

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES
MAKSIMALAUS PRIEAUGIO
PENSIJŲ FONDO „DNB pensija 3“
2017 M. II KETVIRČIO ATASKAITOS**

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 POKYČIŲ ATASKAITA	7
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	8
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	20
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	20
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	21
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	21
XI. KITA INFORMACIJA	21
XII. ATSAKINGI ASMENYS	21

I. Bendroji informacija

1. Duomenys apie Pensijų fondą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. birželio 30 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. 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 5 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 6 pastaba.

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

Nebuvo

10. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai. Pavyzdyje pateikti skaičiavimai, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 2 896 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

-

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 susijusi rizika, 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

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 GRĄŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

-

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

-

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:

-

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką

-

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS

23. Pensijų fondo finansinės 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, Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva

Maksimalaus prieaugio pensijų fondas „DNB pensija 3“

GRYŲŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2017 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		150 672 206	141 515 473
I.	PINIGAI	3, 4	139 103	1 051 720
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		6 150 000	5 900 000
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	144 383 103	134 563 753
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		81 158 852	75 928 681
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		74 113 606	68 883 133
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		7 045 246	7 045 548
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		63 224 251	58 635 072
V.	GAUTINOS SUMOS		-	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		123 783	114 594
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		123 783	114 594
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
C.	GRYŲŲ AKTYVAI	1	150 548 423	141 400 879

UAB DNB investicijų valdymas

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

Maksimalaus prieaugio pensijų fondas „DNB pensija 3“

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2017 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	141 400 879	123 926 729
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	9	9 445 152	8 072 803
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos*	9	1 786 710	887 946
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		-	1 259
II.5.	Dividendai		50 610	66 375
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	3 575 604	1 266 134
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		19 635	27 239
	PADIDĖJO IŠ VISO:		14 877 712	10 321 756
III.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	253 456	220 769
III.2.	Išmokos kitiems fondams	9	3 298 392	2 667 980
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	1 315 096	2 230 817
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		131 899	7 908
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:		733 631	656 235
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei	6	731 325	654 555
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		2 283	1 661
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		23	18
III.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		(2 306)	(1 679)
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		5 730 168	5 782 030
IV.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	150 548 423	128 466 455

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie Pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo maksimalaus prieaugio pensijų fondas „DNB pensija 3“	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2003 m. rugsėjo 11 d.	
Bendrovė:	Pavadinimas:	UAB DNB investicijų valdymas
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	226299280
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Fax:	(8-5) 2393 473
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnb.lt
	Pensijų fondo valdytojas:	UAB DNB investicijų valdymas
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	AB DNB bankas
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, 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 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. birželio 30 d.

Apskaitos politika

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

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

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

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

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

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą.

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 maksimalus ilgalaikis pensijų fondo dalyviams priklausančio turto augimas. Pensijų fondo turtas yra investuojamas pagal Pensijų fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Pensijų fondo dalyviams. Tikintis maksimalaus ilgalaikio pelningumo, ne daugiau kaip 50 proc. visų Pensijų fondo grynujų aktyvų gali būti investuota į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų), investuojančių į perleidžiamuosius nuosavybės vertybinius popierius, išleistus vertybinius popierius. Likvidumo užtikrinimui bei rizikos sumažinimui, ne mažiau kaip 50 proc. Pensijų fondo turto bus investuota į perleidžiamuosius skolos, pinigų rinkos bei kitus fiksuotų pajamų instrumentus.

Pagrindiniai fondo investavimo principai (tęsinys)

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 Konstitucijos pr. 21A, Vilniuje, bei AB DNB bankas klientų aptarnavimo padaliniuose. Taip pat interneto svetainėje www.dnb.lt skelbiama: lyginamųjų indeksų sudėtys; sudėtinį lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

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 priežiūrimas 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 keliami šie reikalavimai:

1. Ne daugiau kaip 50 procentų nuo grynujų 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, Ciuricho VP birža, Ženevos VP birža, Bazelio VP birža); Islandijos (Islandijos VP birža); Izraelio (Tel Avivo VP birža); Meksikos (Meksiko VP birža); Naujosios Zelandijos (Naujosios Zelandijos VP birža); Turkijos (Stambulo VP birža).

Pagrindiniai fondo investavimo principai (tęsinys)

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 išleistus 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 prižiūrima pagal teisės aktus, o iš obligacijų leidimo gauta suma visam obligacijų galiojimo laikui investuojama į tokį turtą, kurio pakaktų patenkinti obligacijų savininkų reikalavimus, ir iš kurio – emitento nemokumo atveju – obligacijų savininkų reikalavimai išmokėti pagrindinę sumą ir palūkanas būtų patenkinti pirmumo teise, negali būti didesnės kaip 25 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 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 vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, indėlius suma, negavus atskiros 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 vienetų 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 vienetų 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 vienetų 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 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;

Finansinės rizikos valdymo metodai (tęsinys)

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.

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

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką daugiausiai 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, apsigėrimo, pasirinkimo sandorius ir priemones bei jų derinius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi. 2016 m. ir 2017 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į pensijų fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš kitų investicinių fondų ar pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausančios sumos, kai dalyvis pereina į pensijų fondą iš kitų pensijų fondų.
3. Garantinių įmokų straipsnyje parodoma gautų ir gautinų garantinių įmokų suma, jeigu trečia šalis yra įsipareigojusi garantuoti tam tikrą pajamingumą.
4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikrąja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybinių popierių dividendai (gauti bei paskelbti).
6. Pelną 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. Pelną dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynųjų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delpinigių pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos mokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir 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.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (tęsinys)

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, parodomos susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.

6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomos 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 ir depozitoriumui 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 2017 metais yra ne daugiau kaip 0.5 procentai nuo pervedamos pensijų įmokos. Pradinis pensijų turto valdymo mokestis kiekvienais vėlesniais metais yra mažinamas po 0,5 procentinio punkto, iki pasieks 0 procentų 2017 metais;

2. Iš Pensijų fondo turto Bendrovė išskaičiuoja pensijų turto valdymo mokestį, kurio dydis yra ne daugiau kaip 1 procentas nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynųjų 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 perviršį į Pensijų fondo sąskaitą;

3. Konkrečius 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 pervertinimo periodiškumas

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal Lietuvos Banko (toliau – LB) patvirtintą Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei UAB DNB investicijų valdymas grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika);

2. Aktyvai denominuoti užsienio valiuta perskaičiuojami į eurus pagal LR buhalterinės apskaitos įstatyme ir Apskaitos politikoje nustatytą tvarką.

3. Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

4. Vertybiniai popieriai pripažįstami grynųjų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

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

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

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

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (tęsinys)

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.

Jei per paskutinįją 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 pridėdant atkarpos išmoką, suapvalintą pagal matematines taisykles 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.

Vertybiniai popieriai bei kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos darbo dienos tarp 9 - 10 val. Bloomberg informacinės sistemos skelbiamomis kainomis (paskutinė žinoma kaina).

Uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjektų pirminis turtas prilygsta sumokėti įmokai. Vėliau turtas pervertinamas gavus fondo finansines ataskaitas. Jeigu turto vertė neigiama, tuomet fondo turto vertinime nuliui. Jeigu pagal gautą finansinę ataskaitą turto vertė yra teigiama, tuomet išskaičiuojama Vieneto vertė, kuri apvalinama 6 vienetų po kablelio tikslumu.

Vieneto vertė perskaičiuojama kiekvieną kartą, kai gaunamos subjekto ketvirtinės finansinės ataskaitos pagal formulę:

$$\frac{T}{N},$$

kur:

T – uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto grynojo turto vertė pagal gautas finansines ataskaitas;

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

Sumokėjus papildomas įmokas į fondą vieneto vertė perskaičiuojama pagal šią formulę:

$$\frac{T + D}{N},$$

T – uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto turto vertė pagal gautas ketvirtines finansines ataskaitas;

D – sumokėtos papildomos įmokos;

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

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

Jei tie patys vertybiniai popieriai buvo nupirkti ir parduoti tą pačią dieną (Intraday trading), bei atsiskaitymas už juos taip pat įvyksta vienu metu, tai skaičiuojant tos dienos GAV, atvaizduojamas tik tokių sandorių verčių skirtumas.

Naujai įsigyti vertybiniai popieriai į fondo turto įrašomi atsiskaitymo dieną įsigijimo verte ir perkainuojami tą pačią darbo dieną.

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.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

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

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

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

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

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

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

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

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

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

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

PA – Taisyklių nustatyti atskaitymai.

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

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

Bendrovė uždaro Dalyvio Pensijų sąskaitą pasibaigus Dalyvio dalyvavimui Pensijų fonde ir išmokėjus sukauptas lėšas Fondo taisyklių nustatyta tvarka.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2016 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2017 06 30)	Prieš metus (2016 06 30)	Prieš dvejus metus (2015 06 30)
Grynųjų aktyvų vertė, EUR	141 400 879	150 548 423	128 466 455	80 356 954
Pensijų fondo vieneto vertė, EUR	0,5326	0.5382	0.5105	0.5250
Pensijų fondo vienetų skaičius	265 509 544	279 707 391	251 667 708	153 072 932

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2017 m. I pusmetis		Ataskaitinis laikotarpis 2016 m. I pusmetis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)*	20 773 570	11 231 863	17 732 650	8 920 270
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	6 575 722	3 551 848	5 726 877	2 888 749
Skirtumas	14 197 848	7 680 014	12 005 773	6 031 521

Maksimalaus prieaugio pensijų fondas „DNB pensija 3“
2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio struktūra

2017 m. birželio 30 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	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 jį atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	29 103		2 910 300	2 918 263	2 969 851	0.02			2020.05.27	1.97
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607079	EUR	38 000 000		380 000	423 300	415 427	-0.03			2019.08.30	0.28
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000670010	EUR	45 000		4 500 000	4 539 452	4 526 039	0.50			2023.06.29	3.01
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650020	EUR	50 000		5 000 000	5 036 865	5 041 992	0.09			2021.05.04	3.35
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	266 201 344		2 662 013	3 062 263	3 352 966	0.26			2022.05.17	2.23
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	166 409 870		1 664 099	1 818 958	1 848 714	-0.01			2019.10.25	1.23
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	610		610 000	609 211	640 041	-0.13			2017.09.22	0.43
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	156 047 266		1 560 473	1 703 970	1 770 264	0.03			2020.10.03	1.18
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	58 794		5 879 400	6 375 461	6 464 550	0.12			2021.08.28	4.29
	Iš viso:				626 841 987		25 166 285	26 487 742	27 029 844					17.95
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Airijos respublika	IE	IE00B8DLLB38	EUR	273 400 000		2 734 000	3 055 928	2 888 102	-0.64			2017.10.18	1.92
-	Airijos respublika	IE	IE00B60Z6194	EUR	32 000 000		320 000	393 545	386 941	-0.27			2020.10.18	0.26
-	Airijos respublika	IE	IE00B28HXX02	EUR	79 100 000		791 000	909 487	866 460	-0.43			2018.10.18	0.58
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801090	EUR	917		917 000	974 437	941 890	0.12			2017.12.15	0.63
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801165	EUR	592		592 000	621 458	630 327	0.63			2020.05.22	0.42
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801777	EUR	483		483 000	499 736	504 504	0.99			2022.06.10	0.34
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A12B06	EUR	220		220 000	228 488	226 559	-0.53			2018.10.19	0.15
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000308172	EUR	40 000 000		400 000	490 652	483 188	-0.16			2022.03.28	0.32
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0541140793	EUR	100		100 000	117 084	114 635	-0.04			2021.04.14	0.08
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	640		640 000	749 054	722 709	-0.20			2020.03.18	0.48
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0368800073	EUR	250		250 000	283 682	263 251	-0.36			2018.06.11	0.17
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	1 865		1 865 000	2 062 820	2 161 155	0.57			2020.11.18	1.44
-	Eesti Energia AS	EE	XS0763379343	EUR	500		500 000	532 331	540 992	0.20			2018.10.02	0.36
-	Eesti Energia AS	EE	XS1292352843	EUR	400		400 000	437 337	432 553	1.32			2023.09.22	0.29
-	ELERING	EE	XS0645947457	EUR	1 305		1 305 000	1 437 234	1 425 868	-0.06			2018.07.12	0.95
-	EUROPEAN INVESTMENT BANK	SE	XS0907250509	EUR	400		400 000	405 683	407 956	-0.55			2021.01.15	0.27
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570133	EUR	505		505 000	507 096	513 902	0.04			2020.06.05	0.34
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	2 000		2 000 000	1 998 756	2 001 040	-0.03			2019.02.12	1.33
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560068	EUR	682		682 000	681 536	684 266	-0.15			2018.01.23	0.45
-	Latvijos Respublika	LV	XS1501554874	EUR	1 550		1 550 000	1 540 056	1 480 657	0.91			2026.10.07	0.98
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	5 350		5 350 000	5 401 384	5 396 557	0.22			2022.01.27	3.58
-	Latvijos Respublika	LV	XS0350977244	EUR	605		605 000	704 825	639 412	-0.35			2018.03.05	0.42
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	1 300		1 300 000	1 432 572	1 441 709	-0.11			2021.01.21	0.96
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570125	EUR	210		210 000	215 976	221 574	0.04			2019.11.21	0.15
-	Lenkijos Respublika	PL	US731011AR30	USD	1 317		1 153 947	1 354 157	1 289 904	1.89			2019.07.15	0.86
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0794399674	EUR	70		70 000	82 864	84 103	0.38			2023.01.19	0.06
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0841073793	EUR	100		100 000	115 935	121 177	0.75			2024.07.09	0.08
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0371500611	EUR	1 960		1 960 000	2 271 640	2 075 721	-0.33			2018.06.20	1.38

Maksimalaus prieaugio pensijų fondas „DNB pensija 3“
2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

-	Lenkijos Respublika	PL	XS0874841066	EUR	770		770 000	805 520	796 080	-0.10		2019.01.15	0.53
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630022	EUR	29 000		2 900 000	2 925 784	2 936 779	-0.04		2019.03.30	1.95
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1310032187	EUR	2 570		2 570 000	2 565 495	2 694 069	0.76		2025.10.22	1.79
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630030	EUR	67 000		6 700 000	6 697 835	6 704 288	-0.03		2019.06.01	4.45
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0541528682	USD	2 189		1 917 988	2 084 412	1 960 894	1.30		2017.09.14	1.30
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630048	EUR	50 601		5 060 100	5 057 446	5 059 695	0.00		2020.03.29	3.36
-	Olandijos karalystė	NL	NL0010200606	EUR	700 000		700 000	712 810	711 126	-0.65		2018.01.15	0.47
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011427848	EUR	1 500 000		1 500 000	1 663 982	1 673 440	-0.81		2024.07.25	1.11
-	Rumunijos Respublika	RO	XS0852474336	EUR	1 000		1 000 000	1 151 000	1 145 137	0.02		2019.11.07	0.76
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	614 000		614 000	689 009	695 670	-0.44		2020.04.27	0.46
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000068663	EUR	200		200 000	207 320	205 995	-0.62		2018.09.15	0.14
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	550		550 000	603 790	598 721	0.02		2023.04.15	0.40
	Iš viso:				427 491 201		51 885 036	54 670 158	54 129 008				35.95
2.4	Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai												
	Iš viso:				0		0	0	0				0.00
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				1 054 333 188		77 051 320	81 157 900	81 158 852				53.91
3	Kolektyvinio investavimo subjektai												
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai												
-	Bond Fund Inst Acc EUR	IE	IE0004931386	EUR	84 714	PIMCO Global Advisors (Ireland)		1 923 430	2 008 579		www.pimco.com	KIS 1	1.33
-	Candriam SRI EQTY EM MK-IC	LU	LU1434524259	EUR	1 095	Candriam Luxembourg		1 804 275	1 806 883		www.candriam.com	KIS 3	1.20
-	Candriam SRI-Equity World	LU	LU1434527781	EUR	24 613	Candriam Luxembourg		9 174 187	8 804 010		www.candriam.com	KIS 3	5.85
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU1047850000	EUR	14 175	DNB asset Management SA		1 544 112	1 900 366		www.dnb.no/lu	KIS 3	1.26
-	EWART WORLDW SUST-BEA	UK	GB00B7D5XN45	EUR	1 354 333	First State Investments UK Ltd		2 547 500	2 482 627		www.firststate.co.uk	KIS 3	1.65
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	584	HSBC Global Asset Management (France)		1 680 000	1 944 543		www.hsbcinvestments.fr	KIS 1	1.29
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	18 208	ING Investment Management		5 036 994	6 106 979		www.ingim.com	KIS 3	4.06
-	iShares Euro Government Bond 3-5 yr UCITS ETF	IE	IE00B1FZS681	EUR	11 825	BlackRock Advisors (UK) Limited		1 995 907	2 000 435		www.ishares.co.uk	KIS 1	1.33
-	JPMorgan Funds - JPMorgan Funds - EU Government Bond Fund	LU	LU0355583906	EUR	123 485	JPMorgan Asset Management		1 972 077	1 940 200		www.jpmorganassetmanagement.lu	KIS 1	1.29
-	MIROVA GLOB SUST EQTY-IA EUR	LU	LU0914729453	EUR	164	Mirova Funds		2 536 861	2 490 361		www.mirova.com	KIS 3	1.65
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	12 032	Natixis Global Asset Management		2 502 614	3 098 498		http://ga.natixis.com/global	KIS 3	2.06
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	37 687	Nordea Investment Funds SA		3 190 003	4 101 051		www.nordea.lu	KIS 3	2.72
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	206 969	Nordea Investment Funds		3 870 011	4 209 755		www.nordea.lu	KIS 3	2.80

Maksimalaus prieaugio pensijų fondas „DNB pensija 3“
2017 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

						SA								
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	1 147	Pioneer Asset Management		1 870 479	2 146 192		www.pioneerinvestments.com	KIS 3		1.43
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0209325462	EUR	14 155	Robeco Institutional Asset Mgmt BV		4 070 374	4 600 547		www.robeco.com	KIS 3		3.06
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	192 731	Schroder Investment Management S.A.		2 991 417	3 503 081		www.schroders.lu	KIS 3		2.33
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	72 214	Triodos Investment Management B.V.		2 700 000	2 810 562		www.triodos.nl	KIS 3		1.87
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	25 528	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.		3 708 928	4 355 099		ww.ubs.com/funds	KIS 3		2.89
	Iš viso:				2 195 658			55 119 169	60 309 768					40.06
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-	Lithuania SME Fund	LT	LTIF0000SME	EUR	269 309	Baltcap Management		269 309	599 902		www.baltcap.com	KIS 5		0.40
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LTIF000LORD	EUR	332 085	UAB Lords LB asset management		330 908	505 997		www.lordslb.lt	KIS 5		0.34
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LT	LTIF004LORD	EUR	1 511 183	UAB Lords LB asset management		1 500 000	1 808 584		www.lordslb.lt	KIS 5		1.20
	Iš viso:				2 112 576			2 100 217	2 914 483					1.94
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:				4 308 234			57 219 386	63 224 251					42.00
5	Indėliai kredito įstaigose													
-	Nordea bankas	LT		EUR					1 100 000	0.00			2017.11.20	0.73
-	Nordea bankas	LT		EUR					500 000	0.00			2017.12.27	0.33
-	Nordea bankas	LT		EUR					1 000 000	0.00			2017.12.27	0.66
-	Nordea bankas	LT		EUR					1 400 000	0.00			2018.02.12	0.93
-	Nordea bankas	LT		EUR					950 000	0.00			2018.02.23	0.63
-	Nordea bankas	LT		EUR					1 200 000	0.00			2018.03.12	0.80
	Iš viso indėlių kredito įstaigose:								6 150 000					4.09
7	Pinigai													
-	AB DNB bankas	LT		EUR					27 583	0.00				0.02
-	AB DNB bankas	LT		EUR					111 032	0.00				0.07
-	Nordea bankas	LT		EUR					488	0.00				0.00
	Iš viso pinigų:								139 103					0.09
9	IŠ VISO:								150 672 206					100

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 49.23 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 4,68 proc., pinigai ir indėliai – 4,18 proc. ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetus sudarė 49.23 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

2017 m. II ketvirtį obligacijų kainos nežymiai augo. Federalinis Rezervų bankas birželį antrą kartą šiais metais pakėlė palūkanų normas. Europos Centrinis Bankas išlaiko ekonomikos skatinimo politiką, tačiau pasigirsta kalbos apie tai jog artėja metas kai tokia politika bus peržiūrima. Politiniai pasaulio įvykiai palaiko aukštą saugių investicijų poreikį. Akcijų kainos tiek išsivysčiusių tiek besivystančių šalių mažėjo, bet yra arti istorinių aukštumų.

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	139 967 811	92.97	126 851 709	89,71
USD	10 704 395	7.11	14 663 764	10,37
Iš viso	150 672 206	100	141 515 473	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	95 083 050	63.16	90 237 800	63,82
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	55 589 156	36.92	51 277 673	36,26
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso	150 672 206	100	141 515 473	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	63 224 251	42.00	58 635 072	41,47
Vyriausybės VP	74 113 606	49.23	68 883 133	48,71
Kitos obligacijos	7 045 246	4.68	7 045 548	4,98
Pinigai ir terminuotieji indėliai	6 289 103	4.18	6 951 720	4,92
Iš viso	150 672 206	100	141 515 473	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

5. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

Atskaitymai	Fondo taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma	Per praėjusį ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma
Nuo įmokų	0.5%	0.5%		40 479
Nuo turto vertės	1%	1%	731 325	614 077
Už keitimą:			1572	1 161
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	-	9
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	1570	1 152
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	2%	2%	2	-
Iš viso			732 897	655 717
BAR *			-	-
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **			-	-
PAR (portfolio apyvartumo rodiklis)***			-	-

*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.

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

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. birželio 30 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 94 044 eurus depozitoriumo mokesčio ir 2 287 eurus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose AB DNB banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. birželio 30 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 53 162 eurus depozitoriumo mokesčio ir 1 685 eurus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose AB DNB banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai I pusmetis	Praėję finansiniai metai I pusmetis
Bendra gautų lėšų suma		11 231 863	8 960 749
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	9 445 152	8 072 803
	paties dalyvio išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-	-
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų išmokėtos 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*	206 690	48 568
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 580 020	839 378
Kitos gautos lėšos (kitos įmokos), iš viso		-	-

		Finansiniai metai I pusmetis	Praėję finansiniai metai I pusmetis
Bendra išmokėtų lėšų suma		3 551 848	2 888 749
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	127 640	116 631
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	39 301	24 436
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomos tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	153 640	362 815
	valdomos kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 144 752	2 305 165
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		86 515	79 702
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (kitos įmokos) šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą, iš viso		-	-

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

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

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

7 pastaba

29. Išmokėtos lėšos

7 pastaba

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

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

XI. KITA INFORMACIJA

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

XII. ATSAKINGI ASMENYS

33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą
Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

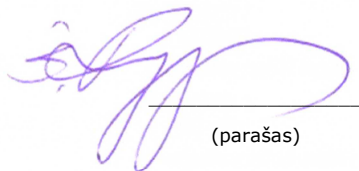
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengė asmenys nėra bendrovės darbuotojai)

-

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

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

Generalinis direktorius



(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė



(parašas)

Dalia 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.