

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO  
PENSIJŲ KAUPIMO FONDO  
„DNB PAPILDOMA  
PENSIJA 100“  
2016 M. METINĖS ATASKAITOS  
IR NEPRIKLAUSOMO  
AUDITORIAUS IŠVADA**

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/lt  
Juridinio asmens kodas 110878442  
PVM mokėtojo kodas LT108784411  
Juridinių asmenų registras

Ernst & Young Baltic UAB  
Subačiaus St. 7  
LT-01302 Vilnius  
Lithuania  
Tel.: +370 5 274 2200  
Fax: +370 5 274 2333  
Vilnius@lt.ey.com  
www.ey.com/lt  
Code of legal entity 110878442  
VAT payer code LT108784411  
Register of Legal Entities

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

„DNB PAPILDOMA PENSIJA 100“ fondo dalyviams

### Nuomonė

Mes atlikome UAB DNB investicijų valdymas, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau - Valdymo įmonė), valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „DNB PAPILDOMA PENSIJA 100“ (toliau - Fonda) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. grynujų aktyvų ataskaita, tą dieną pasibaigusių metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas (reikšmingų apskaitos metodų santrauka bei kita aiškinamoji informacija), pateikiamu 7 - 23 puslapiuose, auditą.

Mūsų nuomone, 7-23 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir jo tą dieną pasibaigusių metų grynujų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

### Pagrindas nuomonei pareikštis

Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus (toliau - TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Fondo pagal Tarptautinės buhalterijos etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijos profesionalų etikos kodeksą (toliau - TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

### Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už 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.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo jvertinti Fondo gebėjimą testi veiklą ir atskleisti (jei reikalinga) dalikus, susijusius su veiklos testinumu ir veiklos testinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Fondą ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys yra atsakingi už Fondo finansinių ataskaitų rengimo proceso priežiūrą.

### Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas - tai aukšto lygio užtikrinimas, bet ne garantija, kad reikšmingas iškraipymas, jeigu jis yra, visuomet bus nustatytas atliekant auditą pagal TAS. Iškraipymai gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos ir yra laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir jvertiname finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidos riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkaime pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidos neaptikimo rizika, nes apgaulė gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidinantis aiškinimas arba vidaus kontrolės nepaisymas.



Building a better  
working world

- ▶ Jgyjame su auditu susijusios vidaus kontrolės supratimą, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Fondo vidaus kontrolės veiksmingumą.
- ▶ Jvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atlikty apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- ▶ Nusprenpdžiame dėl taikomo veiklos tēstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su jvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Fondo gebėjimo testi veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokiu atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų sprendimai pagrįsti audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi jvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Fondas negalės toliau testi savo veiklos.
- ▶ Jvertiname bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, išskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pagrindžiantys sandoriai ir jvykiai pateikti taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, išskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

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

Asta Štreimikienė  
Auditoriaus pažymėjimo  
Nr. 000382

2017 m. kovo 29 d.

## **TURINYS**

I. BENDROJI INFORMACIJA	5
II. GRYNUJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	5
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	5
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	5
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRĀŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	6
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS	6
GRYNUJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	7
GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	8
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	9
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	24
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	24
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	25
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĒMS PASISKOLINTAS LĒŠAS	25
XI. KITA INFORMACIJA	25
XII. ATSAKINGI ASMENYS	25

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

2016 m. metinės ataskalbos  
(eurais, 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 ataskalba**

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d.

**3. Duomenys apie valdymo įmonę**

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

**4. Duomenys apie depozitoriumą**

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

**II. GRYNUJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ****5. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė**

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

**III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO****7. Atskaitymai iš pensijų turto**

Aiškinamojo rašto 6 pastaba.

**8. Mokėjimai tarpininkams**

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

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

Nebuvo

**10. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai. Pavyzdyje pateikti skaičiavimai, kiek būtų atskaityta (eurais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 2 896,20 Eur, o metinė investicijų grąža – 5 proc.**

	Po 1 metu	Po 3 metu	Po 5 metu	Po 10 metu
Sumokėta atskaitymų, Eur*	35	110	190	418
Sukaupta suma, jei nebūtu atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	3 006	3 238	3 488	4 200

\*Skaičiuojant atslizvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2016 metų vidutinės grynujų aktyvų vertės. Neįvertinti 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 susijusia rizika, kiekybinės ribos ir metodai, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika**

Nebuvo

---

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

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

16. Analizé, 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 portfello struktūros ir jo vertės pokyčiams

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

#### **V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRĀŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI**

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicinių priemonių portfello metinės investicijų gražos ir lyginamojo indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio ir kiti rodikliai per paskutinius dešimt fondo velklos metus, išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, pateikti to laikotarpio, kuri portfelis buvo valdomas, metinę investicijų grąžą. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktą 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 neatitikimus priežastis.

21. Vidutinė investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metus (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).

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfello riziką.

---

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

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

23.1. grynujų aktyvų ataskaita

23.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

23.3. aiškinamasis raštas

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

2016 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**UAB DNB investicijų valdymas**

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

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

**GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA**

2016 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metalai	Praėję finansiniai metalai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>3 180 971</b>	<b>2 375 916</b>
I.	PINIGAI	3, 4	164 384	142 515
II.	TERMINUOTIEJI INDÉLIAI		-	-
III.	PINIGU RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybés iždo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	3 016 587	2 233 401
IV.1.	Ne nuosavybés vertybinių popieriai		332 050	200 357
IV.1.1.	Vyriausyblių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybés vertybinių popieriai		332 050	200 357
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybés vertybinių popieriai		-	-
IV.2.	Nuosavybés vertybinių popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		2 684 537	2 033 044
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>B.</b>	<b>ISIPAREIGOJIMAI</b>		<b>5 033</b>	<b>3 947</b>
I.	Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai		-	-
II.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms		-	-
III.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
IV.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokétinos sumos		3 590	2 495
V.	Kitos mokétinos sumos ir įsipareigojimai		1 443	1 452
<b>C.</b>	<b>GRYNIEJI AKTYVAI</b>	1	<b>3 175 938</b>	<b>2 371 969</b>

9 – 23 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriamą šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2017 m. kovo 29 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2017 m. kovo 29 d.

**UAB DNB investicijų valdymas**

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

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

**GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2016 m.

Eil. Nr.	Straipsnial	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE</b>	1	<b>2 371 969</b>	<b>1 663 346</b>
<b>II.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS</b>			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	9	890 959	750 844
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	105 142	198 672
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		-	-
II.5.	Dividendai		-	555
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	211 763	172 434
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		1 544	
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynuju aktyvų vertės padidėjimas		2 822	2 092
	<b>PADIDĖJO IŠ VISO:</b>		<b>1 212 230</b>	<b>1 124 597</b>
<b>III.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĒJIMAS</b>			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	173 217	154 183
III.2.	Išmokos kitiams fondams	9	181 599	129 431
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	23 245	105 389
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	1 998
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	30 213	24 973
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonėl		24 750	20 314
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumul		3 728	3 060
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		289	147
III.6.4.	Auditto sąnaudos		1 446	1 452
III.6.5.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynuju aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudu kompensavimas (-)		(11)	-
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	<b>SUMAŽĖJO IŠ VISO:</b>		<b>408 261</b>	<b>415 974</b>
<b>IV.</b>	<b>GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE</b>	1	<b>3 175 938</b>	<b>2 371 969</b>

9 – 23 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriamā šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2017 m. kovo 29 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2017 m. kovo 29 d.

## **AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

### **Bendroji dalis**

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“ (toliau – Fondas)		
Pensijų fondo įsteigimo data:	2007 m. spalio 1 d.		
Bendrovė:			
Pavadinimas		UAB DNB investicijų valdymas	
Buveinės adresas:		Konstitucijos pr. 21A, 03601 Vilnius-6, Lietuva	
Įmonės kodas:		226299280	
Tel.:		(8-5) 2393 444	
Elektroninio pašto adresas:		<a href="mailto:investicija@dnb.lt">investicija@dnb.lt</a>	
Pensijų fondo valdytojas:		UAB DNB investicijų valdymas	
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	AB DNB bankas	
	Buveinės adresas:	Konstitucijos pr. 21A, Vilnius, Lietuva	
	Įmonės kodas:	112029270	
	Tel.:	(8-5) 2393 444	
	Faks.:	(8-5) 2393 783	
Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“ Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335 Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva		
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d.		

### **Apskaitos politika**

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

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

Tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, Bendrovė vadovaujasi bendruoju apskaitos principu – įmonės principu. Tai reiškia, kad kiekvienas finansinės ataskaitas sudarantis pensijų ir investicinių fondų laikomas atskiru apskaitos vienetu ir kad į finansinės ataskaitas įtraukiama tik to fondo turta, įsipareigojimai, pajamos, sąnaudos ir pinigų srautai. Todėl apskaitoje vieno fondo ūkines operacijos registruojamos atskirai nuo kito fondo operacijų. Pensijų ir investiciniams fondams teikiamas atskiros finansinės ataskaitos.

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

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

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą.

Fondo finansiniai metalai sutampa su kalendoriniu metais.

Šiose finansinėse ataskaitose pateikiama suminimali skalčiai dėl apvalinimo gali nesutapti su juos sudarančiu skalčiu suma.

### **Investavimo politika**

Pensijų fondo Investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo laikotarpiu, todėl iki 100 procentų Pensijų fondo grynuojų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisilimant su tuo susijusia rizika, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Dalis Pensijų fondo turto gali būti investuojama į perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius, bei pinigų rinkos priemones. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nebus taikoma.

### **Investicijų portfelio struktūra**

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

1. perleidžiamieji vertybinių popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sajungos valstybėje;
2. perleidžiamieji vertybinių popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisyklės, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominiui bendradarbiavimui ir plėtros organizacijai<sup>1</sup>;
3. perleidžiamieji vertybinių popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose ne Europos Sajungos valstybėje, kuri yra nurodyta Pensijų fondo taisyklėse<sup>2</sup>;
4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybinių popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu įtraukiama į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo (jei tokia birža ar rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3 papunkčiuose);
5. Investiciniai vienetai ir akcijos kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;
6. indėliai ne ilgesniams kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos galima atsiimti pareikalavus ir kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sajungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sajungoje;
7. Išvestinės finansinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;
8. Pensijų turtas gali būti investuojamas rizikos kapitalo rinkose, jeigu subjektas, išskaitant kolektyvinio investavimo subjektus, per kurį investuojama, atitinka šias sąlygas:
  - 8.1. vykdama subjekto ir (ar) jo valdytojo priežiūra arba yra įtvirtinti kiti priežiūros institucijai priimtini adekvacią subjekto kontrolę užtikrinantys instrumentai;
  - 8.2. nuostoliai, kuriuos Pensijų fondas gali patirti turėdamas subjekto finansines priemones, yra ne didesni negu už juos sumokėta pinigų suma;
  - 8.3. jeigu subjektas yra prižiūrimas priežiūros institucijos, priežiūros institucija dvišallo susitarimo pagrindu bendradarbiauja su atitinkama užsienio valstybės priežiūros institucija, kai ši valstybė nėra valstybė narė arba Ekonominiui bendradarbiavimui ir plėtros organizacijos narė;
9. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisės aktuose.

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

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

### **Finansinės rizikos valdymo metodai**

Finansinės rizikos, su kuriomis gali būti susiduriama investuojant Pensijų fondo turą:

1. Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierų 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 popierų kainoms. Siekiant sumažinti palūkanų normų riziką, formuojant Pensijų fondo turą sudarančių perleidžiamųjų skolos vertybinių popierų portfelį gali būti atsižvelgiama į Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;
3. Valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio nacionalinės valiutos atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų bus investuojama eurais;
4. Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Fondo taisyklėse ir įstatymuose numatytyų diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;

<sup>1</sup> Australijos (Australijos VP birža); Čilės (Santjago VP birža); Japonijos (Tokijo VP birža, Osakos VP birža); Jungtinės 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 popierų rinka, organizuota pirminkstų dilerų ir reguliuojama Niujorko Federalinių rezervų banko; Kanados (Toronto VP birža); Korėjos (Seulo VP birža); Norvegijos (Oslo VP birža); Šveicarijos (Šveicarijos VP birža, Cluricho VP birža, Ženevos VP birža, Bazello 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).

<sup>2</sup> Buenos Alres vertybinių popierų birža (Argentina), Panamos vertybinių popierų birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierų birža, San Paulo vertybinių popierų birža (Brazilija), Johanesburgo vertybinių popierų birža (Pietų Afrikos Respublika), Honkongo vertybinių popierų birža (Honkongas), Kvala Lumpuro vertybinių popierų birža (Malazijja), Tallando vertybinių popierų birža (Tallandas), Singapūro vertybinių popierų birža (Singapūras), Nacionalinė Indijos vertybinių popierų birža (Indija), Tel Avivo vertybinių popierų birža (Izraelis), Zagrebo vertybinių popierų birža (Kroatija), Bukarešto vertybinių popierų birža (Rumunija), Bulgarijos vertybinių popierų birža (Bulgarija), Maskvos vertybinių popierų birža, Rusijos birža (Rusija), Ukrainos vertybinių popierų birža (Ukraina)

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

2016 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

### **Finansinės rizikos valdymo metodai (tęsinys)**

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

6. Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo prisiimti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, investicijų Valdymo įmonė sudarys sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstalgomis ar finansų įstalgomis, 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 pversti atitinkamų lėšų ar vertybinių popieriu, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinė veikloje daugiausia bus naudojamas mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai;

Akcijų kainos, palūkanų normų, vallutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: apskieptimo, ateities, pasirinkimo ir išankstinis sandorius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksą ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi. 2015 m. ir 2016 m. šioms 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 Konstitucijos pr. 21A, Vilniuje, bei AB DNB bankas klientų aptarnavimo padaliniuose. Taip pat Interneto svetainėje [www.dnb.lt](http://www.dnb.lt) skelbiama: lyginamujų indeksų sudėties; sudėtinį lyginamajį indeksą sudarančių indeksų svorių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, valzduojanti perskaiciuotų vieneto vertę ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

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

Grynujų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į Pensijų fondą gautų kaupiamujų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš kitų investicinių fondų ar pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui 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 pajamę.
4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodamos finansinio turto, kai jis negali būti patikimalai įvertintas tikraja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybinių popieriu dividendai (gauti bei paskelbtai).
6. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimų ir pardavimo straipsnyje parodomas plinigų rinkos priemonių, vertybinių popieriu, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, išskaitant ir tikraja verte įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio vallutos kursų pokyčio.
7. Pelno dėl užsienio vallutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidare atsiskaitant užsienio valluta, finansinių atskaitų vallutos ir užsienio vallutos oficialaus santykio pasikeitimų iš naujo įvertinant užsienio valluta gautinas ir mokėtinės sumas, užsienio valluta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio vallutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeimas, nustatytas vertinant iš išvestinių finansinių priemonės atsirandantį finansinį turą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeimas parodomas taikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynujų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, dėl spinių pajamos, kitos pajamos ir kituose šlos atskaitos straipsniuose neparodytas grynujų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynujų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per atskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitieims fondams straipsnyje parodoma kitieims subjektams sumokėtos ar privalomos sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios plinigės lėšos, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimų ir pardavimo straipsnyje parodomi plinigų rinkos priemonių, vertybinių popieriu, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokiai yra. Taip pat įtraukiama ir tikraja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio vallutos kursų pasikeitimų. Panaikinus praėjusias atskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų daļi, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiam straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio vallutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidare atsiskaitant užsienio valluta, dėl finansinių atskaitų vallutos ir užsienio vallutos oficialaus santykio pasikeitimų, įvertinant užsienio valluta gautinas ir mokėtinės sumas, užsienio valluta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio vallutą banko sąskaitose.

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

2016 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

### **Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (tėsinys)**

5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turą ir finansinių įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpiu, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodamos susijusios ataskaitinio laikotarpio šiu 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 parodamos su minuso ženklu.

### **Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklys**

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto:

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

Mokesčis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

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

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

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

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

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 neviršijant mokesčių.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Pensijų turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams;
- 2 išlaidos už bankines paslaugas;
3. Pensijų fondo audito išlaidos;
4. bendras maksimalus šiame punkte išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 3 procentų per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

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

### **Investicijų vertinimo 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 Grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei UAB DNB investicijų valdymas grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika)

**Investicijų vertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas (teisinys)**

2. Aktyvai, denominuoti užsienio valiuta, perskaiciuojami į nacionalinę valiutą, laikantis Lietuvos banko nustatyto tos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santykio.
3. Išpareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.
4. Vertbiniai popieriai pripažistomi grynuju aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas tarkant atsiskaitymo datos apskaitą.

**Grynuju aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika**

Pensijų fondo grynuju aktyvų vertė nustatoma iš Fondo turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius išpareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo grynuju aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje [www.dnb.lt](http://www.dnb.lt).

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

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

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

Skolos vertbiniai popieriai, įtraukti į NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinių duomenų bazés Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelblama imama informacinių duomenų bazés Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelblama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelblamos, skolos vertbiniai 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 vertbinio popieriaus pirkimo ir pardavimo kainos, tai vidutinė kaina renkama iš likusių bankų vidutinių kainų.

Jei per paskutiniąją 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 nevyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinę žinomą kainą.

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

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

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

Nuosavybės vertbiniai 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.

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

Uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjektų pirminis turtas prilygsta sumokėtai įmokai. Vėliau turtas pervertinamas gavus fondo finansines ataskaitas. Jeigu turto vertė neigiamo, tuomet fondo turta vertiname nuliui. Jeigu pagal gautas finansines ataskaitą turto vertė yra teigiama, tuomet išskaičiuojama Vieneto vertė, kuri apvalinama 6 vienetų po kablelio tikslumu.

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

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

kur:

T – uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto grynojo turto vertė pagal gautas finansines ataskaitas;  
N – išskaičiuotas (investuoto turto) uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto kiekis fonde.

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

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

T – uždaro tipo kolektyvinio investavimo subjekto turto vertė pagal gautas ketvirtinės finansinės ataskaitas;

D – sumokėtos papildomos įmokos;

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

### **Grynuju aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (teisinys)**

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

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

Naujai įsigytu vertybinių popieriai į fondo turą įrašomi atsiskaitymo dieną įsigijimo verte ir perkaūnuojami tą pačią darbo dieną.

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

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

### **Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės**

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

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

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

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pverstos piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaltymai;

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 vertė. Pivedamų piniginių lėšų suma apskaičiuojama pagal formulę:

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

PPLS – pivedamų piniginių lėšų suma;

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

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

PA – Taisyklių nustatyti atskaltymai.

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

Pverstos į Pensijų fondo sąskaitą Dalyviui priklausančios lėšos į Apskaitos vienetus konvertuojamos pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto vertė, 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, apskaltos vienetų skaičius ir vertė**

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2016 12 31)	Prieš metus (2015 12 31)	Prieš dvejus metus (2014 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	3 175 938	2 371 969	1 663 346
Apskaltos vieneto vertė	0,3617	0,3424	0,3301
Apskaltos vienetų skaičius	8 781 773	6 928 103	5 038 796

**2. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotą apskaltos vienetų skaičius bei bendras konvertavimo sumos**

	Ataskaitinis laikotarpis 2016 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2015 m.	
	Apskaltos vienetų skaičius	Vertė	Apskaltos vienetų skaičius	Vertė
Apskaltos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaltos vienetus)	2 923 406	996 101	2 715 307	949 516
Apskaltos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	1 069 736	354 816	826 000	283 614
Skirtumas	1 853 671	641 285	1 889 307	665 902

### 3. Investicijų portfelio sudėtis

2016 m. omiojėjai

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

2016 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitais)

2015 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS), kredito (stalgos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra (sigiluojama) vertė, EUR	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Įspirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
<b>2 Ne nuosavybės vertybinių popierių</b>												
2.2	Ne nuosavybės vertybinių popierių, ištraukti iš atitinkantį prekybos sąrašą											
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	3 243 744		32 437	33 754	34 673	0.30	2018.10.31	1.46
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	EUR	753 012		7 530	7 401	7 682	0.09	2016.10.20	0.33
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630014	EUR	800		80 000	79 774	80 243	0.25	2018.05.20	3.38
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000602179	EUR	4 633 920		46 339	46 242	46 878	0.07	2016.05.02	1.98
<b>2.3 Viso:</b>			<b>8 631 476</b>		<b>166 306</b>		<b>167 171</b>	<b>169 676</b>				<b>7.15</b>
2.3	Ne nuosavybės vertybinių popierių, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose											
-	Lietuvos Respublika	LT	X50541528682	USD	31		28 373	31 255	30 681	1.16	2017.09.14	1.30
<b>2.4 Viso:</b>			<b>31</b>		<b>28 373</b>		<b>31 255</b>	<b>30 681</b>				<b>1.30</b>
<b>2.5 Viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>			<b>8 631 507</b>				<b>194 679</b>	<b>198 426</b>	<b>200 357</b>			<b>8.45</b>
<b>3 Kolektyvinio investavimo subjektai</b>												
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo statymo 49 str. 1 d. reikalavimuis attinčių kolektyvinio investavimo subjekto (KIS) vienetai											
-	Candriam Equities L Sustainable World I Acc EUR	LU	LU0133360593	EUR	491	Candriam Luxembourg Commerz Derivatives Funds Solutions	158 600	159 129	www.candriam.com	KIS 3	6.71	
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU	LU0378449770	EUR	2 590	Db x-trackers	61 545	114 582	www2.comstage.commerzbanks.com	KIS 3	4.83	
-	DB X - Trackers DAX ETF (DR)	LU	LU0274211480	EUR	679	DNB asset Management SA	55 719	71 675	www.dbxtrackers.com	KIS 3	3.02	
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU1047850000	EUR	969	DNB Asset Management	101 870	114 386	www.dnb.no/iu	KIS 3	4.82	
-	DNB-GLB Emerging Mkts SRI Fund	LU	LU0890738252	USD	78 241	DNB Asset Management	174 816	155 393	www.dnb.no/iu	KIS 3	6.55	
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	4 096	Fidelity ( F1L lux S.A.)	105 471	163 386	www.fidelity-international.com	KIS 3	6.89	
-	ING (L) - Invest Sustainable Equity Fund	LU	LU0191250769	EUR	527	ING Investment Management	136 318	157 921	www.lnglm.com	KIS 3	6.66	
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	475	Natixis Global Asset Management	105 711	100 627	http://ga.natixis.com/globa	KIS 3	4.24	
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI	LU	LU0692539271	EUR	1 783	Nordea Investment Funds SA	147 463	155 751	www.nordea.eu	KIS 3	6.57	
-	EUR ND	LU	LU0476541221	EUR	8 185	Nordea Investment Funds SA	163 102	158 127	www.pioneerinvestments.com	KIS 3	6.67	
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0313648254	EUR	54	Pioneer Asset Management	84 200	87 961	www.robeco.com	KIS 3	3.71	
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR	LU	LU0299325462	EUR	513	Robeco Institutional Asset Mgmt BV	164 216	130 389	www.schroders.lu	KIS 3	5.50	
-	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU	LU0279459969	EUR	10 639	Schroder Investment Management S.A.	166 000	155 757	www.triodos.nl	KIS 3	6.57	
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0309381191	EUR	4 180	Triodos Investment Management B.V.	156 000	158 550	www.ubs.com/funds	KIS 3	6.68	
-	Triodos Sustainable Equity Fund					UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	152 938	149 410				6.29
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	1 010		<b>114 432</b>	<b>1 933 969</b>	<b>2 033 044</b>			<b>85.71</b>
<b>7 Priegali</b>												
-	AB DNB bankas	LT		EUR					24 131	0.00		1.02
-	AB DNB bankas	LT		EUR					95 303	0.00		4.02
-	AB DNB bankas	LT		USD					23 081	0.00		0.97
<b>8 Viso pinigų:</b>									<b>142 515</b>			<b>6.01</b>
<b>9 IS Viso:</b>									<b>2 375 916</b>			

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

2016 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**3. Investicijų portfelio sudėtis (teisinys)**

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

Vertybiniai popieriai bei kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos dienos 10 val. skelbiomis kainomis, paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną susidarė skirtumas dėl žemiau pateiktam KIS pervertinimui, nes GAV skaičiavimo datai (2017 m. sausio 2 d. 10 val.) nebuvu atnaujintos minėtu KIS 2016 m. gruodžio 31 d. vertės:

KIS pavadinimas	ISIN kodas	Vieneto vertė	Vieneto vertė	Vieneto vertės skirtumas
		2016 12 31	2016 12 30	
Candriam Equities L Sustainable World I Acc EUR	LU0133360593	356,83	359,46	(2,63)
Triodos Sustainable Equity Fund	LU0309381191	36,91	37,05	(0,14)
UBS Equity fund - Global Sustainable	LU0401295539	173,66	173,92	(0,26)

Perskaiciavus fondo turtą 2016 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir grynieji aktyvai būtų mažesni 2 975 eurais.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatyta investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybiniai popieriai sudarė 10,46 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės, investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 84,53 proc., pinigai – 5,18 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

2016 metais didžiausią įtaką obligacijų rinkoms darė centriniai bankai. Kovo mėnesį ECB paskelbė padidinto kiekybinio skatinimo detales: sumažino palūkanų normas, padidino programos apimtį nuo 60 mlrd. eurų iki 80 mlrd. eurų, pratesė TLTRO skolinimosi programą bankams bei į kiekybinį skatinimą įtraukė ir nefinansinio sektoriaus investicinio reitingo įmonių obligacijas, o 2016 metų pabaigoje programą pratesė ilgesniams laikui. Neatsiliko ir kiti centriniai bankai: Japonijos bankas nustatė nelgiamas palūkanas, Anglijos centrinis bankas sumažino palūkanas ir praplėtė savo kiekybinį skatinimą, FED pakėlė palūkanas tik gruodžio pabaigoje, Kinijos centrinis bankas sumažino rezervo normas komerciniams bankams. Rinkose vyraujantis didelis pilių kiekis dėl centrinių bankų veiksmų teigiamai paveikė obligacijų kainas.

Per praėjusius metus akcijų rinka svyrauto reikšmingai. Metų pradžioje akcijų kainas tempė žemyn krintanti naftos kaina ir susirūpinimas dėl žaliaučių sektorius kompanijų mokumo. Taip pat nemažai dėmesio sulaukė finansinių sektorius, kuriam nelgiama įtaką darė tiek mažėjančios palūkanos, tiek mažėjantis skirtumas tarp trumpalaikių ir ilgalaikių palūkanų. Kadangi bankai dažniausiai skolinasi trumpam laikotarpiu, pvz. Indėlių pavidaus, o perskolina ilgesniams periodui, pvz. būsto paskolos, tai tokia situacija mažina galimą bankų pelną. Be abejonės, nemažai svyrausimų įnešė ir politiniai veiksmai bei netikėti rezultatai – Brexit, JAV prezidento rinkimai, referendumas Italijoje. Vis dėl to, didelis pilių kiekis, pasikeitusios inflacijos perspektyvos ir neblogi įmonių rodikliai lėmė, kad metus akcijų rinkos užbaigė teigiamai: pasaulio akcijų indeksas MSCI World EUR pakilo 8,5 proc., o besivystančių šalių MSCI EM EUR indeksas paauglio beveik 12 proc.

**4. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus**

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
<b>Pagal vailutas:</b>				
EUR	2 596 484	81.75	1 916 723	80,81
USD	584 487	18.40	459 193	19,36
<b>Iš viso:</b>	<b>3 180 971</b>	<b>100</b>	<b>2 375 916</b>	<b>100</b>
<b>Pagal geografinę zoną:</b>				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sajungos valstybės	2 684 536	84.53	2 033 044	85,71
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	496 435	15.63	342 872	14,46
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
<b>Iš viso:</b>	<b>3 180 971</b>	<b>100</b>	<b>2 375 916</b>	<b>100</b>
<b>Pagal investavimo objektus:</b>				
Kolektyvinio investavimo subjektai	2 684 537	84.53	2 033 044	85,71
Vyrainusybėlių VP	332 050	10.46	200 357	8,45
Pinigai	164 384	5.18	142 515	6,01
<b>Iš viso:</b>	<b>3 180 971</b>	<b>100</b>	<b>2 375 916</b>	<b>100</b>

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

**Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“**  
 2016 m. metinės abaskaitos  
 (eurais, jei nenurodyta kitaip)

**5. Investicijų vertės pokytis**

2016 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirktai)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai	-	-	-	-	-	-
Terminuotieji Indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybinių popieriai	200 357	185 789	58 160	4 337	273	332 050
Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybinių popieriai	200 357	185 789	58 160	4 337	273	332 050
Kiti skolos vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektu investicinių vienetų ir akcijos	2 033 044	1 074 464	607 426	207 427	22 972	2 684 537
Kitos Investicijos	-	-	-	-	-	-
Is viso:	2 233 401	1 260 253	665 586	211 764	23 245	3 016 587

2015 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirktai)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai	-	-	-	-	-	-
Terminuotieji Indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybinių popieriai	147 591	79 774	32 671	5 663	-	200 357
Vyriausybų ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybinių popieriai	147 591	79 774	32 671	5 663	-	200 357
Kiti skolos vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybinių popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektu investicinių vienetų ir akcijos	1 326 618	1 608 179	963 135	166 771	105 389	2 033 044
Kitos Investicijos	-	-	-	-	-	-
Is viso:	1 474 209	1 687 953	995 806	172 434	105 389	2 233 401

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

2016 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**6. Atskaitymai iš pensijų fondo turto**

2016 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotą atskaitymų sumą	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1%	1%	24 750	0,99%
nekintamas dydis	1%	1%	24 750	0,99%
depozitoriumui	0,20%	0,15%	3 728	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	289	0,01%
Už auditą	***	***	1 446	0,06%
Kitos velklos išlaidos	***	***	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			29 924	
BIK % nuo GAV *			1,20%	
Visų išlaidų suma			30 213	1,21%
Salyginis BIK ir (arba) tikėtinis salyginis BIK ****				2,15%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**				23% (71%)

2015 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotą atskaitymų sumą	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1%	1%	20 314	0,99%
nekintamas dydis	1%	1%	20 314	0,99%
depozitoriumui	0,25%	0,15%	3 060	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	147	0,01%
Už auditą	***	***	1 452	0,07%
Kitos velklos išlaidos	***	***		
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			24 826	
BIK % nuo GAV *			1,21%	
Visų išlaidų suma			24 973	1,22%
Salyginis BIK ir (arba) tikėtinas salyginis BIK ****				2,20%
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**				71% (68%)

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

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

\*\*\*Išlaidos, dengiamos iš Pensijų turto, tai išlaidos už bankines paslaugas, Pensijų fondo 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 salyginis BIK ir (arba) tikėtinas salyginis BIK, atitinkantis tokią investicijų dalį.

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

2016 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

Papildoma informacija 2016 m. (neaudituota)

Ell. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV, %	Fondo į kuri investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	Fidelity Global Health care	LU0114720955	110 199	4.42%	1.93%	0.09%
2	DB X - Trackers DAX ETF (DR)	LU0274211480	54 919	2.20%	0.09%	0.00%
3	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU0378449770	45 848	1.84%	0.25%	0.00%
4	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU0090738252	149 055	5.98%	1.92%	0.11%
5	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	222 700	8.94%	1.64%	0.15%
6	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	176 645	7.09%	1.11%	0.08%
7	DNB Fund - Global SR-I-A-EUR	LU1047850000	99 200	3.98%	0.80%	0.03%
8	NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	101 596	4.08%	1.20%	0.05%
9	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU0313648254	84 230	3.38%	0.85%	0.03%
10	Nordea-1 Global Portfolio BP EUR	LU0476541221	171 863	6.90%	1.01%	0.07%
11	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	140 923	5.66%	0.94%	0.05%
12	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU0401295539	146 583	5.88%	0.74%	0.04%
13	Candriam Equities L Sustainable World I Acc EUR	LU0133360593	227 297	9.12%	0.68%	0.06%
14	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU0279459969	162 919	6.54%	1.37%	0.09%
15	Triodos Sustainable Equity Fund	LU0309381191	148 113	5.95%	1.46%	0.09%
16	UBS ETF MSCI World SRI	LU0629459743	46 084	1.85%	0.38%	0.01%
Viso:						0.95%
Vidutinė metinė fondo GAV						2 491 306
BIK						1.20%
Salyginis BIK						2.15%

BIK - bendrasis išlaidų koeficientas apskaičiuojamas bendrasias veikios 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 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d.) sumokėta AB DNB bankas Rinkų departamento 289 eurus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per prieitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2015 m. sausio 1 d. iki 2015 m. gruodžio 31 d.) sumokėta AB DNB bankas Rinkų departamento 147 eurus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

## Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

2016 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

Akcijų dalies lyginamajį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

70% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

30% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

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

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

	Per atskaitinių laikotarpių	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metus
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	5,64%	3,73%	14,29%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis <sup>1</sup> (nuo 2007.07.02)	10,28%	3,98%	14,68%	-
Metinė grynoji investicijų grąža <sup>2</sup>	5,69%	3,75%	14,28%	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) <sup>3</sup>	5,71%	3,73%	14,42%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup>	10,66%	13,37%	8,74%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis <sup>4</sup>	14,62%	18,30%	10,76%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas <sup>5</sup>	0,91	0,99	0,90	-
Indekso sekimo paklaida <sup>6</sup>	5,25%	2,20%	2,85%	-
Alfa rodiklis <sup>7</sup>	(6,03%)	(0,44%)	(0,53%)	-
Beta rodiklis <sup>8</sup>	1,20	0,95	1,02	-

\* 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 daillų pokyčius;

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

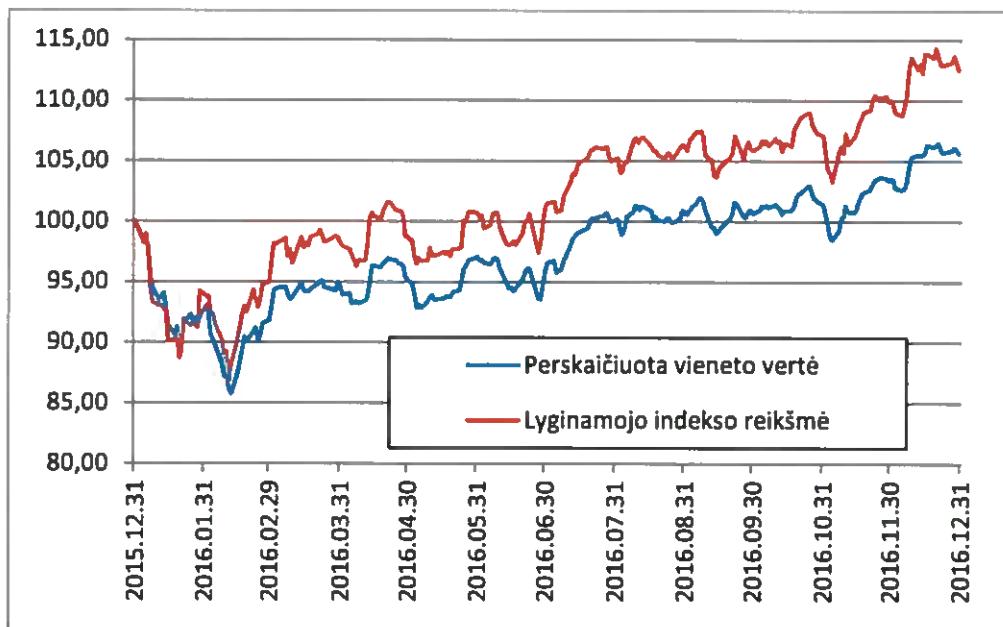
5. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

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

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

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

9. fondas veikia 9 metus.



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

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

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metus	(%) Nuo veiklos pradžios <sup>4</sup>
<b>Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis</b>	<b>7,79%</b>	<b>9,16%</b>	-	<b>2,43%</b>
<b>Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)</b>	<b>9,56%</b>	<b>10,35%</b>	-	<b>2,04%</b>
<b>Vidutinė grynoji investicijų grąža<sup>1</sup></b>	<b>7,81%</b>	<b>9,17%</b>	-	<b>2,88%</b>
<b>Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui)<sup>2</sup></b>	<b>7,86%</b>	<b>9,27%</b>	-	<b>2,94%</b>
<b>Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis<sup>3</sup></b>	<b>10,91%</b>	<b>9,63%</b>	-	<b>10,86%</b>

1. grynoji investicijų grąža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektivinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kuria apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;
2. bendroji investicijų grąža – pensijų fondo ar kolektivinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kuria apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;
3. vieneto vertės pokyčių standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriausia svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;
4. fondas veikla 9 metus.

**9. Gautos ir išmokėtos lėšos**

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Bendra gautų lėšų suma</b>		<b>996 102</b>	<b>949 516</b>
	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-	-
Periodinės įmokos į pensijų fondą	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	645 836	604 153
		245 123	146 691
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	80 709	194 415
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	24 434	4 257
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Bendra išmokėtu lėšų suma</b>		<b>354 816</b>	<b>283 614</b>
	vienkartinės išmokos dalyviams	17 063	5 018
Pensijų išmokos	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
I kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	157 513	129 054
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	24 086	377
Išstojušiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		153 449	141 382
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		2 705	7 783
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtu lėšų sumą), iš viso		-	-

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

2016 m. metinės ataskaitos  
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

**VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS**

**24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius**

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		2 640	2 073
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudojė teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	59	49
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	2852	2 591
	Iš viso	2911	2 640
Dalyvių skaičiaus pokytis		271	567

**25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius**

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius	484	685	
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarė pirmą kartą	454	650	
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	25	27
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	5	8

**26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius**

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius	213	118	
Iš kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	31	13
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	6	1
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojuusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	167	100
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anultetą ir jų derinį)	8	3
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-	-
	mirusiu dalyvių	1	1

**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	378	1 522	848	163	2 911
	vyrai	224	879	412	75	1 590
	moterys	154	643	436	88	1 321
Dalyvių dalis, %	iš viso	13%	52%	29%	6%	100%
	vyrai	8%	30%	14%	3%	55%
	moterys	5%	22%	15%	3%	45%

**VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI**

**28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos**

9 pastaba

**29. Išmokėtos lėšos**

9 pastaba

## **IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVA**

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

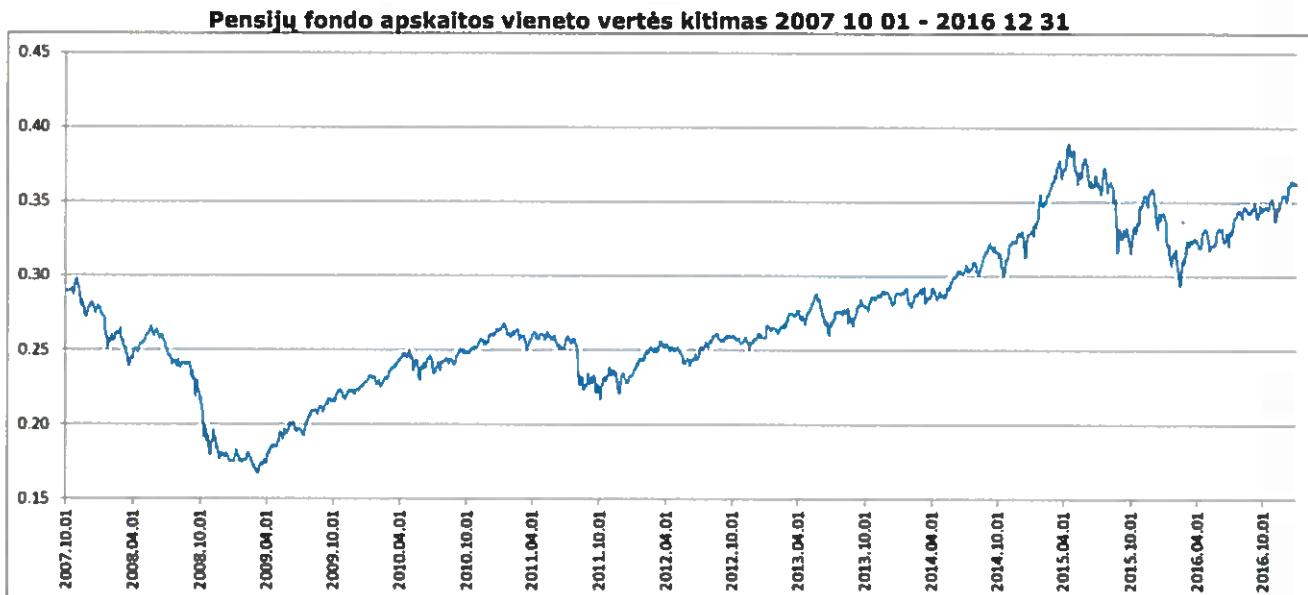
-

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

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

## **XI. KITA INFORMACIJA**

32. Paaiškinimai, komentarai, iliustruojamoji grafinė medžiaga ir kita svarbi informacija apie pensijų fondo veiklą,  
kad būtų galima tinkamai įvertinti fondo veiklos pokyčius ir rezultatus  
Patelkiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2016 m. gruodžio 31 d.



## **XII. ATSAKINGI ASMENYS**

33. Konsulantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą  
Rengiant šią ataskaitą konsulantų paslaugomis nebuvo naudojamas.

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

-

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

2016 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

---

35. Bendrovės administracijos vadovo, vyriausiojo finansininko, ataskaitą rengusių asmenų ir konsultantu 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

Šarūnas Ruzgys

(parašas)

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnenė

(parašas)

**36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją**

36.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų narai, 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 Markūnenė

Tel: (8-5) 2393 444

Dalia.Markunene@dnb.lt

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

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamas.