

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES
PADIDINTO PAJAMINGUMO
PENSIJŲ FONDO „DNB pensija 2“
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 GRAŽA 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	28
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	29
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	29
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	29
XI. KITA INFORMACIJA	29
XII. ATSAKINGI ASMENYS	30

Nepriklausomo auditoriaus išvada „DNB pensija 2“ fondo dalyviams

Mes atlikome toliau pateikiamų UAB DNB investicijų valdymas, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau - Valdymo įmonė), valdomo valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies padidinto pajamingumo pensijų fondo „DNB pensija 2“ (toliau - Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2014 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaita, tą dieną pasibaigusį metų grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas (reikšmingų apskaitos metodų santrauka bei kita aiškinamoji informacija), pateikiamų 6 - 28 puslapiuose, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

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

Auditoriaus atsakomybė

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

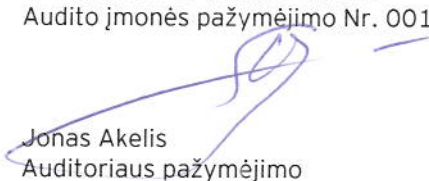
Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Procedūrų parinkimas priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas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

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, 6 - 28 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2014 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų jo grynųjų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

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



Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

Auditas buvo baigtas 2015 m. balandžio 7 d.

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. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 6 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

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

Nebuvo

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

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų Litas*	249	457	684	1 333
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500	11 576	12 763	16 289
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 244	11 080	11 984	14 580

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

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Aiškinamojo rašto 4 pastaba.

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

Nebuvo

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

Nebuvo

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

Nebuvo

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

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

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

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

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

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

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

-

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

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

-

VI. PENSIJŲ FONDO 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

Padidinto pajamingumo pensijų Fondas „DNB pensija 2“

GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2014 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		275 943 661	228 082 631
I.	PINIGAI	3, 4	3 745 901	4 801 525
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	3, 4, 5		-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS			-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai			-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės			-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	272 197 760	223 281 105
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		188 811 356	162 141 624
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		176 951 491	149 566 968
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		11 859 865	12 574 656
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai			-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		83 386 404	61 139 481
V.	GAUTINOS SUMOS			1
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos			-
V.2.	Kitos gautinos sumos			1
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS			-
VI.1.	Investicinis turtas			-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės			-
VI.3.	Kitas turtas			-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		245 912	196 837
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		245 912	196 837
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai			-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	1	275 697 749	227 885 794

8 – 28 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2015 m. balandžio 7 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2015 m. balandžio 7 d.

UAB DNB investicijų valdymas

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

Padidinto pajamingumo pensijų Fondas „DNB pensija 2“

GRYŲŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2014 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	227 885 794	189 690 974
II.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	9	25 439 052	18 629 296
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	9 857 799	21 480 596
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		6 261	16 140
II.5.	Dividendai		13 446	34 662
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	21 018 572	11 828 061
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		33 195	42 007
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas gryųjų aktyvų vertės padidėjimas		83 747	-
	PADIDĖJO IŠ VISO:		56 452 072	52 030 762
III.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	1 481 120	1 069 067
III.2.	Išmokos kitiems fondams	9	3 535 169	7 550 362
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	722 346	2 731 282
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		27 044	48 422
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:		2 878 903	2 438 823
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	6	2 874 455	2 437 470
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		4 448	1 350
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		-	3
III.7.	Kitas gryųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		(4 465)	(2 014)
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		8 640 117	13 835 942
IV.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	275 697 749	227 885 794

8 – 28 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė



2015 m. balandžio 7 d.

2015 m. balandžio 7 d.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie Pensijų fondą

Pensijų Fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo padidinto pajamingumo pensijų Fondas „DNB pensija 2“	
Pensijų Fondo įsteigimo data:	2003 m. rugsėjo 11 d.	
Bendrovė:	Pavadinimas:	UAB DNB investicijų valdymas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	226299280
	Tel:	(8-5) 2393 444
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnb.lt
	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	
Ataskaitinis laikotarpis:	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 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 finansinės 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 operacijos 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 eurai.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

Pagrindiniai Fondo investavimo principai

Pagrindinis Pensijų fondo investicinės politikos principas yra fondo dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimas bei padidintas pensijų fondo dalyviams priklausančio turto augimas ilgalaikėje perspektyvoje. Pensijų fondo turtas yra investuojamas pagal Pensijų fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Pensijų fondo dalyviams. Tikintis padidinto ilgalaikio pelningumo, iki 25 proc. visų Pensijų fondo grynujų aktyvų gali būti investuota į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2014 m. metinės ataskaitos

(litais, jei nenurodyta kitaip)

(investicinių fondų), investuojančių į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius, išleistus vertybinius popierius. Likvidumo užtikrinimui bei rizikos sumažinimui, ne mažiau kaip 75 proc. Pensijų fondo turto bus investuota į skolos, pinigų rinkos bei kitus fiksuotų pajamų instrumentus.

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

Pensijų fondo vieneto pokytis yra lyginamas su lyginamuoju indeksu, kuris pasirenkamas vadovaujantis galiojančiais teisės aktais ir tvirtinamas Bendrovės valdyboje.

Pensijų fondo Dalyviai su lyginamojo indekso sudarymo tvarka gali susipažinti darbo dienomis nuo 8 val. 30 min. iki 15 val. Bendrovės buveinėje J.Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, bei AB DNB bankas klientų aptarnavimo padaliniuose. Taip pat interneto svetainėje www.dnb.lt skelbiama: lyginamųjų indeksų sudėtys; sudėtinį lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų svarių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

Bendrovė gali investuoti Pensijų fondo turtą į:

1. perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama rinkose, kurios pagal Vertybinių popierių rinkos įstatymą laikomos reguliuojamomis ir veikiančiomis Europos Sąjungos valstybėje narėje.
2. perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, esančiose šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹.
3. pinigų rinkos priemonės, kurios nėra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ir emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės atitinka LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;
4. išleidžiamus naujus perleidžiamuosius vertybinius popierius, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu bus įtraukta į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo
5. investicinius vienetus ir akcijas kolektyvinio investavimo subjektų, kurie tenkina įstatymų nustatytus reikalavimus.
6. ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėtus indėlius, kuriuos galima atsiimti pareikalavus, esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Lietuvos Respublikoje, Europos Sąjungos valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne blogesnė kaip Europos Sąjungoje.
7. pinigų rinkos priemones, kuriomis reguliuojamoje rinkoje neprekiuojama, jei tų priemonių emisija ar emitentas yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės tenkina Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme nustatytus reikalavimus.
8. išvestines finansines priemones, skirtas Pensijų fondo rizikai valdyti.
9. rizikos kapitalo rinkas, jeigu subjektas, įskaitant kolektyvinio investavimo subjektus, per kurį investuojama, atitinka šias sąlygas:
 - 9.1. vykdoma subjekto ir (ar) jo valdytojo priežiūra arba yra įtvirtinti kiti priežiūros institucijai priimtini adekvačią subjekto kontrolę užtikrinantys instrumentai;
 - 9.2. nuostoliai, kuriuos Pensijų fondas gali patirti turėdamas subjekto finansines priemones, yra ne didesni negu už juos sumokėta pinigų suma;
 - 9.3. 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.
10. į kitus finansinius instrumentus aprašytus Įstatymuose

Pensijų fondo investicijų portfelio diversifikavimas yra vykdomas pagal galiojančius įstatymus ir Pensijų fondo taisykles. Papildomai investuojamam Pensijų fondo turtui keliama šie reikalavimai:

1. Ne daugiau kaip 25 procentų nuo gryųjų Pensijų fondo aktyvų vertės galima investuoti į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius, kurie atitinka Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalyje nurodytas sąlygas, išleistus vertybinius popierius ar investicinius vienetus.
2. Į perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius bei pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.
3. Investicijos į indėlius gali sudaryti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.

¹ 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, Cjuričo 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).

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2014 m. metinės ataskaitos

(litas, jei nenurodyta kitaip)

4. Į vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, išskyrus šio straipsnio 5, 9 ir 10 dalyse numatytus atvejus.

5. Į vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų grynųjų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų grynųjų aktyvų (šis apribojimas indėliams netaikomas).

6. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotąsias finansines ataskaitas, finansines priemones ir indėlius gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų grynųjų aktyvų.

7. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.

8. Bendra investicijų į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones ar indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 procentų Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.

9. Investicijos į valstybės, kurios kredito reitingas ne mažesnis negu Lietuvos Respublikos, išleistus arba garantuotus perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones negali būti didesnės kaip 35 procentai pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų. Gavus atskirą priežiūros institucijos leidimą į šioje dalyje numatytus vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento perleidžiamieji vertybiniai popieriai ar pinigų rinkos priemonės sudaro daugiau nei 35 procentus pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, turi būti investuota ne mažiau kaip į 6 tokio emitento išleistas perleidžiamųjų vertybinių popierių emisijas, o į vienos emisijos perleidžiamuosius vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų grynųjų aktyvų, bei Dalyvių interesai turi būti pakankamai apsaugoti.

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

11. Bendra investicijų į bendrovių, kurioms nėra suteiktas kredito reitingas, arba į bendrovių su žemesniu negu investiciniu reitingu obligacijas ar kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius vertė negali viršyti 20 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų.

12. Šio priedo 9 ir 10 dalyse numatyti perleidžiamieji vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal šio priedo 5 dalį taikoma maksimali leistina 40 procentų riba. Šio priedo 1–11 dalyse numatytos ribos negali būti sudedamos, todėl investicijų į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, indėlius suma, negavus atskiro priežiūros institucijos leidimo, kaip, kad aprašyta 9 dalyje, negali būti didesnė kaip 35 procentai Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.

13. Iki 20 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų gali būti investuojama į Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalyje nurodytų sąlygų neatitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas, jeigu tokie kolektyvinio investavimo subjektai atitinka teisės aktų nustatytas sąlygas. Į kiekvieną šiame Fondo taisyklių punkte nurodytas sąlygas atitinkantį kolektyvinio investavimo subjektą gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai Pensijų fondo grynųjų aktyvų.

14. Rizikos kapitalo rinkose taip, kaip apibrėžta Fondo taisyklėse, gali būti investuota ne daugiau kaip 30 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų. Subjektai, per kuriuos pensijų turtas investuojamas į rizikos kapitalo rinkas ir kurie nėra laikomi kolektyvinio investavimo subjektais, laikytini emitentais finansinių priemonių portfelio diversifikavimui taikomų reikalavimų prasme.

15. Iš viso rizikos kapitalo rinkose taip, kaip apibrėžta Fondo taisyklėse, ir į Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 straipsnio 1 dalyje nurodytų sąlygų neatitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas, jeigu tokie kolektyvinio investavimo subjektai atitinka teisės aktų nustatytas sąlygas, gali būti investuota ne daugiau kaip 30 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų.

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

Papildomai, Bendrovė vykdys visus kitus investavimo reikalavimus nustatytus įstatymuose.

Finansinės rizikos valdymo metodai

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

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

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

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

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2014 m. metinės ataskaitos

(litas, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

Atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamų lėšų ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje bus naudojamos 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: išankstinius, ateities, apsigkeitimo, pasirinkimo sandorius ir priemones bei jų derinius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi. 2013 m. ir 2014 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

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

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

Atskaitymų valdymo įmonei taisyklės

Atlyginimas Bendrovei už Pensijų fondo valdymą susideda iš pradinio pensijų turto valdymo mokesčio ir metinio pensijų turto valdymo mokesčio:

1. Iš kiekvienos VSDF valdybos Bendrovei pervedamos pensijų įmokos Bendrovė išskaičiuoja pradinį pensijų turto valdymo mokestį, kurio dydis 2014 metais yra ne daugiau kaip 1,5 procentai nuo pervedamos pensijų įmokos. Pradinis pensijų turto valdymo mokestis kiekvienais vėlesniais metais yra mažinamas po 0,5 procentinio punkto, iki pasieks 0 procentų;

2. Iš Pensijų fondo turto Bendrovė išskaičiuoja pensijų turto valdymo mokestį, kurio dydis yra ne daugiau kaip 1 procentas nuo vidutinės metinės Pensijų fondo gryųjų aktyvų vertės. Valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų fondo turto. Valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas nustatytą valdymo mokestį padalinant iš faktinio kalendorinių metų kalendorinių dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jei šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1 procentą nuo Dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Bendrovė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda pirmąjį į Pensijų fondo sąskaitą;

3. Konkretius valdymo mokesčių dydžius nustato Bendrovės valdyba. Informacija Dalyviams apie valdymo mokesčių dydžius pateikiama Depozitoriumo interneto puslapyje (www.dnb.lt).

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

Dalyvio perėjimo į kitą Bendrovės ar kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro tik Bendrovės patiriamos pensijų sąskaitos uždarymo bei lėšų pervedimo išlaidos, jos sudaro iki 0,05 procento Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų ir yra atskaitomos nuo Dalyviui pervedamų piniginių lėšų sumos.

Valiutos keitimo sąnaudos, atsiradusios dėl pareigos valiutų sąnaudas buhalterinėje apskaitoje pripažinti pagal oficialų Lietuvos banko skelbiamą lito ir užsienio valiutos santykį, taip pat dengiamos iš pensijų turto.

Bendrovė iš pensijų turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus Fondo taisyklėse.

Išskaičiuoti atskaitymai tampa Bendrovės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervedinimo periodiškumas

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal Lietuvos Banko (toliau – LB) patvirtintą Gryųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei UAB DNB investicijų valdymas gryųjų 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. vertybiniai popieriai pripažinti gryųjų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Gryųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Apskaičiuojant gryųjų 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 nustatytą 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 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. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelbiamos, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės – Bloomberg uždarymo kainą (Frankfurto birža).

Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, 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. 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.

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2014 m. metinės ataskaitos

(litais, jei nenurodyta kitaip)

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

Skolos vertybinių popierių, turinčių atkarpas, tikroji vertė Vertinimo dieną apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridedant atkarpos išmoką, suapvalintą pagal matematinės taisyklės aštuonių skaičių po kablelio tikslumu, kuri būtų sukaupta vertinimo dienai pagal informacinę duomenų bazę Bloomberg.

Kolektyvinio investavimo subjektų Investiciniai vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg uždarymo kainą. Jei kaina nėra skelbiama iki 10 val., imama paskutinė žinoma viešai paskelbta informacinės duomenų bazės 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 pripažįstamos tada, kai yra patvirtintos ir žinomos akcininkų teisės gauti pinigus. Jei nėra galimybės sužinoti apie patvirtintus mokėti Kolektyvinio investavimo subjektų mokamus dividendus, jie pajamomis pripažįstami 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 neprekiuojama.

Apskaičiuojant Pensijų fondų ir Investicinių fondų GAV, priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose ar daugiašalėse prekybos sistemose neprekiuojama, 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 numatytas vertinimas neatliktas ar netenkinamos minėto papunkčio sąlygos, vertinama palyginamųjų daugiklių metodu, jeigu rinkoje yra tokių nuosavybės vertybinių popierių, su kuriais galima atlikti 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:

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);

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2014 m. metinės ataskaitos

(litas, jei nenurodyta kitaip)

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.

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 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.

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).

Pensijų fondo vieneto vertės nustatymo taisyklės

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

Už pervestas lėšas dalyviui apskaičiuojamų vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

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

AVS – vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV – vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka.

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

Pensijų fondo vienetai į pinigines lėšas konvertuojami piniginių lėšų pervedimo dienos vieneto verte. Pervedamų piniginių lėšų suma apskaičiuojama pagal formulę:

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

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – vienetų skaičius;

AVV – 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 vienetus konvertuojamos pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos 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,	275 697 749	227 885 794	189 690 974
Apskaitos vieneto vertė	1,6160	1,5058	1,4548
Apskaitos vienetų skaičius	170 608 810	151 341 604	130 393 634

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 vienetų)	22 483 001	34 915 277	26 745 146	39 737 158
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	3 215 794	5 016 289	5 797 177	8 619 429
Skirtumas	19 267 207	29 898 988	20 947 969	31 117 729

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“
2014 m. metinės ataskaitos
(litaais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis

2014 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	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. %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai												
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar į jį atitinkanti prekybos sąrašą												
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000605107	LTL	25 000		2 500 000	2 587 334	2 621 133	0,16			2015.04.29	0,95
-	Lietuvos Respublika	LT LT1000610014	EUR	500		172 640	171 396	176 036	1,92			2024.11.06	0,06
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000603250	LTL	1 828		182 800	183 576	189 125	0,31			2016.01.31	0,07
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000602179	LTL	27 000		2 700 000	2 694 904	2 749 882	0,41			2016.05.02	1,00
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000607061	LTL	24 000		2 400 000	2 561 258	2 700 419	1,16			2019.10.25	0,98
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000605115	LTL	69 430		6 943 000	7 267 909	7 545 732	0,48			2016.10.20	2,74
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000603268	LTL	15 000		1 500 000	1 514 393	1 523 498	0,20			2015.08.31	0,55
-	Lietuvos Respublika	LT LT1000607010	EUR	4 000		1 381 120	1 388 006	1 440 421	1,53			2021.08.28	0,52
-	Lietuvos Respublika	LT LT1000600270	EUR	1 600		5 524 480	5 518 496	6 233 839	0,68			2017.09.22	2,26
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000605149	LTL	59 850		5 985 000	6 324 210	6 398 071	0,88			2018.10.31	2,32
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000605123	LTL	28 647		2 864 700	3 153 388	3 221 047	0,64			2017.06.07	1,17
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000610057	LTL	84 315		8 431 500	9 201 552	10 911 858	1,72			2022.05.17	3,96
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000611014	LTL	29 500		2 950 000	2 804 048	3 160 315	0,32			2016.02.10	1,15
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000607087	LTL	27 700		2 770 000	2 944 878	3 093 748	1,42			2020.10.03	1,12
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000605131	LTL	11 000		1 100 000	1 128 450	1 165 629	0,67			2017.08.31	0,42
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000603276	LTL	9 900		990 000	995 783	1 021 877	0,59			2017.02.27	0,37
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000607053	LTL	20 743		2 074 300	2 286 402	2 446 430	0,81			2018.03.28	0,89
	Iš viso:			440 013		50 469 540	52 725 983	56 599 060					20,53
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose												
-	Belgijos Karalystė	BE BE0000309188	EUR	86 000 000		2 969 408	3 287 877	3 329 045	-0,05			2017.03.28	1,21
-	Airijos respublika	IE IE00828HXX02	EUR	56 700 000		1 957 738	2 278 131	2 283 681	0,33			2018.10.18	0,83
-	EFSS	LU EU000A1G0AA6	EUR	577		1 992 266	2 110 805	2 101 807	0,00			2016.07.18	0,76
-	Lenkijos Respublika	PL XS0242491230	EUR	2 849		9 837 027	10 583 252	10 532 392	0,16			2016.02.01	3,82
-	Slovakijos Respublika	SK SK4120007204	EUR	470 000		1 622 816	1 760 918	1 963 974	0,51			2020.04.27	0,71
-	Čekijos Respublika	CZ XS0327304001	EUR	2 452		8 466 266	9 329 972	9 964 076	0,51			2018.02.07	3,61
-	Latvijos Respublika	LV LV0000570117	EUR	132 000 000		6 491 264	7 462 747	7 735 919	0,22			2018.06.11	2,81
-	Austrijos Respublika	AT AT0000A011T9	EUR	1 290		4 454 112	5 013 103	4 816 026	-0,07			2016.09.15	1,75
-	Bulgarijos Respublika	BG XS0145623624	USD	450		1 277 415	1 436 360	1 332 393	-6,17			2015.01.15	0,48
-	EFSS	LU EU000A1G0AU4	EUR	1 805		6 232 304	6 396 957	6 533 862	0,01			2017.09.15	2,37
-	Latvijos Respublika	LV XS0350977244	EUR	664		2 292 659	2 670 948	2 778 840	0,23			2018.03.05	1,01
-	Lietuvos Respublika	LT XS0212170939	EUR	4 547		15 699 882	16 412 186	16 846 779	0,17			2016.02.10	6,11
-	Lenkijos Respublika	PL XS0498285351	EUR	1 984		6 850 355	7 480 965	7 584 594	0,23			2017.03.29	2,75
-	Bulgarijos Respublika	BG XS0802005289	EUR	1 011		3 490 781	3 713 913	3 822 715	1,23			2017.07.09	1,39
-	Lietuvos Respublika	LT XS0541528682	USD	426		1 209 286	1 332 138	1 334 244	1,78			2017.09.14	0,48
-	Lenkijos Respublika	PL US731011AR30	USD	1 234		3 502 956	4 110 719	4 217 773	2,31			2019.07.15	1,53
-	Lietuvos Respublika	LT XS0457643339	USD	1 418		4 025 277	4 399 003	4 166 745	-4,85			2015.01.15	1,51
-	Eesti Energia AS	EE XS0235372140	EUR	875		3 021 200	2 998 872	3 504 767	1,72			2020.11.18	1,27
-	AS Latvenergo	LV LV0000801090	EUR	600		2 071 680	2 064 902	2 183 470	0,99			2017.12.15	0,79

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

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

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra išgijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA. %
-	Prancūzijos Respublika	FR0010288357	EUR	2 048 000		7 071 334	7 686 353	7 534 404	-0,04			2016.04.25	2,73
-	ELERING	XS0645947457	EUR	400		1 381 120	1 438 519	1 588 562	0,91			2018.07.12	0,58
-	Latvijos Respublika	LV XS1063399536	EUR	150		517 920	514 113	584 769	1,60			2024.04.30	0,21
-	Airijos respublika	IE IE0082QTFG59	EUR	29 700 000		1 025 482	1 231 665	1 231 152	0,39			2019.06.18	0,45
-	Eesti Energia AS	EE XS0763379343	EUR	700		2 416 960	2 491 240	2 698 733	1,34			2018.10.02	0,98
-	Olandijos karalystė	NL NL0000102283	EUR	900 000		3 107 520	3 477 160	3 358 914	-0,06			2016.07.15	1,22
-	Lietuvos Respublika	LT XS1020300288	EUR	50		172 640	171 418	204 806	1,54			2024.01.22	0,07
-	Olandijos karalystė	NL NL0006007239	EUR	293 000		1 011 670	1 143 997	1 149 361	-0,04			2017.07.15	0,42
-	Latvijos Respublika	LV XS0747927746	USD	2 087		5 924 367	6 449 252	6 487 631	1,62			2017.02.22	2,35
-	AS Latvenergo	LV LV000801165	EUR	172		593 882	590 600	631 694	1,89			2020.05.22	0,23
-	Slovakijos Respublika	SK XS0299989813	EUR	740		2 555 072	2 829 380	2 891 493	-0,02			2017.05.15	1,05
-	Latvijos Respublika	LV LV0000570125	EUR	210		725 087	745 720	751 816	1,14			2019.11.21	0,27
-	TELEFONICA EM. 06/16	ES XS0241946630	EUR	335		1 156 687	1 055 758	1 252 640	0,41			2016.02.02	0,45
	Iš viso:			308 139 906		119 682 129	129 301 308	132 212 296					47,95
	Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:			308 579 919		170 151 669	182 027 291	188 811 356					68,48
3 Kolektyvinio investavimo subjektai													
3.1 Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)													
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU LU0114720955	EUR	38 996	Fidelity (FIL lux S.A)		2 354 890	4 536 207		www.fidelity-international.com	KIS 3		1,65
-	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE IE00B6Z5SN00	USD	10 732	Mercer Global Investments Mgmt		3 193 400	4 701 799		www.mercer.com	KIS 3		1,71
-	DB X - Trackers DAX ETF (DR)	LU LU0274211480	EUR	10 780	Db x-trackers		2 340 661	3 597 055		www.dbxtrackers.com	KIS 3		1,30
-	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU LU0566482674	USD	120 924	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A		3 551 440	4 090 126		www.aberdeen-asset.com	KIS 3		1,48
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU LU0378449770	EUR	34 600	Commerz Derivatives Funds Solutions		2 000 946	4 332 466		www2.comstage.commerzbank.com	KIS 3		1,57
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU LU0602539271	EUR	11 743	Nordea Investment Funds SA		3 369 933	3 651 616		www.nordea.lu	Kis 3		1,32
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU LU1047850000	EUR	10 762	DNB asset Management SA		3 855 388	4 075 173		www.dnb.no/lu	Kis 3		1,48
-	BGF - US Flexible Equity Fund	LU LU0252963979	EUR	37 247	BlackRock Luxembourg SA		3 369 261	2 925 809		www.blackrockinternational.com	Kis 3		1,06
-	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU LU0090738252	USD	515 985	DNB Asset Management		3 789 646	3 754 971		www.dnb.no/lu	KIS 3		1,36
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR FR0000971293	EUR	618	HSBC Global Asset Management (France)		5 628 068	6 853 876		www.hsbcinvestments.fr	KIS 1		2,49
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU LU0313648254	EUR	174	Pioneer Asset Management		897 728	904 144		www.pioneerinvestments.com	Kis3		0,33
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU LU0191250769	EUR	2 977	ING Investment Management		2 309 923	2 792 780		www.ingim.com	Kis 3		1,01
-	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU LU0248173857	EUR	24 868	Schroder Investment Management S.A.		1 723 299	2 077 919		www.schroders.lu	KIS 3		0,75

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

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

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra išigijimo 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. %
-	DB X-TR IBX EUR SOV EZ 3-5	LU	LU0290356954	EUR	4 480	Db x-trackers	2 758 041	3 055 192		www.dbxtracker.s.de	KIS 1		1,11
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0330607184	EUR	417	Pioneer Asset Management S.A.	2 416 960	2 436 784		www.pioneerinvestments.com	Kis 3		0,88
-	Bond Fund Inst Acc EUR	LU	IE0004931386	EUR	103 888	PIMCO Global Advisors (Ireland)	7 997 330	8 070 867		www.pimco.com	Kis 3		2,93
-	INVECO ASEAN Equity Fund A	IE	IE0030382026	USD	78 353	INVECO Asset Management	1 674 833	1 570 295		www.invesco.com	Kis 3		0,57
-	HSBC GIF-GL EMERG MKT EQY-PD	LU	LU0355583815	EUR	51 889	JPMorgan Asset Management	2 700 000	2 721 499		www.jpmorganassetmanagement.t.lu	Kis 3		0,99
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	4 060	Natixis Global Asset Management	2 767 733	2 901 878		http://ga.natixis.com/global	Kis3		1,05
-	JPMorgan Funds - Emerging Markets Opportunities B (acc)-EUR	LU	LU0759999849	EUR	8 540	JPMorgan Asset Mgmt	2 402 888	2 384 312		www.jpmorgan.com	Kis 3		0,86
-	BlueBay Invest Grade Euro Aggregate Bond Fund	LU	LU0549545142	EUR	15 728	BlueBay Asset Management PLC	7 905 706	8 058 414		www.bluebayinvest.com	Kis 1		2,92
-	Credit Suisse Equity Fund (Lux) USA I	LU	LU0108804591	USD	608	Credit Suisse Fund Management	2 554 830	2 629 520			KIS 3		0,95
	Iš viso:				1 088 369		71 562 904	82 122 702					29,79
3.2. Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-	Lithuania SME Fund	LT	Lithuania SME Fund	EUR	104 806	Baltcap Management	361 875	564 601		www.baltcap.com	KIS5		0,20
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LORDS LB BALTIC FUND III	LTL	171 399	UAB Lords LB asset management	589 711	699 101		www.lordslb.lt	KIS 5		0,25
	Iš viso:				276 205		951 586	1 263 702					0,46
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:				1 364 574		72 514 490	83 386 404					30,24
7	Pinigai												
-	AB DNB bankas	LT		USD				2 122	0,10				0,00
-	Nordea bankas	LT		LTL				3 256 926	0,25				1,18
-	AB DNB bankas	LT		LTL				486 853	0,00				0,18
	Iš viso:							3 745 901					1,36
	Iš viso Pinigai:							3 745 901					1,36
9	Iš viso:							275 943 661					100

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2014 m. metinės ataskaitos

(litaais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)

2013 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 įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Patikimų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605107	LTL	65 310		6 531 000	6 957 040	7 073 292	1,10			2015.04.29	3,10
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603250	LTL	11 828		1 182 800	1 199 460	1 213 090	1,50			2016.01.31	0,53
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	LTL	9 000		900 000	904 762	949 114	2,80			2019.10.25	0,42
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	LTL	60 280		6 028 000	6 234 446	6 627 286	1,50			2016.10.20	2,91
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603243	LTL	10 000		1 000 000	1 046 587	1 072 850	1,10			2015.02.27	0,47
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	LTL	84 315		8 431 500	9 664 012	9 861 997	3,60			2022.05.17	4,33
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000611014	LTL	29 500		2 950 000	2 804 048	3 185 375	1,50			2016.02.10	1,40
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	LTL	10 000		1 000 000	1 030 748	1 020 354	3,20			2020.10.03	0,45
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607053	LTL	39 243		3 924 300	4 458 070	4 534 485	2,30			2018.03.28	1,99
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603268	LTL	5 000		500 000	504 886	506 962	1,20			2015.08.31	0,22
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	1 600		5 524 480	5 518 495	6 148 171	2,15			2017.09.22	2,70
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605123	LTL	10 387		1 038 700	1 165 530	1 158 549	2,00			2017.06.07	0,51
	Iš viso:				336 463		39 010 780	41 488 084	43 351 525					19,02
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Latvijos Respublika	LV	XS0189713992	EUR	1 130		448 864	433 154	467 248	0,75			2014.04.02	0,21
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000309188	EUR	86 000 000		2 969 408	3 374 762	3 369 902	0,74			2017.03.28	1,48
-	EFSS	LU	EU000A1G0AA6	EUR	577		1 992 266	2 117 260	2 130 945	0,50			2016.07.18	0,94
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0242491230	EUR	2 849		9 837 027	10 678 017	10 783 033	0,59			2016.02.01	4,73
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	470 000		1 622 816	1 760 918	1 854 613	2,04			2020.04.27	0,81
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0410961014	EUR	600		2 071 680	2 189 279	2 189 648	2,55			2014.02.03	0,96
-	Cekijos Respublika	CZ	XS0427020309	EUR	500		1 726 400	1 857 865	1 797 431	0,68			2014.11.05	0,79
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0212170939	EUR	1 975		6 819 280	7 131 388	7 358 713	1,55			2016.02.10	3,23
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0498285351	EUR	1 424		4 916 787	5 506 338	5 502 255	0,91			2017.03.29	2,41
-	Bulgarijos Respublika	BG	XS0802005289	EUR	700		2 416 960	2 544 522	2 661 255	1,87			2017.07.09	1,17
-	Cekijos Respublika	CZ	XS0368800073	EUR	780		2 693 184	2 998 828	3 204 701	1,24			2018.06.11	1,41
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A011T9	EUR	1 290		4 454 112	5 013 103	4 930 183	0,47			2016.09.15	2,16
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0435153068	EUR	3 524		12 167 667	13 620 366	13 279 259	0,62			2014.06.22	5,83
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	875		3 021 200	2 998 872	3 315 287	3,01			2020.11.18	1,45
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801090	EUR	600		2 071 680	2 064 902	2 082 777	2,70			2017.12.15	0,91
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010288357	EUR	2 048 000		7 071 334	7 686 353	7 695 698	0,39			2016.04.25	3,38
-	Bulgarijos Respublika	BG	XS0145623624	USD	450		1 129 410	1 269 939	1 257 674	1,00			2015.01.15	0,55
-	EFSS	LU	EU000A1G0AU4	EUR	1 805		6 232 304	6 416 934	6 422 581	0,92			2017.09.15	2,82
-	ELERING	EE	XS0645947457	EUR	400		1 381 120	1 438 519	1 548 449	2,30			2018.07.12	0,68
-	Cekijos Respublika	CZ	XS0194957527	EUR	1 230		4 246 944	4 479 184	4 434 541	0,50			2014.06.23	1,95
-	Eesti Energia AS	EE	XS0763379343	EUR	700		2 416 960	2 491 240	2 638 542	2,43			2018.10.02	1,16
-	Olandijos Karalystė	NL	NL0000102283	EUR	900 000		3 107 520	3 477 160	3 445 084	0,44			2016.07.15	1,51
-	Lenkijos Respublika	PL	US731011AR30	USD	1 234		3 097 093	3 706 285	3 717 693	3,01			2019.07.15	1,63
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0457764339	USD	1 418		3 558 896	3 889 322	3 880 487	1,06			2015.01.15	1,70
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	1 802		6 221 946	6 867 269	7 116 026	2,28			2018.02.07	3,12
-	EWE AG	DE	DE000A0DLU51	EUR	315		1 087 632	1 048 477	1 129 504	0,70			2014.10.14	0,50
-	Latvijos Respublika	LV	XS0747927746	USD	2 087		5 237 953	5 753 966	5 797 846	2,34			2017.02.22	2,54

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2014 m. metinės ataskaitos

(įtais, jei nenurodyta kitaip)

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra išsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA %
-	AS Latvenergo	LV	LV000801165	EUR	172		593 882	590 600	584 138	3.40			2020.05.22	0,26
-	Slovakijos Respublika	SK	XS029989813	EUR	740		2 555 072	2 863 069	2 918 627	0.92			2017.05.15	1,28
-	TELEFONICA EM. 06/16	ES	XS0241946630	EUR	335		1 156 688	1 055 758	1 275 959	1.31			2016.02.02	0,56
	Iš viso:				89 446 512		108 324 085	117 323 649	118 790 099					52,13
	Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:				89 782 975		147 334 865	158 811 733	162 141 624					71,15
3	Kolektyvinio investavimo subjektai													
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)													
-	DB X - Trackers DAX ETF	LU	LU0274211480	EUR	10 780	Db x-trackers		2 340 661	3 514 796		www.dbxtrackers.com	KIS 3		1,54
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU	LU0378449770	EUR	34 600	Commerz Derivatives Funds Solutions		2 000 946	3 152 373		www2.comstage.commerzbank.com	KIS 3		1,38
-	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE	IE00B6Z5SN00	USD	10 732	Mercer Global Investments Mgmt		2 823 403	3 983 578		www.mercer.com	KIS 3		1,75
-	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	468 017	DNB Asset Management		3 011 744	3 073 653		www.dnb.no/lu	KIS 3		1,35
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU0029375739	EUR	527 393	DNB Asset Management		3 781 677	5 188 892		www.dnb.no/lu	KIS 3		2,28
-	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU	LU0566482674	USD	81 644	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A		1 885 060	2 434 831		www.aberdeen-asset.com	KIS 3		1,07
-	Aberdeen GL Emerg MKT Smaller Companies I2	LU	LU0278915607	USD	73 911	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA		3 764 699	3 621 936		www.aberdeen-asset.com	KIS 3		1,59
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	618	HSBC Global Asset Management (France)		5 628 068	6 105 976		www.hsbcinvestments.fr	KIS 1		2,68
-	DB X-TR IBX EUR SOV EZ 3-5	LU	LU0290356954	EUR	4 480	Db x-trackers		2 758 041	2 896 330		www.dbxtrackers.de	KIS 1		1,27
-	Franklin Global Growth A Acc	LU	LU0122613069	USD	34 101	Franklin Templeton Investment Funds		1 003 921	1 197 345		www.franklintempleton.com	KIS 3		0,53
-	First State Global Emerging Markets Leaders Fund	IE	IE00B0169N27	USD	17 400	First State Investments		999 182	1 019 707		www.firststateasia.com	KIS 3		0,45
-	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU	LU0073232471	USD	21 959	Morgan Stanley Investment Management		1 353 848	3 259 294		www.Morganstanley.com	KIS 3		1,43
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	61 372	Fidelity (FIL lux S.A)		3 706 157	5 179 004		www.fidelity-international.com	KIS 3		2,27
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	1 279	ING Investment Management		863 200	1 013 134		www.ingim.com	KIS 3		0,44
-	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU	LU0248173857	EUR	54 808	Schroder Investment Management S.A.		3 798 080	3 695 890		www.schroders.lu	KIS 3		1,62
-	SCHRODER INTL EURO CORPORATE ACC	LU	LU0113258742	EUR	126 887	Schroder Investment Management		8 379 842	8 604 593		www.schroders.lu	KIS 1		3,78
-	Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU	LU0256883843	EUR	416	Allianz Global Investors Luxembourg S.A.		1 725 971	2 269 931		www.allianzglobalinvestors.lu	KIS 3		1,00
	Iš viso:				1 530 397			49 824 500	60 211 263					26,42
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-	Lithuania SME Fund	LT	Lithuania SME Fund	EUR	69 475	Baltcap Management		239 883	295 537		www.baltcap.com	KIS 5		0,13

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2014 m. metinės ataskaitos

(litaais, jei nenurodyta kitaip)

Kodas	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 %
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LORDS LB BALTIC FUND III	LTL	175 632	UAB Lords LB asset management		604 240	632 681		www.lordslb.lt	KIS 5		0,28
	Iš viso:				245 107			844 123	928 218					0,41
7	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:				1 775 504			50 668 623	61 139 481					26,81
	Pilnigai													
-	AB DNB bankas	LT		USD					158	0,10				0,00
-	Nordea bankas	LT		LTL					3 200 728	0,25				1,40
-	AB DNB bankas	LT		LTL					155 386	0,00				0,07
-	AB DNB bankas	LT		EUR					1 363 835	0,00				0,60
-	AB DNB bankas	LT		LTL					81 418	0,00				0,04
	Iš viso:								4 801 525					2,11
9	Iš viso Pilnigai:								4 801 525					2,11
	Iš viso:								228 082 630					100

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2014 m. metinės ataskaitos

(litas, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)

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

1. Vertybiniai popieriai bei kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos dienos 10 val. skelbiamomis kainomis, paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną susidarę skirtumas dėl žemiau pateikiamų KIS pervertinimų, nes GAV skaičiavimo datai (2015 m. sausio 2 d. 10 val.) nebuvo atnaujintos minėtų 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	
MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE00B6Z5SN00	435,66	438,12	2,47
HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	11 084,80	11 085,15	0,35
NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU0130102931	708,57	714,78	6,22
Bluebay Invest Grade Euro Aggregate Bond Fund	LU0549545142	512,43	512,36	(0,07)
Credit Suisse Equity Fund (Lux) USA I	LU0108804591	4 286,78	4 323,43	36,65

Perskaičiavus fondo turtą 2014 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir gryniesi aktyvai būtų mažesni 73 159 lito.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 64,18 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 4,3 proc., pinigai ir indėliai – 1,36 proc. bei investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 30,25 proc.

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

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

Ekonominė situacija skiriasi kiekviename pasaulio regione. JAV ūkis toliau rodo atsigavimą: nedarbas mažėjo IV ketvirtyje nuo 5,9 proc. iki 5,6 proc., įmonės paskelbė gerus III ketvirčio rezultatus, BVP augo daugiau nei tikėtasi. Tačiau kitose šalyse matyti ekonomikos lėtėjimo simptomai. Kinijos centrinis bankas ėmėsi skatinamųjų 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 (%)
Pagal valiutas:				
EUR	185 562 520	67,31	153 564 861	67,39
LTL	53 191 644	19,29	41 273 569	18,11
USD	37 189 497	13,49	33 244 200	14,59
Iš viso	275 943 661	100	228 082 630	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	181 818 348	65,95	147 366 876	64,67
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	94 125 313	34,14	80 715 754	35,42
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso	275 943 661	100	228 082 630	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	83 386 404	30,25	61 139 481	26,83
Kitos obligacijos	11 859 865	4,3	12 574 656	5,52
Vyriausybių VP	176 951 491	64,18	149 566 968	65,63
Pinigai ir terminuotieji indėliai	3 745 901	1,36	4 801 525	2,11
Iš viso	275 943 661	100	228 082 630	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“
2014 m. metinės ataskaitos
(Ištais, jei nenurodyta kitaip)

5. Investicijų vertės pokytis

2014 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Išgyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai	-	-	-	-	-	-
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigių rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	162 141 624	60 516 603	43 300 176	9 891 999	438 694	188 811 356
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	149 566 968	60 516 603	41 737 168	8 763 794	158 707	176 951 491
Kiti skolos vertybiniai popieriai	12 574 656	-	1 563 008	1 128 205	279 987	11 859 865
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	61 139 481	47 341 861	35 937 858	11 126 573	283 652	83 386 404
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	223 281 105	107 858 464	79 238 034	21 018 572	722 346	272 197 760

2013 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Išgyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai	-	-	-	-	-	-
Terminuotieji indėliai	9 553 665	-	9 568 244	14 579	-	-
Pinigių rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	126 466 054	116 243 386	83 170 689	4 217 644	1 614 771	162 141 624
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	108 400 760	114 395 425	75 292 351	3 517 612	1 454 478	149 566 968
Kiti skolos vertybiniai popieriai	18 065 294	1 847 961	7 878 338	700 032	160 293	12 574 656
Nuosavybės vertybiniai popieriai	14 370	-	15 729	1 359	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	48 058 185	16 136 314	9 547 566	7 609 059	1 116 511	61 139 481
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	184 092 274	132 379 700	102 302 228	11 842 641	2 731 282	223 281 105

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2014 m. metinės ataskaitos

(litais, jei nenurodyta kitaip)

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

2014 metai

Atskaitymai	Fondo taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt	Per praėjusį ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt
Nuo įmokų	2%	2%	-	372 734
Nuo įmokų	1,5%	1,5%	381 573	-
Nuo turto vertės	1%	1%	2 492 882	2 064 736
Už keitimą:			1 581	3 022
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	6	10
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1 573	3 012
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	2	-
Iš viso			2 876 036	2 440 492
BAR *			1,15%	1,17%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **			1,36%	1,47%
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***			56,22%	82,55%

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

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

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

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2014 m. metinės ataskaitos

(litas, jei nenurodyta kitaip)

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tęsinys)

Papildoma informacija (neaudituota)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	6 493 421	2,59%	0,14%	0,00%
2	Bond Fund Inst Acc EUR	IE0004931386	451 609	0,18%	0,46%	0,00%
3	Invesco Asian Equity Fund	IE0030382026	442 623	0,18%	1,38%	0,00%
4	First State Global Emerging Markets Leaders Fund	IE00B0169N27	760 215	0,30%	1,62%	0,00%
5	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE00B6Z5SN00	4 223 102	1,68%	1,03%	0,02%
6	Lithuania SME Fund	Lithuania SME Fund	427 898	0,17%	3,73%	0,01%
7	LORDS LB BALTIC FUND III	LORDS LB BALTIC FUND III	645 239	0,26%	1,48%	0,00%
8	DNB Fund - Global SRI-A	LU0029375739	2 475 505	0,99%	1,33%	0,01%
9	Morgan ST US Equity Growth Fund	LU0073232471	2 989 088	1,19%	1,70%	0,02%
10	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU0090738252	3 342 869	1,33%	1,94%	0,03%
11	Credit Suisse Equity Fund (Lux) USA I	LU0108804591	681 125	0,27%	0,87%	0,00%
12	SCHRODER INTL EURO CORP ACC	LU0113258742	9 305 491	3,71%	0,66%	0,02%
13	Fidelity Global Health care	LU0114720955	5 202 178	2,08%	1,93%	0,04%
14	Franklin Global Growth A Acc	LU0122613069	849 779	0,34%	0,82%	0,00%
15	NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	789 676	0,32%	1,20%	0,00%
16	ING (L) - Invest Sustainable Equit	LU0191250769	1 712 373	0,68%	0,82%	0,01%
17	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU0248173857	3 341 177	1,33%	1,34%	0,02%
18	BGF - US Flexible Equity Fund	LU0252963979	803 649	0,32%	1,06%	0,00%
19	Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU0256883843	1 608 427	0,64%	0,96%	0,01%
20	Pioneer Funds - European Poten - A	LU0271656307	329 264	0,13%	2,03%	0,00%
21	DB X - Trackers DAX ETF (DR)	LU0274211480	3 499 702	1,40%	0,09%	0,00%
22	Aberdeen GL Emerg MKT Smaller Companies I2	LU0278915607	3 306 298	1,32%	1,26%	0,02%
23	DB X-TR IBX EUR SOV EZ 3-5	LU0290356954	2 997 831	1,20%	0,15%	0,00%
24	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU0313648254	256 230	0,10%	0,81%	0,00%
25	Pioneer Fds US Pioneer H EUR ND	LU0330607184	144 268	0,06%	1,01%	0,00%
26	JPMorgan Funds - EU Government Bond B (acc) - EUR	LU0355583815	104 038	0,04%	0,45%	0,00%
27	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU0378449770	3 556 198	1,42%	0,25%	0,00%
28	Bluebay Invest Grade Euro Aggregate Bond Fund	LU0549545142	1 513 674	0,60%	0,57%	0,00%
29	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU0566482674	3 396 368	1,36%	0,82%	0,01%
30	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	1 714 754	0,68%	1,10%	0,01%
31	JPMorgan Funds - Emerging Markets Opportunities B (acc)-EUR	LU0759999849	133 640	0,05%	1,15%	0,00%
32	DNB Fund - Global SR-I-A-EUR	LU1047850000	2 432 513	0,97%	0,95%	0,01%
	Viso:					0,21%
	Vidutinė metinė fondo GAV		250 632 920			
	BAR					1,15%
	Sąlyginis BIK					1,36%

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.

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2014 m. metinės ataskaitos

(litais, jei nenurodyta kitaip)

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 325 966 litus depozitoriumo mokesčio ir 682 litus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose AB DNB banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

Per praėjusį ataskaitinį laikotarpį (nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 269 825 litus depozitoriumo mokesčio ir 1 809 litus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose AB DNB banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

- 14% Pasaulio akcijos (MSCI world index)
- 6% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

- 80% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr.

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

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

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų ⁹
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	7,32%	3,51%	9,93%	5,99%
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	7,45%	4,25%	6,52%	-
Metinė grynoji investicijų grąža ²	7,15%	3,32%	9,72%	3,16%
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	2,19%	2,42%	2,08%	2,36%
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	2,49%	2,94%	3,50%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,58	0,89	0,89	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	1,42%	1,30%	1,64%	-
Alfa rodiklis ⁷	1,83%	(0,16%)	5,68%	-
Beta rodiklis ⁸	0,74	0,88	0,64	-

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

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

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

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

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

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

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

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

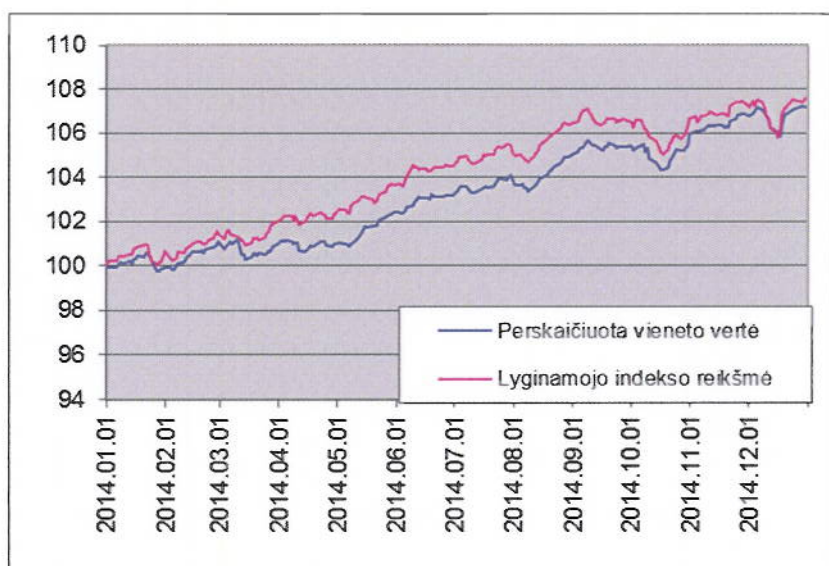
8. beta – rodiklis, kuris parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei;

9. fondas veikia 10 su puse metų.

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2014 m. metinės ataskaitos

(litais, jei nenurodyta kitaip)

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

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

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų ⁴	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	6,89%	5,25%	4,62%	4,65%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	6,06%	4,09%	-	3,58%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ¹	6,70%	5,03%	3,64%	2,95%
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	-	-	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	2,23%	2,64%	2,77%	2,72%

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 10 su puse metų.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		35 296 851	40 109 892
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	25 421 158	18 629 296
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-	-
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	387 940	1 375 841
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	9 469 859	20 104 755
Kitos gautos lėšos (kitos įmokos), iš viso		17 894	-

Padidinto pajamingumo pensijų fondas „DNB pensija 2“

2014 m. metinės ataskaitos

(litais, jei nenurodyta kitaip)

9. Gautos ir išmokėtos lėšos (tęsinys)

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		5 016 289	8 619 429
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	791 049	675 249
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	242 309	74 410
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	374 203	1 521 873
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 160 966	6 028 489
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos		-	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		447 762	319 408
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

10. Reikšmingas apskaitinių įvertinimų, jeigu tokių buvo, pakeitimo poveikis ar pateiktos lyginamosios informacijos koregavimas dėl apskaitos politikos keitimo.

-

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS**24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius**

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		41 957	36 761
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	109	68
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	43 982	41 889
	Iš viso	44 091	41 957
Dalyvių skaičiaus pokytis		2 134	5 196

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		3 023	6 700
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		1 145	2 426
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	41	167
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 837	4 107

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		889	1 504
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	47	186
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	659	1 132
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-	-
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	103	105
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	3	14
	mirusių dalyvių	77	67

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

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	3 940	15 849	23 172	1 130	44 091
	vyrų	2 029	7 447	10 031	696	20 203
	moterų	1 911	8 402	13 141	434	23 888
Dalyvių dalis, %	iš viso	9%	36%	53%	3%	100%
	vyrų	5%	17%	23%	2%	46%
	moterų	4%	19%	30%	1%	54%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos
9 pastaba

29. Išmokėtos lėšos
9 pastaba

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

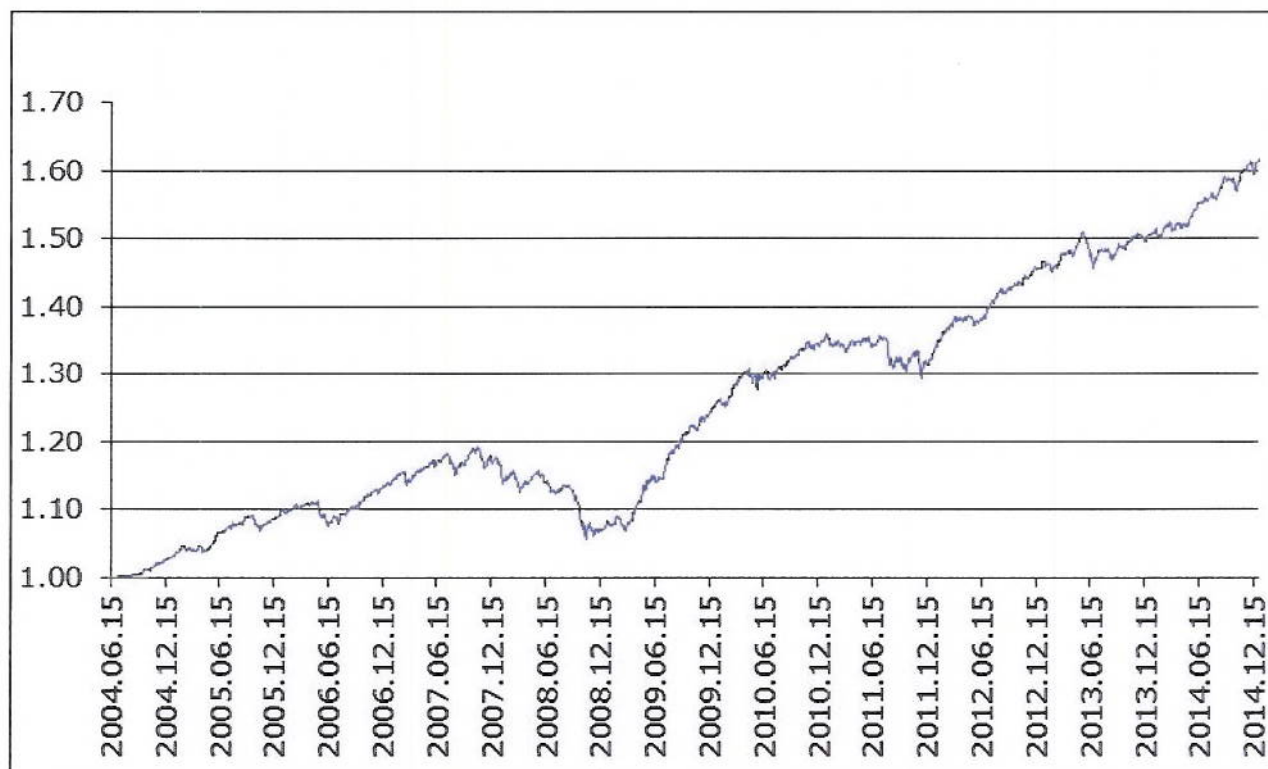
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITA INFORMACIJA

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

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2014 m. gruodžio 31 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 06 15 - 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

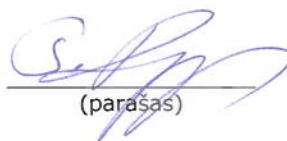
Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (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 nebuvo naudojamosi.