

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO  
„DNB PAPILDOMA PENSIJA 100“  
2014 M. METINĖS ATASKAITOS IR  
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

## **TURINYS**

I. BENDROJI INFORMACIJA	4
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	4
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	4
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	4
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRĄŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	5
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS	5
GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	6
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	7
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	8
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	26
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	26
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVA	27
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĘŠAS	27
XI. KITA INFORMACIJA	27
XII. ATSAKINGI ASMENYS	28

UAB „Ernst & Young Baltic“  
Subačiaus g. 7  
LT-01302 Vilnius  
Lietuva  
Tel.: (8 5) 274 2200  
Faks.: (8 5) 274 2333  
Vilnius@lt.ey.com  
www.ey.com

Juridinio asmens kodas 110878442  
PVM mokėtojo kodas LT108784411  
Juridių asmenų registras

Ernst & Young Baltic UAB  
Subačiaus St. 7  
LT-01302 Vilnius  
Lithuania  
Tel.: +370 5 274 2200  
Fax: +370 5 274 2333  
Vilnius@lt.ey.com  
www.ey.com

Code of legal entity 110878442  
VAT payer code LT108784411  
Register of Legal Entities

## Nepriklausomo auditoriaus išvada „DNB papildoma pensija 100“ fondo dalyviams

Mes atlikome toliau pateikiamų UAB DNB investicijų valdymas, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau - Valdymo įmonė), valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „DNB papildoma pensija 100“ (toliau - Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2014 m. gruodžio 31 d. grynuųjų aktyvų ataskaita, tą dieną pasibaigusių metų grynuųjų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas (reikšmingų apskaitos metodų santrauka bei kita aiškinamoji informacija), pateikiamų 6 - 25 puslapiuose, auditą.

### Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šiu 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 auditu 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 atlirkų 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 - 25 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2014 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų jo grynuųjų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

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

  
Jonas Akelis  
Auditoriaus pažymėjimo  
Nr. 000003

Auditas buvo baigtas 2015 m. balandžio 7 d.

**Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“**

2014 m. metinės ataskaitos  
(litais, jei nenurodyta kitaip)

**I. BENDROJI INFORMACIJA**

## 1. Duomenys apie Pensijų fondą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

## 2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. gruodžio 31 d.

## 3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

## 4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

**II. GRYNUJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ**

## 5. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

**III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO**

## 7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 6 pastaba.

## 8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

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

Nebuvo

## 10. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai. Pavyzdje pateikiți skaičiavimai, kiek būtų atskaityta (litais) 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 metu	Po 3 metu	Po 5 metu	Po 10 metu
Sumokėta atskaitymų Lt*	127	395	684	1 506
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500	11 576	12 763	16 289
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 373	11 161	12 009	14 423

\*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2014 metų vidutinės grynujų aktyvų vertės. Neįvertinami atskaitymai nuo įmokų.

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

## 11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

## 12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Aiškinamojo rašto 4 pastaba.

## 13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

Nebuvo

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

Nebuvo

---

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

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

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 GRĀŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI**

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

19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių 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 grąža ir pateikli galimias 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 gražos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis).

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką.

-

#### **VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS**

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

- 23.1. grynujų aktyvų ataskaita
- 23.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita
- 23.3. aiškinamasis raštas

**UAB DNB investicijų valdymas**

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

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

**GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2014 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>5 753 565</b>	<b>3 719 664</b>
I.	PINIGAI	3, 4	663 416	279 810
II.	TERMINUOTIEJI INDĒLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS	3, 4, 5	-	40 963
III.1.	Valstybės iždo vekseliai		-	40 963
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDZIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	5 090 150	3 398 891
IV.1.	Ne nuosavybės vertybinių popieriai		509 602	356 896
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybinių popieriai		509 602	356 896
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybinių popieriai		-	-
IV.2.	Nuosavybės vertybinių popieriai		-	-
IV.3.	Kitu kolektyvinio investavimo subjektu investiciniai vienetai ir akcijos		4 580 547	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.	Investicinės turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
<b>B.</b>	<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>10 365</b>	<b>3 459</b>
I.	Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai		-	-
II.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms		-	-
III.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
IV.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		5 352	3 459
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		5 013	-
<b>C.</b>	<b>GRYNIEJI AKTYVAI</b>	1	<b>5 743 200</b>	<b>3 716 205</b>

8 – 25 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriamą šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2015 m. balandžio 7 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2015 m. balandžio 7 d.

**Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“**

2014 m. metinės ataskaitos  
(litaus, jei nenurodyta kitaip)

**UAB DNB investicijų valdymas**

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

**Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“****GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2014 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	1	<b>3 716 205</b>	<b>2 333 463</b>
<b>II.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	9	1 849 909	944 491
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	150 591	350 757
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		18	11
II.5.	Dividendai		-	1 490
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	695 003	412 313
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		2 411	1 034
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		9 594	-
	PADIDĖJO IŠ VISO:		2 707 526	1 710 096
<b>III.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS</b>			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	155 733	216 040
III.2.	Išmokos kitiems fondams	9	428 348	3 729
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	37 689	69 577
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		3 698	569
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	55 063	37 439
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		43 001	32 502
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		6 477	4 191
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		392	746
III.6.4.	Audito sąnaudos		5 013	-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		180	-
III.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		680 531	327 354
<b>IV.</b>	<b>GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	1	<b>5 743 200</b>	<b>3 716 205</b>

8 – 25 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriamas šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2015 m. balandžio 7 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2015 m. balandžio 7 d.

## **Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“**

2014 m. metinės ataskaitos  
(litais, jei nenurodyta kitaip)

### **AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

#### **Bendroji dalis**

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“ (toliau – Fondas)		
Pensijų fondo įsteigimo data:	2007 m. spalio 1 d.		
<b>Bendrovė:</b>			
Pavadinimas	UAB DNB investicijų valdymas		
Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva		
Įmonės kodas:	226299280		
Tel.:	(8-5) 2393 444		
Elektroninio pašto adresas:	<a href="mailto:investicija@dnb.lt">investicija@dnb.lt</a>		
Pensijų fondo valdytojas:	UAB DNB investicijų valdymas		
<b>Depozitoriumas:</b>			
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		
<b>Auditu įmonė:</b>			
UAB „Ernst & Young Baltic“			
Auditu įmonės pažymėjimo Nr.	001335		
Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva			
<b>Ataskaitinis laikotarpis:</b>			
nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. gruodžio 31 d.			

#### **Apskaitos politika**

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

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

Tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, Bendrovė vadovaujasi bendruoju apskaitos principu – įmonės principu. Tai reiškia, kad kiekvienas finansinės ataskaitas sudarantis pensijų ir investicinių fondas laikomas atskiru apskaitos vienetu ir kad į finansinės ataskaitas įtraukiama tik to fondo turtas, įsipareigojimai, pajamos, sąnaudos ir pinigų srautai. Todėl apskaitoje vieno fondo ūkines operacijos registruojamos atskirai nuo kito fondo operacijų. Pensijų ir investiciniams fondams teikiamas atskirios 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 piniginį vienetą litą. Lietuvoje įvedus eurą fondų GAV, vieneto vertės bus skaičiuojamos ir finansinės ataskaitos sudaromos eurais.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniai 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 grynuojų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiienant su tuo susijusių 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.

## **Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“**

2014 m. metinės ataskaitos  
(litais, jei nenurodyta kitaip)

### **Investicijų portfelio struktūra**

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. perleidžiamieji vertypiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sajungos valstybėje;
2. perleidžiamieji vertypiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominiu bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai<sup>1</sup>;
3. perleidžiamieji vertypiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sajungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse<sup>2</sup>;
4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertypiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytais įsipareigojimas įtraukti šiuos vertypinius 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 teisés aktų nustatytus reikalavimus;
6. indėliai ne ilgesniams kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus ir kurie yra kredito ištaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sajungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sajungoje;
7. išvestinės finansinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;
8. Pensijų turtas gali būti investuojamas rizikos kapitalo rinkose, jeigu subjektas, išskaitant kolektyvinio investavimo subjektus, per kurį investuojama, atitinka šias sąlygas:
  - 8.1. vykdama subjekto ir (ar) jo valdytojo priežiūra arba yra įtvirtinti kiti priežiūros institucijai priimtini adekvacią 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 néra valstybė narė arba Ekonominiu bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narė;
9. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisés aktuose.

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

Investuojant Pensijų fondo turą 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 turą:

1. Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamų skolos vertypinių popierų emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos perleidžiamuosius skolos vertypinius popierius;
2. Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos perleidžiamų skolos vertypinių popierų kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turą sudarančių perleidžiamų skolos vertypinių popierų 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 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 Fondo taisyklėse ir įstatymuose numatytu diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;

<sup>1</sup> Australijos (Australijos VP birža); Čilės (Santago VP birža); Japonijos (Tokijo VP birža, Osakos VP birža); Jungtinė Amerikos Valstijų (Amerikos akcijų birža (Amex), Čikagos pasirinkimo sandorių birža (Chicago Board of Options Exchange, CBOE), Čikagos prekių birža (Chicago Mercantile Exchange, CME), Niujorko akcijų birža (NYSE), National Association of Securities Dealers, Inc. (NASDAQ), Chicago Board of Trade, JAV Vyriausybės vertypinių 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, Ciuricho 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 (Stampulo VP birža).

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

## **Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“**

2014 m. metinės ataskaitos  
(litais, jei nenurodyta kitaip)

5. Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti perleidžiamuosius vertybinius popierius norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turą (investicija). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką bus investuojama tikrai į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliarai 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 priešasčių negali pervesti atitinkamą lėšą ar vertybių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje daugiausia bus naudojamas mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai;

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: apsikeitimo, 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 lyginamuoju indeksu, kuris pasirenkamas vadovaujantis galiojančiais teisės aktais ir tvirtinamas Valdymo įmonės valdyboje. Pensijų fondo Dalyviai su lyginamojo indekso sudarymo tvarka gali susipažinti darbo dienomis nuo 8 val. 30 min. iki 15 val. Valdymo įmonės buveinėje J.Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, bei AB DNB bankas klientų aptarnavimo padaliniuose. Taip pat interneto svetainėje [www.dnb.lt](http://www.dnb.lt) skelbiama: lyginamuojų indeksų sudėtys; sudėtinį lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaiciuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

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

Grynujų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į Pensijų fondą gautų kaupiamujų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš kitų investicinių fondų ar pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausantios 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 tikraja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybių popierių dividendai (gauti bei paskelbti).
6. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, išskaitant ir tikraja verte įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinias 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 finansinių turtą ir finansinių įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpiu, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynujų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinigų pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynujų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynujų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausantios piniginės lėšos, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokia yra. Taip pat įtraukiamas ir tikraja 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 mokėtinias 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 finansinių turtą ir finansinių įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpiu, 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.

## **Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“**

2014 m. metinės ataskaitos  
(litaus, jei nenurodyta kitaip)

6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos pensijų fondo taisyklose.

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

8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomas sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklose nenumatybos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomas su minuso ženklu.

### **Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklos**

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto:

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

Mokesčis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

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

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

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

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

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 saskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu;

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

Kitų išlaidų, dengiamų iš Pensijų turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo saskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams;
- 2 išlaidos už bankines paslaugas;
3. Pensijų fondo audito išlaidos;

4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 3 procentų per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynuų aktyvų vertės.

Valdymo įmonė iš Pensijų turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytais šiame punkte. Pensijų fondo taisyklose numatyti maksimalūs atskaitymų dydžiai negali būti viršijami, tačiau jie gali būti mažesni. Išskaičiuoti atskaitymai tampa Valdymo įmonės nuosavybe.

### **Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas**

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal Lietuvos Banko (toliau – LB) patvirtintą Grynuų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei UAB DNB investicijų valdymas grynuų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika);
2. Aktyvai, denominuoti užsienio valiuta, perskaičiuojami į nacionalinę valiutą, laikantis Lietuvos banko nustatytos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santykio.
3. Išpareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.
4. Vertybinių popieriai pripažįstomi grynuų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

## Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

2014 m. metinės ataskaitos  
(litaus, jei nenurodyta kitaip)

### Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

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

Apskaičiuojant GAV, grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinamos pagal nominalią vertę.

Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

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

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

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

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

Skolos vertybiniai popieriai, turinčių atkarpas, tikroji vertė Vertinimo dieną apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridedant atkarpos išmoką, suapvalintą pagal matematines taisykles aštuonių skaičių po kablelio tikslumu, kuri būtų sukaupta vertinimo dienai pagal informacinių duomenų bazę Bloomberg.

Kolektyvinio investavimo subjektu Investiciniai vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą informacinės duomenų bazés Bloomberg uždarymo kainą. Jei kaina nėra skelbiama iki 10 val., imama paskutinė žinoma viešai paskelbta informacinės duomenų bazés Bloomberg uždarymo kaina.

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

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

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

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

Apskaičiuojant Pensijų fondų ir Investicinių fondų GAV, priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose ar daugiašalėse prekybos sistemose neprekiaujama, vertinamos taip:

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 numatytais vertinimas neatliktas ar netenkinamos minėto papunkčio sąlygos, vertinama palyginamujų daugiklių metodu, jeigu rinkoje yra tokia nuosavybės vertybinių popieriai, su kuriais galima atliliki palyginimą.

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:

## Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

2014 m. metinės ataskaitos  
(litaus, jei nenurodyta kitaip)

K – visa priemonės vertė (skaičiuojama nominaliosios vertės šimtui valiutos vienetų);  
S<sub>i</sub> – i-asis pinigų srautas priemonės nominaliosios vertės šimtui valiutos vienetų (atkarpas išmoka arba išpirkimo metu mokama suma);  
Y – priemonės pelningumas (procentais), įvertintas pagal rinkos duomenis;  
H – atkarpos išmokų skaičius per metus (jei priemonė neturi atkarpu, laikoma, kad šis skaičius sutampa su įprastiniu kitų priemonių atkarpos išmokų skaičiumi);  
n – iki priemonės išpirkimo dienos likusių atkarpos išmokų skaičius (jei priemonė neturi atkarpu, – salygiškas atkarpos išmokų skaičius);  
P<sub>i</sub> – atkarpos periodų skaičius nuo GAV skaičiavimo dienos iki i-ojo pinigų srauto mokėjimo dienos (gali būti trumpmena). Jeigu priemonė turi nestandardinių 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<sub>i</sub> – i-asis pinigų srautas priemonės nominaliosios vertės šimtui valiutos vienetų (atkarpas išmoka arba išpirkimo metu mokama suma);  
Y – priemonės pelningumas (procentais), įvertintas pagal rinkos duomenis;  
n – iki priemonės išpirkimo dienos likusių atkarpos išmokų skaičius (jei priemonė neturi atkarpu, – salygiškas atkarpos išmokų skaičius);

d<sub>i</sub> – dienų skaičius nuo GAV skaičiavimo dienos iki išpirkimo dienos (atkarpas mokėjimo dienos);

c) kitais atvejais, jei taip gaunamas tikslėsniškių 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.

Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą;  
Pinigų rinkos priemonės, kurių išpirkimo terminas arba iki jo likęs laikas ne ilgesnis kaip 367 dienos arba kurių pajamingesumas reguliarai tikslinamas pagal pinigų rinkos salygas ne rečiau kaip kartą per 367 dienas, arba kurių rizika, išskaitant kredito ir palūkanų normos rizikas, yra labai panaši į riziką finansinių priemonių, kurių išpirkimo terminas ir pajamingesumas atitinka anksčiau nurodytus požymius, gali būti vertinamos amortizuotos savikainos metodu.

Reguliuojamų rinkų ir daugiašalių prekybos sistemų, kurių duomenys, skaičiuojant GAV, yra prioritetiniai nustatant priemonių, kuriomis prekiaujama šiose rinkose, vertę, sąrašas:

NASDAQ OMX Baltic birža, Liuksemburgo vertybinių popierių birža, Vokietijos vertybinių popierių birža (XETRA), Ireland (ID), Euronext Paris (FP), Euronext Amsterdam, US Composite (US), NYSE (UN), European Composite (EU), Germany (GR), Londono vertybinių popierių birža (Didžioji Britanija), Frankfurto vertybinių popierių birža (Vokietija), Stockholm (SS), Helsinki (FH), MICEX Russia (RM), Singapore (SP), Composite for Switzerland (SW).

### Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

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

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

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

AVS – apskaitos vienetu skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

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

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

Apskaitos vienetai į pinigines lėšas konvertuojamai 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 vienetu skaičius;

**Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“**

2014 m. metinės ataskaitos  
(ličiais, jei nenurodyta kitaip)

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 konfidentialumą.

Pervestos į Pensijų fondo sąskaitą Dalyviui priklausančios lėšos į Apskaitos vienetus konvertuoamos 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 fonde ir išmokėjus sukauptas lėšas Fondo taisyklių nustatyta tvarka.

**AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**

**1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė**

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2014 12 31)	Prieš metus (2013 12 31)	Prieš dvejus metus (2012 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	5 743 200	3 716 205	2 333 463
Apskaitos vieneto vertė	1,1398	0,9973	0,8915
Apskaitos vienetų skaičius	5 038 796	3 726 411	2 617 597

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2014 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2013 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	1 864 021	2 000 500	1 345 021	1 295 248
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	551 636	584 081	236 206	219 769
Skirtumas	1 312 385	1 416 419	1 108 815	1 075 479

### 3. Investicijų portfolio sudėtis

2014 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 nominali vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	Įspirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
<b>2 Ne nuosavybės vertybinių popierių</b>													
2.2	Ne nuosavybės vertybinių popierių	LT	LT0000602179	LTL	1 600		160 000	159 738	162 956	0,41	2016.05.02	2,84	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	LTL	260		26 000	25 558	28 257	0,48	2016.10.20	0,49	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603268	LTL	1 000		100 000	100 971	101 567	0,20	2015.08.31	1,77	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	LTL	1 120		112 000	116 555	119 730	0,88	2018.10.31	2,08	
<b>Iš viso:</b>					<b>3 980</b>		<b>398 000</b>	<b>402 822</b>	<b>412 510</b>			<b>7,18</b>	
2.3	Ne nuosavybės vertybinių popierių, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose						88 000	96 940	97 093	1,78	2017.09.14	1,69	
-	Lietuvos Respublika	LT	X0541528682	USD	31		<b>88 000</b>	<b>96 940</b>	<b>97 093</b>			<b>1,69</b>	
<b>Iš viso:</b>					<b>31</b>		<b>486 000</b>	<b>499 761</b>	<b>509 602</b>			<b>8,87</b>	
<b>3 Kolektyvinio investavimo subjektai</b>													
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektu, atitinkančiu Kollektivinio investavimo subjekto 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)						212 129	348 386			www.fidelity-international.com	KIS 3	6,07
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	2 995	Fidelity ( FTL lux S.A)					www.mercer.com	KIS 3	6,20
-	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE	IE00B625SN00	USD	813	Mercer Global Investments Mgmt		280 523	355 982		www.dbxtrackers.com	KIS 3	3,04
-	DB X - Trackers DAX ETF (DR)	LU	LU0274211480	EUR	523	Db x-trackers		130 213	174 514		www.aberdeen-asset.com	KIS 3	5,83
-	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU	LU0566482674	USD	9 900	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A		302 679	334 858		www2.comstage.commerzbank.com	KIS 3	4,01
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU	LU0378449770	EUR	1 840	Commerz Derivatives Funds Solutions		109 770	230 397				5,88
-	Nordea-1 Emerging Stars	LU	LU0602539271	EUR	1 086	Nordea Investment Funds SA		281 403	337 586		www.nordea.lu	KIS 3	6,11
-	Equity BI EUR Fund	LU	LU1047850000	EUR	926	DNB asset Management SA		333 957	350 630		www.dnb.no/lu	KIS 3	4,52
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU0252963979	EUR	3 305	BlackRock Luxembourg SA		298 994	259 641		www.blackrockinternational.com	KIS 3	5,18
-	BGF - US Flexible Equity Fund	LU	LU0090738252	USD	40 879	DNB Asset Management		295 236	297 487		www.dnb.no/lu	KIS 3	2,72
-	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0313648254	EUR	30	Pioneer Asset Management		155 376	156 487		www.pioneerinvestments.com	KIS 3	4,27
-	Pioneer Fds European Eq Value	LU	LU0191250769	EUR	261	ING Investment Management		204 466	245 106		www.irgim.com	KIS 3	3,58
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0248173857	EUR	2 460	Schroder Investment Management S.A.		170 914	205 529		www.schroders.lu	KIS 3	4,49
-	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU	LU0330607184	EUR	44	Pioneer Asset Management S.A.		255 507	257 603		www.pioneerinvestments.com	KIS 3	2,83
-	Pioneer Fds European Eq Value	LU	IE0030382026	USD	8 101	INVEESCO Asset Management		173 161	162 353		www.invesco.com	KIS 3	4,51
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	362	Natixis Global Asset Management		246 967	258 937		http://ga.natixis.com/globall	KIS 3	5,93
-	JPMorgan Funds - Emerging Markets Opportunities B (acc)-EUR	LU	LU0759999849	EUR	1 220	JPMorgan Asset Mgmt		343 270	340 616		www.jpmorgan.com	KIS 3	

**Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“**

2014 m. metinės ataskaitos  
(litaus, jei nenurodyta kitai)

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Šalis	Kiekis, vnt.	Valutą	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavim o data / terminas	Dalis GA, %
-	Credit Suisse Equity Fund (Lux) USA I	LUU0108804591	USD	61	Credit Suisse Fund Management		255 483	264 435		www.credit-suisse.com	KIS 3		4,60	
<b>Iš viso:</b>					<b>74 806</b>			<b>4 050 048</b>	<b>4 580 547</b>				<b>79,76</b>	
<b>Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:</b>					<b>74 806</b>								<b>79,76</b>	
<b>Iš viso Izvestinių investicinių priemonės:</b>														
<b>7</b>	<b>Pinigai</b>													
-	AB DNB bankas	LT	LT		USD					606 992	0,00		10,57	
-	AB DNB bankas	LT	LT		LT					3 238	0,10		0,06	
-	AB DNB bankas	LT	LT		EUR					52 915	0,00		0,92	
-	AB DNB bankas	LT								271	0,00		0,00	
<b>Iš viso:</b>								<b>663 416</b>					<b>11,55</b>	
<b>Iš viso Pinigai:</b>								<b>663 416</b>					<b>11,55</b>	
<b>9</b>	<b>IŠ VISO:</b>									<b>5 753 565</b>			<b>100</b>	

2013 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Šalis	Valutą	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavim o data / terminas	Dalis GA, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
<b>2</b>	<b>Ne nuosavybės vertybinių popieriai</b>													
2.2	Ne nuosavybės vertybinių popieriai, itraukti i Papildomajį ar ji atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT00000602146	LT	1 300			130 000	132 947	132 713	0,50			2014-06-07	3,57
-	Lietuvos Respublika	LT00000600124	LT	160			16 000	15 978	15 991	0,40			2014-02-19	0,43
-	Lietuvos Respublika	LT00000605115	LT	260			26 000	25 558	28 585	1,50			2016-10-20	0,77
-	Lietuvos Respublika	LT00000603288	LT	1 000			100 000	101 288	101 392	1,20			2015-08-31	2,73
-	Lietuvos Respublika	LT00000600132	LT	250			25 000	24 842	24 972	0,40			2014-04-16	0,67
<b>Iš viso:</b>				<b>2 970</b>			<b>297 000</b>		<b>300 613</b>	<b>303 653</b>				<b>8,17</b>
2.3	Ne nuosavybės vertybinių popieriai, kuriais prekiavojama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Lietuvos Respublika	LT XS043153068	EUR	25			86 320	93 916	94 206	0,62			2014-06-22	2,54
<b>Iš viso:</b>				<b>2 995</b>			<b>86 320</b>	<b>93 916</b>	<b>94 206</b>	<b>0,62</b>				<b>2,54</b>
<b>3</b>	<b>Kolektyvinio investavimo subjektai</b>													<b>10,71</b>
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjekty 61 str. 1d, reikalavimus, vienetai (akcijos)													
-	Nordea-1 Emerging Stars	LUU0602539271	EUR	342	Nordea Investment Funds SA		86 320	87 358			KIS 3		2,35	
-	Pioneer Funds - European Poten	LUU0271656307	EUR	178	Pioneer Asset Management S.A		51 792	78 612			www.pioneerinvestments.com		2,12	
-	Morgan ST US Equity Growth	LUU0073232471	USD	1 654	Morgan Stanley Investment Management		151 203	245 490			www.MorganStanley.com		6,61	
-	Fidelity Global Health Care Fund	LUU0114720955	EUR	2 390	Fidelity ( FIL lux S.A)		149 979	201 693			www.fidelity-international.com		5,43	
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LUU0191250769	EUR	99	ING Investment Management		74 986	78 775			www.ingim.com		2,12	
-	Schroder TSF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LUU0248173857	EUR	1 719	Schroder Investment Management S.A.		119 122	115 917			www.schroders.lu		3,12	
-	Allianz RCM Euroland Equity	LUU0256883843	EUR	10	Allianz Global Investors		34 528	54 539			www.allianzglobalinvs.com		1,47	

**Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“**

2014 m. metinės ataskaitos  
(litaus, jei nenurodyta kitaip)

Kodas	Emitento (KIS, kredito istaigos, Šalis banko pavadinimas)	ISIN kodas / Priemonės / pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominalai vertė, Lt	Bendra sigijimo vertė, rinkos vertė, Lt	Bendra vertė, rinkos norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta tinklapio adresas)	Įspirkimo / konvertavim tipas	Dalis GA, % terminas
	Growth Fund				Luxembourg S.A.						
-	Parvest Equity USA Small Cap	LU LU0823410997	USD 256	BNP Paribas Partners		88 969	106 558		www.bnpparibas- estors.lu	KIS 3	2,87
-	DB X - Trackers DAX ETF	LU LU0274211480	EUR 420	Db x-trackers		95 613	136 940		www.dbxtrackers.co m	KIS 3	3,68
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU LU0378449770	EUR 1 840	Commerz Derivatives Funds Solutions		109 770	167 641		www.comstage.com merzbank.com	KIS 3	4,51
-	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE IE00B6Z5SN00	USD 537	Mercer Global Investments Mgmt		145 119	199 195		www.mercer.com	KIS 3	5,36
-	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU LU0090738252	USD 34 128	DNB Asset Management		213 343	224 131		www.dnb.no/lu	KIS 3	6,03
-	DNB Far East Fund	LU LU0029400511	EUR 7 000	DNB Asset Management		88 207	89 933		www.dnb.no/lu	KIS 3	2,42
-	ABERDEEN GL-GLOBAL SRI-A	LU LU0029375739	EUR 20 493	DNB Asset Management		147 170	201 621		www.dnb.no/lu	KIS 3	5,43
-	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU LU0566482674	USD 5 981	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A.		144 629	178 365		www.aberdeen- asset.com	KIS 3	4,80
-	Aberdeen GL - East Eur Equity Fund S 2 Acc	LU LU0505785005	EUR 206	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA		71 473	68 284		www.aberdeen- asset.com	KIS 3	1,84
-	Aberdeen GL Emerg Mkt Smaller Companies I2	LU LU0278915607	USD 2 710	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA		138 039	132 804		www.aberdeen- asset.com	KIS 3	3,57
-	Franklin Global Growth A Acc	LU LU0122613069	USD 6 752	Franklin Templeton Investment Funds		225 882	237 066		www.franklintemplet on.com	KIS 3	6,38
-	Templeton Asian Smaller Co I EUR Acc	LU LU0390136579	EUR 955	Franklin Templeton Investment Funds		119 122	123 046		www.franklintemplet on.lu	KIS 3	3,31
-	Nat.I.Funds (Lux) I Harris Associates Global Equity Fund I/A(EUR)	LU LU0147943954	EUR 309	Natixis Global Asset Management		224 432	229 052		http://ga.natixis.com /global	www.firststateasia.co m	6,16
-	First State Global Emerging Markets Leaders Fund	IE IE00B0169N27	USD 1 450	First State Investments		83 265	84 975		www.firststateasia.co m	KIS 3	2,29
<b>Iš viso:</b>			<b>89 429</b>		<b>89 429</b>		<b>2 562 963</b>	<b>3 041 995</b>		<b>81,86</b>	<b>81,86</b>
<b>7</b>	<b>Pinigai</b>										
-	AB DNB bankas		LTL						193 822	0,00	5,22
-	AB DNB bankas		USD						30 818	0,10	0,83
-	AB DNB bankas		LTL						54 084	0,00	1,46
-	AB DNB bankas		EUR						1 086	0,00	0,03
<b>Iš viso:</b>									<b>279 810</b>	<b>7,53</b>	
<b>Iš viso Pinigai:</b>									<b>279 810</b>	<b>7,53</b>	
<b>9</b>	<b>IŠ VISO:</b>								<b>3 719 664</b>		<b>100</b>

### 3. Investicijų portfelio sudėtis (tėsinys)

Remiantis LB patvirtinta Grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodika bei UAB DNB investicijų valdymas grynujų aktyvų vertės skaičiavimo tvarka:

Vertybinių popieriai bei kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos dienos 10 val. skelbiomomis kainomis, paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną susidarė skirtumas dėl žemiau pateikiamų KIS pervertinimų, nes GAV skaičiavimo datai (2015 m. sausio 2 d. 10 val.) nebuvu atnaujintos minėtu KIS 2014 m. gruodžio 31 d. vertės:

(LT)

KIS pavadinimas	ISIN kodas	Vieneto vertė	Vieneto vertė	Vieneto vertės skirtumas
		2014 12 31	2014 12 30	
MGIMulti Manager Global Equity FUND	IE00B6Z5SN00	435,66	438,12	2,47
NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU0130102931	708,57	714,78	6,22
Credit Suisse Equity Fund (Lux) USA I	LU0108804591	4 286,78	4 323,43	36,65

Perskaiciavus fondo turtą 2014 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir grynieji aktyvai būtų mažesni 6 500 litų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybinių popieriai sudarė 8,87 proc. visų pensijų fondo grynuju aktyvų vertės, investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 79,76 proc., pinigai – 11,55 proc. visų pensijų fondo grynuju aktyvų vertės.

Paskutinį 2014 m. ketvirtį išsivysčiusių Eurozonos šalių obligacijos toliau brango. Pietinių Europos šalių obligacijų kainos syravo gana žymiai, išaugo politinė įtampa Graikijoje. LR obligacijų kainos augo, laukiant euro ateitimo.

2014 m. ketvirtajį ketvirtį išsivystančių ir besivystančių šalių akcijų rinkų kryptys išsiskyrė: pasaulio MSCI World indeksas, skaičiuojant doleriais, paauglio 0,7 proc., o MSCI Emerging markets indeksas, skaičiuojant JAV doleriais, smuko 4,9 proc. JAV doleris prieš eurą III ketvirtyste toliau stiprėjo – kursas ütgelėjo 4,2 proc.

Ekonominė situacija skiriasi kiekvienam pasaulio regione. JAV ūkis toliau rodo atsigavimą: nedarbas mažėjo IV ketvirtyste nuo 5,9 proc. iki 5,6 proc., įmonės paskelbė gerus III ketvirčio rezultatus, BVP augo daugiau nei tikėtasi. Tačiau kituose šalyse matyti ekonomikos lėtėjimo simptomai. Kinijos centrinis bankas ėmėsi skatinamuų priemonių, siekiant palaikyti ūkio augimo tempus.

### 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	2 906 766	50,61	1 728 701	46,52
LTL	1 072 417	18,67	551 559	14,84
USD	1 774 382	30,90	1 439 404	38,73
<b>Iš viso:</b>	<b>5 753 565</b>	<b>100</b>	<b>3 719 664</b>	<b>100</b>
<b>Pagal geografinę zoną:</b>				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sajungos valstybės	4 580 547	79,76	3 041 995	81,86
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	1 173 018	20,42	677 669	18,24
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>5 753 565</b>	<b>100</b>	<b>3 719 664</b>	<b>100</b>
<b>Pagal investavimo objektus:</b>				
Kolektyvinio investavimo subjektai	4 580 547	79,76	3 041 995	81,86
Vyrausybų VP	509 602	8,87	397 859	10,71
Pinigai	663 416	11,55	279 810	7,53
<b>Iš viso:</b>	<b>5 753 565</b>	<b>100</b>	<b>3 719 664</b>	<b>100</b>

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

## 5. Investicijų vertės pokytis

2014 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirktą)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsnių	-	-	-	-	-	-
Terminuotiejų indėlių	40 963	-	41 000	55	18	-
Pinigų rinkos priemonės	356 896	374 630	233 242	11 754	436	509 602
Skolos vertybinių popieriai						
Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybinių popieriai	356 896	374 630	233 242	11 754	436	509 602
Kiti skolos vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjekčių investicinių vienetai ir akcijos	3 041 995	2 887 226	1 994 632	683 193	37 235	4 580 547
Kitos investicijos				-	-	-
Iš viso:	3 439 854	3 261 856	2 268 874	695 003	37 689	5 090 150

2013 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirktą)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsnių	-	-	-	-	-	-
Terminuotiejų indėlių	119 665	40 820	120 000	882	404	40 963
Pinigų rinkos priemonės	84 176	337 277	66 929	2 833	461	356 896
Skolos vertybinių popieriai						
Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybinių popieriai	28 690	337 277	11 412	2 716	375	356 896
Kiti skolos vertybinių popieriai	55 486	-	55 517	117	86	-
Nuosavybės vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjekčių investicinių vienetai ir akcijos	2 018 853	1 442 755	759 500	408 598	68 711	3 041 995
Kitos investicijos						
Iš viso:	2 222 694	1 820 852	946 429	412 313	69 576	3 439 854

**Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“**

2014 m. metinės ataskaitos  
(litaus, jei nenurodyta kitaip)

**6. Atskaitymai iš pensijų fondo turto**

2014 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinių laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1,50%	1,50%	43 001	0,99%
nekintamas dydis	1,50%	1,50%	43 001	0,99%
depozitoriumui	0,25%	0,15%	6 477	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	392	0,01%
Už auditą	***	***	5 013	0,12%
Kitos veiklos išlaidos	***	***	180	0%
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			54 491	
BIK % nuo GAV *			1,26%	
Visų išlaidų suma			55 063	1,27%
Salyginis BIK ir (arba) tikétinas salyginis BIK ****				2,37%
PAR (praéjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**				68% (85%)

2013 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinių laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1,50%	1,50%	32 502	1,16%
nekintamas dydis (iki 2014 05 22)	1,50%	1,50%	14 117	0,50%
nekintamas dydis (nuo 2014 05 23)	1,50%	1%	18 385	0,66%
depozitoriumui	0,25%	0,15%	4 191	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	746	0,03%
Už auditą	***	***	-	-
Kitos veiklos išlaidos	***	***	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			36 692	
BIK % nuo GAV *			1,31%	
Visų išlaidų suma		37 439		1,34%
Salyginis BIK ir (arba) tikétinas salyginis BIK ****				2,81%
PAR (praéjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**				85% (45%)

\*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 gražą. 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 auditu 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.

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

**Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“**

2014 m. metinės ataskaitos  
(litais, jei nenurodyta kitaip)

**6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tęsinys)**

Papildoma informacija 2014 m. (neaudituota)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV	Fondo i kuri investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	Invesco Asian Equity Fund	IE0030382026	45 763	1,06%	1,38%	0,01%
2	First State Global Emerging Markets Leaders Fund	IE00B0169N27	86 799	2,01%	1,62%	0,03%
3	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE00B6Z5SN00	261 958	6,06%	1,03%	0,06%
4	DNB Fund - Global SRI-A	LU0029375739	96 189	2,22%	1,33%	0,03%
5	DNB Far East Fund	LU0029400511	67 151	1,55%	1,33%	0,02%
6	Morgan ST US Equity Growth Fund	LU0073232471	227 462	5,26%	1,70%	0,09%
7	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU0090738252	250 509	5,79%	1,94%	0,11%
8	Credit Suisse Equity Fund (Lux) USA I	LU0108804591	65 879	1,52%	0,87%	0,01%
9	Fidelity Global Health care	LU0114720955	242 811	5,61%	1,93%	0,11%
10	Franklin Global Growth A Acc	LU0122613069	182 316	4,22%	1,84%	0,08%
11	NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	70 463	1,63%	1,20%	0,02%
12	Nat.I.Funds (Lux) I Harris Associates Global Equity Fund I/A(EUR)	LU0147943954	168 292	3,89%	1,40%	0,05%
13	ING (L) - Invest Sustainable Equit	LU0191250769	179 739	4,16%	0,82%	0,03%
14	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU0248173857	165 507	3,83%	1,34%	0,05%
15	BGF - US Flexible Equity Fund	LU0252963979	71 317	1,65%	1,06%	0,02%
16	Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU0256883843	38 645	0,89%	0,96%	0,01%
17	Pioneer Funds - European Poten - A	LU0271656307	166 440	3,85%	2,03%	0,08%
18	DB X - Trackers DAX ETF (DR)	LU0274211480	138 227	3,20%	0,09%	0,00%
19	Aberdeen GL Emerg MKT Smaller Companies I2	LU0278915607	132 206	3,06%	1,26%	0,04%
20	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU0313648254	44 348	1,03%	0,81%	0,01%
21	Pioneer Fds US Pioneer H EUR ND	LU0330607184	15 251	0,35%	1,01%	0,00%
22	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU0378449770	189 116	4,37%	0,25%	0,01%
23	Templeton Asian Smaller Co I EUR Acc	LU0390136579	88 582	2,05%	1,21%	0,02%
24	Aberdeen GL - East Eur Equity Fund S 2 Acc	LU0505785005	14 249	0,33%	2,41%	0,01%
25	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU0566482674	248 681	5,75%	0,82%	0,05%
26	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	256 220	5,92%	1,10%	0,07%
27	JPMorgan Funds - Emerging Markets Opportunities B (acc)-EUR	LU0759999849	19 091	0,44%	1,15%	0,01%
28	Parvest Equity USA Small Cap	LU0823410997	76 279	1,76%	2,26%	0,04%
29	DNB Fund - Global SR-I-A-EUR	LU1047850000	147 050	3,40%	0,95%	0,03%
	Viso:					1,11%
	Vidutinė metinė fondo GAV		4 324 957			
	BIK					1,26%
	Salyginis BIK					2,37%

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

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

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

**7. Mokėjimai tarpininkams**

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. gruodžio 31 d.) sumokėta AB DNB bankas Rinkų departamentui 392 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per prieitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d.) sumokėta AB DNB bankas Rinkų departamentui 746Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

## **8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija**

Akcijų dalies lyginamajį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

70% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

30% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

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

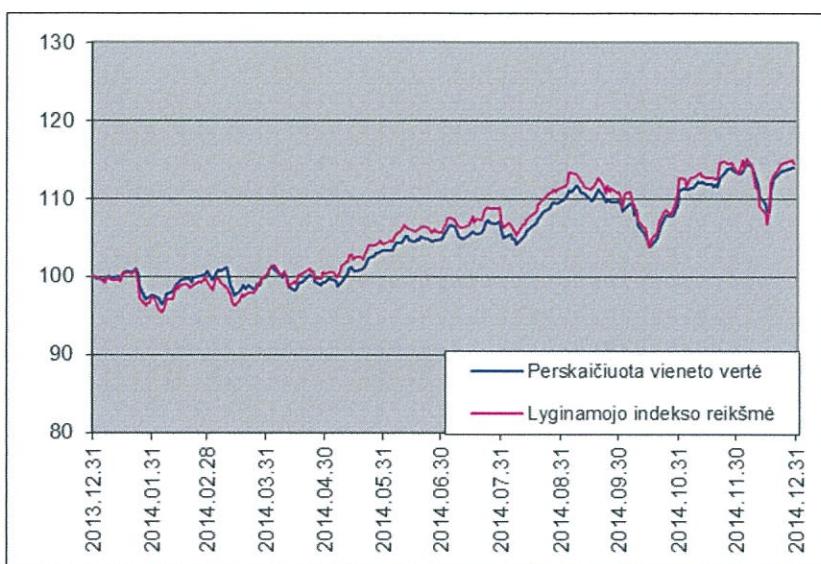
Apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicijų portfelio metinės investicijų grąžos (bendrosios ir grynosios) ir lyginamojo indekso, pokytis palyginti su keliais praėjusiais laikotarpiais.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų <sup>9</sup>
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	14,29%	11,87%	10,65%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis <sup>1</sup> (nuo 2007.07.02)	14,68%	10,29%	12,83%	-
Metinė grynoji investicijų grąža <sup>2</sup>	14,28%	11,85%	10,63%	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondu) <sup>3</sup>	14,42%	11,83%	11,03%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup>	8,74%	8,29%	7,18%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup>	10,76%	9,83%	10,92%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas <sup>5</sup>	0,90	0,96	0,96	-
Indekso sekimo paklaida <sup>6</sup>	2,85%	2,42%	3,33%	-
Alfa rodiklis <sup>7</sup>	(0,53%)	0,12%	2,30%	-
Beta rodiklis <sup>8</sup>	1,02	1,12	0,73	-

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

1. Lyginamasis indeksas – statistinis rodiklis, kuris susideda iš vieno arba kelių visuotinių pripažintų ir plačiai naudojamų nepriklausomų asmenų sudarytų finansinių priemonių indeksų, atspindinčių tam tikrų rinkų ar jų dalį 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 skirtumą standartinį nuokrypi;
7. alfa – rodiklis, kuris parodo skirtumą tarp pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui;
8. beta – rodiklis, kuris parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei;
9. fondas veikia 7 metus.

#### **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	Nuo veiklos pradžios <sup>4</sup>
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	12,26%	7,57%	-	1,82%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	12,59%	8,25%	-	0,70%
Vidutinė grynoji investicijų grąža <sup>1</sup>	12,24%	7,56%	-	2,38%
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) <sup>2</sup>	12,42%	7,67%	-	2,46%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis standartinis nuokrypis <sup>3</sup>	8,07%	9,10%	-	10,55%

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 7 metus.

**9. Gautos ir išmokėtos lėšos**

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		2 000 500	1 295 247
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	1 514 330	921 351
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	335 579	23 140
	Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai	-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	79 992	5 732
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	70 599	345 025
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinių ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-
Bendra išmokėtų lėšų suma		584 081	219 769
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	37 926	116 674
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Iš kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	427 166	3 134
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 183	595
Išstojuusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		107 292	98 995
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		10 514	371
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinių 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	1 692	1 238
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	33	28
dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą		
dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas		
kiti dalyviai	2 040	1 664
Iš viso	2 073	1 692
Dalyvių skaičiaus pokytis	381	454

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius	491	540	
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	476	532	
Iš kitų pensijų fondų atėjė dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	12	6
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	3	2

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius	110	86	
Į kitus pensijų fondus išejusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	15	4
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	7	2
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojuusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju) sulaukusiu nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	-	-
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį mirusių dalyvių	84	78
		-	-
		4	2

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

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	359	1 053	585	76	2 073
	vyrai	204	584	269	45	1 102
	moterys	155	469	316	31	971
Dalyvių dalis, %	iš viso	17%	51%	28%	4%	100%
	vyrai	10%	28%	13%	2%	53%
	moterys	7%	23%	15%	1%	47%

## 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 garantuojamą pajamingumo dydis ir kita svarbi informacija

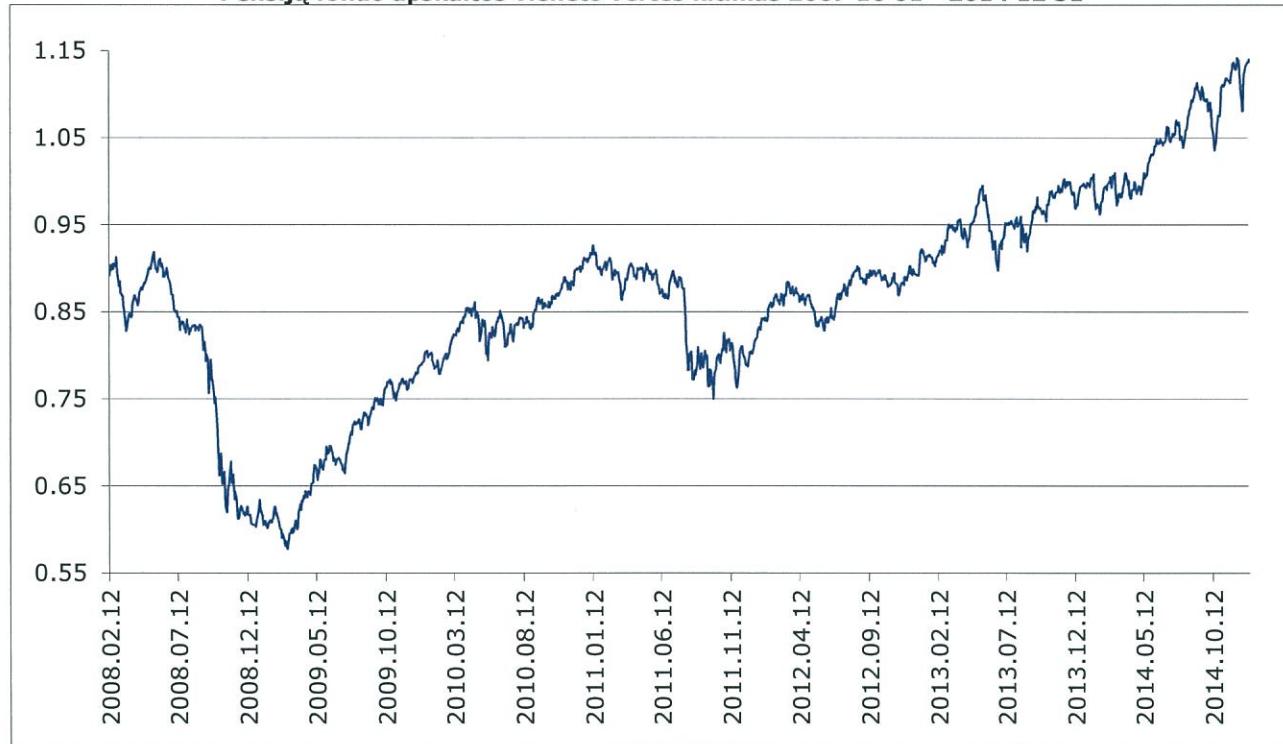
## **X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĘŠAS**

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje  
Pensijų fondo reikmėms 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. gruodžio 31 d.

**Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2007 10 01 - 2014 12 31**



### **Pobalansiniai įvykiai**

2015 metų sausio 1 d. – euro įvedimo Lietuvos Respublikoje diena, todėl šią dieną atitinkamai keisis ir fondo funkcinė valiuta. Perskaičiuojant litus į eurus bus taikomas euro ir lito perskaičiavimo kursas lygus 3,45280 lito už 1 eurą, kurį neatšaukiamai nustatė ES Taryba

**XII. ATSAKINGI ASMENYS**

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

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

-

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

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 Markūnienė

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

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

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

Tel: (8-5) 2393 444

Sarunas.Ruzgys@dnb.lt

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

Tel: (8-5) 2393 444

Dalia.Markuniene@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 nebuvvo naudojamasi.