

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
„DNB PAPILDOMA PENSIJA 100“
2012 M. METINĖS ATASKAITOS IR
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

Nepriklausomo auditoriaus išvada UAB DNB investicijų valdymas akcininkui

Mes atlikome toliau pateikiamų UAB DNB investicijų valdymas, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau - Valdymo įmonė), valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „DNB papildoma pensija 100“ (toliau - Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2012 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaita, tą dieną pasibaigusį metų grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas (reikšmingų apskaitos metodų santrauka bei kita aiškinamoji informacija), pateikiamų 6 - 24 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 iškreipimų 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 iškreipimų.

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 iškreipimo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolę, susijusią su įmonės finansinių ataskaitų rengimu ir teisingu pateikimu, kad pasirinktų tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos metodų tinkamumo ir vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumo ir bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, 6 - 24 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2012 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų 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 2013 m. kovo 25 d.

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	4
II. GRYNUJU AKTYVU, APSKAITOS VIENETU SKAIČIUS IR VERTĖ	4
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJU TURTO	4
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJU FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELI	4
V. PENSIJU FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	5
VI. PENSIJU FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	5
<i>GRYNUJU AKTYVU ATASKAITA</i>	6
<i>GRYNUJU AKTYVU POKYČIŲ ATASKAITA</i>	7
<i>AIŠKINAMASIS RAŠTAS</i>	8
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJU FONDO DALYVIUS	25
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	25
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	26
X. INFORMACIJA APIE PENSIJU FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	26
XI. KITA INFORMACIJA	26
XII. ATSAKINGI ASMENYS	27

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Duomenys apie Pensijų fondą
Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.
2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita
Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2012 m. sausio 1 d. iki 2012 m. gruodžio 31 d.
3. Duomenys apie valdymo įmonę
Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.
4. Duomenys apie depozitoriumą
Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė
Aiškinamojo rašto 1 pastaba.
6. Per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos
Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto
Aiškinamojo rašto 6 pastaba.
8. Mokėjimai tarpininkams
Aiškinamojo rašto 7 pastaba.
9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius (jų teikėjas, vertė, suteiktų prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).
Nebuvo
10. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai. Pavyzdyje pateikti skaičiavimai, kiek būtų atskaityta (litas) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniams 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*	172	533	918	1 997
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500	11 576	12 763	16 289
Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiui	10 328	11 017	11 751	13 809

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2012 metų vidutinės grynųjų aktyvų vertės. Neįvertinami atskaitymai nuo įmokų.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis
Aiškinamojo rašto 3 pastaba.
12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus
Aiškinamojo rašto 4 pastaba.
13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai
Nebuvo
14. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis 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 įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Nebuvo
16. Analizė, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją
Aiškinamojo rašto 3 pastaba.
17. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės
pokyčiams
Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ 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.
-
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).
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 100“

GRYŅŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2012 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		2 336 545	1 738 095
I.	PINIGAI	3, 4	105 921	191 690
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS	3, 4, 5	119 665	49 417
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		119 665	49 417
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	2 103 029	1 496 988
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		84 176	375 226
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		28 690	375 226
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		55 486	-
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	7 126
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		2 018 853	1 114 636
V.	GAUTINOS SUMOS		7 929	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		7 929	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		3 082	2 275
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		3 082	2 275
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
C.	GRYŅIEJI AKTYVAI	1	2 333 463	1 735 820

8 – 24 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius _____ Šarūnas Ruzgys _____ 2013 m. kovo 25 d.

Vyriausioji finansininkė _____ Dalia Vaitulevičienė _____ 2013 m. kovo 25 d.

UAB DNB investicijų valdymas

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

Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

GRYŪŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2012 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYŪŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	1 735 820	1 585 070
II.	GRYŪŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą			
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	612 098	461 636
II.3.	Garantinės įmokos	9	2 182	8 031
II.4.	Palūkanų pajamos		-	-
II.5.	Dividendai		345	645
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	1 172	2 108
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		236 881	34 902
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		1 488	472
II.9.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		-	-
	PADIDĖJO IŠ VISO:		854 167	507 794
III.	GRYŪŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	161 907	112 443
III.2.	Išmokos kitiems fondams	9	43 478	11 803
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	17 011	204 004
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	8
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	34 129	28 788
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		29 597	24 381
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		2 980	2 454
III.6.3.	Audito sąnaudos		1 552	1 953
III.6.4.	Kitos sąnaudos		-	-
III.6.5.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.7.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
III.8.	Pelno paskirstymas		-	-
III.9.	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		256 525	357 044
IV.	GRYŪŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	2 333 463	1 735 820

8 – 24 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius Šarūnas Ruzgys 2013 m. kovo 25 d.

Vyriausioji finansininkė Dalia Vaitulevičienė 2013 m. kovo 25 d.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas: Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“
Pensijų fondo įsteigimo data: 2007 m. spalio 1 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: Naglis Paičius

Depozitoriumas: Depozitoriumo pavadinimas: AB DNB bankas
Buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
Įmonės kodas: 112029270
Tel.: (8-5) 2393 444
Faks.: (8-5) 2393 783

Audito įmonė: UAB „Ernst & Young Baltic“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335
Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva

Ataskaitinis laikotarpis: nuo 2012 m. sausio 1 d. iki 2012 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“, priimtas 2010 m. gruodžio 13 d.

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.

Investavimo politika

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo laikotarpiu, todėl iki 100 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Dalis Pensijų fondo turto gali būti investuojama į 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. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose Europos Sąjungos valstybėje;

Investicijų portfelio struktūra (tęsinys)

2. vertybiniai popieriai, pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, veikiančiose pagal nustatytas taisykles, esančias šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹;
3. 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 įtraukiama į sąrašą ne vėliau kaip per vienerius metus nuo išleidimo (jei tokia birža ar rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3 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 ir kurie yra kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažesnė kaip Europos Sąjungoje;
7. išvestinės finansinės ir investicinės priemonės, skirtos Pensijų fondo rizikai valdyti;
8. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisės aktuose;
9. Pensijų fondas investuoja lėšas ne tik litais, bet ir kitomis valiutomis.

Finansinės rizikos valdymo metodai

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

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

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;

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 Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę;

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 investuojama nacionaline valiuta bei bazine valiuta, kurios kursas nesvyruoja nacionalinės valiutos atžvilgiu;

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;

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;

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

¹ Australijos vertybinių popierių birža, 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 (Portugalija), Paryžiaus vertybinių popierių birža (EURONEXT) (Prancūzija), Stokholmo vertybinių popierių birža (Svedija), 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)

Finansinės rizikos valdymo metodai (tęsinys)

Įmonė sudaro sandorius daugiausia su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito įstaigomis ar finansų įstaigomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje;

Atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamų lėšų ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje daugiausia yra naudojamos mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla yra vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotinai pripažinti principai.

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines investicines priemones: apskaitimo, ateities, pasirinkimo ir išankstinius sandorius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi.

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

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

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per atskaitinį 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 atskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios atskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.
6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas Pensijų fondo atskaitinio laikotarpio sąnaudos, nustatytos pensijų fondo taisyklėse.
7. Kito grynųjų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas.
8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomas sumos, kuriomis mažinamos subjekto atskaitinio 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 3,95 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 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Tikslūs 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).

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 bendrovės valdomą Pensijų fondą pirmą kartą per kalendorinius metus atveju, Bendrovė atskaito su Dalyvio perėjimu susijusias išlaidas, kurios negali būti didesnės negu 2 procentai nuo Dalyvio vardu į kitą Pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos;
3. Dalyvio perėjimo į kitos bendrovės valdomą Pensijų fondą ne pirmą kartą per kalendorinius metus atveju, Bendrovė nuo Dalyvio vardu į kitą Pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito iki 2 procentų sumą, kurią sudaro su Dalyvio perėjimu susijusios išlaidos ir išlaidos, susijusios su Dalyvio pritraukimu į Valdymo įmonę;
4. Tuo atveju, jeigu Dalyvis nepereina į kitos bendrovės valdomą Pensijų fondą, Bendrovė nuo Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito iki 2 procentų 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;
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.

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 LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintą ir Fondo turto vertės skaičiavimo metu galiojančią Grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika);
2. Aktyvai, denominuoti užsienio valiuta, perskaičiuojami į nacionalinę valiutą, laikantis Lietuvos banko nustatyto tos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santykio;
3. įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

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

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

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

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, „Swedbank“, AB, 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.

2. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal biržos paskelbtą uždarymo kainą, o jei 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 pridendant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta kitą darbo dieną (T+1). Kitų skolos vertybinių popierių vertė apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridendant 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 Vilniaus vertybinių popierių 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 turtą įrašomi įsigijimo verte ir perkainojami kitą fondo darbo dieną pagal GAV skaičiavimo procedūras.

Apskaičiuojant grynųjų aktyvų vertę priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintą grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką:

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 Pensijų fondo yra vertinami kaupimo principu, kiekvieną darbo dieną.

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

Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertė ir Apskaitos vieneto vertė skaičiuojama kiekvieną darbo dieną. Ne rečiau kaip kartą per mėnesį pagal Metodikoje pateiktą formulę skaičiuojama 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 grynųjų aktyvų vertės dydį.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

2012 m. metinės ataskaitos

(litais, jei nenurodyta kitaip)

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.

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 šių 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 (2012 12 31)	Prieš metus (2011 12 31)	Prieš dvejus metus (2010 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	2 333 463	1 735 820	1 585 070
Apskaitos vieneto vertė	0,8915	0,8057	0,9068
Apskaitos vienetų skaičius	2 617 597	2 154 379	1 747 925

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2012 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2011 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	700 217	614 279	555 109	469 667
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	236 999	205 385	148 655	124 246
Skirtumas	463 218	408 894	406 454	345 421

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

2012 m. metinės ataskaitos
(litas, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis

2012 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (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 į atitinkantį prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115 LTL	LTL	260		26 000	25 558	28 690	2,20			2016.10.20	1,23
-	AB DNB bankas	LT	LT0000405052 LTL	LTL	500		50 000	52 391	55 486	1,63			2015.05.07	2,39
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000600090 LTL	LTL	1 200		120 000	119 248	119 665	0,60			2013.06.19	5,15
	Iš viso:				1 960		196 000	197 196	203 841					8,77
3	Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:													
					1 960		196 000	197 196	203 841					8,77
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektai, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)													
-	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU	LU0073232471 USD	USD	1 654	Morgan Stanley Investment Management		156 998	174 171		www.Morganstanley.com	KIS 3		7,49
-	Franklin Templeton Latin America Fund	LU	LU0128526570 USD	USD	132	Franklin Templeton Investment Funds		28 665	29 185		www.templeton.lu	KIS 3		1,25
-	DNB Asian Small Cap Fund	LU	LU0067059799 EUR	EUR	13 727	DNB Asset Management		180 752	189 650		www.dnb.no/lu	KIS 3		8,16
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955 EUR	EUR	2 390	Fidelity International Ltd/Bermuda		149 979	158 119		www.fidelity-international.com	KIS 3		6,80
-	DNB Scandinavia Fund	LU	LU0083425479 EUR	EUR	9 352	DNB Asset Management		77 315	80 589		www.dnb.no/lu	KIS 3		3,47
-	Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU	LU0256883843 EUR	EUR	10	Duetscher Investment Trust		34 528	47 776		www.allianzglobalinvestors.lu	KIS 3		2,05
-	DNB BRIC FUND	LU	LU0302238026 EUR	EUR	447	DNB asset Management		119 518	126 103		www.dnb.no/lu	KIS 3		5,42
-	Pioneer Funds - European Potem	LU	LU0271656307 EUR	EUR	178	Pioneer Asset Management S.A		51 792	58 817		www.pioneerinvestments.com	KIS 3		2,53
-	DB X - Trackers DAX ETF	LU	LU0274211480 EUR	EUR	420	db Platinum Advisors		95 613	109 416		www.dbxtrackers.com	KIS 3		4,70
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU	LU0378449770 EUR	EUR	1 840	Commerz Derivatives Funds Solutions		109 770	126 822		www2.comstage.commerzbank.com	KIS 3		5,45
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU0029375739 EUR	EUR	20 493	DNB Asset Management		147 170	164 155		www.dnb.no/lu	KIS 3		7,06
-	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU	LU0566482674 USD	USD	5 981	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA		150 173	164 323		www.aberdeen-asset.com	KIS 3		7,07
-	BNPP L1-Equity USA Small Cap Fund	LU	LU0126173995 USD	USD	256	BNP Paribas Investment Partners		70 724	76 521		www.bnpparibas-ip.com	KIS 3		3,29

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“
2012 m. metinės ataskaitos
(litas, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis (tėsinys)

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra išsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
-	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE	IE00B6Z5SN00	USD	537	Mercer Global Investments Mgmt	150 682	163 549			www.mercer.com	KIS 3		7,03
-	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	27 220	DNB Asset Management	178 105	186 397			www.dnb.no/lu	KIS 3		8,02
-	DNB Far East Fund	LU	LU0029400511	EUR	12 733	DNB Asset Management	160 452	163 261			www.dnb.no/lu	KIS 3		7,02
7	Iš viso:				97 370			1 862 236	2 018 853					86,81
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:				97 370			1 862 236	2 018 853					86,81
-	AB DNB bankas	LT		LTL					84 119	0,00				3,62
-	AB DNB bankas	LT		USD					1	0,10				0,00
-	AB DNB bankas	LT		LTL					21 802	0,00				0,94
	Iš viso:								105 921					4,55
9	Iš viso Pinigai:								105 921					4,55
	Iš viso:								2 328 615					100

2011 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	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė	KIS tipas	Balsų dalis emitente, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
1	Nuosavybės vertybiniai popieriai														
1.1	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar įj atitinkantį prekybos sąrašą														
-	AB TEO LT	LT	LT0000123911	EUR	3 440		11 878	8 136	7 126						0,41
	Iš viso:				3 440		11 878	8 136	7 126						0,41
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai														
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkantį prekybos sąrašą														
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	23		79 414	79 185	75 824	6,20				2017.09.22	4,37
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600296	EUR	200		69 056	68 013	67 996	2,80				2012.07.25	3,92
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607053	LTL	500		50 000	50 393	50 172	5,90				2018.03.28	2,89
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000600041	LTL	500		50 000	49 333	49 417	2,50				2012.06.20	2,85
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600312	EUR	200		69 056	66 282	66 338	3,80				2013.01.30	3,82
	Iš viso:				1 423		317 526	313 207	309 747						17,84
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose														
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	14		48 339	43 199	48 174	5,79				2018.02.07	2,78
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0435153068	EUR	17		58 698	65 626	66 722	5,50				2014.06.22	3,84
	Iš viso:				31		107 037	108 825	114 896						6,62
2.4	Išleisti nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai														

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

2012 m. metinės ataskaitos

(Ištais, jei nenurodyta kitaip)

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra išsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Paūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė	KIS tipas	Balsų dalis emitente, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
-															

3. Investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)

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	Paūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė	KIS tipas	Balsų dalis emitente, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
	Iš viso:				1 454		424 563	422 032	424 643						24,45
3	Kolektyvinio investavimo subjektai:														
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)														
-	DNB Fund - Global SRI-A Care Fund	LU	LU0029373739	EUR	16 724	DNB Asset Management Fidelity International Ltd/Bermuda	117 130	36 057	118 912		www.dnb.no/lu	KIS 3			6,85
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	706	Fidelity International Ltd/Bermuda		30 968	41 127		www.fidelity-international.com	KIS 3			2,37
-	BNP PARIBAS L1 Equity World Energy C	LU	LU0080608945	EUR	20	Fortis Investment Management Lux		95 613	41 364		www.fortisinvestments.com	KIS 3			2,38
-	DB X - Trackers DAX ETF	LU	LU0274211480	EUR	420	db Platinum Advisors		93 229	84 705		www.dbxtrackers.com	KIS 3			4,88
-	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU	LU0566482674	USD	3 796	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA		64 528	94 183		www.aberdeenasset.com	KIS 3			5,43
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU	LU0378449770	EUR	1 150	Commerz Derivatives Funds Solutions		55 348	70 401		www2.comstage.commerzbank.com	KIS 3			4,06
-	DNB BRIC FUND	LU	LU0302238026	EUR	212	DNB asset Management		78 343	54 974		www.dnb.no/lu	KIS 3			3,17
-	INVECO ASEAN Equity Fund A	IE	IE0003702317	USD	323	INVECO Asset Management Ireland		34 528	75 527		www.de.invesco.com	KIS 3			4,35
-	Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU	LU0256883843	EUR	10	Duetscher Investment Trust		64 558	37 218		www.allianzglobalinvestors.lu	KIS 3			2,14
-	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU	LU0073232471	USD	760	Morgan Stanley Investment Management		25 936	73 422		www.Morganstanley.com	KIS 3			4,23
-	DNB pinigų rinkos fondas	LT	LTIF0000187	LTL	22	UAB DNB Investicijų valdymas		13 778	28 322		www.dnb.lt	KIS 1			1,63
-	Parvest-Agriculture Classic Cap. Eur	LU	LU0363509208	EUR	48	BNP Paribas Asset Management Luxembourg		16 016	16 215		www.bnpparibas-am.com	KIS 3			0,93
-	Pictet Funds Lux-Pacific (Ex Japan) Index	LU	LU0148538712	USD	18	Pictet Gestion (Luxembourg) S.A.		29 363	13 265		www.pictetfunds.com	KIS 3			0,76
-	Franklin Templeton Latin America Fund	LU	LU0128526570	USD	132	Franklin Templeton Investment Funds		51 792	26 974		www.templeton.lu	KIS 3			1,55
-	Pioneer Funds - European Potem	LU	LU0271656307	EUR	178	Pioneer Asset Management S.A		81 483	46 836		www.pioneerinvestments.com	KIS 3			2,70
-	Schroder ISF EURO Equity C ACC	LU	LU0106235459	EUR	793	Schroder ISF EURO Equity C ACC		51 792	53 172		www.schroders.com	KIS 3			3,06
-	Fidelity Germany Fund	LU	LU0048580004	EUR	540	Fidelity International		51 792	43 064		www.fidelity.com	KIS 3			2,48

3. Investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 100 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje skolos vertybiniai popieriai sudarė 8,77 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės, investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 86,81 proc., pinigai – 4,45 proc. visų pensijų fondo grynujų aktyvų vertės.

Paskutinis 2012 m. ketvirtis rinkoms buvo pakankamai įtemptas. JAV paskutinę minutę išvengė „fiskalinio skardžio“. Nepavykus susitarti būtų karpomos vyriausybės išlaidos ir didinami mokesčiai. Tačiau problema nėra visiškai išspręsta ir prie jos sprendimo teks grįžti artimiausioje ateityje. Šios naujienos neleidžia įsivyrtauti pozityvioms tendencijoms ekonomikoje. Atsigavimo ženklus parodė statybos sektorius ir tikimasi, kad nekilnojamo turto kainos jau pasiekė savo dugną.

Europą teigiamai veikė Europos Stabilumo Mechanizmo (ESM) ratifikavimas ir ECB sąlyginis pasižadėjimas padaryti viską, kad išsaugoti vieningą valiutą ir gelbėti sunkioje padėtyje atsidūrusias šalis. Tai sumažino eurozonos riziką ir nuramino investuotojus.

Periferinių ES valstybių obligacijų maržos reikšmingai susitraukė. Laukiama kada Ispanija ar kitos sunkumų ištiktos šalys formaliai paprašys pagalbos, o tai yra sąlyga, kad ECB galėtų supirkti vyriausybės obligacijas. Tačiau vien tik obligacijų supirkimo neužteks, kad išspręsti visas problemas eurozonoje. Laukiama didesnio progreso integracijos link. Taip pat rinkas gali veikti rinkimai Italijoje.

Besivystančiose rinkose situacija kiek ramesnė, tačiau ir jas veikia įvykiai JAV ir Europoje. Lėtėja eksporto ir ekonomikos augimas.

4. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	1 224 708	52,42	1 131 659	67,27
LTL	317 691	13,60	238 522	13,74
USD	794 146	33,99	367 914	19,12
Iš viso:	2 336 545	100	1 738 095	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	2 018 853	86,40	1 086 314	62,58
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	317 691	13,60	651 781	37,55
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	2 336 545	100	1 738 095	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijos	-	-	7 127	0,41
Kolektyvinio investavimo subjektai	2 018 853	86,40	1 114 636	64,21
Vyriausybių VP	148 355	6,35	424 642	24,46
Kitos obligacijos	55 486	2,37	-	-
Pinigai	113 850	4,87	191 690	11,04
Iš viso:	2 336 545	100	1 738 095	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

2012 m. metinės ataskaitos
(litas, jei nenurodyta kitaip)

5. Investicijų vertės pokytis

2012 metai

Pokytis	Praėjusio laikotarpio pabaigoje	Išgyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai	-	40 000	40 292	292	-	-
Terminuoti indėliai	-	148 966	79 497	779	-	119 665
P pinigų rinkos priemonės	49 417	142 259	482 246	48 937	-	84 176
Skolos vertybiniai popieriai	375 226	89 868	482 246	45 841	-	28 690
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	375 226	52 391	-	3 096	-	55 486
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	7 126	7 566	440	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	7 126	1 222 701	488 199	186 726	17 011	2 018 853
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	1 114 636	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	1 553 927	1 097 801	237 173	-	-
Iš viso:	1 546 405	-	-	-	-	2 222 694

2011 metai

Pokytis	Praėjusio laikotarpio pabaigoje	Išgyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai	-	49 333	-	-	-	-
Terminuoti indėliai	-	184 688	140 476	16 338	-	49 417
P pinigų rinkos priemonės	328 718	184 688	140 476	16 338	14 042	375 226
Skolos vertybiniai popieriai	328 718	184 688	140 476	16 338	14 042	375 226
Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	8 516	-	-	-	1 390	7 126
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	1 132 884	672 200	520 358	18 481	188 572	1 114 636
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	1 470 119	906 223	660 833	34 902	204 004	1 546 405

Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo apima visą vertės padidėjimą, pateiktą lentelės aukščiau, išskyrus terminuotųjų indėlių vertės padidėjimą – 292 litus (2011 m. investicijų į terminuotuosius indėlius nebuvo).

6. Atskaitymai iš pensijų fondo turto

2012 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1,50%	1,50%	29 597	1,49
<i>nekintamas dydis</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	29 597	1,49
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-		
depozitoriumui	0,25%	0,15%	2 980	0,15
Už sandorių sudarymą	***	***	1 552	0,08
Už auditą	***	***	-	-
Kitos veiklos išlaidos	***	***	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			32 577	
BIK % nuo GAV *			1,64%	
Visų išlaidų suma			34 129	1,72
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			87,45% (58,67%)	

2011 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1,50%	1,50%	24 381	1,49%
<i>nekintamas dydis</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	24 381	1,49%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-	-	-
depozitoriumui	0,25%	0,15%	2 454	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	1 953	0,12%
Už auditą	***	***	-	-
Kitos veiklos išlaidos	***	***	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			26 835	
BIK % nuo GAV *			1,64%	
Visų išlaidų suma			28 788	1,76
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			58,67% (41,81%)	

*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.

**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 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.

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (2012 m. sausio 1 d. iki 2012 m. gruodžio 31 d.) sumokėta AB DNB bankas Lietuva Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui 1 552 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

7. Mokėjimai tarpininkams (tesinys)

Per praeitą atitinkamą ataskaitinį laikotarpį (2011 m. sausio 1 d. iki 2011 m. gruodžio 31 d.) sumokėta AB DNB bankas Lietuva Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui 1 953 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

8. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija

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

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

- 40% Pasaulio akcijos (MSCI world index)
- 40% Europos akcijos (MSCI Europe index)
- 20% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

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

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.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų ⁹
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	10,65%	(11,15%)	14,60%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	12,83%	(9,50%)	15,10%	-
Metinė grynoji investicijų graža ²	10,63%	(11,15%)	14,60%	-
Metinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	11,03%	(11,14%)	14,62%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	7,18%	12,52%	8,83%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	10,92%	17,41%	14,87%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,96	0,95	0,89	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	3,33%	4,73%	5,02%	-
Alfa rodiklis ⁷	2,30%	(1,19%)	7,98%	-
Beta rodiklis ⁸	0,73	0,83	0,62	-

* 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 graža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;

3. 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;

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 vertių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

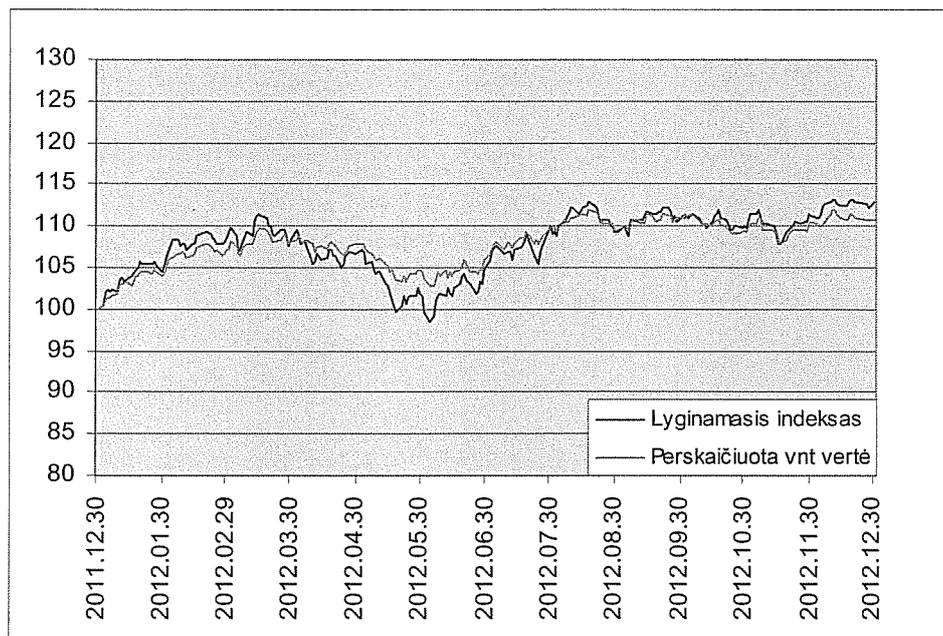
6. indekso sekimo paklaida (angl. *tracking error*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso pokyčių skirtumų standartinį nuokrypį;

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 5 metus.

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



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

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:

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios ⁴
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	4,06%	(1,50%)	-	(2,16%)
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	5,53%	(2,59%)	-	(3,45%)
Vidutinė grynoji investicijų graža ¹	4,05%	(1,49%)	-	(1,86%)
Vidutinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	4,18%	(1,39%)	-	(1,74%)
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	9,49%	10,84%	-	11,33%

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 5 metus.

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

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“
 2012 m. metinės ataskaitos
 (litais, jei nenurodyta kitaip)

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		614 280	469 667
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-	-
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	601 790	461 636
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		10 308	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	2 182	8 031
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		205 385	124 246
Pensijų išmokos	vienartinės išmokos dalyviams	55 624	15 695
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	43 478	11 803
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	-	-
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		100 990	95 808
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		5 293	940
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		1 027	751
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	33	38
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	1 205	989
	Iš viso	1 238	1 027
Dalyvių skaičiaus pokytis		211	276

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		273	324
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		279	322
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	2	2
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-	-

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		62	48
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės		2
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	6	-
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	49	43
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	6	1
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-	-
	mirusių dalyvių	1	2

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	283	565	339	51	1 238
	vyrų	154	304	159	28	645
	moterų	129	261	180	23	593
Dalyvių dalis, %	iš viso	23%	46%	27%	4%	100%
	vyrų	12%	25%	13%	2%	52%
	moterų	10%	21%	15%	2%	48%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

9 pastaba

29. Išmokėtos lėšos

9 pastaba

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

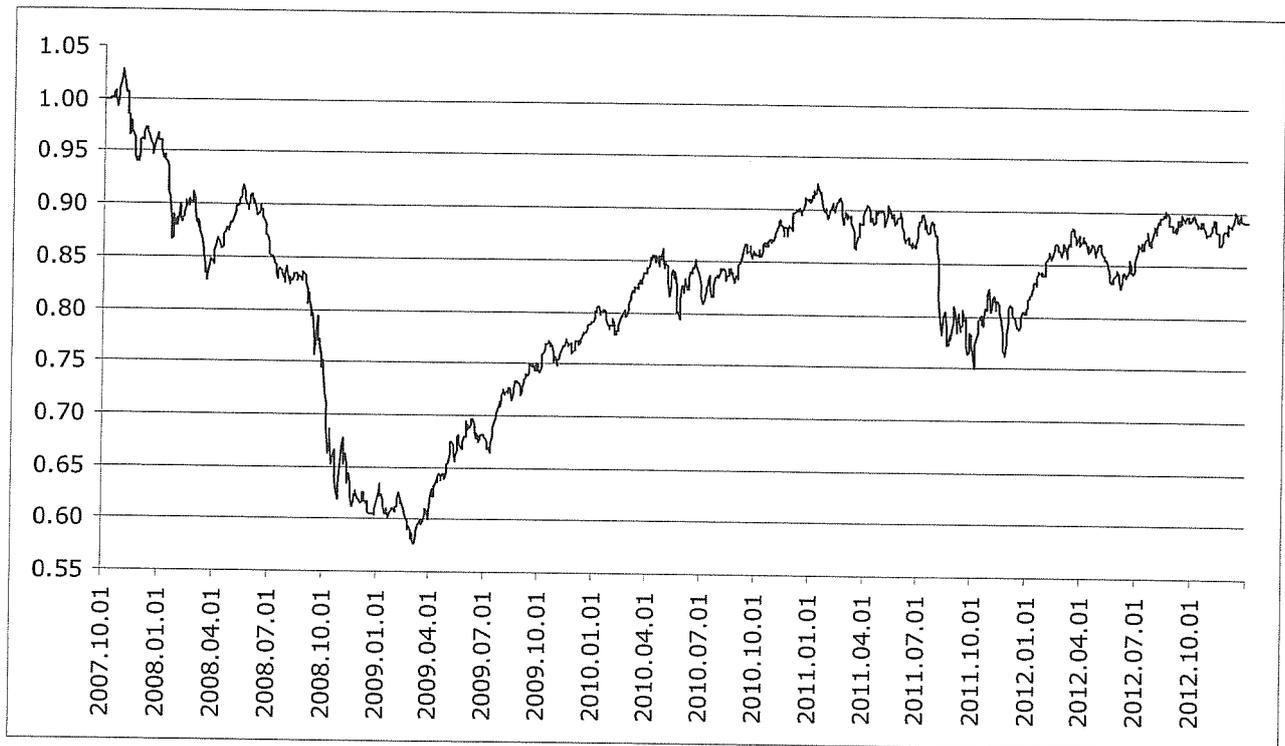
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITA INFORMACIJA

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

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2012 m. gruodžio 31 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2007 10 01 - 2012 12 31



XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

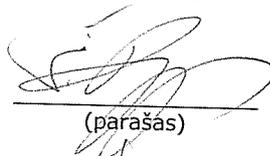
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengė asmenys nėra bendrovės darbuotojai)

-

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

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

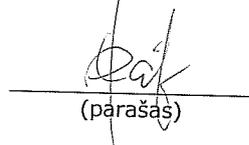
Generalinis direktorius



(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė



(parašas)

Dalia 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.