

**PAPILDOMO SAVANORIŠKO PENSIJŲ KAUPIMO FONDO
„DNB PAPILDOMA PENSIJA 100“
2013 M. METINĖS ATASKAITOS IR
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**



Building a better
working world

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

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

Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridinių asmenų registras

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

Nepriklausomo auditoriaus išvada „DNB papildoma pensija 100“ 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 100“ (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2013 m. gruodžio 31 d. grynyjų aktyvų ataskaita, tą dieną pasibaigusią metų grynyjų 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 iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų atsakomybė – apie šias finansines ataskaitas pareikšti nuomonę, remiantis atliktu auditu. Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus, kuriuos nustato Tarptautinė apskaitininkų federacija. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės etikos reikalavimų ir planuotume bei atliktume auditą taip, kad gautume pagrįstą užtikrinimą, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Procedūrų parinkimas priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į vidaus kontrolę, susijusią su įmonės finansinių ataskaitų rengimu ir teisingu pateikimu, kad pasirinktų tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontrolės veiksmingumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos metodų tinkamumo ir vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumo ir bendro finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, 6 – 25 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2013 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusią metų jo grynyjų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

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



Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

Auditas buvo baigtas 2014 m. balandžio 4 d.

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	4
II. GRYNUJU AKTYVU, APSKAITOS VIENETU SKAIČIUS IR VERTĘ	4
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	4
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELI	4
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	5
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	5
<i>GRYNUJU AKTYVŲ ATASKAITA</i>	6
<i>GRYNUJU AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA</i>	7
<i>AIŠKINAMASIS RAŠTAS</i>	8
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	26
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	26
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	27
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĒŠAS	27
XI. KITA INFORMACIJA	27
XII. ATSAKINGI ASMENYS	28

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 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 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*	122	380	658	1 450
Sukauptą suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500	11 576	12 763	16 289
Sukauptą suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiui	10 378	11 177	12 038	14 492

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinius metinius mokesčių dydžius skaičiuojamus nuo turto (valdymo, depozitoriumo), o sandorių sudarymo kurios neturi nustatymo metinio procento, įvertintos procentine dalimi nuo 2013 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 gryniosios
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

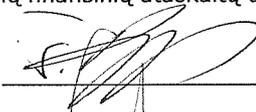
Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

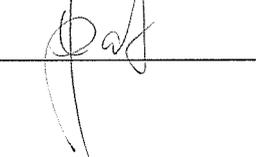
GRYŪŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2013 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		3 719 664	2 336 545
I.	PINIGAI	3, 4	279 810	105 921
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI		-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS	3, 4, 5	40 963	119 665
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		40 963	119 665
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	3 398 891	2 103 029
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		356 896	84 176
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		356 896	28 690
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	55 486
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		3 041 995	2 018 853
V.	GAUTINOS SUMOS		-	7 930
V.1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
V.2.	Kitos gautinos sumos		-	7 930
VI.	INVESTICINIS IR KITAS TURTAS		-	-
VI.1.	Investicinis turtas		-	-
VI.2.	Išvestinės finansinės priemonės		-	-
VI.3.	Kitas turtas		-	-
B.	ĮSIPAREIGOJIMAI		3 459	3 082
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		3 459	3 082
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
C.	GRYŪŲ AKTYVAI	1	3 716 205	2 333 463

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

Generalinis direktorius Šarūnas Ruzgys  2014 m. balandžio 4 d.

Vyriausioji finansininkė Dalia Vaitulevičienė  2014 m. balandžio 4 d.

UAB DNB investicijų valdymas

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

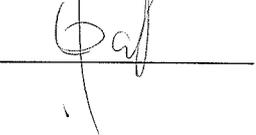
Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

GRYŪŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2013 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYŪŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	1	2 333 463	1 735 820
II.	GRYŪŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	9	944 491	612 098
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	350 757	2 182
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		11	345
II.5.	Dividendai		1 490	1 172
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	412 313	236 881
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		1 034	1 488
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynujų aktyvų vertės padidėjimas		-	-
	PADIDĖJO IŠ VISO:		1 710 096	854 166
III.	GRYŪŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	216 040	161 907
III.2.	Išmokos kitiems fondams	9	3 729	43 478
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	69 577	17 011
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		569	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	37 439	34 129
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		32 502	29 597
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		4 191	2 980
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		746	1 552
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynujų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-	-
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		327 354	256 525
IV.	GRYŪŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	3 716 205	2 333 463

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

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pensijų fondo pavadinimas:	Papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondas „DNB papildoma pensija 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:	UAB DNB investicijų valdymas
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 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d.	

Apskaitos politika

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

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą – litą.

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

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

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 priemonės. 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 turtą 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 turtą:

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 turtą 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 turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką investuojama tiksliai 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), Barcelonos 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), Johannesburgo 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: apskaitos, 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. 2013 m. ir 2012 m. šiomis priemonėmis nebuvo naudotasi.

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 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 atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynųjų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delspinigių pajamos, kitos pajamos ir kituose šios ataskaitos straipsniuose neparodytas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas.

Grynųjų aktyvų sumažėjimas tai:

1. Išmokų fondo dalyviams straipsnyje parodoma per ataskaitinį laikotarpį iš pensijų fondo sąskaitos sumokėtos ar privalomos mokėti išmokos.
2. Išmokų kitiems fondams straipsnyje parodoma kitiems subjektams sumokėtos ar privalomos 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.
5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu turtu ir finansiniu įsipareigojimu, atsirandančiais iš išvestinės finansinės priemonės sandorių, parodomas susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.
6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodomas Pensijų fondo ataskaitinio 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 ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, tai yra pensijų fondo taisyklėse nenumatytos arba nustatytas ribas viršijančios išlaidos, kurias apmoka bendrovė. Kompensavimo sumos ataskaitoje parodomas su minuso ženklu.

Atskaitymų valdymo įmonei ir depozitoriumui taisyklės

Mokesčiai išskaičiuojami iš Fondo turto:

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

Mokestis Valdymo įmonei už Pensijų fondo valdymą susideda iš:

1. pradinio Fondo turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš kiekvienos naujai įmokamos pensijų įmokos ir kurio maksimalus dydis yra 2,5 procento nuo pervedamos pensijų įmokos. Tuo atveju, jeigu Dalyvis pereina į Pensijų fondą iš kitos bendrovės valdomo Pensijų fondo, nuo iš kitos bendrovės valdomo Fondo pervedamų Dalyvio piniginių lėšų pradinis valdymo mokestis neišskaičiuojamas. Grynujų aktyvų pokyčių ataskaitoje pensijų įmokos yra sumažintos pradinio valdymo mokesčio suma, kadangi į fondo sąskaitą yra pervedamos įmokos jau atskaičius minėtąjį mokestį.
2. metinio Fondo turto valdymo mokesčio, kuris išskaičiuojamas iš Fondo turto ir kurio maksimalus dydis yra 1,5 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Fondo turto valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto. Pensijų fondo turto valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas Fondo turto valdymo mokestį padalinant iš faktinio kalendorinių metų darbo dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jeigu šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1,5 procento nuo Dalyvio Pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Bendrovė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą.

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

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

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

Mokesčiai ir išlaidos, išskaičiuojamos dalyvavimo Pensijų fonde baigties atveju:

1. Dalyvio perėjimas į kitą Bendrovės valdomą Pensijų fondą atliekamas nemokamai, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo;
2. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą atveju Valdymo įmonė atskaito su Dalyvio perėjimu susijusias išlaidas, kurios negali būti didesnės negu 0,5 procento nuo Dalyvio vardu į kitą pensijų fondą pervedamų piniginių lėšų sumos, nepriklausomai nuo perėjimo dažnumo. Dalyvio perėjimo į kitos valdymo įmonės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro faktinės Valdymo įmonės išlaidos, susijusios su Pensijų sąskaitos uždarymu ir lėšų pervedimu;
3. Tuo atveju, jeigu Dalyvis nutraukia Pensijų kaupimo sutartį, nepereinant į kitą pensijų fondą, Valdymo įmonė nuo Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų sumos atskaito iki 1 procento sumą, kurią sudaro su Dalyvio lėšų pervedimu susijusios išlaidos ir išlaidos, susijusios su Dalyvio pritraukimu į Valdymo įmonę.

Kitų išlaidų, dengiamų iš Fondo turto, sąrašas:

1. Pensijų fondo sąskaita bei Pensijų fondo interesais sudaromų sandorių faktinės išlaidos pagal sutartis tarpininkams;
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 pervalinimo periodiškumas

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

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

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 vienetų 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“, AB „Swedbank“, AB „SEB bankas“. Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus kainos, tai geriausia kaina parenkama iš likusių bankų skelbiamų geriausių pirkimo kainų. Jei per paskutiniąją 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 jai nesant, pagal biržos uždarymo metu paskelbtą pirkimo kainą.
3. Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinių popierių, kurie turi atkarpas, tikroji vertė vertinimo dieną, apskaičiuojama pagal aukščiau aprašytą tvarką, prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta kitą darbo dieną (T+1). Kitų skolos vertybinių popierių vertė apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta T+3 darbo dieną.
4. Jei skolos vertybinis popierius nėra kotiruojamas, dėl to, kad artėja vertybinio popieriaus išpirkimo data, tai jo kaina apskaičiuojama imant paskutinį žinomą to popieriaus pelningumą.
5. Naujai išleidžiami vertybiniai popieriai apskaitomi pagal jų nustatytą platinimo kainą atitinkamą vertinimo dieną.
6. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į 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 LB patvirtinta Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei UAB DNB investicijų valdymas grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo tvarką:

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

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

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

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (tęsinys)

Bendrovės ataskaitymai iš Pensijų fondo yra vertinami kaupimo principu, kiekvieną darbo dieną.

Ataskaitymai 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.

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 ataskaitymai;
AVV - pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto vertė.

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematines taisykles 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 (2013 12 31)	Prieš metus (2012 12 31)	Prieš dvejus metus (2011 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	3 716 205	2 333 463	1 735 820
Apskaitos vieneto vertė	0,9973	0,8915	0,8057
Apskaitos vienetų skaičius	3 726 411	2 617 597	2 154 379

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2013 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2012 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	1 345 021	1 295 248	700 217	614 279
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	236 206	219 769	236 999	205 385
Skirtumas	1 108 815	1 075 479	463 218	408 894

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

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

3. Investicijų portfelio sudėtis

2013 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, rinkos vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Įspirkimo / konvertavimo o data / terminas	Dalis GA, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2.1	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
2.2	Lietuvos Respublika, įtraukti į Papildomąjį ar įj atitinkanti prekybos sąrašą													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000602146	LTL	1 300		130 000	132 947	132 713	0,50			2014.06.07	3,57
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000600124	LTL	160		16 000	15 978	15 991	0,40			2014.02.19	0,43
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	LTL	260		26 000	25 558	28 585	1,50			2016.10.20	0,77
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603268	LTL	1 000		100 000	101 288	101 392	1,20			2015.08.31	2,73
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000600132	LTL	250		25 000	24 842	24 972	0,40			2014.04.16	0,67
	Iš viso:				2 970		297 000	300 613	303 653					8,17
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose													
-	Lietuvos Respublika	LT	X50435153068	EUR	25		86 320	93 916	94 206	0,62			2014.06.22	2,54
	Iš viso:				25		86 320	93 916	94 206					2,54
	Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:				2 995		383 320	394 529	397 859					10,71
3	Kolektyvinio investavimo subjektai													
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)													
-	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU	LU0602539271	EUR	342	Nordea Investment Funds SA		86 320	87 358			Kis 3		2,35
-	Pioneer Funds - European Poten	LU	LU0271656307	EUR	178	Pioneer Asset Management S.A		51 792	78 612		www.pioneerinvestments.com	KIS 3		2,12
-	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU	LU0073232471	USD	1 654	Morgan Stanley Investment Management		151 203	245 490		www.Morganstanley.com	KIS 3		6,61
-	Fidelity Global Health Care Fund	LU	LU0114720955	EUR	2 390	Fidelity (FIL lux S.A)		149 979	201 693		www.fidelity-international.com	KIS 3		5,43
-	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU	LU0191250769	EUR	99	ING Investment Management		74 986	78 775		www.ingim.com	Kis 3		2,12
-	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU	LU0248173857	EUR	1 719	Schroder Investment Management S.A.		119 122	115 917		www.schroders.lu	KIS 3		3,12
-	Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU	LU02566883843	EUR	10	Allianz Global Investors Luxembourg S.A.		34 528	54 539		www.allianzglobalinvestors.lu	KIS 3		1,47
-	Parvest Equity USA Small Cap	LU	LU0823410997	USD	256	BNP Paribas Investment Partners		88 969	106 558		www.bnpparibas-ip.com	Kis 3		2,87
-	DB X - Trackers DAX ETF	LU	LU0274211480	EUR	420	Db x-trackers		95 613	136 940		www.dbxtrackers.com	KIS 3		3,68
-	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU	LU0378449770	EUR	1 840	Commerz Derivatives Funds Solutions		109 770	167 641		www2.comstage.commerzbank.com	KIS 3		4,51
-	MGI DAM Multi	IE	IE00B6Z5SN00	USD	537	Mercer Global		145 119	199 195		www.mercer.com	KIS 3		5,36

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

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

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	KIS tipas	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
	Manager Global Equity FUND					Investments Mgmt								
-	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU	LU0090738252	USD	34 128	DNB Asset Management	213 343	213 343	224 131		www.dnb.no/lu	KIS 3		6,03
-	DNB Far East Fund	LU	LU0029400511	EUR	7 000	DNB Asset Management	88 207	88 207	89 933		www.dnb.no/lu	Kis 3		2,42
-	DNB Fund - Global SRI-A	LU	LU0029375739	EUR	20 493	DNB Asset Management	147 170	147 170	201 621		www.dnb.no/lu	KIS 3		5,43
-	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU	LU0566482674	USD	5 981	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A	144 629	144 629	178 365		www.aberdeeen-asset.com	KIS 3		4,80
-	Aberdeen GL - East Eur Equity Fund S 2 Acc	LU	LU0505785005	EUR	206	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA	71 473	71 473	68 284		www.aberdeeen-asset.com	Kis 3		1,84
-	Aberdeen GL Emerg MKT Smaller Companies I2	LU	LU0278915607	USD	2 710	ABERDEEN GLOBAL SERVICES SA	138 039	138 039	132 804		www.aberdeeen-asset.com	Kis 3		3,57
-	Franklin Global Growth A Acc	LU	LU0122613069	USD	6 752	Franklin Tempiton Investment Funds	225 882	225 882	237 066		www.franklintempleton.com	Kis 3		6,38
-	Templeton Asian Smaller Co I EUR Acc	LU	LU0390136579	EUR	955	Franklin Tempiton Investment Funds	119 122	119 122	123 046		www.franklintempleton.lu	Kis 3		3,31
-	Nat.I.Funds (Lux) I Harris Associates Global Equity Fund I/A(EUR)	LU	LU0147943954	EUR	309	Natixis Global Asset Management	224 432	224 432	229 052		http://ga.natixis.com/global	KIS 3		6,16
-	First State Global Emerging Markets Leaders Fund	IE	IE00B0169N27	USD	1 450	First State Investments	83 265	83 265	84 975		www.firststateasia.com	KIS 3		2,29
	Iš viso:				89 429		2 562 963	2 562 963	3 041 995					81,86
7	Iš viso Kolektyvinio investavimo subjektai:				89 429				3 041 995					81,86
	Pinigai													
-	AB DNB bankas	LT		LTL					193 822	0,00				5,22
-	AB DNB bankas	LT		USD					30 818	0,10				0,83
-	AB DNB bankas	LT		LTL					54 084	0,00				1,46
-	AB DNB bankas	LT		EUR					1 086	0,00				0,03
	Iš viso:								279 810					7,53
9	Iš viso Pinigai:								279 810					7,53
	Iš viso:								3 719 664					100

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

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

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 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, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai													
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	LTL	260	Morgan Stanley Investment Management	26 000	25 558	28 690	2,20	www.Morganstanley.com	KIS 3	2016.10.20	1,23
-	AB DNB bankas	LT	LT0000405052	LTL	500	Franklin Templeton Investment Funds	50 000	52 391	55 486	1,63	www.templeton.lu	KIS 3	2015.05.07	2,39
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000600090	LTL	1 200	DNB Asset Management	120 000	119 248	119 665	0,60	www.dnb.no/lu	KIS 3	2013.06.19	5,15
	Iš viso:				1 960		196 000	197 196	203 841					8,77
	Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:				1 960		196 000	197 196	203 841					8,77
3	Kolektyvinio investavimo subjektai													
3.1	Kolektyvinio investavimo subjektu, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 61 str. 1d. reikalavimus, vienetai (akcijos)													
-	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU	LU0073232471	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	132	Franklin Templeton Investment Funds		28 665	29 185		www.templeton.lu	KIS 3		1,25
-	DNB Asian Small Cap Fund	LU	LU0067059799	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	2 390	Fidelity International Ltd/Bermuda		149 979	158 119		www.fidelity-international.com	KIS 3		6,80
-	DNB Scandinavia Fund	LU	LU0083425479	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	10	Duetscher Investment Trust		34 528	47 776		www.allianzglobalinvestors.lu	KIS 3		2,05
-	DNB BRIC FUND	LU	LU0302238026	EUR	447	DNB asset Management		119 518	126 103		www.dnb.no/lu	KIS 3		5,42
-	Pioneer Funds - European Potem	LU	LU0271656307	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	420	db Platinum Advisors		95 613	109 416		www.dbtrackers.com	KIS 3		4,70
-	COMSTAGE ETF MASDAQ 100	LU	LU0378449770	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	20 493	DNB Asset Management		147 170	164 155		www.dnb.no/lu	KIS 3		7,06
-	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU	LU0556482674	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	256	BNP Paribas Investment Partners		70 724	76 521		www.bnpparibas-ip.com	KIS 3		3,29

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“
 2013 m. metinės ataskaitos
 (Iltais, jei nenurodyta kitaip)

3. Investicijų portfelio sudėtis (tesinys)

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, %
-	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
	Iš viso:				97 370			1 862 236	2 018 853					86,81
7	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

3. Investicijų portfelio sudėtis (tęsinys)

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

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

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

Perskaičius fondo turtą 2013 gruodžio 31 d. kainomis turtas ir gryniesi aktyvai būtų didesni 2 066 Litais.

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

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 100 procentų Pensijų fondo grynųjų 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 10,71 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės, investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų vienetus sudarė 81,86 proc., pinigai – 7,53 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

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

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

4. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	1 728 701	46,52	1 224 708	52,48
LTL	551 559	14,84	309 762	13,27
USD	1 439 404	38,73	794 146	34,03
Iš viso:	3 719 664	100	2 328 616	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	3 041 995	81,86	2 018 853	86,52
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	677 669	18,24	309 762	13,27
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso:	3 719 664	100	2 328 615	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijos	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektai	3 041 995	81,86	2 018 853	86,52
Vyriausybės VP	397 859	10,71	148 355	6,36
Kitos obligacijos	-	-	55 486	2,38
Pinigai	279 810	7,53	105 921	4,54
Iš viso:	3 719 664	100	2 328 615	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

2013 m. metinės ataskaitos

(litas, jei nenurodyta kitaip)

5. Investicijų vertės pokytis

2013 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynųjų aktyvų ataskaitos straipsniai	-	-	-	-	-	-
Terminuotiųjų indėliai	-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės	119 665	40 820	120 000	882	404	40 963
Skolos vertybiniai popieriai	84 176	337 277	66 929	2 833	461	356 897
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	28 690	337 277	11 412	2 716	375	356 896
Kiti skolos vertybiniai popieriai	55 486	-	55 517	117	86	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	2 018 853	1 442 755	759 500	408 598	68 711	3 041 995
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso:	2 222 694	1 820 852	946 429	412 313	69 576	3 439 854

2012 metai

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

6. Atskaitymai iš pensijų fondo turto

2013 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1,50%	1,50%	32 502	1,16%
<i>nekintamas dydis (iki 2013 05 22)</i>	<i>1,50%</i>	<i>1,50%</i>	14 117	0,50%
<i>nekintamas dydis (nuo 2013 05 23)</i>	<i>1,50%</i>	<i>1%</i>	18 385	0,66%
<i>sėkmės mokestis</i>	-	-		
depozitoriumui	0,25%	0,15%	4 191	0,15%
Už sandorių sudarymą	***	***	746	0,03%
Už auditą	***	***	-	-
Kitos veiklos išlaidos	***	***	-	-
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*			36 692	
BIK % nuo GAV *			1,31%	
Visų išlaidų suma		37 439		1,34%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			2,81%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			85% (45%)	

2012 metai

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas		
Už valdymą :	1,50%	1,50%	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
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK ****			2,81%	
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)**			87,45% (58,67%)	

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

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

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

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

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

2013 m. metinės ataskaitos

(litas, jei nenurodyta kitaip)

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto (tesinys)

Papildoma informacija 2013 m. (neaudituota)

Eil. nr.	Pavadinimas	ISIN kodas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV	Fondo į kurį investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	First State Global Emerging Markets Leaders Fund	IE00B0169N27	31 845	1,31%	1,69%	0,02%
2	MGI DAM Multi Manager Global Equity FUND	IE00B6Z5SN00	184 057	7,58%	1,91%	0,14%
3	Frank TP Global FD-A YDis	LU0029864427	87 012	3,58%	1,83%	0,07%
4	Franklin Global Growth A Acc	LU0122613069	8 989	0,37%	1,83%	0,01%
5	DNB Fund - Global SRI-A	LU0029375739	186 348	7,68%	1,32%	0,10%
6	DNB Far East Fund	LU0029400511	97 839	4,03%	1,31%	0,05%
7	DNB Asian Small Cap Fund	LU0067059799	17 894	0,74%	1,82%	0,01%
8	Morgan ST US Equity Growth Stanley Fund	LU0073232471	207 374	8,54%	1,70%	0,15%
9	DNB Scandinavia Fund	LU0083425479	8 055	0,33%	1,33%	0,00%
10	DNB-GLB Emerging MKTS SRI Fund	LU0090738252	189 147	7,79%	1,91%	0,15%
11	ING (L) - Invest Sustainable Equit Fund	LU0191250769	48 770	2,01%	0,93%	0,02%
12	Fidelity Global Health Care Fund	LU0114720955	186 118	7,67%	1,92%	0,15%
13	BNPP L1-Equity USA Small Cap Fund	LU0126173995	33 001	1,36%	2,16%	0,03%
14	Franklin Templeton Latin America Fund	LU0128526570	43 546	1,79%	2,27%	0,04%
15	Nat.I.Funds (Lux) I Harris Associates Global Equity Fund I/A(EUR)	LU0147943954	50 868	2,10%	1,40%	0,03%
16	Schroder ISF Emerg Asia A EUR Acc Fund	LU0248173857	104 938	4,32%	1,32%	0,06%
17	Allianz RCM Euroland Equity Growth Fund	LU0256883843	51 166	2,11%	0,96%	0,02%
18	Pioneer poten	LU0271656307	67 202	2,77%	2,04%	0,06%
19	DB X - Trackers DAX ETF	LU0274211480	119 210	4,91%	0,15%	0,01%
20	Aberdeen GL Emerg MKT Smaller Companies I2	LU0278915607	128 891	5,31%	1,25%	0,07%
21	DNB Fund Bric A	LU0302238026	12 276	0,51%	1,74%	0,01%
22	COMSTAGE ETF NASDAQ 100	LU0378449770	147 789	6,09%	0,25%	0,02%
23	ABERDEEN GL-ETHICAL WD EQUITY FUND	LU0566482674	177 120	7,30%	1,69%	0,12%
24	Parvest Equity USA Small Cap	LU0823410997	61 174	2,52%	2,21%	0,06%
25	Templeton Asian Smaller Co I EUR Acc	LU0390136579	109 560	4,51%	1,21%	0,05%
26	Aberdeen GL - East Eur Equity Fund S 2 Acc	LU0505785005	63 919	2,63%	2,30%	0,06%
27	Nordea-1 Emerging Stars Equity BI EUR Fund	LU0602539271	3 325	0,14%	1,00%	0,00%
	Viso:					1,50%
	Vidutinė metinė fondo GAV			2 427 432		
	BIK					1,31%
	Sąlyginis BIK					2,81%

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

GAV – vidutinė kolektyvinio investavimo subjekto ar pensijų fondo laikotarpio grynųjų aktyvų vertė.

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“

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

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d.) sumokėta AB DNB bankas Rinkų departamentui 746 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

Per praeitą ataskaitinį laikotarpį (nuo 2012 m. sausio 1 d. iki 2012 m. gruodžio 31 d.) sumokėta AB DNB bankas Rinkų departamentui 1 552 Lt už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose.

8. Investicijų graža ir investicijų gražos lyginamoji informacija

Nuo 2013 m. birželio 3 d. akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudaro MSCI indeksų krepšelis:

- 70% Pasaulio akcijos (MSCI world index)
- 30% Besivystančių rinkų (MSCI Emerging markets)

Iki 2013 m. birželio 3 d. akcijų dalies lyginamąjį indeksą sudarė 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 strategijas.

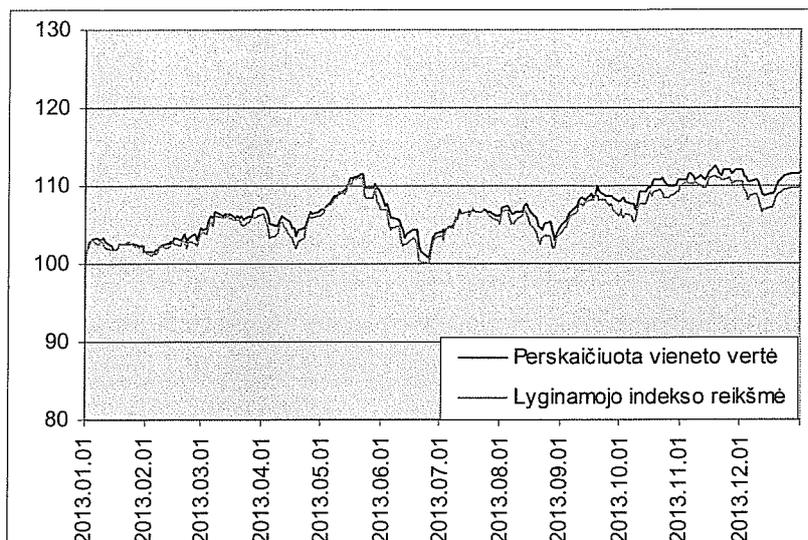
Apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicijų portfelio metinės investicijų gražos (bendrosios ir grynosios) ir lyginamojo indekso, pokytis palyginti su keliais praėjusiais laikotarpiais.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų ⁹
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	11,87%	10,65%	(11,15%)	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	10,29%	12,83%	(9,50%)	-
Metinė grynoji investicijų graža ²	11,85%	10,63%	(11,15%)	-
Metinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	11,83%	11,03%	(11,14%)	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	8,29%	7,18%	12,52%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	9,83%	10,92%	17,41%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,96	0,96	0,95	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	2,42%	3,33%	4,73%	-
Alfa rodiklis ⁷	0,12%	2,30%	(1,19%)	-
Beta rodiklis ⁸	1,12	0,73	0,83	-

* 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 6 metus.

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	Nuo veiklos pradžios ⁴
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	3,22%	10,37%	-	(0,04%)
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis (nuo 2007.07.02)	4,04%	11,66%	-	(1,37%)
Vidutinė grynoji investicijų graža ¹	3,21%	10,36%	-	0,93%
Vidutinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	3,33%	10,45%	-	1,05%
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	9,31%	9,42%	-	10,84%

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 6 metus.

Pensijų fondas „DNB papildoma pensija 100“
 2013 m. metinės ataskaitos
 (litas, jei nurodyta kitaip)

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		1 295 247	614 280
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)	921 351	601 790
		23 140	10 308
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delpinigiaai			-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos			-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	5 732	2 182
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	345 025	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		219 769	205 385
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	116 674	55 624
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	3 134	43 478
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	595	-
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		98 995	100 990
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		371	5 293
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		1 238	1 027
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	28	33
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas		-
	kiti dalyviai	1 664	1 205
	Iš viso	1 692	1 238
Dalyvių skaičiaus pokytis		454	276

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		540	273
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		532	279
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	6	2
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	2	-

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		86	62
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	4	2
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	2	6
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-	49
	sulaukusią nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusią teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	78	6
	dalyvių, pasinaudojusią Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	-	-
	mirusių dalyvių	2	1

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

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	340	818	478	56	1692
	vyrų	186	431	220	34	871
	moterų	154	387	258	22	821
Dalyvių dalis, %	iš viso	20%	48%	28%	3%	100%
	vyrų	11%	25%	13%	2%	51%
	moterų	9%	23%	15%	1%	49%

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

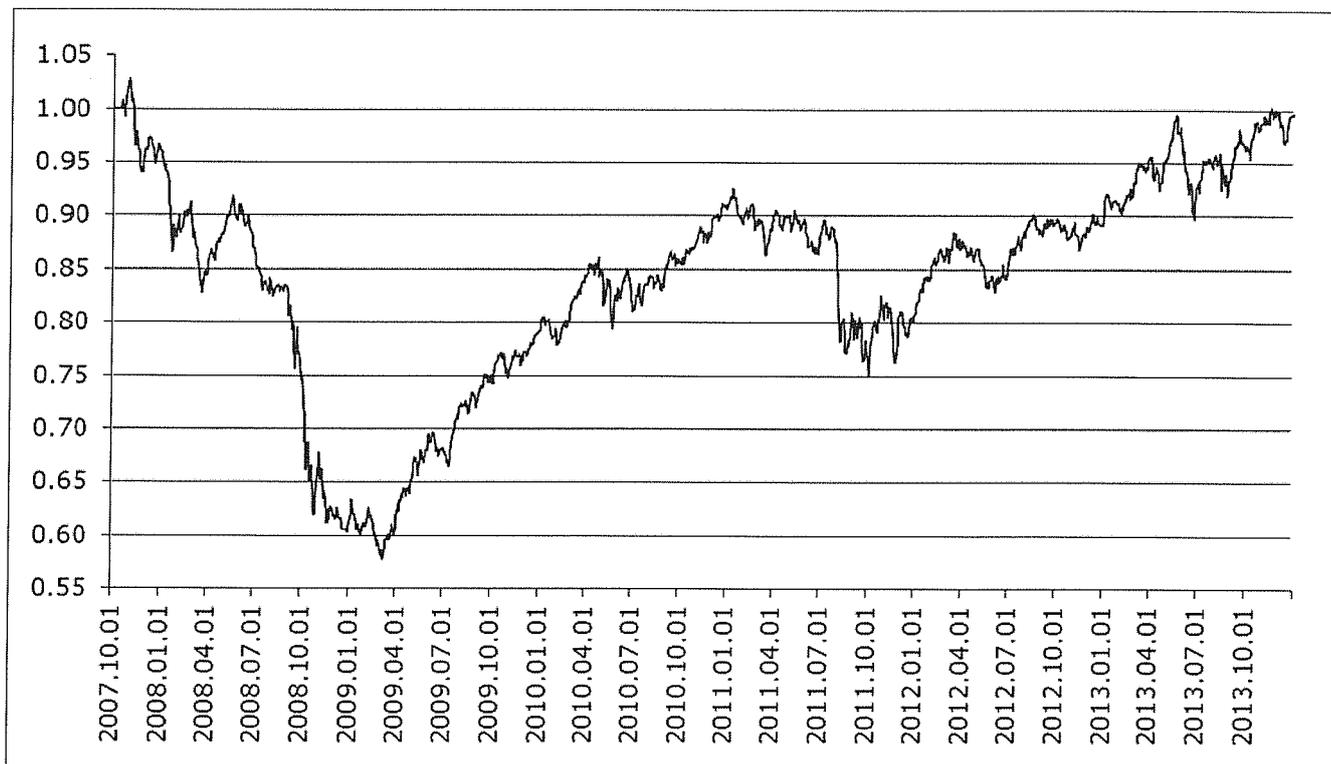
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

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 2013 m. gruodžio 31 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2007 10 01 - 2013 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 rengę 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.