

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO
PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
„DNB PAPILDOMA PENSIJA“
2015 M. METINĖS
ATASKAITOS IR
NEPRIKLAUSOMO
AUDITORIAUS IŠVADA**



**Building a better
working world**

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	4
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	4
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	4
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	4
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	5
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS	5
GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	6
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	7
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	8
VI. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	26
VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	26
VIII. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	27
IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĒŠAS	27
X. KITA INFORMACIJA	27
XI. ATSAKINGI ASMENYS	28



Building a better
working world

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

Mes atlikome toliau pateikiamų UAB DNB investicijų valdymas, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau - Valdymo įmonė), valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „DNB papildoma pensija“ (toliau - Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2015 m. gruodžio 31 d. grynųjų aktyvų ataskaita, tą dieną pasibaigusių metų grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas (reikšmingų apskaitos metodų santrauka bei kita aiškinamoji informacija), pateikiamų 6 - 25 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.

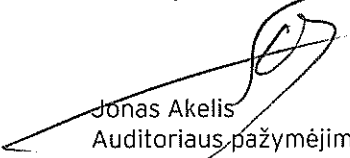
Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Procedūrų parinkimas priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškreipimo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas 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 - 25 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2015 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusių metų jo grynųjų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

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


Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

Auditas buvo baigtas 2016 m. kovo 29 d.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(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 ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2015 m. sausio 1 d. iki 2015 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. 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 pobūdis ir kt.).

Nebuvo

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

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų, Eur*	33	104	180	398
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	3 041	3 353	3 696	4 718
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų dydžiui	3 008	3 243	3 498	4 224

*Skačiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo ir audito išlaidos, kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2015 metų vidutinės grynujų aktyvų vertės. Neįvertinami atskaitymai nuo įmokų.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Aiškinamojo rašto 4 pastaba.

13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai

Nebuvo

14. 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusi rizika, kiekybinės ribos ir metodai, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika

Nebuvo

15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

Nebuvo

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

16. Analizė, kaip turimas investicinių priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją
Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

17. Veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusieji didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams

Aiškinamojo rašto 3 pastaba.

V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

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

Nebuvo

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

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką.

-

VI. PENSIJŲ FONDO 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“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

UAB DNB investicijų valdymas

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

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

2015 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		18 042 312	13 720 429
I.	PINIGAI	3, 4	437 464	594 978
II.	TERMINUOTIEJI INDELIJAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	17 604 848	13 125 451
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		9 600 639	6 780 999
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		9 381 984	6 495 234
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		218 655	285 765
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		8 004 209	6 344 452
V.	GAUTINOS SUMOS		-	-
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	-
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		19 007	14 915
I.	Finansinio ir investicinio turto pirkimo įsipareigojimai		-	-
II.	Įsipareigojimai kredito įstaigoms		-	-
III.	Įsipareigojimai pagal išvestinių finansinių priemonių sutartis		-	-
IV.	Valdymo įmonei ir depozitoriumui mokėtinos sumos		17 555	13 463
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		1 452	1 452
C.	GRYNEJI AKTYVAI	1	18 023 305	13 705 514

8 – 25 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2016 m. kovo 29 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2016 m. kovo 29 d.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

UAB DNB investicijų valdymas

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

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

2015 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	13 705 514	9 485 745
II.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	9	5 030 005	3 752 010
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	50 005	83 268
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		367	363
II.5.	Dividendai		3 217	1 112
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	856 800	1 167 369
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	2 579
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		7 889	9870
	PADIDĖJO IŠ VISO:		5 948 283	5 016 571
III.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	961 256	584 796
III.2.	Išmokos kitiems fondams	9	174 712	48 395
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	297 946	31 967
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		12 933	3 535
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	183 645	128 109
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		158 212	109 694
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		23 832	16 524
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		134	340
III.6.4.	Audito sąnaudos		1 452	1 452
III.6.5.	Kitos sąnaudos		15	99
III.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		1 630 492	796 802
IV.	GRYNUJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	18 023 305	13 705 514

8 – 25 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2016 m. kovo 29 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

2016 m. kovo 29 d.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija“	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2004 m. spalio 21 d.	
Bendrovė:	Pavadinimas:	UAB DNB investicijų valdymas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	226299280
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnb.lt
	Pensijų fondo valdytojas:	UAB DNB investicijų valdymas
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas:	AB DNB bankas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	11202970
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Faks.:	(8-5) 239 37 83
	Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335		
Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva		
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2015 m. sausio 1 d. iki 2015 m. gruodžio 31 d.	

Apskaitos politika

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

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

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

Pensijų ir investicinių fondų metinės finansinės ataskaitos tikrinamos nepriklausomo auditoriaus.

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

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą eurą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Šiose finansinėse ataskaitose pateikiami suminiai skaičiai dėl apvalinimo gali nesutapti su juos sudarančių skaičių suma.

Pagrindiniai Fondo investavimo principai

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

Investicijų portfelio struktūra

Pensijų fondo investicijas gali sudaryti:

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

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Investicijų portfelio struktūra (tęsinys)

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

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

4. išleidžiami nauji perleidžiamieji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas (traukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu bus (traukta į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo (jei tokia rinka yra nurodyta 1, 2 ir 3. papunkčiuose);

5. pinigų rinkos priemonės, kurios nėra (trauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje, tuo atveju jeigu tų priemonių emitentas ir emisija yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės atitinka LR teisės aktų nustatytus reikalavimus;

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

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

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

9. Pensijų turtas gali būti investuojamas rizikos kapitalo rinkose, jeigu subjektas, įskaitant kolektyvinio investavimo subjektus, per kurį investuojama, atitinka šias sąlygas:

9.1. vykdoma subjekto ir (ar) jo valdytojo priežiūra arba yra įtvirtinti kiti priežiūros institucijai priimtini adekvačią subjekto kontrolę užtikrinantys instrumentai;

9.2. nuostoliai, kuriuos Pensijų fondas gali patirti turėdamas subjekto finansines priemones, yra ne didesni negu už juos sumokėta pinigų suma;

9.3. jeigu subjektas yra prižiūrimas priežiūros institucijos, priežiūros institucija dvišalio susitarimo pagrindu bendradarbiauja su atitinkama užsienio valstybės priežiūros institucija, kai ši valstybė nėra valstybė narė arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos narė.

10. kiti finansiniai instrumentai numatyti teisės aktuose.

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

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

Finansinės rizikos valdymo politika

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

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

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

3. Valiutos kurso rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio euro atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto vertės pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką dalis lėšų yra investuojama eurais;

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

¹Australijos (Australijos VP birža); Čilės (Santjago VP birža); Japonijos (Tokijo VP birža, Osakos VP birža); Jungtinių Amerikos Valstijų (Amerikos akcijų birža (Amex), Čikagos pasirinkimo sandorių birža (Chicago Board of Options Exchange, CBOE), Čikagos prekių birža (Chicago Mercantile Exchange, CME), Niujorko akcijų birža (NYSE), National Association of Securities Dealers, Inc. (NASDAQ), Chicago Board of Trade, JAV Vyrųausybės vertybinių popierių rinka, organizuota pirminių dilerių ir reguliuojama Niujorko Federalinių rezervų banko; Kanados (Toronto VP birža); Korėjos (Seulo VP birža); Norvegijos (Oslo VP birža); Šveicarijos (Šveicarijos VP birža, Cjuričo VP birža, Ženevos VP birža, Bazelio VP birža); Islandijos (Islandijos VP birža); Izraelio (Tel Avivo VP birža); Meksikos (Meksiko VP birža); Naujosios Zelandijos (Naujosios Zelandijos VP birža); Turkijos (Stambulo VP birža).

² Buenos Aires vertybinių popierių birža (Argentina), Panamos vertybinių popierių birža (Panama), Rio de Žaneiro vertybinių popierių birža, San Paulo vertybinių popierių birža (Brazilija), Johanesburgo vertybinių popierių birža (Pietų Afrikos Respublika), Honkongo vertybinių popierių birža (Honkongas), Kuala Lumpur 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 politika (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 turtą (investicija). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką yra investuojama tiksliai į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės;

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

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

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: apsikeitimo, ateities, pasirinkimo ir išankstinus 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. 2014 m. ir 2015 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

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

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynųjų aktyvų padidėjimas tai:

1. Dalyvių įmokų į fondą straipsnyje parodoma į pensinį fondą gautų kaupiamųjų pensijų įmokų suma.
2. Iš kitų fondų gautų sumų straipsnyje parodoma iš pensijų fondų gautos ir gautinos dalyviui priklausančios sumos, kai dalyvis pereina į pensijų fondą iš kitų pensijų fondų.
3. Garantinių įmokų straipsnyje parodoma gautų ir gautinų garantinių įmokų suma, jeigu trečia šalis yra įsipareigojusi garantuoti tam tikrą pajamingumą.
4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos 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 tikrąją vertę 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 atsirandančią finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynųjų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinigių pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos mokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios pinigines lėšas, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.
3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, jeigu tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir tikrąją vertę įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.
4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (tęsinys)

5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomos susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.

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

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

8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje parodomos sumos, kuriomis mažinamos subjekto ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomos su minuso ženklu.

Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės

Mokesčiai išskaičiuojami iš Pensijų turto:

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

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

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

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

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 skirtingi priklausomai nuo pensijų įmokos dydžio. Informacija Dalyviams apie galiojančius valdymo mokesčių dydžius pateikiama tinklapyje (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 kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų turto ir pervedamas į Depozitoriumo sąskaitą. Maksimalus Depozitoriumo mokestis procentais už vieną kalendorinę dieną skaičiuojamas nustatytą Depozitoriumo mokestį padalinant iš metinio kalendorinių dienų skaičiaus, apvalinant keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu Depozitoriumo mokestis per vienerius kalendorinius metus viršija 0,25 procento nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vidutinės metinės vertės, Valdymo įmonė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

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

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

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

Kitų išlaidų, dengiamų iš Pensijų turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 7.24 Eur nuo kiekvieno sandorio;

2 išlaidos už bankines paslaugas;

3. Pensijų fondo audito išlaidos;

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

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

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal Lietuvos Banko (toliau – LB) patvirtintą Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei UAB DNB investicijų valdymas grynųjų 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.
4. vertybiniai popieriai pripažįstami grynųjų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

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

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

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

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

Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama, imama informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelbiamos, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal paskutinę žinomą vidutinę trijų bankų vidutinių kainų kainą, gautą iki 14.00 val., pirkimo ir pardavimo kainas viešai skelbia AB DNB bankas, AB bankas "Swedbank", AB SEB bankas. Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus pirkimo ir pardavimo kainos, tai vidutinė kaina renkama iš likusių bankų vidutinių kainų.

Jei per paskutinįją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tikroji vertė nustatoma pagal paskutinę žinomą, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusią vidutinę rinkos kainą ar uždarymo kainą, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma kaina.

Skolos vertybinių popierių, turinčių atkarpas, tikroji vertė Vertinimo dieną apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, suapvalintą pagal matematinės taisyklės aštuonių skaičių po kablelio tikslumu, kuri būtų sukaupta vertinimo dienai pagal informacinę duomenų bazę Bloomberg.

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

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

Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų šalių reguliuojamų rinkų ar daugiašalių prekybos sistemų, kurios atitinka fondo Sudarymo dokumentus, sąrašus, vertinami pagal Vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

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

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

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

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

kur:

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

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

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Grynąjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (tęsinys)

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

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

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

D – sumokėtos papildomos įmokos;

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

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

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

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

Apskaičiuojant GAV, dividendų pajamos pripažįstamos tada, kai yra patvirtintos ir žinomos akcininkų teisės gauti pinigus. Jei nėra galimybės sužinoti apie patvirtintus mokėti Kolektyvinio investavimo subjektų mokamus dividendus, jie pajamomis pripažįstami dividendų gavimo dieną.

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

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

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

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

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

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

PPL – į dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A – Taisyklių nustatyti atskaitymai;

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

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

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

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

PPLS – pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS – apskaitos vienetų skaičius;

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

PA – Taisyklių nustatyti atskaitymai.

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

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

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

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS**1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė**

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2015 12 31)	Prieš metus (2014 12 31)	Prieš dvejus metus (2013 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	18 023 305	13 705 514	9 485 745
Apskaitos vieneto vertė	0,4493	0,4361	0,3988
Apskaitos vienetų skaičius	40 111 022	31 430 971	23 785 378

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2015 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2014 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	11 176 924	5 080 010	9 184 415	3 835 278
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	2 496 873	1 135 968	1 538 822	633 191
Skirtumas	8 680 051	3 944 042	7 645 593	3 202 087

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“
2015 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicinio portfelio sudėtis
2015 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Vaidytojas	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Paikėjančių norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Įspirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkanti prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	189		189 000	188 455	207 124	0,14			2017.09.22	1,15
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	EUR	17 377 201		173 772	188 751	181 891	0,09			2016.10.20	1,01
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603250	EUR	30 280 306		302 803	302 985	308 492	0,01			2016.01.31	1,71
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	37 360 982		373 610	408 169	421 433	0,48			2019.10.25	2,34
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	31 858 202		318 582	355 538	418 018	0,98			2022.05.17	2,32
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605123	EUR	30 410 102		304 101	333 416	331 957	0,13			2017.06.07	1,84
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603276	EUR	18 361 909		183 619	183 729	188 890	0,10			2017.02.27	1,05
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605131	EUR	5 792 400		57 924	60 768	60 776	0,15			2017.08.31	0,34
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	22 445 551		224 456	235 274	254 330	0,72			2020.10.03	1,41
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	1 000		100 000	100 296	107 364	0,89			2021.08.28	0,60
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000610014	EUR	2 100		210 000	217 871	223 639	1,35			2024.11.06	1,24
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607079	EUR	7 000 000		70 000	77 964	77 495	0,43			2019.08.30	0,43
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	71 041 705		710 417	761 978	759 381	0,30			2018.10.31	4,21
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	2 901		290 100	286 879	291 794	0,66			2020.05.27	1,62
	Iš viso:				271 934 548		3 508 384	3 702 073	3 832 584					21,26
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Airijos respublika	IE	IE00B8DLLB38	EUR	12 300 000		123 000	140 749	136 954	- 0,22			2017.10.18	0,76
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801165	EUR	34		34 000	33 812	36 630	1,37			2020.05.22	0,20
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A011T9	EUR	190		190 000	213 845	198 002	- 0,37			2016.09.15	1,10
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000309188	EUR	8 800 000		88 000	97 434	95 434	- 0,39			2017.03.28	0,53
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	300		300 000	355 390	359 030	0,19			2020.03.18	1,99
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0368800073	EUR	50		50 000	57 650	57 397	0,05			2018.06.11	0,32
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	60		60 000	58 314	69 023	1,40			2020.11.18	0,38
-	EFFSF	LU	EU000A1G0AU4	EUR	292		292 000	299 425	302 463	- 0,21			2017.09.15	1,68
-	ELERING	EE	XS0645947457	EUR	100		100 000	98 812	113 002	0,30			2018.07.12	0,63
-	Latvijos Respublika	LV	XS0747927746	USD	193		176 643	193 336	188 165	1,09			2017.02.22	1,04
-	Latvijos Respublika	LV	XS0350977244	EUR	70		70 000	80 500	81 775	- 0,17			2018.03.05	0,45
-	Latvijos Respublika	LV	XS1063399536	EUR	25		25 000	24 816	29 489	0,87			2024.04.30	0,16
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570125	EUR	150		150 000	158 460	158 680	0,42			2019.11.21	0,88
-	Latvijos Respublika	LV	X51295778275	EUR	127		127 000	126 131	130 701	1,10			2025.09.23	0,73
-	Latvijos Respublika	LV	X51333704713	EUR	129		129 000	128 797	129 480	0,43			2020.12.15	0,72
-	Lenkijos Respublika	PL	X50874841066	EUR	330		330 000	350 247	350 018	0,13			2019.01.15	1,94
-	Lenkijos Respublika	PL	US731011AR30	USD	199		182 134	213 735	213 571	2,13			2019.07.15	1,18
-	Lenkijos Respublika	PL	X50371500611	EUR	280		280 000	326 284	327 417	- 0,05			2018.06.20	1,82
-	Lenkijos Respublika	PL	X50498285351	EUR	243		243 000	261 332	261 442	- 0,11			2017.03.29	1,45
-	Lenkijos Respublika	PL	X50212170939	EUR	909		909 000	968 600	943 012	- 0,43			2016.02.10	5,24
-	Lietuvos Respublika	LT	X50327304001	EUR	204		204 000	227 508	233 815	- 0,06			2018.02.07	1,30
-	Lietuvos Respublika	LT	X50541528682	USD	289		264 507	289 625	286 027	1,16			2017.09.14	1,59
-	Lietuvos Respublika	LT	X51020300288	EUR	141		141 000	174 167	173 501	0,81			2024.01.22	0,96
-	Lietuvos Respublika	LT	X51310032187	EUR	340		340 000	339 220	346 756	1,06			2025.10.22	1,92
-	Olandijos Karalystė	NL	NL0000102283	EUR	160 000		160 000	177 240	166 702	- 0,45			2016.07.15	0,92
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011523257	EUR	97 000		97 000	100 517	100 531	- 0,22			2018.11.25	0,56

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010288357	EUR	126 000	126 000	136 956	130 194	- 0,39	2016.04.25	2017.05.15	0,72
Iš viso:												
					21 487 792	5 328 284	5 789 781	5 768 055				32,00
					293 422 340	8 836 668	9 491 854	9 600 639				53,27
3	Kolektyvinio investavimo subjektai											
3.1	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo 49 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai											
-	BlueBay Invest Grade Euro Aggregate Bond Fund	LU	LU0549545142	EUR	3 381	BlueBay Asset Management PLC	490 520	506 812		www.bluebayinvest.com	KIS 1	2,81
-	Bond Fund Inst Acc EUR	LU	IE0004931386	EUR	18 390	PIMCO Global Advisors (Ireland)	409 963	416 353		www.pimco.com	KIS 1	2,31
-	Candriam Equities L Sustainable World I Acc EUR	LU	LU0133360593	EUR	1 715	Candriam Luxembourg	554 000	556 102		www.candriam.com	KIS 3	3,09
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU	LU0378449770	EUR	8 300	Commerz Derivatives Funds Solutions	138 667	367 192		www2.comstage.com	KIS 3	2,04
-	DB X - Tracker's DAX ETF (DR)	LU	LU0274211480	EUR	2 182	Db x-trackers	173 377	230 332		www.dbxtrackers.com	KIS 3	1,28
-	DNB Fund - Global SRI A	LU	LU1047850000	EUR	3 093	DNB asset Management SA	321 271	364 916		www.dnb.no/fu	KIS 3	2,02
-	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	219 873	DNB Asset Management	497 426	436 686		www.dnb.no/fu	KIS 3	2,42
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	13 770	Fidelity (FIL lux S.A)	282 911	549 297		www.fidelity-international.com	KIS 3	3,05
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	55	HSBC Global Asset Management (France)	160 009	180 329		www.hsbcinvestments.fr	KIS 1	1,00
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit. Fund	LU	LU0191250769	EUR	1 826	ING Investment Management	493 700	547 392		www.ingim.com	KIS 3	3,04
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	1 604	Natixis Global Asset Management	355 116	339 697		http://ga.natixis.com/global	KIS 3	1,88
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	5 205	Nordea Investment Funds SA	438 855	454 570		www.nordea.lu	KIS 3	2,52
-	Nordea-1 Global Portfolio Fund BP EUR	LU	LU0476541221	EUR	28 521	Nordea Investment Funds SA	568 383	551 028		www.nordea.lu	KIS 3	3,06
-	Pioneer Fds European Eg Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	179	Pioneer Asset Management	276 700	291 605		www.pioneerinvestments.com	KIS 3	1,62
-	Robeco Emerging Markets Equities Class EUR	LU	LU0209325462	EUR	1 300	Robeco Institutional Asset Mgmt BV	401 371	330 421		www.robeco.com	KIS 3	1,83
-	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU	LU0279459969	EUR	30 405	Schroder Investment Management S.A.	475 000	445 123		www.schroders.lu	KIS 3	2,47
-	Triodos Sustainable Equity Fund	LU	LU0309381191	EUR	14 737	Triodos Investment Management B.V.	550 000	558 990		www.triodos.nl	KIS 3	3,10
-	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU	LU0401295539	USD	3 700	UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.	559 217	547 248		www.ubs.com/funds	KIS 3	3,04
Iš viso:												
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai											
					358 236		7 146 486	7 674 093				42,58

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

	LT	LTF0000SME	EUR	34 258	Baltcap Management	34 258	69 750	www.baltcap.com	KIS 5	0,39
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LTF0000LORD	EUR	46 993	UAB Lords LB asset management	55 513	60 668	www.lordslb.lt	KIS 5	0,34
-	LORDS LB BALTIC FUND IV	LTF0004LORD	EUR	201 491	UAB Lords LB asset management	200 000	199 698	www.lordslb.lt	KIS 5	1,11
	Iš viso:			282 742		289 771	330 116			1,83
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektų:			640 978		7 436 257	8 004 209			44,41
7	Pinigai									
-	AB DNB bankas	LT	EUR				52 162			0,00
-	AB DNB bankas	LT	EUR				353 793			0,00
-	AB DNB bankas	LT	USD				31 290			0,17
-	Nordea bankas	LT	EUR				219			0,00
	Iš viso pinigų:						437 464			2,43
9	IS VISO:						18 042 312			100

2014 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emisinto (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Palūkanų norma, %	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %	
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar į atitinkanti prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000610014	EUR	500		50 000	49 640	1,92			2024.11.06	0,37	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603250	LTL	12 078		349 803	350 036	0,31			2016.01.31	2,64	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	LTL	12 900		373 610	408 170	1,16			2019.10.25	3,07	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	LTL	6 000		173 772	188 752	0,48			2016.10.20	1,38	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	LTL	11 000		318 582	355 543	1,72			2022.05.17	3,01	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	LTL	7 750		224 456	235 278	1,42			2020.10.03	1,83	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605131	LTL	2 000		57 924	60 875	0,67			2017.08.31	0,45	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603276	LTL	6 340		183 619	184 526	0,59			2017.02.27	1,38	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	1 000		100 000	100 297	1,53			2021.08.28	0,76	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	189		189 000	188 455	0,68			2017.09.22	1,56	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	LTL	6 920		200 417	211 100	0,88			2018.10.31	1,56	
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605123	LTL	10 500		304 101	333 418	0,64			2017.06.07	2,49	
	Iš viso:				77 177		2 525 284	2 666 089					20,50	
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000309188	EUR	8 800 000		88 000	97 438	-0,05			2017.03.28	0,72	
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0242491230	EUR	388		388 000	420 235	0,16			2016.02.01	3,03	
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	204		204 000	227 508	0,51			2018.02.07	1,75	
-	Latvijos Respublika	LV	XS0747927746	USD	193		158 674	173 669	1,62			2017.02.22	1,27	
-	AS Latvenergo	LV	LV0000801165	EUR	34		34 000	33 812	1,89			2020.05.22	0,26	
-	Slovakijos Respublika	SK	XS0299969813	EUR	137		137 000	154 878	-0,02			2017.05.15	1,13	
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0212170939	EUR	909		909 000	968 600	0,17			2016.02.10	7,12	
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0498285351	EUR	118		118 000	128 644	0,23			2017.03.29	0,95	
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A01179	EUR	190		190 000	213 845	-0,07			2016.09.15	1,50	
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0457764339	USD	206		169 362	185 536	-4,85			2015.01.15	1,28	
-	Eesti Energia AS	EE	XS0235372140	EUR	60		60 000	58 314	1,72			2020.11.18	0,51	
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011523257	EUR	97 000		97 000	100 517	0,05			2018.11.25	0,73	
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010288357	EUR	126 000		126 000	134 251	-0,04			2016.04.25	0,98	
-	EFSS	LU	EU000A1G0AU4	EUR	292		292 000	299 425	0,01			2017.09.15	2,23	
-	Latvijos Respublika	LV	XS0350977244	EUR	70		70 000	80 500	0,23			2018.03.05	0,62	

Pensiju fondas „DNB papildoma pensija”

2015 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Eur	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Patikimų norma, %	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklapičio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
-	TELEFONICA EM. 06/16	ES	XS0241946630	EUR	60		60 000	54 765	64 977	0,41			2016.02.02	0,47
-	ELERING	EE	XS0645947457	EUR	100		100 000	98 812	115 020	0,91			2018.07.12	0,84
-	Latvijos Respublika	LV	XS1063399536	EUR	25		25 000	24 816	28 227	1,60			2024.04.30	0,21
-	Olandijos karalystė	NL	NL0000102283	EUR	160 000		160 000	177 240	172 944	-0,06			2016.07.15	1,26
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0541528682	USD	101		83 037	91 472	91 617	1,78			2017.09.14	0,67
-	Lenkijos Respublika	PL	US731011AR30	USD	199		163 607	191 992	196 993	2,31			2019.07.15	1,44
	Iš viso:				9 186 286		3 632 679	3 918 974	3 971 233					28,97
	Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:				9 263 463		6 157 963	6 585 063	6 780 999					49,47
3	Kolektyvinio investavimo subjektai													
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)													
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	11 535	Fidelity (FIL lux S.A)		197 911	388 602		www.fidelity-international.com	KIS 3		2,84
-	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE	IE00B6Z5SN00	USD	3 547	Mercer Global Investments Mgmt		315 662	450 061		www.mercer.com	KIS 3		3,28
-	DB X - Trackers DAX ETF (DR)	LU	LU0274211480	EUR	2 182	Db x-trackers		173 377	210 869		www.dbtrackers.com	KIS 3		1,54
-	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU	LU0566482674	USD	38 773	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A		336 304	379 827		www.aberdeen-asset.com	KIS 3		2,77
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU	LU0378449770	EUR	8 300	Commerz Derivatives Funds Solutions		138 667	300 999		www2.comstage.commerzbank.com	KIS 3		2,20
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	3 589	Nordea Investment Funds SA		285 800	323 226		www.nordea.lu	KIS 3		2,36
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU1047850000	EUR	3 603	DNB asset Management SA		374 270	395 139		www.dnb.no/lu	KIS 3		2,88
-	BGF - US Flexible Equity Fund	LU	LU0252963979	EUR	11 593	BlackRock Luxembourg SA		303 727	263 752		www.blackrockinternational.com	KIS 3		1,92
-	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	178 878	DNB Asset Management		371 188	377 011		www.dnb.no/lu	KIS 3		2,75
-	HSBC Euro Govt bond fund	FR	FR0000971293	EUR	55	HSBC Global Asset Management (France)		160 009	177 626		www.hsbcinvestments.fr	KIS 1		1,30
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0313648254	EUR	119	Pioneer Asset Management		177 000	178 265		www.pioneerinvestments.com	KIS3		1,30
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit. Fund	LU	LU0191250769	EUR	959	ING Investment Management		232 000	260 587		www.ingim.com	KIS 3		1,90
-	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU	LU0248173857	EUR	14 670	Schroder Investment Management S.A.		332 000	355 018		www.schroders.lu	KIS 3		2,59
-	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU	LU0330607184	EUR	149	Pioneer Asset Management S.A.		250 000	252 051		www.pioneerinvestments.com	KIS 3		1,84
-	Bond Fund Inst Acc EUR	LU	IE0004931386	EUR	18 390	PIMCO Global Advisors (Ireland)		409 963	413 778		www.pimco.com	KIS 3		3,02
-	INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	IE0030382026	USD	30 544	INVESCO Asset Management		189 093	177 291		www.invesco.com	KIS 3		1,29
-	NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU	LU0130102931	USD	1 428	Natixis Global Asset Management		281 995	295 663		http://ga.natixis.com/global	KIS3		2,16
-	JPMorgan Funds - Emerging Markets Opportunities B (acc)-EUR	LU	LU0759999849	EUR	3 110	JPMorgan Asset Mgmt		253 434	251 474		www.jpmorgan.com	KIS 3		1,83
-	Bluebay Invest Grade Euro Aggregate Bond Fund	LU	LU0549545142	EUR	3 381	BlueBay Asset Management PLC		490 520	501 706		www.bluebayinvest.com	KIS 1		3,66

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Eur	Bendra įsigijimo vertė, Eur	Bendra rinkos vertė, Eur	Palūkanų norma, %	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
-	Credit Suisse Equity Fund (Lux) USA I	LU	LU0108804591	USD	229	Credit Suisse Fund Management		276 241	286 937			KIS 3		2,09
	Iš viso:				335 034			5 549 163	6 239 882					45,53
3.2	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai													
-	Lithuania SME Fund	LT	Lithuania SME Fund	EUR	29 945	Baltcap Management		29 945	46 720		www.baltcap.com	KIS5		0,34
-	LORDS LB BALTIC FUND III	LT	LORDS LB BALTIC FUND III	LTL	48 971	UAB Lords LB asset management		48 798	57 850		www.lordslb.lt	KIS 5		0,42
	Iš viso:				78 916			78 742	104 570					0,76
	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:				413 950			5 627 905	6 344 452					46,29
7	Pinigai													
-	AB DNB bankas	LT		USD					569	0,10				0,00
-	AB DNB bankas	LT		LTL					377 720	0,00				2,76
-	Nordea bankas	LT		LTL					195 860	0,25				1,43
-	AB DNB bankas	LT		LTL					20 513	0,00				0,15
-	AB DNB bankas	LT		EUR					69					0,00
-	AB DNB bankas	LT		EUR					248	0,00				0,00
	Iš viso Pinigai:								594 978					4,34
9	Iš viso VISO:								13 720 429					100

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicinio portfelio sudėtis (tęsinys)

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

Kolektyvinio investavimo subjektai vertinami iki kitos dienos 10 val. skelbiamomis kainomis, paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną susidarė skirtumas dėl žemiau pateikiamų KIS pervertinimų, nes GAV skaičiavimo datai (2016 m. sausio 4 d. 10 val.) nebuvo atnaujintos minėtų KIS 2015 m. gruodžio 31 d. vertės:

KIS pavadinimas	ISIN kodas	Vieneto vertė	Vieneto vertė	Vieneto vertės skirtumas
		2015 12 31	2015 12 30	
Bluebay Invest Grade Euro Aggregate Bond Fund	LU0549545142	149,75	149,90	(0,15)
UBS Equity fund - Global Sustainable	LU0401295539	146,82	147,92	(1,10)
Triodos Sustainable Equity Fund	LU0309381191	37,90	37,93	(0,03)
Candriam Equities I Sustainable World I Acc EUR	LU0133360593	323,27	324,26	(0,99)
NATIXIS HAR ASSC USEQ-FIAUSD Fund	LU0130102931	209,78	211,73	(1,95)

Perskaičius fondo turta 2015 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir grynieji aktyvai būtų mažesni 9 838 eurais.

Taip pat biržose nekotiruojamas kolektyvinio investavimo subjektas Lithuania SME Fund buvo įvertintas 2015 m. rugsėjo 30 d. verte, o Lords LB Baltic Fund III ir Lords LB Baltic Fund IV - 2015 m. lapkričio 30 d. vertėmis, kadangi skaičiuojant grynųjų aktyvų vertę (2016 m. sausio 4 d. 10 val.) informacija apie šių KIS vertes 2015 m. gruodžio 31 d. nebuvo gauta.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 52,05 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai - 1,21 proc., pinigai ir indėliai - 2,43 proc. ir investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetus sudarė 44,41 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

Svarbiausia praėjusių 2015 m. pabaigos naujiena - FED pakeltos palūkanų normos. Apie tai buvo ilgai kalbėta, keletą kartų atidėta, tačiau po beveik 7 metų pertraukos palūkanos kilstelios 25 baziniais punktais ir taip pradėtas palūkanų didinimo ciklas. Laukiama, kad per 2016 metus bus dar keletas tokių žingsnių. ECB tęsė priešingą - ekonomikos skatinimo ciklą, pailginta obligacijų supirkimo programa. Toliau nerimaujama dėl Kinijos ekonomikos lėtėjimo ir kieto nusileidimo.

Šie veiksniai lėmė ryškesnius vyriausybės vertybinių popierių kainų svyravimus metų pabaigoje, tačiau paskutinį ketvirtį fiksuotas obligacijų kainų kilimas.

2015 m. IV ketvirtį akcijų rinkos atsivėgavo po III ketvirtį buvusios korekcijos: globalus MSCI World indeksas pakilo virš 8 proc., besivystančių šalių MSCI Emerging markets - virš 3 proc., skaičiuojant eurais. Prieaugiai galėjo būti ir didesni, tačiau gruodį sumažėjusios akcijų kainos lėmė mažesnę augimą nei buvusi rugpjūčio-rugsėjo mėnesio korekcija. Pagrindiniame plane figūravo centriniai bankai ir jų sprendimai. Iš vienos pusės, JAV Federaliniai rezervai pirmą kartą nuo krizės pakėlė palūkanų normą 0,25 proc. Rinkos tokiam žingsniui buvo pasiruošusios: reagavo ramiai, įvairių turto klasių kainos toki sprendimą buvo įskačiavusios iš anksto. Iš kitos pusės, nors ECB pratęsė kiekybinio skatinimo programą dar 6 mėnesiams iki 2017 m. kovo ir sumažino palūkanų normą 10 bazinių punktų iki -0,3 proc., tačiau investuotojai tikėjosi daug didesnės programos apimties ir galbūt dar didesnio palūkanų mažinimo. ECB komunikacija po posėdžio irgi buvo silpnokai, o į tai investuotojai reagavo parduodami tiek akcijas, tiek obligacijas. Apibendrinant, tiek išsivysčiusiose, tiek besivystančiose rinkose 2015 metais daugiau vyravo neigiamos nuotaikos, fondo rezultatai teigiamai paveikė sustiprėjęs JAV doleris prieš eurą, o išaugę svyravimai 2015 metais tikėtina bus nemažesni ir 2016 metais.

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	15 999 630	88,77	8 022 225	58,53
LTL	-	-	3 093 162	22,57
USD	2 042 682	11,33	2 605 042	19,01
Iš viso:	18 042 312	100	13 720 429	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	11 459 036	63,58	8 728 690	63,69
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	6 583 276	36,53	4 991 739	36,42
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	18 042 312	100	13 720 429	100
Pagal investavimo objektus:				
Kolektyvinio investavimo subjektai	8 004 209	44,41	6 344 452	46,29
Vyriausybės VP	9 381 984	52,05	6 495 234	47,39
Kitos obligacijos	218 655	1,21	285 765	2,09
Pinigai ir terminuotieji indėliai	437 464	2,43	594 978	4,34
Iš viso:	18 042 312	100	13 720 429	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos
(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

2015 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai	-	-	-	-	-	-
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	6 780 999	3 574 061	960 387	207 661	1 695	9 600 639
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	6 495 234	3 574 061	886 998	201 382	1 695	9 381 984
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	285 765	-	73 389	6 279	-	218 655
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	6 344 452	4 627 844	3 320 975	649 139	296 251	8 004 209
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	13 125 451	8 201 905	4 281 362	856 800	297 946	17 604 848

2014 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai	-	-	-	-	-	-
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	5 205 127	2 329 753	1 086 495	337 644	5 030	6 780 999
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	4 865 232	2 329 753	1 012 968	314 411	1 195	6 495 234
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	339 895	-	73 527	23 232	3 835	285 765
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	3 699 186	4 530 777	2 688 299	829 725	26 937	6 344 452
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	8 904 313	6 860 530	3 774 794	1 167 369	31 967	13 125 451

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

2015 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%	158 212	0,99%
<i>nekintamas dydis (nuo 2015 05 23)</i>	1,50%	1%	158 212	0,99%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-		
depozitoriumui	0,25%	0,15%	23 832	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	134	0,00%
Už auditą	***	***	1 452	0,01%
Kitos veiklos išlaidos	***	***	15	0,00%
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			183 511	
BIK % nuo GAV *			1,15%	
Visų išlaidų suma			183 645	1,15%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			1,65%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			38% (54%)	

2014 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynujų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1,50%	1%	109 694	0,99%
<i>nekintamas dydis (nuo 2015 05 23)</i>	1,50%	1%	109 694	0,99%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-		
depozitoriumui	0,25%	0,15%	16 524	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	340	0,00%
Už auditą	***	***	1 452	0,01%
Kitos veiklos išlaidos	***	***	99	0,00%
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			127 769	
BIK % nuo GAV *			1,16%	
Visų išlaidų suma			128 109	1,16%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			1,69%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			54% (85%)	

*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 fondo turto, tai išlaidos už bankines paslaugas, Pensijų fondo audito išlaidos ir sandorių sudarymo išlaidos bendras maksimalus išvardintų išlaidų dydis negali viršyti 1,5 procento per vienerius finansinius metus nuo Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams, sudarančios ne daugiau kaip 1 procentą nuo sudarytų sandorių vertės, bet ne mažiau kaip 7,24 Eur nuo kiekvieno sandorio.

**** Kai daugiau kaip 10 proc. grynujų aktyvų investuota į kitus kolektyvinio investavimo subjektus, apskaičiuojamas sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK, atitinkantis tokią investicijų dalį.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tęsinys)

Papildoma informacija 2015 m. (neauditauta)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV, %	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	Fidelity Global Health care	LU0114720955	453 413	2,85%	1,91%	0,05%
2	Lithuania SME Fund	LTIF0000SME	59 774	0,38%	2,25%	0,01%
3	DB X - Trackers DAX ETF (DR)	LU0274211480	235 266	1,48%	0,09%	0,00%
4	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU0378449770	341 173	2,14%	0,25%	0,01%
5	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU0566482674	227 698	1,43%	1,73%	0,02%
6	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE00B6Z5SN00	410 406	2,58%	0,85%	0,02%
7	HSBC Euro Govt bnond fund	FR0000971293	180 361	1,13%	0,41%	0,00%
8	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU0090738252	399 855	2,51%	1,98%	0,05%
9	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0191250769	448 486	2,82%	1,64%	0,05%
10	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU0248173857	356 114	2,24%	1,35%	0,03%
11	LORDS LB BALTIC FUND III	LTIF000LORD	57 911	0,36%	2,11%	0,01%
12	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	421 463	2,65%	1,12%	0,03%
13	DNB Fund - Global SR-I-A-EUR	LU1047850000	433 269	2,72%	0,75%	0,02%
14	Bluebay Invest Grade Euro Aggregate Bond Fund	LU0549545142	507 419	3,19%	0,57%	0,02%
15	BGF - US Flexible Equity Fund	LU0252963979	237 302	1,49%	1,07%	0,02%
16	NATIXIS HAR ASSC USEQF-IAUSD FUND	LU0130102931	335 518	2,11%	1,20%	0,03%
17	Pioneer Fds European Eq Value I EUR ND	LU0313648254	266 603	1,67%	0,81%	0,01%
18	Invesco Asian Equity Fund	IE0030382026	173 481	1,09%	1,36%	0,01%
19	Credit Suisse Equity Fund (Lux) USA I	LU0108804591	78 578	0,49%	0,85%	0,00%
20	Pimco Bond Fund Inst Acc EUR	IE0004931386	417 984	2,62%	0,46%	0,01%
21	Pioneer Fds US Pioneer H EUR ND	LU0330607184	90 904	0,57%	0,97%	0,01%
22	JPMorgan Funds - Emerging Markets Opportunities B (acc)-EUR	LU0759999849	79 926	0,50%	1,15%	0,01%
23	Nordea-1 Global Portfolio BP EUR	LU0476541221	343 416	2,16%	1,02%	0,02%
24	Pioneer Funds - Global Select H EUR ND	LU0271652900	220 089	1,38%	1,07%	0,01%
25	Robeco Emerging Markets Equities Class I EUR	LU0209325462	207 428	1,30%	0,94%	0,01%
26	UBS Equity fund - Global Sustainable	LU0401295539	136 751	0,86%	0,58%	0,00%
27	Candriam Equities L Sustainable World I Acc EUR	LU0133360593	87 875	0,55%	1,79%	0,01%
28	LORDS LB BALTIC FUND IV	LTIF004LORD	37 276	0,23%	0,98%	0,00%
29	SCHRODER INT-GL EM M OP-A-A	LU0279459969	41 502	0,26%	1,37%	0,00%
30	Triodos Sustainable Equity Fund	LU0309381191	6 668	0,04%	1,46%	0,00%
	Viso:					0,49%
	Vidutinė metinė fondo GAV			15 924 523		
	BIK					1,16%
	Sąlyginis BIK					1,65%

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

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

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2015 m. sausio 1 d. iki 2015 m. gruodžio 31 d.) sumokėta AB DNB bankas Rinkų departamentui 134 Eur už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. gruodžio 31 d.) sumokėta AB DNB bankas Rinkų departamentui 340 Eur už tarpininkavimo paslaugas.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

8. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija

Akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

28% Pasaulio akcijos (MSCI world index)

12% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Skolos vertybinių popierių dalies lyginamąjį indeksą sudaro:

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

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

2015 m. buvo pradėta automatiškai importuoti Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets) lyginamojo indekso informacija. Iki 2015 m. ši informacija buvo imama iš interneto svetainės.

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

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų ⁹
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	3,03%	9,34%	5,14%	9,72%
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	3,04%	9,29%	6,16%	-
Metinė grynoji investicijų graža ²	3,04%	9,34%	5,14%	9,72%
Metinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	3,21%	9,35%	5,10%	10,96%
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	6,07%	3,97%	4,13%	2,78%
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	7,62%	4,39%	4,78%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,99	0,82	0,94	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	1,30%	1,80%	1,37%	-
Alfa rodiklis ⁷	(0,24%)	(1,19%)	(0,73%)	-
Beta rodiklis ⁸	1,05	1,16	0,97	-

* 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;

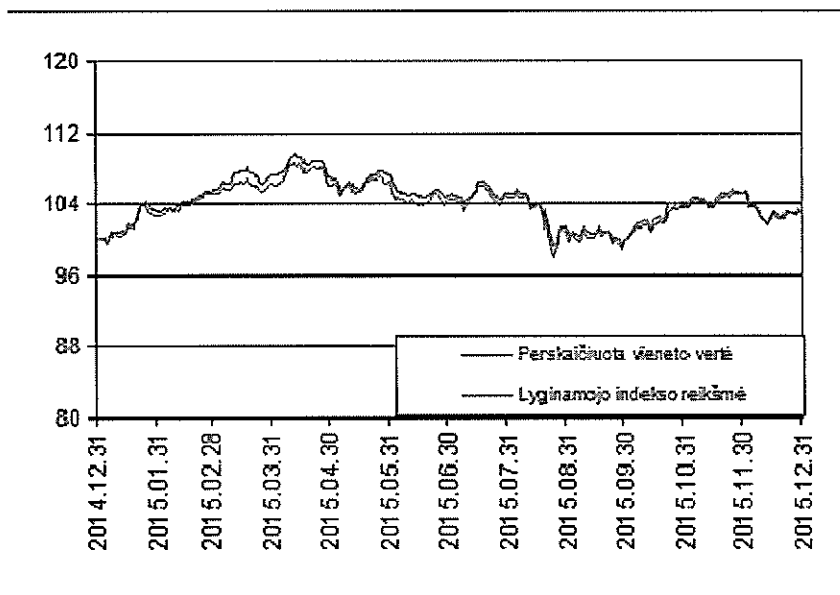
5. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

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

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

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

9. fondas veikia 11 metų ir 2 mėn.



Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

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

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

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų ⁴	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	5,80%	3,82%	3,50%	4,00%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	6,13%	4,45%	-	3,08%
Vidutinė grynoji investicijų graža ¹	5,81%	3,82%	3,50%	4,13%
Vidutinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	5,86%	3,85%	3,54%	4,29%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	4,72%	4,95%	5,75%	5,42%

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 11 metų ir 2 mėn.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		5 080 010	3 835 277
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-	-
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	4 620 690	3 426 418
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	409 315	325 591
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	43 484	59 156
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	6 521	24 112
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		1 135 968	633 190
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	500 355	243 577
	periodinės išmokos dalyviams		
	išmokos anuiteto įsigijimui		
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	152 778	47 468
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	21 934	927
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		451 185	295 777
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		9 716	45 441
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

VI. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		19 771	16 745
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	1 206	1 063
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	2 1428	18 708
	Iš viso	22 634	19 771
Dalyvių skaičiaus pokytis		2 863	3 026

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		3 851	3 956
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		3 832	3 939
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	16	11
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	3	6

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		988	930
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	58	19
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	10	15
Baigusį dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	792	-
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	101	864
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-	-
	mirusių dalyvių	27	32

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

		Dalyviai pagal amžių					iš viso
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60		
Dalyvių skaičius	iš viso	1 365	7 773	10 831	2 665	22 634	
	vyrų	797	4 196	4 313	1 052	10 358	
	moterų	568	3 577	6 518	1 613	12 276	
Dalyvių dalis, %	iš viso	6.03%	34.34%	47.85%	11.77%	100%	
	vyrų	3.52%	18.54%	19.06%	4.65%	45.76%	
	moterų	2.51%	15.80%	28.80%	7.13%	54.24%	

VII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Aiškinamojo rašto 9 pastaba.

29. Išmokėtos lėšos

Aiškinamojo rašto 9 pastaba.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

VIII. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

-

IX. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

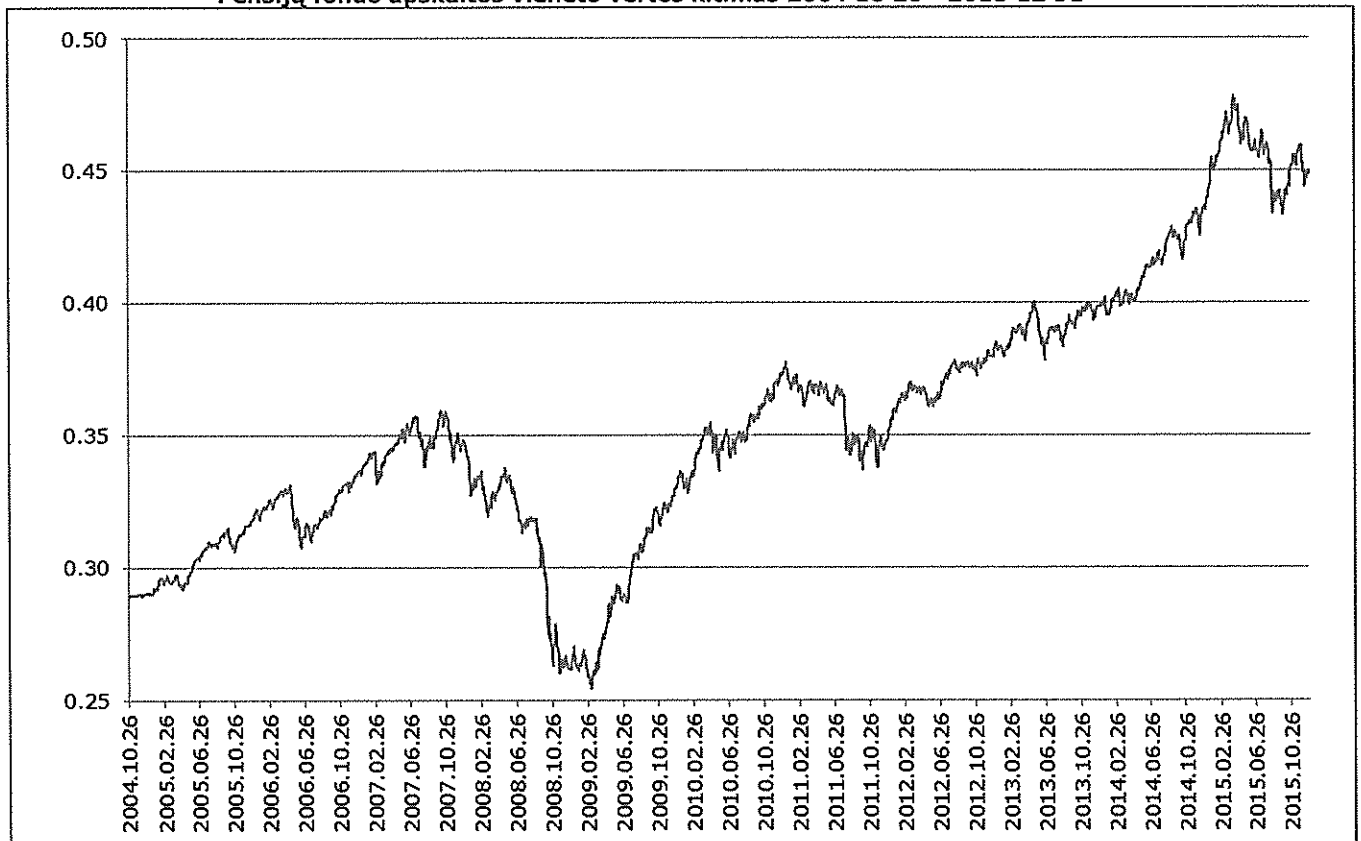
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

X. KITA INFORMACIJA

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

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2015 m. gruodžio 31 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 10 26 - 2015 12 31



Pensijų fondas „DNB papildoma pensija“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

XI. ATSAKINGI ASMENYS

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


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

-

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

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

Generalinis direktorius


(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė


(parašas)

Dalia Markūnienė

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

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

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

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

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

Tel: (8-5) 2393 444
Dalia.Markuniene@dnb.lt

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

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamasi.