

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

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	4
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĘ	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
VI. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	25
VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	25
VIII. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	25
IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	26
X. KITA INFORMACIJA	26
XI. ATSAKINGI ASMENYS	26

Nepriklausomo auditoriaus išvada „DNB papildoma pensija“ fondo dalyviams

Mes atlikome toliau pateikiamų UAB DNB investicijų valdymas, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau - Valdymo įmonė), valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „DNB papildoma pensija“ (toliau - Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2014 m. gruodžio 31 d. gryųjų aktyvų ataskaita, tą dieną pasibaigusį metų gryųjų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas (reikšmingų apskaitos metodų santrauka bei kita aiškinamoji informacija), pateikiamų 6 - 22 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.

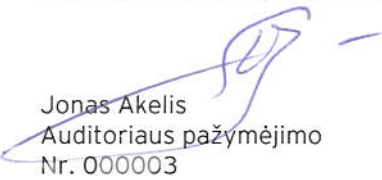
Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Procedūrų parinkimas priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas 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 - 22 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2014 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų jo gryųjų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

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



Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

Auditas buvo baigtas 2015 m. balandžio 7 d.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(litas, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Duomenys apie Pensijų fondą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

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

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. 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 Lt*	116	361	625	1 379
Sukauptą sumą, jei nebūtų atskaitymų	10 500	11 576	12 763	16 289
Sukauptą sumą, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 384	11 198	12 075	14 580

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

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Aiškinamojo rašto 4 pastaba.

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

Nebuvo

14. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusi rizika, kiekybinės ribos ir metodai, 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 GRĄŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų 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.

Nebuvo

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.

-

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS

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

23.1. gryųjų aktyvų ataskaita

23.2. gryųjų aktyvų pokyčių ataskaita

23.3. aiškinamasis raštas

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(litas, jei nenurodyta kitaip)

UAB DNB investicijų valdymas

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

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

2014 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		47 373 898	32 788 792
I.	PINIGAI	3, 4	2 054 341	2 043 980
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	45 319 557	30 744 812
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		23 413 434	17 972 262
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		22 426 744	16 798 673
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		986 690	1 173 589
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		21 906 123	12 772 550
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		51 498	36 412
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		46 484	31 282
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		5 014	5 130
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	1	47 322 400	32 752 380

8 – 24 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.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(lita, jei nenurodyta kitaip)

UAB DNB investicijų valdymas

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

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

2014 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	32 752 380	25 519 488
II.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	9	12 954 939	8 821 600
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	287 508	31 650
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		1 254	867
II.5.	Dividendai		3 840	12 213
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	4 030 691	2 293 644
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		8 908	10 657
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas gryųjų aktyvų vertės padidėjimas		34 078	79
	PADIDĖJO IŠ VISO:		17 321 218	11 170 710
III.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	2 019 182	2 942 366
III.2.	Išmokos kitiems fondams	9	167 099	65 079
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	110 375	554 100
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		12 207	2 992
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	442 335	373 281
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		378 752	326 240
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		57 053	41 595
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		1 175	315
III.6.4.	Audito sąnaudos		5 013	5 130
III.6.5.	Kitos sąnaudos		342	1
III.7.	Kitas gryųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		2 751 198	3 937 818
IV.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	47 322 400	32 752 380

8 – 24 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.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(litais, jei nenurodyta kitaip)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**Bendroji dalis**

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija“	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2004 m. spalio 21 d.	
Bendrovė:	Pavadinimas:	UAB DNB investicijų valdymas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 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:	11202970
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Faks.:	(8-5) 239 37 83
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 bendrojo 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 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 eurais.

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

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 50 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybės perleidžiamaisiais skolos vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių perleidžiamaisiais skolos vertybiniais popieriais, indėliais ir pan., kurie turi sudaryti ne mažiau nei 50 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sąjungos valstybėje;

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(litais, jei nenurodyta kitaip)

2. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹;

3. perleidžiamieji vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sąjungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse²;

4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybiniai popieriai, 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 (jei tokia rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3. papunkčiuose);

5. 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;

6. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;

7. indėliai ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus ir kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sąjungoje;

8. išvestinės finansinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;

9. Pensijų turtas gali būti investuojamas rizikos kapitalo rinkose, 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. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisės aktuose.

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

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

Finansinės rizikos valdymo politika

Investuojant Pensijų fondo turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Fondo veiklai jos atitinkamai kontroliuojamos. Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Fondo turtą:

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

2. Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turtą sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;

3. Valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio nacionalinės valiutos atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų bus investuojama nacionaline valiuta bei bazine valiuta, kurios kursas nesvyruoja nacionalinės valiutos atžvilgiu;

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

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, Ciuicho 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).

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

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(lita, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

Pensijų fondo vieneto pokytis yra lyginamas su lyginamuoju indeksu, kuris pasirenkamas vadovaujantis galiojančiais teisės aktais ir tvirtinamas Valdymo įmonės valdyboje. Pensijų fondo Dalyviai su lyginamojo indekso sudarymo tvarka gali susipažinti darbo dienomis nuo 8 val. 30 min. iki 15 val. Valdymo įmonės buveinėje J.Basanavičiaus g. 26, Vilniuje, bei AB DNB bankas klientų aptarnavimo padaliniuose. Taip pat interneto svetainėje www.dnb.lt skelbiama: lyginamųjų indeksų sudėtys; sudėtinį lyginamąjį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į 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 bei paskelbti).
6. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, įskaitant ir tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynųjų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, 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 sumokėtos ar 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 tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(litais, jei nenurodyta kitaip)

6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomos Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos pensijų fondo taisyklėse.

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

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto:

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

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

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

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

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

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

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

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

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

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

Kitų išlaidų, dengiamų iš Pensijų turto, sąrašas:

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

2. išlaidos už bankines paslaugas;

3. Pensijų fondo audito išlaidos;

4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo gryųjų aktyvų vertės.

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

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas

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

1. 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 nustatytos tos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santykio.
3. Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.
4. vertybiniai popieriai pripažįstami gryųjų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

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

Apskaičiuojant GAV, gryniesi 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.

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 pridendant 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.

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:

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(litalis, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

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

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

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

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

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

kur:

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

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

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

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

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

c) kitais atvejais, jei taip gaunamas tikslesnis šių priemonių vertinimas nei pagal (a) ir (b) punktus:

vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg – Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama imama informacinės duomenų bazės Bloomberg – Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina.

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).

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 įrašytą 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;

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(litais, jei nenurodyta kitaip)

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 vienetų 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. 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	47 322 400	32 752 380	25 519 488
Apskaitos vieneto vertė	1,5056	1,3770	1,3097
Apskaitos vienetų skaičius	31 430 971	23 785 378	19 485 368

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)	9 184 415	13 242 447	6 541 386	8 853 250
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	1 538 822	2 186 281	2 241 375	3 007 445
Skirtumas	7 645 593	11 056 166	4 300 011	5 845 805

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(lita, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicinio portfelio sudėtis

2014 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Įširkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar į atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000610014	EUR	500		172 640	171 396	176 036	1,92			2024.11.06	0,37
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000603250	LTL	12 078		1 207 800	1 208 603	1 249 590	0,31			2016.01.31	2,64
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000607061	LTL	12 900		1 290 000	1 409 330	1 451 475	1,16			2019.10.25	3,07
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000605115	LTL	6 000		600 000	651 722	652 087	0,48			2016.10.20	1,38
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000610057	LTL	11 000		1 100 000	1 227 619	1 423 595	1,72			2022.05.17	3,01
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000607087	LTL	7 750		775 000	812 368	865 579	1,42			2020.10.03	1,83
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000605131	LTL	2 000		200 000	211 933	211 933	0,67			2017.08.31	0,45
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000603276	LTL	6 340		634 000	637 132	654 414	0,59			2017.02.27	1,38
-	Lietuvos Respublika	LT	LT100607010	EUR	1 000		345 280	346 304	360 105	1,53			2021.08.28	0,76
-	Lietuvos Respublika	LT	LT100600270	EUR	189		652 579	650 697	736 372	0,68			2017.09.22	1,56
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000605149	LTL	6 920		692 000	728 886	739 760	0,88			2018.10.31	1,56
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000605123	LTL	10 500		1 050 000	1 151 224	1 180 613	0,64			2017.06.07	2,49
	Iš viso:				77 177		8 719 299	9 205 471	9 701 559					20,50
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000309188	EUR	8 800 000		303 846	336 434	340 646	-0,05			2017.03.28	0,72
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0242491230	EUR	388		1 339 686	1 450 987	1 434 387	0,16			2016.02.01	3,03
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	204		704 371	785 540	828 985	0,51			2018.02.07	1,75
-	Latvijos Respublika	LV	XS0747927746	USD	193		547 869	599 643	599 958	1,62			2017.02.22	1,27
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801165	EUR	34		117 395	116 747	124 870	1,89			2020.05.22	0,26
-	Slovakijos Respublika	SK	XS0299989813	EUR	137		473 034	534 764	535 317	-0,02			2017.05.15	1,13
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0212170939	EUR	909		3 138 595	3 344 381	3 367 874	0,17			2016.02.10	7,12
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0498285351	EUR	118		407 430	444 183	451 100	0,23			2017.03.29	0,95
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A011T9	EUR	190		656 032	738 364	709 337	-0,07			2016.09.15	1,50
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0457764339	USD	206		584 772	640 618	605 324	-4,85			2015.01.15	1,28
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	60		207 168	201 347	240 327	1,72			2020.11.18	0,51
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011523257	EUR	97 000		334 922	347 066	347 650	0,05			2018.11.25	0,73
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010288357	EUR	126 000		435 053	472 881	463 542	-0,04			2016.04.25	0,98
-	EFSS	LU	EU000A1G0AU4	EUR	292		1 008 218	1 033 853	1 057 002	0,01			2017.09.15	2,23
-	Latvijos Respublika	LV	XS0350977244	EUR	70		241 696	277 950	292 950	0,23			2018.03.05	0,62
-	TELEFONICA EM. 06/16	ES	XS0241946630	EUR	60		207 168	189 091	224 353	0,41			2016.02.02	0,47
-	ELERING	EE	XS0645947457	EUR	100		345 280	341 178	397 140	0,91			2018.07.12	0,84
-	Latvijos Respublika	LV	XS1063399536	EUR	25		86 320	85 686	97 461	1,60			2024.04.30	0,21
-	Olandijos karalystė	NL	NL0000102283	EUR	160 000		552 448	611 974	597 140	-0,06			2016.07.15	1,26
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0541528682	USD	101		286 709	315 835	316 335	1,78			2017.09.14	0,67
-	Lenkijos Respublika	PL	US731011AR30	USD	199		564 901	662 911	680 177	2,31			2019.07.15	1,44
	Iš viso:				9 186 286		12 542 914	13 531 433	13 711 875					28,97
	Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:				9 263 463		21 262 213	22 736 904	23 413 434					49,47
3	Kolektyvinio investavimo subjektai													
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektai, atitinkantys Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)													
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	11 535	Fidelity (FIL lux S.A)		683 348	1 341 765		www.fidelity-international.com	KIS 3		2,84
-	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE	IE00B6Z5SN00	USD	3 547	Mercer Global Investments Mgmt		1 089 918	1 553 970		www.mercer.com	KIS 3		3,28

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(litaais, jei nenurodyta kitaip)

-	DB X - Trackers DAX ETF (DR)	LU	LU0274211480	EUR	2 182	Db x-trackers		598 635	728 087	www.dbxtrackers.com	KIS 3	1,54
-	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU	LU0566482674	USD	38 773	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A		1 161 192	1 311 465	www.aberdeen-asset.com	KIS 3	2,77
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU	LU0378449770	EUR	8 300	Commerz Derivatives Funds Solutions		478 789	1 039 291	www2.comstage.com	KIS 3	2,20
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	3 589	Nordea Investment Funds SA		986 810	1 116 036	www.nordea.lu	KIS 3	2,36
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU1047850000	EUR	3 603	DNB asset Management SA		1 292 280	1 364 337	www.dnb.no/lu	KIS 3	2,88
-	BGF - US Flexible Equity Fund	LU	LU0252963979	EUR	11 593	BlackRock Luxembourg SA		1 048 710	910 682	www.blackrockinternational.com	KIS 3	1,92
-	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	178 878	DNB Asset Management		1 281 637	1 301 745	www.dnb.no/lu	KIS 3	2,75
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	55	HSBC Global Asset Management (France)		552 479	613 306	www.hsbcinvestments.fr	KIS 1	1,30
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	119	Pioneer Asset Management		611 146	615 514	www.pioneerinvestments.com	KIS 3	1,30
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	959	ING Investment Management		801 050	899 756	www.ingim.com	KIS 3	1,90
-	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU	LU0248173857	EUR	14 670	Schroder Investment Management S.A.		1 146 330	1 225 805	www.schroders.lu	KIS 3	2,59
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0330607184	EUR	149	Pioneer Asset Management S.A.		863 200	870 280	www.pioneerinvestments.com	KIS 3	1,84
-	Bond Fund Inst Acc EUR	LU	IE0004931386	EUR	18 390	PIMCO Global Advisors (Ireland)		1 415 521	1 428 693	www.pimco.com	KIS 3	3,02
-	INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	IE0030382026	USD	30 544	INVESCO Asset Management		652 901	612 149	www.invesco.com	KIS 3	1,29
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	1 428	Natixis Global Asset Management		973 674	1 020 866	http://ga.natixis.com/global	KIS 3	2,16
-	JPMorgan Funds - Emerging Markets Opportunities B (acc)-EUR	LU	LU0759999849	EUR	3 110	JPMorgan Asset Mgmt		875 057	868 291	www.jpmorgan.com	KIS 3	1,83
-	Bluebay Invest Grade Euro Aggregate Bond Fund	LU	LU0549545142	EUR	3 381	BlueBay Asset Management PLC		1 693 669	1 732 292	www.bluebayinvest.com	KIS 1	3,66
-	Credit Suisse Equity Fund (Lux) USA I	LU	LU0108804591	USD	229	Credit Suisse Fund Management		953 804	990 735		KIS 3	2,09
	Iš viso:				335 034			19 160 150	21 545 065			45,53
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai											
-	Lithuania SME Fund	LT	Lithuania SME Fund	EUR	29 945	Baltcap Management		103 393	161 315	www.baltcap.com	KIS5	0,34
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LORDS LB BALTIC FUND III	LTL	48 971	UAB Lords LB asset management		168 489	199 743	www.lordsb.lt	KIS 5	0,42
	Iš viso:				78 916			271 882	361 058			0,76
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:				413 950			19 432 032	21 906 123			46,29
7	Pinigai											
-	AB DNB bankas	LT		USD					1 966	0,10		0,00
-	AB DNB bankas	LT		LTL					1 304 190	0,00		2,76
-	Nordea bankas	LT		LTL					676 264	0,25		1,43
-	AB DNB bankas	LT		LTL					70 827	0,00		0,15
-	AB DNB bankas	LT		EUR					237			0,00
-	AB DNB bankas	LT		EUR					857	0,00		0,00
	Iš viso Pinigai:								2 054 341			4,34
9	Iš viso:								47 373 898			100

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(lita, jei nenurodyta kitaip)

2013 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KTS, 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, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605107	LTL	5 900		590 000	599 264	638 842	1,10			2015.04.29	1,95
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603250	LTL	12 078		1 207 800	1 220 485	1 238 731	1,50			2016.01.31	3,78
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	LTL	1 000		100 000	103 855	105 457	2,80			2019.10.25	0,32
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	LTL	11 000		1 100 000	1 287 953	1 286 627	3,60			2022.05.17	3,93
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	LTL	2 000		200 000	206 137	204 071	3,20			2020.10.03	0,62
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	189		652 579	650 697	726 253	2,15			2017.09.22	2,22
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605123	LTL	10 500		1 050 000	1 161 500	1 171 153	2,00			2017.06.07	3,58
	Iš viso:				42 667		4 900 379	5 229 891	5 371 134					16,40
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000309188	EUR	8 800 000		303 846	345 324	344 827	0,74			2017.03.28	1,05
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0242491230	EUR	388		1 339 686	1 463 893	1 468 521	0,59			2016.02.01	4,48
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	124		428 147	490 040	489 671	2,28			2018.02.07	1,50
-	EWE AG	DE	DE000A0DLU51	EUR	60		207 168	199 710	215 144	0,70			2014.10.14	0,66
-	Latvijos Respublika	LV	XS0747927746	USD	193		484 391	534 970	536 169	2,34			2017.02.22	1,64
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801165	EUR	34		117 395	116 747	115 469	3,40			2020.05.22	0,35
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A01179	EUR	190		656 032	738 364	726 151	0,47			2016.09.15	2,22
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0435153068	EUR	336		1 160 141	1 273 905	1 266 127	0,62			2014.06.22	3,87
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	60		207 168	201 347	227 334	3,01			2020.11.18	0,69
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010288357	EUR	126 000		435 053	472 881	473 466	0,39			2016.04.25	1,45
-	EFSS	LU	EU000A1G0AU4	EUR	292		1 008 218	1 037 085	1 038 999	0,92			2017.09.15	3,17
-	Latvijos Respublika	LV	XS0350977244	EUR	70		241 696	284 433	289 796	1,67			2018.03.05	0,88
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0212170939	EUR	665		2 296 112	2 483 869	2 477 744	1,55			2016.02.10	7,57
-	Slovakijos Respublika	SK	XS029989813	EUR	137		473 034	539 414	540 340	0,92			2017.05.15	1,65
-	TELEFONICA EM: 06/16	ES	XS0241946630	EUR	60		207 168	189 091	228 530	1,31			2016.02.02	0,70
-	ELERING	EE	XS0645947457	EUR	100		345 280	341 178	387 112	2,30			2018.07.12	1,18
-	Olandijos karalystė	NL	NL0000102283	EUR	160 000		552 448	612 519	612 459	0,44			2016.07.15	1,87
-	Lenkijos Respublika	PL	US731011AR30	USD	199		499 450	597 691	599 531	3,01			2019.07.15	1,83
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0457764339	USD	206		517 019	566 394	563 738	1,06			2015.01.15	1,72
	Iš viso:				9 089 114		11 479 452	12 488 855	12 601 128					38,47
	Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:				9 131 781		16 379 831	17 718 746	17 972 262					54,87
3	Kolektyvinio investavimo subjektai													
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)													
-	Parvest Equity USA Small Cap	LU	LU0823410997	USD	1 579	BNP Paribas Investment Partners		547 930	656 256		www.bnpparibas-ip.com	Kis 3		2,00
-	DB X - Trackers DAX ETF	LU	LU0274211480	EUR	1 000	Db x-trackers		201 574	326 048		www.dbxtrackers.com	KIS 3		1,00
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU	LU0378449770	EUR	8 300	Commerz Derivatives Funds Solutions		478 789	756 205		www2.comstage.commerzbank.com	KIS 3		2,31
-	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE	IE00B6Z5SN00	USD	3 547	Mercer Global Investments Mgmt		963 637	1 316 594		www.mercer.com	KIS 3		4,02
-	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	178 878	DNB Asset Management		1 133 143	1 174 760		www.dnb.no/lu	KIS 3		3,59
-	DNB Far East Fund	LU	LU0029400511	EUR	94 000	DNB Asset Management		1 184 493	1 207 667		www.dnb.no/lu	Kis 3		3,69

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(lita, 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, %
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU0029375739	EUR	101 942	DNB Asset Management		716 165	1 002 983		www.dnb.no/lu	KIS 3		3,06
-	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU	LU0566482674	USD	23 268	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A		537 242	693 927		www.aberdeen-asset.com	KIS 3		2,12
-	Aberdeen GL Emerg MKT Smaller Companies I2	LU	LU0278915607	USD	14 782	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA		752 940	724 387		www.aberdeen-asset.com	KIS 3		2,21
-	Nat.I.Funds (Lux) I Harris Associates Global Equity Fund I/A(EUR)	LU	LU0147943954	EUR	484	Natixis Global Asset Management		345 280	359 064		ga.natixis.com/global	KIS 3		1,10
-	First State Global Emerging Markets Leaders Fund	IE	IE00B0169N27	USD	4 600	First State Investments		264 151	269 578		www.firststateasia.com	KIS 3		0,82
-	Pioneer Funds - European Poten	LU	LU0271656307	EUR	1 111	Pioneer Asset Management S.A		323 495	489 905		www.pioneerinvestments.com	KIS 3		1,50
-	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU	LU0073232471	USD	7 883	Morgan Standley Investment Management		614 877	1 170 137		www.Morganstanley.com	KIS 3		3,57
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	11 535	Fidelity (FIL lux S.A)		683 348	973 367		www.fidelity-international.com	KIS 3		2,97
-	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU	LU0248173857	EUR	3 687	Schroder Investment Management S.A.		255 507	248 633		www.schroders.lu	KIS 3		0,76
-	SCHRODER INTL EURO CORPORATE ACC	LU	LU0113258742	EUR	8 407	Schroder Investment Management		555 901	570 125		www.schroders.lu	KIS 1		1,74
-	Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU	LU0256883843	EUR	104	Allianz Global Investors Luxembourg S.A.		507 561	567 709		www.allianzglobalinvestors.lu	KIS 3		1,73
IŠ viso:					465 107			10 066 033	12 507 345					38,19
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-	Lithuania SME Fund	LT	Lithuania SME Fund	EUR	19 850	Baltcap Management		68 538	84 439		www.baltcap.com	KIS5		0,26
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LORDS LB BALTIC FUND III	LTL	50 181	UAB Lords LB asset management		172 640	180 766		www.lordslb.lt	KIS 5		0,55
IŠ viso:					70 031			241 178	265 205					0,81
IŠ viso Kolektyvinio investavimo subjektai:					535 138			10 307 211	12 772 550					39,00
7 Pinigai														
-	AB DNB bankas	LT		USD					1	0,10				0,00
-	AB DNB bankas	LT		LTL					1 089 867	0,00				3,33
-	Nordea bankas	LT		LTL					500 061	0,25				1,53
-	AB DNB bankas	LT		LTL					212 599	0,00				0,65
-	AB DNB bankas	LT		EUR					241 452	0,00				0,74
IŠ viso:									2 043 980					6,24
IŠ viso Pinigai:									2 043 980					6,24
9 IŠ VISO:									32 788 792					100

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(litalais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)

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

Vertybinių popierių bei kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos dienos 10 val. skelbiamomis kainomis, paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną susidarė 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:

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

(LT)

Perskaičiavus fondo turtą 2014 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir gryniesi aktyvai būtų mažesni 25 822 litalais.

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 užtelėjo 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 kituose 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	27 699 138	58,53	18 455 539	56,35
LTL	10 680 071	22,57	6 628 174	20,24
USD	8 994 690	19,01	7 705 079	23,53
Iš viso:	47 373 898	100	32 788 792	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	30 138 422	63,69	20 311 193	62,01
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	17 235 476	36,42	12 477 599	38,10
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	47 373 898	100	32 788 792	100
Pagal investavimo objektus:				
Kolektyvinio investavimo subjektai	21 906 123	46,29	12 772 550	39,00
Vyriausybės VP	22 426 744	47,39	16 798 673	51,29
Kitos obligacijos	986 690	2,09	1 173 589	3,58
Pinigai ir terminuoti indėliai	2 054 341	4,34	2 043 980	6,24
Iš viso:	47 373 898	100	32 788 792	100

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

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

5. Investicijų vertės pokytis per ataskaitinį laikotarpį dėl jų įsigijimo, pardavimo ar išpirkimo ir tikrosios vertės pasikeitimo

2014 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai	-	-	-	-	-	-
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	17 972 262	8 044 171	3 751 449	1 165 816	17 366	23 413 434
Vyriausybinių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	16 798 673	8 044 171	3 497 575	1 085 600	4 125	22 426 744
Kiti skolos vertybiniai popieriai	1 173 589	-	253 874	80 216	13 241	986 690
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	12 772 550	15 643 866	9 282 159	2 864 875	93 009	21 906 123
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	30 744 812	23 688 037	13 033 608	4 030 691	110 375	45 319 557

2013 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai	-	-	-	-	-	-
Terminuotieji indėliai	1 004 858	-	1 005 622	764	-	-
Pinigų rinkos priemonės	598 536	-	600 000	3 047	1 583	-
Skolos vertybiniai popieriai	13 272 417	17 437 689	12 937 858	388 718	188 704	17 972 262
Vyriausybinių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	10 850 167	17 320 942	11 524 674	318 998	166 759	16 798 673
Kiti skolos vertybiniai popieriai	2 422 250	116 747	1 413 183	69 720	21 945	1 173 589
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	9 809 971	2 887 695	1 463 182	1 901 878	363 812	12 772 550
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	24 685 782	20 325 384	16 006 662	2 294 407	554 100	30 744 812

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(litas, jei nenurodyta kitaip)

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

2014 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1,50%	1%	378 752	0,99%
nekinamas dydis (nuo 2014 05 23)	1,50%	1%	378 752	0,99%
sėkmės mokestis	-	-		
depozitoriumui	0,25%	0,15%	57 053	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	1 175	0,00%
Už auditą	***	***	5 013	0,01%
Kitos veiklos išlaidos	***	***	342	0,00%
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			440 819	
BIK % nuo GAV *			1,16%	
Visų išlaidų suma			442 335	1,16%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			1,69%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			54% (85%)	

2013 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1,50%	1,50%	326 240	1,18 %
nekinamas dydis (iki 2014 05 22)	1,50%	1,50%	151 069	0,58 %
nekinamas dydis (nuo 2014 05 23)	1,50%	1%	175 171	0,60 %
sėkmės mokestis	-	-		
depozitoriumui	0,25%	0,15%	41 595	0,15 %
Už sandorių sudarymą	***	***	315	0,00 %
Už auditą	***	***	5 130	0,02 %
Kitos veiklos išlaidos	***	***	1	0,00 %
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			372 965	
BIK % nuo GAV *			1,35 %	
Visų išlaidų suma			373 281	1,35
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			2,88%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			85% (45%)	

*Bendras išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynujų aktyvų dalis skiriama jo valdymo išlaidoms padengti. Šios išlaidos tiesiogiai sumažina investuotojo investicijų grąžą. Pažymėtina, kad skaičiuojant BIK į sandorių sudarymo išlaidas neatsižvelgiama.

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

***Išlaidos, dengiamos iš Pensijų fondo turto, tai išlaidos už bankines paslaugas, Pensijų fondo audito išlaidos ir sandorių sudarymo išlaidos bendras maksimalus išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 25 Lt nuo kiekvieno sandorio.

**** 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.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(lita, jei nenurodyta kitaip)

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tęsinys)

Papildoma informacija 2014 m. (neaudituota)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	HSBC Euro Govt bond fund	FR0000971293	702 806	1,85%	0,41%	0,01%
2	Bond Fund Inst Acc EUR	IE0004931386	88 446	0,23%	0,46%	0,00%
3	Invesco Asian Equity Fund	IE0030382026	172 548	0,45%	1,38%	0,01%
4	First State Global Emerging Markets Leaders Fund	IE00B0169N27	275 363	0,72%	1,62%	0,01%
5	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE00B6Z5SN00	1 395 758	3,66%	1,03%	0,04%
6	Lithuania SME Fund	Lithuania SME Fund	122 257	0,32%	3,73%	0,01%
7	LORDS LB BALTIC FUND III	LORDS LB BALTIC FUND III	184 354	0,48%	1,48%	0,01%
8	DNB Fund - Global SRI-A	LU0029375739	478 501	1,26%	1,33%	0,02%
9	DNB Far East Fund	LU0029400511	901 746	2,37%	1,33%	0,03%
10	Morgan ST US Equity Growth Fund	LU0073232471	1 043 900	2,74%	1,70%	0,05%
11	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU0090738252	1 239 635	3,25%	1,94%	0,06%
12	Credit Suisse Equity Fund (Lux) USA I	LU0108804591	240 664	0,63%	0,87%	0,01%
13	SCHRODER INTL EURO CORP ACC	LU0113258742	901 879	2,37%	0,66%	0,02%
14	Fidelity Global Health care	LU0114720955	1 109 838	2,91%	1,93%	0,06%
15	NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	277 804	0,73%	1,20%	0,01%
16	Nat.I.Funds (Lux) I Harris Associates Global Equity Fund I/A(EUR)	LU0147943954	196 262	0,52%	1,40%	0,01%
17	ING (L) - Invest Sustainable Equit	LU0191250769	430 815	1,13%	0,82%	0,01%
18	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU0248173857	315 675	0,83%	1,34%	0,01%
19	BGF - US Flexible Equity Fund	LU0252963979	250 143	0,66%	1,06%	0,01%
20	Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU0256883843	402 267	1,06%	0,96%	0,01%
21	Pioneer Funds - European Poten - A	LU0271656307	682 525	1,79%	2,03%	0,04%
22	DB X - Trackers DAX ETF (DR)	LU0274211480	346 162	0,91%	0,09%	0,00%
23	Aberdeen GL Emerg MKT Smaller Companies I2	LU0278915607	721 122	1,89%	1,26%	0,02%
24	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU0313648254	174 434	0,46%	0,81%	0,00%
25	Pioneer Fds US Pioneer H EUR ND	LU0330607184	51 524	0,14%	1,01%	0,00%
26	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU0378449770	853 077	2,24%	0,25%	0,01%
27	Bluebay Invest Grade Euro Aggregate Bond Fund	LU0549545142	378 589	0,99%	0,57%	0,01%
28	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU0566482674	987 858	2,59%	0,82%	0,02%
29	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	601 047	1,58%	1,10%	0,02%
30	JPMorgan Funds - Emerging Markets Opportunities B (acc)-EUR	LU0759999849	48 667	0,13%	1,15%	0,00%
31	Parvest Equity USA Small Cap	LU0823410997	469 778	1,23%	2,26%	0,03%
32	DNB Fund - Global SR-I-A-EUR	LU1047850000	626 391	1,64%	0,95%	0,02%
	Viso:					0,53%
	Vidutinė metinė fondo GAV			38 088 264		
	BIK					1,16%
	Sąlyginis BIK					1,69%

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

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

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. gruodžio 31 d.) sumokėta AB DNB bankas Rinkų departamentui 1 175 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d.) sumokėta AB DNB bankas Rinkų departamentui 315 Lt už tarpininkavimo paslaugas

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(lita, jei nenurodyta kitaip)

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

28% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

12% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

60% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr indeksas.

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

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

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų ⁹
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	9,34%	5,14%	8,72%	9,72%
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	9,29%	6,16%	8,75%	-
Metinė grynoji investicijų grąža ²	9,34%	5,14%	8,70%	9,72%
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	9,35%	5,10%	8,71%	10,96%
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	3,97%	4,13%	3,74%	2,78%
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	4,39%	4,78%	5,87%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,82	0,94	0,92	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	1,80%	1,37%	2,39%	-
Alfa rodiklis ⁷	(1,19%)	(0,73%)	3,15%	-
Beta rodiklis ⁸	1,16	0,97	0,67	-

* 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;

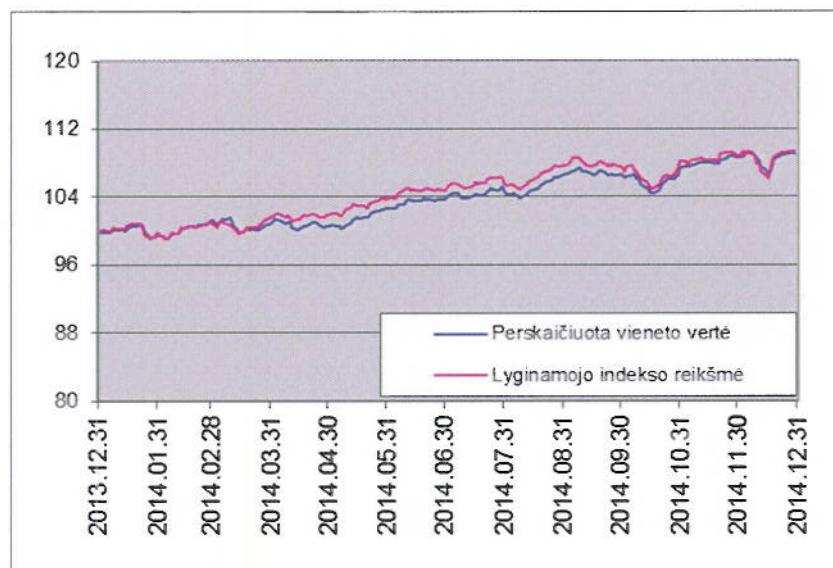
5. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

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 metų ir 2 mėn.



Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

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	7,72%	5,69%	4,15%	4,10%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	8,06%	5,45%	-	3,09%
Vidutinė grynoji investicijų grąža ¹	7,71%	5,68%	4,15%	4,23%
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	7,70%	5,68%	4,29%	4,40%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	3,95%	4,97%	5,42%	5,36%

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 metų ir 2 mėn.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		13 242 447	8 853 250
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-	-
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	11 830 737	8 198 240
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	1 124 202	623 360
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų pervedtos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	204 254	3 134
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	83 254	28 516
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		2 186 281	3 007 445
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	841 023	1 993 297
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus pensijų fondus pervedtos lėšos	valdomos tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	163 897	59 725
	valdomos kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 202	5 354
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		1 021 259	879 542
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		156 900	69 527
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(litais, jei nenurodyta kitaip)

VI. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		16 745	12 771
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	1063	992
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	18 708	15 753
	Iš viso	19 771	16 745
Dalyvių skaičiaus pokytis		3 026	3 974

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		3 956	4 846
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		3 939	4 840
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	11	4
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	6	2

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		930	872
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	19	14
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	15	11
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	0	629
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	864	197
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-	-
	mirusių dalyvių	32	21

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	1 403	6 923	9 345	2 100	19 771
	vyrų	832	3 766	3 637	849	9 084
	moterų	571	3 157	5 708	1 251	10 687
Dalyvių dalis, %	iš viso	7%	35%	47%	11%	100%
	vyrų	4%	19%	18%	4%	46%
	moterų	3%	16%	29%	6%	54%

VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Aiškinamojo rašto 9 pastaba.

29. Išmokėtos lėšos

Aiškinamojo rašto 9 pastaba.

VIII. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

-

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(lita, jei nenurodyta kitaip)

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

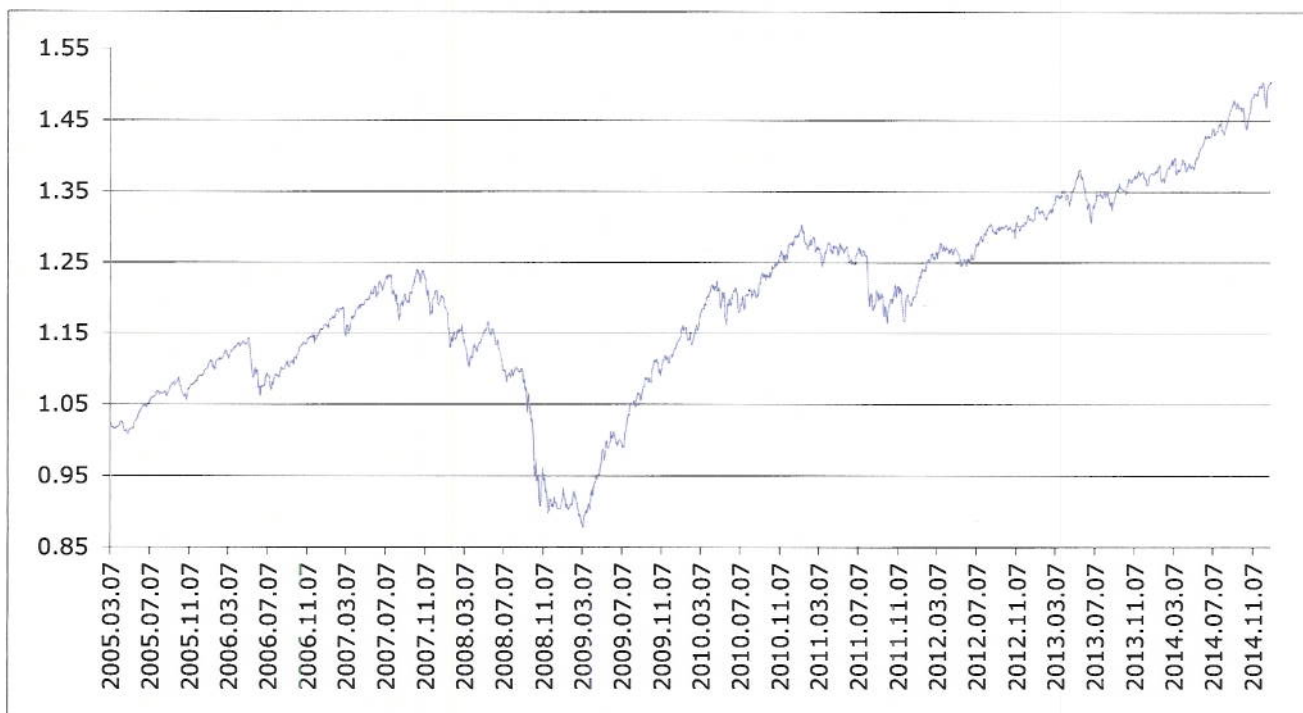
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

X. 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

XI. 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).

-

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2014 m. metinės ataskaitos

(litais, jei nenurodyta kitaip)

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.