LU	LU0505785005	EUR	206	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA		71 473	68 049		www.aberdeen-asset.com	Kis 3	2.68
-	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU	LU0566482674	USD	5 981	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A		152 685	174 211		www.aberdeen-asset.com	KIS 3	6.87
-	Frank TP Global FD-A YDis	LU	LU0029864427	USD	497	Franklin Templeton Investment Funds		39 744	38 532		www.franklintempleton.com	Kis3	1.52
-	Templeton Asian Smaller Co I EUR Acc	LU	LU0390136579	EUR	955	Franklin Templeton Investment Funds		119 122	114 407		www.franklintempleton.lu	Kis 3	4.51
	<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:</b>				70 685			2 016 793	2 209 910				87.11
<b>7</b>	<b>Pinigai</b>												
-	AB DNB bankas	LT		LTL					82 030	0.00			3.23
-	AB DNB bankas	LT		USD					2	0.10			0.00
-	AB DNB bankas	LT		LTL					848	0.00			0.03
-	AB DNB bankas	LT		EUR					8 093	0.00			0.32
	<b>Iš viso Pinigai:</b>								90 973				3.59
<b>9</b>	<b>IŠ VISO:</b>								<b>2 539 081</b>				<b>100</b>

### 3. Investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 100 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Pensijų fondo grynųjų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybiniai popieriai sudarė 9.42 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės, investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 86.42 proc., pinigai – 4.31 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

Įvairūs 2014 m. II ketvirčio ekonominiai duomenys ir žema infliacija padidino rinkos lūkesčius, kad ECB imsis papildomų rinkos skatinimo priemonių. Tai lėmė, kad obligacijų pelningumai toliau mažėjo, o kainos augo.

Europos parlamento rinkimai taip pat paveikė rinkas. Padidėjo kainų svyravimai, ypač periferinių šalių obligacijų. Tačiau po rinkimų situacija nurimo.

Nors 2014 metų antrąjį ketvirtį akcijų rinkos pradėjo kritimu, tačiau jau balandžio mėn. viduryje kainos pradėjo kilti ir nesustojo iki ketvirčio pabaigos. Pasaulio MSCI World indeksas, skaičiuojamas eurais, pakilo 4,8 proc., o besivystančių šalių MSCI Emerging markets eurais paaugo net 7,3 proc. Pirmiausia, šiek tiek aprimo situacija Ukrainoje, kur prezidento rinkimus jau pirmame rate laimėjo P. Porošenka. Antra, makroekonominiai rodikliai buvo geresni nei tikėtasi: JAV nedarbo lygis sumažėjo iki 6,3 proc., Kinijos BVP 1 ketvirtį augo 7,4 proc., o PMI rodikliai daugelyje regionų buvo virš 50 punktų, kas rodo ūkio stiprėjimą. Trečia, nemažai stimulo akcijų brangimui prisidėjo ECB veiksmai: sumažinta palūkanų norma iki rekordiška žemų 0,15 proc., nustatyta neigiama indėlių palūkanų norma bei pristatyta nauja ilgo termino paskolų bankams programa. Taigi, visai tai teigiamai paveikė akcijų rinkas II ketvirtyje.

### 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	2 268 385	51.88	1 292 210	50.94
LTL	503 342	11.51	228 469	9.01
USD	1 607 118	36.76	1 018 401	40.14
<b>Iš viso:</b>	<b>4 378 844</b>	<b>100</b>	<b>2 539 080</b>	<b>100</b>
<b>Pagal geografinę zoną:</b>				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija. Norvegija. Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	3 778 603	86.42	2 209 910	87.11
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	600 242	13.73	329 170	12.98
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>4 378 844</b>	<b>100</b>	<b>2 539 080</b>	<b>100</b>
<b>Pagal investavimo objektus:</b>				
Kolektyvinio investavimo subjektai	3 778 603	86.42	2 209 910	87.11
Vyriausybės VP	411 704	9.42	238 197	9.39
Kitos obligacijos	-	-	-	-
Pinigai	188 538	4.31	90 973	3.59
<b>Iš viso:</b>	<b>4 378 844</b>	<b>100</b>	<b>2 539 080</b>	<b>100</b>

**Atskaitymai iš pensijų fondo turto**

2014 m. I pusmetis

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma (Lt)	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1,50%	1%	19 491	0.49%
<i>nekintamas dydis</i>	1,50%	1%	19 491	0.49%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-
depozitoriumui	0,25%	0,15%	2 936	0.07%
Už sandorių sudarymą	***	***	142	0.00%
Už auditą	***	***	2 508	0.06%
Kitos veiklos išlaidos	***	***	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*				
BIK % nuo GAV *				
Visų išlaidų suma			25 078	0.63%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**				

2013 m. I pusmetis

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma (Lt)	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1,50%	1,50%	16 680	0.68%
<i>nekintamas dydis</i>	1,50%	1,50%	16 680	0.68%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-
depozitoriumui	0,25%	0,15%	1 807	0.07%
Už sandorių sudarymą	***	***	620	0.03%
Už auditą	***	***	-	-
Kitos veiklos išlaidos	***	***	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*				
BIK % nuo GAV *				
Visų išlaidų suma			19 108	0.78%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**				

Šie rodikliai pateikiami tik metų ataskaitose:

\*Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynujų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai 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 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 grynujų 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 25 Lt nuo kiekvieno sandorio.

**5. Mokėjimai tarpininkams**

Per ataskaitinį laikotarpį (2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. birželio 30 d.) sumokėta AB DNB banko Rinkų departamentui 142 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per praeitą atitinkamą ataskaitinį laikotarpį (2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. birželio 30 d.) sumokėta AB DNB banko Rinkų departamentui 620 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

**6. Gautos ir išmokėtos lėšos**

		2014 m. I pusmetis	2013 m. I pusmetis
Bendra gautų lėšų suma		586 289	279 868
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	559 039	210 696
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	21 514	
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delpinigia			
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos			
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	4 926	
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	810	
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso			

		2014 m. I pusmetis	2013 m. I pusmetis
Bendra išmokėtų lėšų suma		128 309	164 488
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	26 709	34 177
	periodinės išmokos dalyviams		
	išmokos anuiteto įsigijimui		
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	34 446	21 842
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 183	
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		60 536	65 809
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		5 435	320
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso			

**VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS**

-

**VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI**

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos  
7 pastaba

29. Išmokėtos lėšos  
7 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**

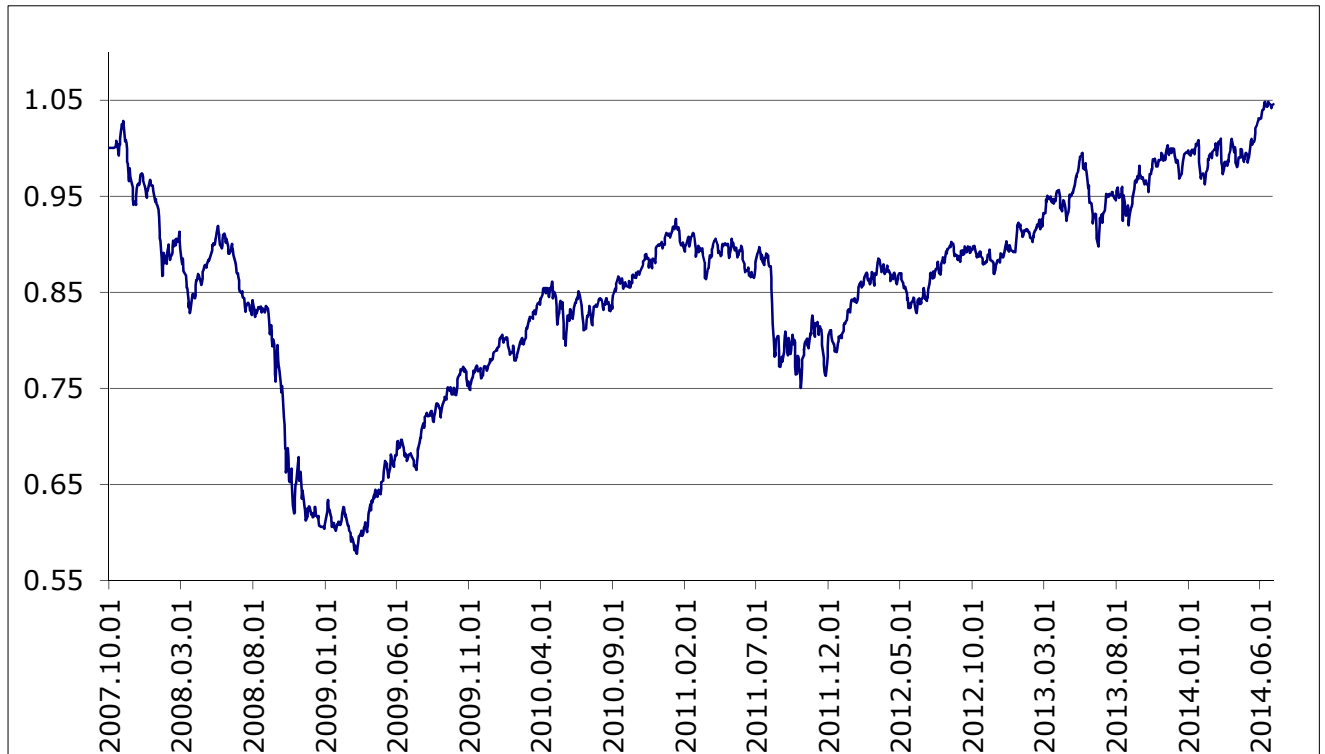
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje  
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

**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 2014 m. birželio 30 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2007 10 01 - 2014 06 30



**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 rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)  
-

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

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  
Sarunas.Ruzgys@dnb.lt

Vyriausioji finansininkė

Dalia Vaitulevičienė

Tel: (8-5) 2393 444  
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  
-