

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
„DNB PAPILDOMA PENSIJA“
2013 M. METINĒS ATASKAITOS IR
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**



Building a better
working world

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

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

Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridinių asmenų registras

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

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 2013 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaita, tą dieną pasibaigusiu metų grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas (reikšmingų apskaitos metodų santrauka bei kita aiškinamoji informacija), pateikiamų 6 - 27 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 toms aplinkybėms 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 - 27 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2013 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusiu metų jo grynųjų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

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



Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

Auditas buvo baigtas 2014 m. balandžio 4 d.

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	4
II. GRYNUJU AKTYVU, APSKAITOS VIENETU SKAIČIUS IR VERTĖ	4
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	4
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELI	4
V. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	5
<i>GRYNUJU AKTYVU ATASKAITA</i>	6
<i>GRYNUJU AKTYVU POKYČIŲ ATASKAITA</i>	7
<i>AIŠKINAMASIS RAŠTAS</i>	8
VI. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	28
VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	28
VIII. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVA	29
IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	29
X. KITA INFORMACIJA	29
XI. ATSAKINGI ASMENYS	30

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Duomenys apie Pensių fondą

Aiškinaamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinaamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinaamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinaamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinaamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinaamojo rašto 6 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinaamojo 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*	135	420	726	1 595
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500	11 576	12 763	16 289
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	10 365	11 135	11 963	14 312

*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 2013 metų vidutinės grynujų aktyvų vertės. Neįvertinami atskaitymai nuo įmokų.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Aiškinaamojo rašto 3 pastaba.

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Aiškinaamojo 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 GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

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

19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfelio metinės investicijų gražos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų, išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinę investicijų gražą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagramą ir rodiklių paaiškinimus.
Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

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

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

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

23.1. grynujų aktyvų ataskaita

23.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

23.3. aiškinamasis raštas

UAB DNB investicijų valdymas

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

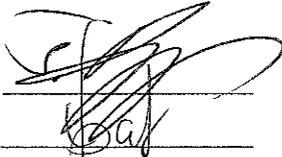
Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

GRYŅŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2013 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		32 788 792	25 559 492
I.	PINIGAI	3, 4	2 043 980	865 288
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	3, 4, 5	-	1 004 858
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	598 536
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	598 536
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	30 744 812	23 082 389
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		17 972 262	13 272 417
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		16 798 673	10 850 167
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		1 173 589	2 422 250
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		12 772 550	9 809 971
V.	GAUTINOS SUMOS		-	8 421
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	8 421
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		36 412	40 004
I.	Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai		-	-
II.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms		-	-
III.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
VI.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		31 282	34 172
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		5 130	5 832
C.	GRYŅIEJI AKTYVAI	1	32 752 380	25 519 488

8 – 27 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius	Šarūnas Ruzgys		2014 m. balandžio 4 d.
Vyriausioji finansininkė	Dalia Vaitulevičienė		2014 m. balandžio 4 d.

UAB DNB investicijų valdymas

[monės kodas 226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva

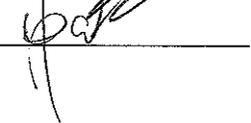
Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2013 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	25 519 488	20 897 046
II.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	9	8 821 600	5 999 902
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	31 650	43 478
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		867	29 466
II.5.	Dividendai		12 213	8 027
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	2 293 644	2 307 554
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		10 657	290
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		79	860
	PADIDĖJO IŠ VISO:		11 170 710	8 389 577
III.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	2 942 366	3 224 197
III.2.	Išmokos kitiems fondams	9	65 079	3 381
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	554 100	156 664
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		2 992	9 850
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	373 281	373 043
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		326 240	332 294
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		41 595	33 452
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		315	1 464
III.6.4.	Audito sąnaudos		5 130	5 833
III.6.5.	Kitos sąnaudos		1	-
III.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		3 937 818	3 767 135
IV.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	32 752 380	25 519 488

8 – 27 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius	Šarūnas Ruzgys		2014 m. balandžio 4 d.
Vyriausioji finansininkė	Dalia Vaitulevičienė		2014 m. balandžio 4 d.

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-6, Lietuva
Įmonės kodas: 226299280
Tel: (8-5) 2393 444
Faks: (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: 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 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 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 sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą – litą.

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

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 proc. Fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumą svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybės vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių skolos vertybiniais popieriais, indėliais ir pan., kurie turi sudaryti ne mažiau nei 50 procentų Fondo grynųjų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

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

¹ Australijos vertybinių popierių birža (Australija), Vienos vertybinių popierių birža (Austrija), EASDAQ (Belgija), Barselonos vertybinių popierių birža (Ispanija), Madrido vertybinių popierių birža (Ispanija), Amsterdamo vertybinių popierių birža (Nyderlandai), Airijos vertybinių popierių birža, Dublino vertybinių popierių birža (Airija), Italijos vertybinių popierių birža, Atėnų vertybinių popierių birža (Graikija), Liuksemburgo vertybinių popierių birža, Oslo vertybinių popierių birža (Norvegija), Lisabonos vertybinių popierių birža

Investicijų portfelio struktūra (tęsinys)

3. 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 vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą ar reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą ir jeigu (traukiama į sąrašą ne vėliau kaip per vienerius metus nuo išleidimo (jei tokia birža ar rinka yra nurodyta 1, ir 2 punktuose));
5. investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;
6. indėliai ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus, yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sąjungoje;
7. išvestinės finansinės ir investicinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti.

Pensijų fondas investuoja lėšas ne tik lita, bet ir kitomis valiutomis.

Finansinės rizikos valdymo politika

Investuojant Pensijų fondo turta 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 turta:

1. kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, dalis Pensijų fondo lėšų investuojamos į žemos rizikos skolos vertybinius popierius;
2. palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turta sudarančių skolos vertybinių popierių portfelį gali būti atsižvelgiama į 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, vertės pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų investuojama nacionaline valiuta bei bazine valiuta eurais, kurios kursas nesvyruoja nacionalinės valiutos atžvilgiu;
4. akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Taisyklėse ir įstatymuose numatytą diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;
5. rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti vertybinius popierius norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turta (investicija). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką investuojama tikta į tuos vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės;
6. sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo prisiimti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, investicijų Bendrovė sudaro sandorius daugiausia su žemos rizikos (aukšto 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 naudojamosi mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines investicines priemones: apsikeitimo, atelities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų atelities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi. 2013 m. ir 2012 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

(Portugalija), Paryžiaus vertybinių popierių birža (EURONEXT) (Prancūzija), Stokholmo vertybinių popierių birža (Švedija), Frankfurto vertybinių popierių birža (Vokietija), Helsinkio vertybinių popierių birža (Suomija), Kopenhagos vertybinių popierių birža (Danija), Londono vertybinių popierių birža (Didžioji Britanija), Toronto vertybinių popierių birža (Kanada), Prahos vertybinių popierių birža (Čekija), Budapešto vertybinių popierių birža (Vengrija), Tokijo vertybinių popierių birža (Japonija), Osakos vertybinių popierių birža (Japonija), Korėjos vertybinių popierių birža, Meksikos vertybinių popierių birža, Naujosios Zelandijos vertybinių popierių birža, Varšuvos vertybinių popierių birža (Lenkija), Bratislavos vertybinių popierių birža (Slovakija), Šveicarijos birža, Stambulo vertybinių popierių birža (Turkija), Niujorko vertybinių popierių birža (JAV), NASDAQ (JAV)

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)

Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynujų 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 grynujų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinigių pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynujų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynujų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos mokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir tikrąja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.
6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas Pensijų fondo ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos pensijų fondo taisyklėse.
7. Kito grynujų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas.
8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomas sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomas su minuso ženklu.

Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės

Mokesčiai išskaičiuojami iš Fondo 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 fondo turto.

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

1. pradinio Fondo 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 kitos bendrovės valdomo Pensijų fondo, nuo iš kitos bendrovės valdomo Fondo pervedamų Dalyvio piniginių lėšų pradinis valdymo mokestis neišskaičiuojamas; Grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje pensijų įmokos yra sumažintos pradinio valdymo mokesčio suma, kadangi į fondo sąskaitą yra pervedamos įmokos jau atskaičius minėtąjį mokestį.
2. metinio Fondo turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Fondo turto ir kurio maksimalus dydis yra 1,5 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Fondo turto valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto. Pensijų fondo turto valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas Fondo turto valdymo mokestį padalinant iš faktinio kalendorinių metų darbo 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, Bendrovė iki kitų kalendorinių metų 15 dienas perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės (tęsinys)

Tikslus pradinio Fondo turto valdymo ir metinio Fondo turto valdymo mokesčių dydžius, kurie gali būti skirtingi, priklausomai nuo pensijų įmokos dydžio, užtikrinant visiems Dalyviams tapačias sąlygas, nustato Bendrovės valdyba. Informacija Dalyviams apie galiojančius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklalapyje (www.dnb.lt).

Siekiant padidinti DNB investicijų valdymas valdomų III pakopos pensijų fondų konkurencingumą rinkoje, nuo 2013 m. gegužės 23 d. sumažintas III pakopos pensijų fondams taikomas metinis turto valdymo mokestis nuo 1,5 proc. iki 1 proc.

Mokestis Depozitoriumui yra ne didesnis kaip 0,25 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Depozitoriumo mokestis yra metinis. Jis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Maksimalus Depozitoriumo mokestis procentais už vieną darbo dieną skaičiuojamas nustatyta Depozitoriumo mokestį padalinant iš metinio darbo dienų skaičiaus, apvalinant keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu Depozitoriumo mokestis per vienerius kalendorinius metus viršija 0,25 procento nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės, Bendrovė 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 Bendrovės 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 iki 1 procento sumą, kurią sudaro su Dalyvio lėšų pervedimu susijusios išlaidos ir išlaidos, susijusios su Dalyvio pritraukimu į Valdymo įmonę;

Kitų išlaidų, dengiamų iš Fondo turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 25 Lt nuo kiekvieno sandorio;
2. išlaidos už bankines paslaugas;
3. Pensijų fondo audito išlaidos;
4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Bendrovė iš Fondo turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus šiame straipsnyje. Taisyklėse numatyti maksimalūs atskaitymų dydžiai negali būti viršijami, tačiau jie gali būti mažesni. Išskaičiuoti atskaitymai tampa Bendrovės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas

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

1. Pensijų fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal LB patvirtinta Grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei UAB DNB investicijų valdymas grynujų aktyvų vertės skaičiavimo tvarką (toliau – Metodika);
2. Aktyvai, denominuoti užsienio valiuta, perskaičiuojami į nacionalinę valiutą, laikantis Lietuvos banko nustatyto tos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santykio.
3. Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.
4. Išvestinės finansinės priemonės laikomos kitomis investicijomis.
5. Vertybiniai popieriai pripažįstami grynujų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Apskaitos vieneto vertė apskaičiuojama Fondo grynujų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Apskaitos vienetų skaičiaus. Pradinė Apskaitos vieneto vertė – 1 Lt. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Apskaitos vieneto vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb.lt.

1. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Nasdaq OMX Vilnius biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal paskutinę žinomą geriausią pirkimo kainą, gautą iki 14.00 val., kurią viešai skelbia AB „DNB bankas“, AB „Swedbank“, AB „SEB bankas“. Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus kainos, tai geriausia kaina parenkama iš likusių bankų skelbiamų geriausių pirkimo kainų. Jei per paskutinįją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tai tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi geriausia pirkimo kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2013 m. metinės ataskaitos
(litais, jei nenurodyta kitaip)

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (tęsinys)

2. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal biržos paskelbtą uždarymo kainą, o jai nesant, pagal biržos uždarymo metu paskelbtą pirkimo kainą.

3. Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinių popierių, kurie turi atkarpas, tikroji vertė vertinimo dieną apskaičiuojama pagal aukščiau aprašytą tvarką, prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta kitą darbo dieną (T+1). Kitų skolos vertybinių popierių vertė apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta T+3 darbo dieną.

4. Jei skolos vertybinis popierius nėra kotiruojamas, dėl to, kad artėja vertybinio popieriaus išpirkimo data, tai jo kaina apskaičiuojama imant paskutinį žinomą to popieriaus pelningumą.

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

6. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Nasdaq OMX Vilnius biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

7. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų šalių reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

8. Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą.

9. Naujai įsigyti vertybiniai popieriai į fondo turta įrašomi įsigijimo verte ir perkainojami kitą fondo darbo dieną pagal GAV skaičiavimo procedūras.

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

1. Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami nominalia verte.
2. Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.
3. Išvestinės investicinės priemonės vertė nustatoma pagal paskutinę analogiško anksčiau sudaryto sandorio rinkos vertę, jei per laikotarpį nuo sandorio sudarymo dienos iki vertinimo dienos nebuvo didelio ekonominių aplinkybių pasikeitimo. Jei minėta sąlyga netenkinama – vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį (nurodytą vertinimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

Bendrovės atskaitymai iš Fondo turto turi būti vertinami kaupimo principu, kiekvieną darbo dieną.

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

Fondo GAV ir investicinio vieneto vertė turi būti apskaičiuojama kiekvieną darbo dieną. Ne rečiau kaip kartą per mėnesį pagal GAV metodikoje pateiktą formulę turi būti apskaičiuojama vidutinė praėjusio mėnesio vieneto vertė ir kaip ši vidutinė vertė kito nuo finansinių metų pradžios.

Pasibaigus finansiniams metams, Bendrovė turi apskaičiuoti vidutinį atskiram dalyviui per metus tenkantį GAV dydį.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Kiekviena Pensijų sąskaita turi individualų sąskaitos numerį, kurį suteikia Bendrovė arba Depozitoriumas.

Pensijų sąskaitoje fiksuojama tokia informacija:

1. Dalyvio vardas, pavardė, asmens kodas ir adresas;
2. pensijų įmokų užskaitymo į Pensijų sąskaitą data, Apskaitos vieneto vertė ir konvertuojamų Apskaitos vienetų skaičius;
3. bendras Apskaitos vienetų skaičius.

Į Pensijų fondo sąskaitą pervestos Dalyvio piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito pensijų fondo pervestos Dalyvio lėšos) konvertuojamos į Apskaitos vienetus. Dalyvio dalis Fondo turte nustatoma pagal Dalyvio Pensijų sąskaitoje įrašytą Apskaitos vienetų skaičių.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės (tęsinys)

Už pervestas lėšas Dalyviui apskaičiuojamų Apskaitos vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

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

kur:

- AVS - Apskaitos vienetų skaičius;
- PPL - į Dalyvio Pensijų sąskaitą pervestos piniginės lėšos;
- A - Taisyklių nustatyti atskaitymai;
- AVV - pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto vertė.

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematinės taisyklės iki 4 skaičių po kablelio.

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 Taisyklių nustatyta tvarka.

Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų įvykių po grynųjų aktyvų ataskaitos datos nebuvo.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2013 12 31)	Prieš metus (2012 12 31)	Prieš dvejus metus (2011 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	32 752 380	25 519 488	20 897 046
Apskaitos vieneto vertė	1,3770	1,3097	1,2047
Apskaitos vienetų skaičius	23 785 378	19 485 368	17 346 329

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2013 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2012 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	6 541 386	8 853 250	4 703 902	6 043 380
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	2 241 375	3 007 445	2 564 864	3 227 578
Skirtumas	4 300 011	5 845 805	2 139 038	2 815 802

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2013 m. metinės ataskaitos

(lita, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicinio portfelio sudėtis

2013 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra išsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Paįkianų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklapių adresai)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %	
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai														
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar į atitinkanti prekybos sąrašą														
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000605107	LTL	5 900		590 000	599 264	638 842	1,10			2015.04.29	1,95	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000603250	LTL	12 078		1 207 800	1 220 485	1 238 731	1,50			2016.01.31	3,78	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000607061	LTL	1 000		100 000	103 855	105 457	2,80			2019.10.25	0,32	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000610057	LTL	11 000		1 100 000	1 287 953	1 286 627	3,60			2022.05.17	3,93	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000607087	LTL	2 000		200 000	206 137	204 071	3,20			2020.10.03	0,62	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000600270	EUR	189		652 579	650 697	726 253	2,15			2017.09.22	2,22	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT000605123	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	AT0000A011T9	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	XS0299989813	EUR	137		473 034	539 414	540 340	0,92			2017.05.15	1,65	
-	TELEFONICA EM.	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 subjektai, 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-lp.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.com zbank.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	

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2013 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	Patikamų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (funkcinis adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
-	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
-	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 GLOBAL ETHICAL WD EQUITY FUND	LU	LU0566482674	USD	23 268	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A		537 242	693 927		www.aberdeens-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.aberdeens-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		http://ga.natixis.com/global	KIS 3		1,10
-	First State Global Emerging Markets Leaders Fund	IE	IE0080169N27	USD	4 600	First State Investments		264 151	269 578		www.firststateasia.com	KIS 3		0,82
-	Pioneer Funds - European Potent	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	Kelių 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			KIS 5		0,55
Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:					70 031			241 178	265 205					0,81
7	Pinigai				535 138			10 307 211	12 772 550					39,00
-	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

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2013 m. metinės ataskaitos

(litas, jei nurodyta kitaip)

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valluta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Paūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
	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“

2013 m. metinės ataskaitos

(litas, jei nenurodyta kitaip)

2012 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra išsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Patūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2 Ne nuosavybės vertybiniai popieriai														
2.2 Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar įjittinkantį prekybos sąrašą														
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000611014	LTL	7 300		730 000	699 162	792 543	2,00			2016.02.10	3,11	
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000605107	LTL	11 000		1 100 000	1 117 271	1 216 048	1,70			2015.04.29	4,77	
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000603235	LTL	4 000		400 000	406 716	416 129	0,60			2013.08.05	1,63	
-	Lietuvos Respublika	LT LT1000600270	EUR	299		1 032 387	1 029 409	1 153 076	2,60			2017.09.22	4,52	
-	AB DNB bankas	LT LT0000431132	LTL	4 500		450 000	448 738	463 821	0,55			2013.10.07	1,82	
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000607053	LTL	5 000		500 000	492 978	576 286	2,85			2018.03.28	2,26	
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000607061	LTL	1 900		190 000	189 326	198 069	3,10			2019.10.25	0,78	
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000605115	LTL	3 980		398 000	439 660	439 172	2,20			2016.10.20	1,72	
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000600074	LTL	1 000		100 000	97 701	99 932	0,50			2013.02.20	0,39	
-	AB DNB bankas	LT LT0000405052	LTL	4 500		450 000	471 515	499 376	1,63			2015.05.07	1,96	
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000610057	LTL	5 000		500 000	567 096	572 824	4,05			2022.05.17	2,25	
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000602146	LTL	3 000		300 000	305 972	309 443	1,00			2014.06.07	1,21	
-	Lietuvos Respublika	LT LT0000600090	LTL	5 000		500 000	499 041	498 604	0,60			2013.06.19	1,95	
	Iš viso:			56 479		6 650 387	6 764 583	7 235 322					28,36	
2.3 Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama ktose reguliuojamose rinkose														
-	TELEFONICA EM. 06/14	ES XS0241946630	EUR	60		207 168	189 091	228 006	2,32			2016.02.02	0,89	
-	GE CAPITAL EURO FUND	IE XS02444082219	EUR	60		207 168	197 410	214 149	1,18			2013.02.14	0,84	
-	EWE AG	DE DE000A0DLU51	EUR	60		207 168	199 710	223 395	0,50			2014.10.14	0,88	
-	Lietuvos Respublika	LT XS0163880502	EUR	322		1 111 802	1 096 420	1 158 611	1,74			2013.03.05	4,54	
-	Lietuvos Respublika	LT XS0327304001	EUR	43		148 470	134 727	172 670	2,34			2018.02.07	0,68	
-	Esti Energia AS	EE XS0235372140	EUR	60		207 168	201 347	224 424	3,36			2020.11.18	0,88	
-	Prancūzijos Respublika	FR FR0010854182	EUR	120 000		414 336	474 010	485 708	1,36			2020.04.25	1,90	
-	CEZ AS	CZ XS0271020850	EUR	1		172 640	178 599	178 670	0,79			2013.10.17	0,70	
-	Olandijos karalystė	NL NL0010060257	EUR	170 000		586 976	614 245	632 504	1,49			2022.07.15	2,48	
-	Australijos respublika	AU AU3TB0000085	AUD	100		270 700	280 862	281 588	2,72			2014.10.21	1,10	
-	ELERING	EE XS0645947457	EUR	100		345 280	341 178	390 409	2,50			2018.07.12	1,53	
-	Slovėnijos Respublika	SI XS0292653994	EUR	40		138 112	133 575	142 485	4,00			2018.03.22	0,56	
-	Lietuvos Respublika	LT XS0541528682	USD	130		338 780	335 392	386 094	2,32			2017.09.14	1,51	
-	Norvegijos karalystė	NO NO0010313356	NOK	500		233 670	261 944	266 882	1,50			2017.05.19	1,05	
-	Austrijos Respublika	AT AT0000386115	EUR	180		621 504	695 007	747 038	1,32			2020.07.15	2,93	
-	EFFSF	LU EU000A1G0A04	EUR	250		863 200	887 496	902 998	0,79			2017.09.15	3,54	
	Iš viso:			291 906		6 074 142	6 221 014	6 635 632					26,01	
	Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:			348 385		12 724 529	12 985 597	13 870 953					54,37	
3 Kolektyvinio investavimo subjektai														
3.1 Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjekto 6.1 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)														
-	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU LU0073232471	USD	7 883	Morgan Standley Investment Management	830 194	638 445	830 194		www.Morganstanley.com	KIS 3		3,25	
-	Franklin Templeton Latin America Fund	LU LU0128526570	USD	1 746	Franklin Templeton Investment Funds	386 129	253 732	386 129		www.templeton.lu	KIS 3		1,51	

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“
2013 m. metinės ataskaitos
(Itals, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicinio portfelio sudėtis (tesinys)

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiutė	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra išsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Patūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
-	DNB Asian Small Cap Fund	LU	LU0067059799	EUR	3 637	DNB Asset Management		67 675	50 246		www.dnb.no/lu	KIS 3		0,20
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	11 535	Fidelity International Ltd/Bermuda		683 348	763 081		www.fidelity-international.com	KIS 3		2,99
-	DNB Scandinavia Fund	LU	LU0083425479	EUR	28 546	DNB Asset Management		241 119	245 998		www.dnb.no/lu	KIS 3		0,96
-	DNB BRIC FUND	LU	LU0302238026	EUR	2 061	DNB asset Management		539 127	581 385		www.dnb.no/lu	KIS 3		2,28
-	Pioneer Funds - European Potens	LU	LU0271656307	EUR	1 111	Pioneer Asset Management S.A		323 495	366 546		www.pioneerinvestments.com	KIS 3		1,44
-	DB X - Trackers DAX ETF	LU	LU0274211480	EUR	1 000	db Platinum Advisors		201 574	260 514		www.dbxtrackers.com	KIS 3		1,02
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU	LU0378449770	EUR	8 300	Commerz Derivatives Funds Solutions		478 789	572 076		www2.comstage.com/merchants/ank.com	KIS 3		2,24
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU0029375739	EUR	101 942	DNB Asset Management		716 165	816 606		www.dnb.no/lu	KIS 3		3,20
-	ABERDEEN GL- ETHICAL WD EQUITY FUND	LU	LU0566482674	USD	23 268	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA		557 834	639 295		www.aberdeen-asset.com	KIS 3		2,51
-	BNPP LI-Equity USA Small Cap Fund	LU	LU0126173995	USD	1 579	BNP Paribas Investment Partners		435 567	471 265		www.bnpparibas-lp.com	KIS 3		1,85
-	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE	IE00B6Z5SN00	USD	3 547	Mercer Global Investments Mgmt		1 000 573	1 080 984		www.mercer.com	KIS 3		4,24
-	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	178 878	DNB Asset Management		1 176 576	1 224 916		www.dnb.no/lu	KIS 3		4,80
-	DNB Far East Fund	LU	LU0029400511	EUR	114 801	DNB Asset Management		1 446 602	1 471 931		www.dnb.no/lu	Kis 3		5,77
	Iš viso:				489 835			8 760 624	9 761 166					38,26
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-	Lithuania SME Fund	LT	Lithuania SME Fund	EUR	17 100	Baltcap Management		59 043	48 805		www.baltcap.com	KIS5		0,19
	Iš viso:				17 100			59 043	48 805					0,19
5	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:													
-	Indėliai kredito įstaigose	LT	Danske bankas	LTL	506 935			8 819 667	9 809 971					38,45
	Iš viso:								1 004 858	1,10			2013.01.25	3,94
	Iš viso Indėliai kredito įstaigose:								1 004 858					3,94
7	Pinigai													
-	AB DNB bankas	LT		USD					0	0,10				0,00
-	AB DNB bankas	LT		LTL					612 193	0,00				2,40
-	AB DNB bankas	LT		LTL					243 091	0,00				0,95
-	AB DNB bankas	LT		NOK					10 004	1,18				0,04

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2013 m. metinės ataskaitos

(litas, jei nurodyta kitaip)

3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	ISIN kodas / Prieponės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Vaidytojas	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	Įšpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
	Iš viso:							865 288					3,39
	Iš viso Pinigai:							865 288					3,39
9	IŠ VISO:							25 551 071					100

3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)

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

1. Vertybiniai popieriai bei kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos dienos 10 val. skelbiamomis kainomis, paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną susidarė skirtumas dėl žemiau pateikiamų KIS pervertinimų, nes GAV skaičiavimo datai (2013 m. sausio 2 d. 10 val.) nebuvo atnaujintos minėtų KIS 2013 m. gruodžio 31 d. vertės:

KIS pavadinimas	ISIN kodas	Vieneto vertė 2013 12 31	Vieneto vertė 2013 12 30	Vieneto vertės skirtumas
MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE00B6Z5SN00	148,35	147,9	(0,45)
Nat.I.Funds (Lux) I Harris Associates Global Equity Fund I/A(EUR)	LU0147943954	216,28	214,91	(1,37)

Perskaičius fondo turtą 2013 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir gryniesiems aktyvams būtų didesni 6 295 litais.

2. Apskaičiuojant GAV, skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų reguliuojamų rinkų ar daugiašalių prekybos rinkų, kurios atitinka fondo Sudarymo dokumentus, sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės - Bloomberg uždarymo kainą (Frankfurto birža). Frankfurto birža 2013 m. gruodžio mėn. 31 d. nedirbo, todėl atitinkami skolos vertybiniai popieriai ataskaitinio laikotarpio pabaigai įvertinti 2013 m. gruodžio mėn. 30 dienos kainomis.

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 vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių 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 nėra taikoma.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 51,29 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės, kiti skolos vertybiniai popieriai – 3,58 proc., investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 39 proc., pinigai ir indėliai – 6,24 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

2013 m. paskutinį ketvirtį gerėjančios ekonomikos prognozės daugumos euro zonos šalių vyriausybės vertybinių popierių kainas pastūmėjo žemyn. ECB paliko galioti istoriškai žemas palūkanų normas, FED paskelbė apie tai, kad pradėdamas mažinti kiekybinis skatinimas.

JAV ir Europoje ekonominė padėtis taisyti, tačiau staigus atsigavimo neprognozuojama. Išlieka aukštas valstybių skolų ir nedarbo lygis, ypač Europos periferinėse šalyse. Lėtėjanti infliacija Euro zonoje ir vangiai atsigaunanti ekonomika vers ECB toliau išlaikyti žemas palūkanų normas.

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:				
DKK	-	-	-	-
EUR	18 455 539	56,35	12 031 333	47,15
LTL	6 628 174	20,24	7 942 387	31,16
USD	7 705 079	23,53	5 018 877	19,67
AUD	-	-	281 588	1,10
NOK	-	-	276 885	1,08
Iš viso:	32 788 792	100	25 551 070	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	276 885	1,08
Kitos Europos Sąjungos valstybės	20 311 193	62,01	14 120 949	55,34
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	12 477 599	38,10	10 871 648	42,63
Kitos šalys	-	-	281 588	1,10
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	32 788 792	100	25 551 070	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijos	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektai	12 772 550	39,00	9 809 971	38,44
Vyriausybės VP	16 798 673	51,29	11 448 703	44,86
Kitos obligacijos	1 173 589	3,58	2 422 250	9,49
Pinigai ir terminuotieji indėliai	2 043 980	6,24	1 870 146	7,36
Iš viso:	32 788 792	100	25 551 070	100

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2013 m. metinės ataskaitos
(Italai, jei nenurodyta kitaip)

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

2013 metai

Pokytis	Praejusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai	1 004 858	-	1 005 622	764	-	-
Terminuotieji indėliai	-	-	600 000	3 047	1 583	-
Pinigių rinkos priemonės	598 536	17 437 689	12 937 858	388 718	188 704	17 972 262
Skolos vertybiniai popieriai	13 272 417	-	-	-	-	-
Vyriausybę 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

2012 metai

Pokytis	Praejusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai	916 583	2 878 803	2 819 305	28 778	-	1 004 858
Terminuotieji indėliai	-	792 144	499 823	10 715	1 000	598 536
Pinigių rinkos priemonės	296 500	5 601 661	3 478 981	1 226 962	61 197	13 272 417
Skolos vertybiniai popieriai	9 983 972	-	-	-	-	-
Vyriausybę ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	6 457 496	4 747 754	1 319 862	994 469	29 690	10 850 167
Kiti skolos vertybiniai popieriai	3 526 476	853 906	2 159 119	232 493	31 507	2 422 250
Nuosavybės vertybiniai popieriai	77 644	-	82 433	4 788	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	7 992 111	5 019 848	4 172 609	1 065 088	94 466	9 809 971
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	19 266 810	14 292 456	11 053 150	2 336 331	156 664	24 685 782

Pešnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo apima visą vertės padidėjimą, pateiktą lentelėse aukščiau, išskyrus terminuotųjų indėlių vertės padidėjimą – 764 litus (2012 m. – 28 778 litus).

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

2013 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1,50%	1,50%	326 240	1,18 %
<i>nekintamas dydis (iki 2013 05 22)</i>	1,50%	1,50%	151 069	0,58 %
<i>nekintamas dydis (nuo 2013 05 23)</i>	1,50%	1%	175 171	0,60 %
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-		
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%)	

2012 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1,50%	1,50%	332 294	1,49%
<i>nekintamas dydis</i>	1,50%	1,50%	332 294	1,49%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-
depozitoriumui	0,25%	0,15%	33 452	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	1 464	0,01%
Už auditą	***	***	5 832	0,03%
Kitos veiklos išlaidos	***	***		
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			371 578	
BIK % nuo GAV *			1,67%	
Visų išlaidų suma			373 043	1,67%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			3,14%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			45% (53%)	

*Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynųjų 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 grynųjų 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. grynųjų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, apskaičiuojamas sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK, atitinkantis tokią investicijų dalį.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“
2013 m. metinės ataskaitos
(litas, jei nenurodyta kitaip)

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tęsinys)

Papildoma informacija 2013 m. (neauditauta)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	First State Global Emerging Markets Leaders Fund	IE00B0169N27	101 734	0,87%	1,69%	0,01%
2	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE00B6Z5SN00	1 219 830	10,47%	1,91%	0,20%
3	Lithuania SME Fund	Lithuania SME Fund	65 928	0,57%	1,97%	0,01%
4	LORDS LB BALTIC FUND III	LORDS LB BALTIC FUND III	89 599	0,77%	1,69%	0,01%
5	DNB Fund - Global SRI-A	LU0029375739	929 537	7,98%	1,32%	0,11%
6	DNB Far East Fund	LU0029400511	1 345 354	11,55%	1,31%	0,15%
7	DNB Asian Small Cap Fund	LU0067059799	4 741	0,04%	1,82%	0,00%
8	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU0073232471	991 203	8,51%	1,70%	0,14%
9	DNB Scandinavia Fund	LU0083425479	24 589	0,21%	1,33%	0,00%
10	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU0090738252	1 193 027	10,24%	1,91%	0,20%
11	SCHRODER INTL EURO CORP ACC	LU0113258742	246 562	2,12%	0,64%	0,01%
12	Fidelity Global Health Care Fund	LU0114720955	900 701	7,73%	1,92%	0,15%
13	BNPP L1-Equity USA Small Cap Fund	LU0126173995	203 242	1,74%	2,16%	0,04%
14	Franklin Templeton Latin America Fund	LU0128526570	333 303	2,86%	2,27%	0,06%
15	Nat.I.Funds (Lux) I Harris Associates Global Equity Fund I/A(EUR)	LU0147943954	13 592	0,12%	1,40%	0,00%
16	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU0248173857	225 718	1,94%	1,32%	0,03%
17	Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU0256883843	491 255	4,22%	0,96%	0,04%
18	Pioneer poten	LU0271656307	419 977	3,60%	2,04%	0,07%
19	DB X - Trackers DAX ETF	LU0274211480	284 619	2,44%	0,15%	0,00%
20	Aberdeen GL Emerg MKT Smaller Companies I2	LU0278915607	704 998	6,05%	1,25%	0,08%
21	DNB Fund Bric A	LU0302238026	122 877	1,05%	1,74%	0,02%
22	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU0378449770	668 507	5,74%	0,25%	0,01%
23	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU0566482674	690 922	5,93%	1,69%	0,10%
24	Parvest Equity USA Small Cap	LU0823410997	378 369	3,25%	2,21%	0,07%
	Viso:					1,53%
	Vidutinė metinė fondo GAV			11 650 185		
	BIK					1,35%
	Sąlyginis BIK					2,88%

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 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d.) sumokėta AB DNB bankas Rinkų departamentui 315 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2012 m. sausio 1 d. iki 2012 m. gruodžio 31 d.) sumokėta AB DNB bankas Rinkų departamentui 1 464 Lt už tarpininkavimo paslaugas

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

Nuo 2013 m. birželio 3 d. 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.

Iki 2013 m. birželio 3 d. akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudarė MSCI indeksų krepšelis:

- 20% Pasaulio akcijos (MSCI world index)
- 20% Europos akcijos (MSCI Europe index)
- 10% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudarė:

- 50% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-3 Yr.

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

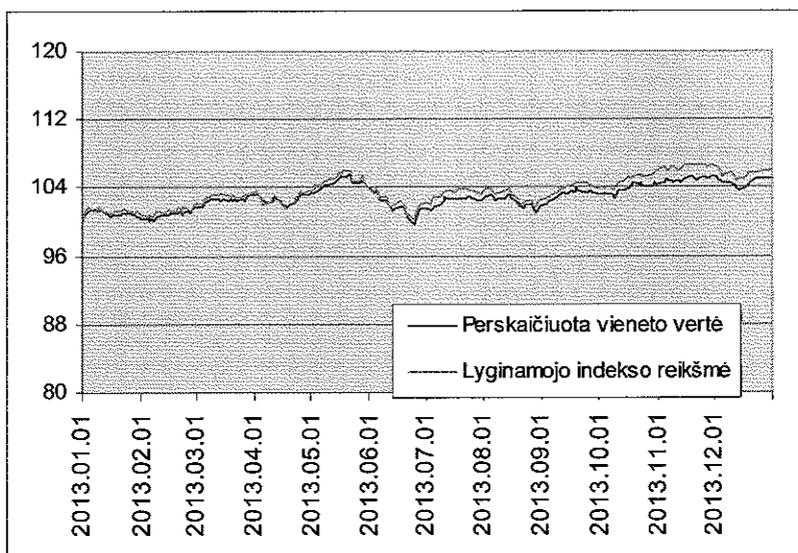
Apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicijų portfelio metinės investicijų grąžos (bendrosios ir grynosios) ir lyginamojo indekso, pokytis palyginti su keliais praėjusiais laikotarpiais.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų ⁹
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	5,14%	8,72%	(6,33%)	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	6,16%	8,75%	(4,38%)	-
Metinė grynoji investicijų grąža ²	5,14%	8,70%	(6,33%)	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	5,10%	8,71%	(6,31%)	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	4,13%	3,74%	6,88%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	4,78%	5,87%	8,85%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,94	0,92	0,94	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	1,37%	2,39%	2,40%	-
Alfa rodiklis ⁷	(0,73%)	3,15%	(1,78%)	-
Beta rodiklis ⁸	0,97	0,67	0,88	-

* 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. Duomenys už 10 metų nepateikiami, nes nuo pirmos įmokos yra praėję nepilnai dešimt metų

8. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija (tęsinys)



Vidutinė investicijų graža, 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	2,30%	8,66%	-	3,03%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	3,35%	7,26%	-	2,16%
Vidutinė grynoji investicijų graža ¹	2,30%	8,65%	-	3,69%
Vidutinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	2,30%	8,65%	-	3,87%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	4,91%	5,55%	-	5,51%

1. grynoji investicijų graža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;
2. bendroji investicijų graža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, 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. Duomenys už 10 metų nepateikiami, nes nuo pirmos įmokos yra praėję nepilnai dešimt metų

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		8 853 250	6 043 380
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-	-
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	8 198 240	5 961 815
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	623 360	38 087
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų pervedtos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	3 134	43 478
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	28 516	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“
 2013 m. metinės ataskaitos
 (litas, jei nenurodyta kitaip)

9. Gautos ir išmokėtos lėšos (tęsinys)

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		3 007 445	3 227 578
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	1 993 297	2 488 837
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	59 725	2 182
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	5 354	1 199
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		879 542	707 991
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		69 527	27 369
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą) , iš viso		-	-

VI. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		12 771	10 495
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	992	833
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	15 753	11 938
	Iš viso	16 745	12 771
Dalyvių skaičiaus pokytis		3 974	2 276

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		4 846	2 933
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		4 840	2 970
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	4	7
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2	-

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		872	657
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	14	6
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	11	1
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	629	377
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	197	262
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-	-
	mirusių dalyvių	21	11

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

		Dalyviai pagal amžių					iš viso
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60		
Dalyvių skaičius	iš viso	1 303	6 083	7 674	1 685	16 745	
	vyrų	756	3 249	2 918	693	7 616	
	moterų	547	2 834	4 756	992	9 129	
Dalyvių dalis, %	iš viso	8%	36%	46%	10%	100%	
	vyrų	5%	19%	17%	4%	45%	
	moterų	3%	17%	28%	6%	55%	

VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Aiškinaamojo rašto 9 pastaba.

29. Išmokėtos lėšos

Aiškinaamojo 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

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

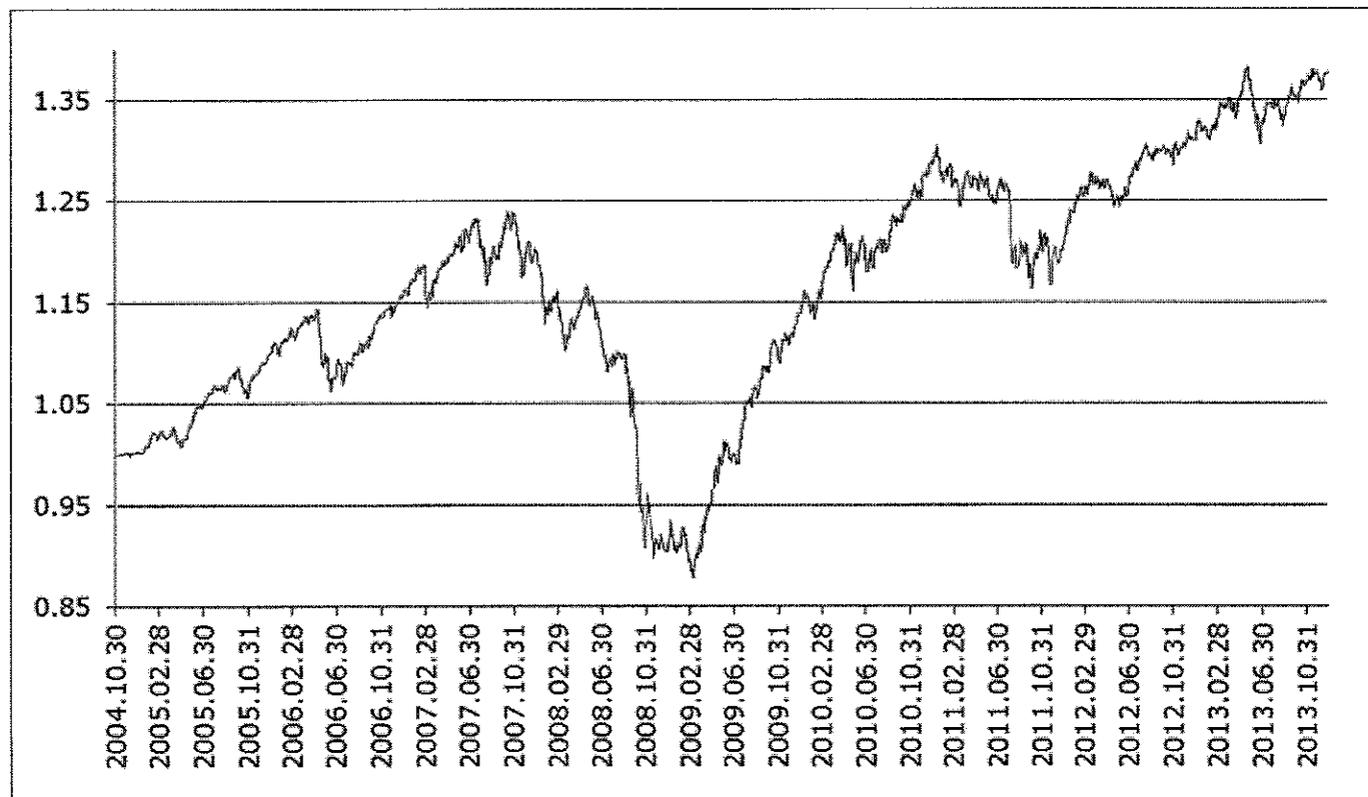
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

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 2013 m. gruodžio 31 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 06 15 - 2013 12 31



XI. ATSAKINGI ASMENYS

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

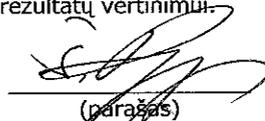
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengė asmenys nėra bendrovės darbuotojai).

-

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.

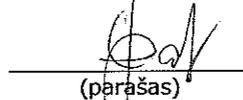
Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir kad nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Generalinis direktorius


(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė


(parašas)

Dalia Vaitulevičienė

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

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

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

Tel: (8-5) 2393 444
Faks.: (8-5) 2393 473
Sarunas.Ruzgys@dnb.lt

Vyriausioji finansininkė

Dalia Vaitulevičienė

Tel: (8-5) 2393 444
Faks.: (8-5) 2393 473
Dalia.Vaituleviciene@dnb.lt

36.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodyti konsultantų vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.