

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES
KAUPIMO KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO
PENSIJŲ FONDO "DNB pensija 1"
2014 M. PUSMEČIO ATASKAITOS**

TURINYS

I. ... BENDROJI INFORMACIJA	3
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	3
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	3
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	3
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	4
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	4
GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	5
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	6
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	7
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	19
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	19
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	19
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	19
XI. KITA INFORMACIJA	19
XII. ATSAKINGI ASMENYS	20

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 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. birželio 30 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 VERTĘ

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę

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 5 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 6 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.).

-

10. Konkretus pavyzdys, iliustruojantis atskaitymų įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai (teikti tik metų ataskaitoje). Pavyzdyje pateikti skaičiavimais, kiek būtų atskaityta (litais) nuo pensijų fondo dalyvio įmokų esant dabartiniam atskaitymų dydžiui ir kokią sumą jis atgautų po 1, 3, 5, 10 metų, jei būtų investuota 10 000 Lt, o metinė investicijų grąža – 5 proc.

-

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

-

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

-

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

-

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

-

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

23. Pensijų fondo finansinės ataskaitos, parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais

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

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2014 m. birželio 30 d.

(litas)				
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		47 575 497	44 455 169
I.	PINIGAI	3, 4	281 636	401 432
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	3, 4	-	-
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4	47 293 861	44 053 737
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		47 293 861	44 053 737
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		47 293 861	44 053 737
IV.1.2.	Kiti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
IV.3.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		-	-
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		26 057	25 079
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		26 057	25 079
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	1	47 549 440	44 430 090

UAB DNB investicijų valdymas

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

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

GRYŲŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2014 I pusmetis.

(litas)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai I pusmetis	Praėję finansiniai metai I pusmetis
I.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		44 430 090	38 461 998
II.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	7	2 082 293	1 568 958
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	7	890 491	2 059 740
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		488	1 855
II.5.	Dividendai			-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		1 299 960	729 198
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	2 152
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas gryųjų aktyvų vertės padidėjimas		-	-
	PADIDĖJO IŠ VISO:		4 273 231	4 361 903
III.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	7	709 334	847 073
III.2.	Išmokos kitiems fondams	7	202 585	552 415
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		62 566	595 439
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		219	2 428
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	5	179 184	156 622
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		179 178	156 759
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		7	-
III.7.	Kitas gryųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-7	(137)
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		1 153 881	2 153 978
IV.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	47 549 440	40 669 923

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie Pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2003 m. rugsėjo 11 d.	
Bendrovė:	Pavadinimas:	UAB DNB investicijų valdymas
	Buveinės adresas:	Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	26299280
	Tel:	(8-5) 2393 444
	Faks.:	(8-5) 2393 783.
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnb.lt
Depozitoriumas:	Pensijų fondo valdytojas:	UAB DNB investicijų valdymas
	Depozitoriumo pavadinimas:	AB DNB bankas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	112029270
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Faks:	(8-5) 239 3783
Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“	
	Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335	
	Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. birželio 30 d.	

Apskaitos politika

UAB DNB investicijų valdymas (toliau – Bendrovė), tvarkydama pensijų ir investicinių fondų (toliau – Fondas) buhalterinę apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi verslo apskaitos standartais (VAS), Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu ir Lietuvos banko patvirtinta Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodika, bei UAB DNB investicijų valdymas Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką ir kitais teisės aktais. 2011 metais pradėtas taikyti 39 verslo apskaitos standartas „Kolektyvinio investavimo subjektų ir pensijų fondų apskaita, finansinės ataskaitos“. Pensijų ir investicinių fondų Finansinėse ataskaitose pateikiamos: grynųjų aktyvų ataskaita, grynųjų aktyvų pokyčių ataskaita, bei aiškinamasis raštas. Ataskaitose pateikiami ataskaitinio laikotarpio paskutinės dienos ir lyginamieji praėjusių finansinių metų paskutinės dienos duomenys

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 litą. Lietuvoje įvedus eurą fondų GAV, vieneto vertės bus skaičiuojamos ir finansinės ataskaitos sudaromos eurai.

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

Pagrindinis Pensijų fondo investicinės politikos principas yra Pensijų fondo dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimas ir tolygus augimas tiek trumpalaikėje, tiek ilgalaikėje perspektyvoje. Pensijų fondo turtas yra investuojamas pagal Pensijų fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir kitus teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Pensijų fondo dalyviams.

Pensijų fondo investavimo strategija apima Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių geografinius regionus, kurie atitinka Įstatymuose nustatytus reikalavimus bei Pensijų fondo taisykles.

Pensijų fondo vieneto pokytis yra lyginamas su lyginamuoju indeksu, kuris pasirenkamas vadovaujantis galiojančiais teisės aktais ir tvirtinamas Bendrovės valdyboje.

Pensijų fondo Dalyviai su lyginamojo indekso sudarymo tvarka gali susipažinti darbo dienomis nuo 8 val. 30 min. iki 15 val. Bendrovės 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 svarių pasirinkimo pagrindimas; linijinė diagrama, vaizduojanti perskaičiuotų vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių dinamiką nuo lyginamojo indekso skaičiavimo pradžios.

Bendrovė gali investuoti Pensijų fondo turtą į:

1. Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių¹ vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleistus ar jų garantuotus perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius;
2. Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių¹ vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleidžiamus naujus perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jeigu bus įtraukta į prekybą ne vėliau kaip per 1 metus nuo jų išleidimo;
3. kolektyvinio investavimo subjektų, kurių lėšos investuojamos tik į šios dalies 1 ir 2 punktuose nurodytus investavimo objektus, akcijas ar investicinius vienetus;
4. ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėtus indėlius, kuriuos galima atsiimti pareikalavus, esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Lietuvos Respublikoje, Europos Sąjungos valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne blogesnė kaip Europos Sąjungoje;
5. išvestines finansines priemones, skirtas Pensijų fondo rizikai valdyti;

Pensijų fondo investicijų portfelio diversifikavimas yra vykdomas pagal galiojančius įstatymus ir Pensijų fondo taisykles. Papildomai investuojamam Pensijų fondo turtui keliama šie reikalavimai:

1. Į perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius bei pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.
2. Investicijos į indėlius gali sudaryti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.
3. Į vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai pensijų turtą sudarančių grynujų aktyvų, išskyrus šio straipsnio 4, 8 ir 10 dalyse numatytus atvejus.
4. Į vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų grynujų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų grynujų aktyvų (šis apribojimas indėliams netaikomas).
5. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotąsias finansines ataskaitas, finansines priemones ir indėlius gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų grynujų aktyvų.
6. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų Pensijų fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų.
7. Bendra investicijų į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones ar indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 procentų Pensijų fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų.
8. Investicijos į valstybės, kurios kredito reitingas ne mažesnis negu Lietuvos Respublikos, išleistus arba garantuotus perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones negali būti didesnės kaip 35 procentai pensijų turtą sudarančių grynujų aktyvų. Gavus atskirą priežiūros institucijos leidimą į šioje dalyje numatytus vieno emitento perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų pensijų turtą sudarančių grynujų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento perleidžiamieji vertybiniai popieriai ar pinigų rinkos priemonės sudaro daugiau nei 35 procentus pensijų turtą sudarančių grynujų aktyvų, turi būti investuota ne mažiau kaip į 6 tokio emitento išleistas perleidžiamųjų vertybinių popierių emisijas, o į vienos emisijos perleidžiamuosius vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų grynujų aktyvų bei Dalyvių interesai turi būti pakankamai apsaugoti.
9. Bendra investicijų į bendrovių, kurioms nėra suteiktas kredito reitingas, arba į bendrovių su žemesniu negu investiciniu reitingu obligacijas ar kitų formų ne nuosavybės vertybinius popierius vertė negali viršyti 20 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų.
10. Šio priedo 8 dalyje numatyti perleidžiamieji vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal šio priedo 4 dalį taikoma maksimali leistina 40 procentų riba. Šio priedo 1–9 dalyse numatytos ribos negali būti sudedamos, todėl investicijų į vieno asmens išleistus perleidžiamuosius vertybinius

¹ Australijos (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 Vyriausybės 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, Ciuricho 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).

popierius, pinigų rinkos priemonės, indėlius suma, negavus atskiro priežiūros institucijos leidimo, kaip, kad aprašyta 8 dalyje, negali būti didesnė kaip 35 procentai Pensijų fondo turta sudarančių grynųjų aktyvų.

11. Pensijų fondo turtas į Bendrovės arba susijusių valdymo įmonių valdomų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetų gali būti investuojamas tik grynųjų aktyvų verte.

Papildomai, Bendrovė vykdydys visus kitus investavimo reikalavimus nustatytus įstatymuose.

Finansinės rizikos valdymo metodai

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

Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, didžioji dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos (investicinio reitingo) perleidžiamuosius skolos popierius.

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos perleidžiamųjų skolos vertybinių popierių kainoms. Sieksime, kad Pensijų fondo turta sudarančių perleidžiamųjų vertybinių popierių ir pinigų rinkos priemonių vidutinė trukmė atitiktų Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę.

Valiutos kurso pokyčio rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio lito atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką didžioji dalis lėšų bus investuojama litais bei bazine valiuta, kuri nesvyruoja lito atžvilgiu.

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti perleidžiamuosius vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turta (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką daugiausiai bus investuojama į tuos perleidžiamuosius vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio biržose ar rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia vertybinių popierių tarpininkai ar visuotinės informavimo priemonės.

Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo įgyti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, Bendrovė sudarys sandorius su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito institucijomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, specializuojančiais 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 bus naudojamosi mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

Palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines finansines priemones: išankstinius, ateities, apsigėitimo, pasirinkimo sandorius ir priemones bei jų derinius. 2013 m. ir 2014 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 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 tikraja 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 verte įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.
7. Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.
8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turta ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada atsiranda, ataskaitoje.
9. Kito grynųjų aktyvų vertės padidėjimo straipsnyje parodomas pelnas dėl finansinių įsipareigojimų vertės sumažėjimo, delpininių 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 sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios piniginės lėšos, 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 tikraja verte įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.

4. Nuostolių dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi neigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, dėl finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo, įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.

5. Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostolių straipsnyje parodomas neigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės atsirandantį finansinį turtą ir finansinį įsipareigojimą. Pasikeitimas parodomas to laikotarpio, kada jis atsiranda, ataskaitoje. Kartu su finansiniu 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 gryųjų aktyvų vertės sumažėjimo straipsnyje parodomas kituose ataskaitos straipsniuose neparodytas gryųjų 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 taisyklės

Atlyginimas Bendrovei už Pensijų fondo valdymą susideda iš pradinio pensijų turto valdymo mokesčio ir metinio pensijų turto valdymo mokesčio:

1. Iš kiekvienos VSDF valdybos Bendrovei pervedamos pensijų įmokos Bendrovė išskaičiuoja pradinį pensijų turto valdymo mokestį, kurio dydis 2014 metais yra ne daugiau kaip 1,5 procentai nuo pervedamos pensijų įmokos. Pradinis pensijų turto valdymo mokestis kiekvienais vėlesniais metais yra mažinamas po 0,5 procentinio punkto, iki pasiekęs 0 procentų;

2. Iš Pensijų fondo turto Bendrovė išskaičiuoja pensijų turto valdymo mokestį, kurio dydis yra ne daugiau kaip 1 procentas nuo vidutinės metinės Pensijų fondo gryųjų aktyvų vertės. Valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną kalendorinę dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų fondo turto. Valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas nustatytą valdymo mokestį padalinant iš faktinio kalendorinių metų kalendorinių dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jei šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1 procentą nuo Dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Bendrovė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Pensijų fondo sąskaitą;

3. Konkrečius valdymo mokesčių dydžius nustato Bendrovės valdyba. Informacija Dalyviams apie valdymo mokesčių dydžius pateikiama Depozitoriumo interneto puslapyje (www.dnb.lt).

Jei Dalyvis pereina į Bendrovės Pensijų fondą iš kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo, nuo iš kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervedamų piniginių lėšų atskaitymai neišskaičiuojami.

Dalyvio perėjimo į kitą Bendrovės ar kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą pensijų fondą išlaidas sudaro tik Bendrovės patiriamos pensijų sąskaitos uždarymo bei lėšų pervedimo išlaidos, jos sudaro iki 0,05 procento Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų ir yra atskaitomos nuo Dalyviui pervedamų piniginių lėšų sumos.

Valiutos keitimo sąnaudos, atsiradusios dėl pareigos valiutų sąnaudas buhalterinėje apskaitoje pripažinti pagal oficialų Lietuvos banko skelbiamą lito ir užsienio valiutos santykį, taip pat dengiamos iš pensijų turto.

Bendrovė iš pensijų turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus Pensijų fondo taisyklėse.

Išskaičiuoti atskaitymai tampa Bendrovės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal LB patvirtintą Gryųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei UAB DNB investicijų valdymas gryųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodik1 (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 gryųjų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Gryųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

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

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

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

1. nuosavybės vertybiniai popieriai:

a) pagal nepriklausomo verslo vertintojo, turinčio teisę verstis tokia veikla, įvertinimą, jei nuo vertinimo praėjo ne daugiau kaip vieneri metai ir jei po įvertinimo neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina gali būti reikšmingai mažesnė ar didesnė nei nustatyta vertintojo;

b) jei (a) papunktyje numatytas vertinimas neatliktas ar netenkinamos minėto papunkčio sąlygos, vertinama palyginamųjų daugiklių metodu, jeigu rinkoje yra tokių nuosavybės vertybinių popierių, su kuriais galima atlikti palyginimą.

Palyginamųjų daugiklių metodas, kai konkrečios bendrovės akcijų vertė nustatoma pagal analogą su kaina, kurią sumokėjo rinkoje už panašią veiklą užsiimančios bendrovės akcijas.

Norint šiuo metodu atlikti turto vertinimą, reikalinga:

- Identifikuoti palyginamąsias akcijas ir gauti informaciją apie jų rinkos vertę;
- Konvertuoti palyginamųjų akcijų rinkos vertes į standartizuotus rodiklius (kainų daugiklius), kadangi absoliučios vertės yra nepalyginamos;
- Pritaikyti gautus kainų daugiklius analizuojamų akcijų vertei apskaičiuoti.

Palyginamoji įmonė šiam metodui paprastai parenkama pagal tokius kriterijus: veiklos sritis, geografinę padėtį ir aptarnaujamos rinkos, pajamų bei pelno šaltiniai, dydis (pajamos ir darbuotojų skaičius) ar vystymosi stadija (gyvavimo ciklas).

Jei rinkoje tokių vertybinių popierių nėra, vertinama diskontuotų pinigų srautų metodu.

2. skolos vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės:

a) priemonės, turinčios ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal šią formulę:

$$K = \sum_{i=1}^n \frac{S_i}{\left(1 + \frac{Y}{100}\right)^{\frac{P_i}{H}}},$$

kur:

K – visa priemonės vertė (skaičiuojama nominaliosios vertės šimtui valiutos vienetų);

S_i – i-asis pinigų srautas priemonės nominaliosios vertės šimtui valiutos vienetų (atkarpos išmoka arba išpirkimo metu mokama suma);

Y – priemonės pelningumas (procentais), įvertintas pagal rinkos duomenis;

H – atkarpos išmokų skaičius per metus (jei priemonės neturi atkarpų, laikoma, kad šis skaičius sutampa su įprastiniu kitų priemonių atkarpos išmokų skaičiumi);

n – iki priemonės išpirkimo dienos likusių atkarpos išmokų skaičius (jei priemonės neturi atkarpų, – sąlygiškas atkarpos išmokų skaičius);

P_i – atkarpos periodų skaičius nuo GAV skaičiavimo dienos iki i-ojo pinigų srauto mokėjimo dienos (gali būti trupmena). Jeigu priemonė turi nestandartinių atkarpos periodų, skaičiuojama, kiek būtų atkarpos periodų, jeigu visi periodai būtų standartiniai.

b) priemonės, turinčios ne ilgesnį kaip vienerių metų išpirkimo terminą, vertinamos pagal šią formulę:

$$K = \sum_{i=1}^n \frac{S_i}{1 + \frac{Y}{100} \times \frac{d_i}{360}},$$

kur:

K – visa priemonės vertė (skaičiuojama nominaliosios vertės šimtui valiutos vienetų);

S_i – i-asis pinigų srautas priemonės nominaliosios vertės šimtui valiutos vienetų (atkarpos išmoka arba išpirkimo metu mokama suma);

Y – priemonės pelningumas (procentais), įvertintas pagal rinkos duomenis;

n – iki priemonės išpirkimo dienos likusių atkarpos išmokų skaičius (jei priemonės neturi atkarpų, – sąlygiškas atkarpos išmokų skaičius);

d_i – dienų skaičius nuo GAV skaičiavimo dienos iki išpirkimo dienos (atkarpos mokėjimo dienos);

c) kitais atvejais, jei taip gaunamas tikslesnis šių priemonių vertinimas nei pagal (a) ir (b) punktus:

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.

3. kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą;

4. Pinigų rinkos priemonės, kurių išpirkimo terminas arba iki jo likęs laikas ne ilgesnis kaip 367 dienos arba kurių pajamingumas reguliariai tikslinamas pagal pinigų rinkos sąlygas ne rečiau kaip kartą per 367 dienas, arba kurių rizika, įskaitant kredito ir palūkanų normos rizikas, yra labai panaši į riziką finansinių priemonių, kurių išpirkimo

terminas ir pajamingumas atitinka anksčiau nurodytus požymius, gali būti vertinamos amortizuotos savikainos metodu.

5. Naujai įsigyti vertybiniai popieriai į fondo turą įrašomi įsigijimo verte atsiskaitymo dieną ir perkainojami kitą fondo darbo dieną pagal GAV skaičiavimo procedūras.

Apskaičiuojant grynąjų aktyvų vertę priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos pagal LB patvirtintą Grynąjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei UAB DNB investicijų valdymas grynąjų aktyvų vertės skaičiavimo tvarką:

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

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

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

Pensijų fondo grynąjų 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 grynąjų aktyvų vertės dydį.

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 matematines taisykles 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 Taisyklių nustatyta tvarka.

Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų įvykių po grynąjų aktyvų ataskaitos datos nebuvo.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2013 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2014 06 30)	Prieš metus (2013 06 30)	Prieš dvejus metus (2012 06 30)
Grynujų aktyvų vertė, Lt	44 430 090	47 549 440	40 669 923	35 812 998
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	1,4148	1.4486	1.3972	1,3297
Apskaitos vienetų skaičius	31 404 272	32 825 508	29 108 942	26 933 333

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

	Ataskaitinis laikotarpis		Ataskaitinis laikotarpis	
	2014 m. I pusmetis		2013 m. I pusmetis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Lt	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė (Lt)
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	2 058 215	2 941 573	2 571 319	3 597 382
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetų į pinigines lėšas)	636 979	911 919	1 000 164	1 399 488
Skirtumas	1 421 236	2 029 655	1 571 155	2 197 894

Pensijų fondas „DNB pensija 1“

2014 m. I pusmečio ataskaitos

3. Investicinių priemonių portfelio sudėtis

2014 m. birželio 30 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	LTL	10 500	1 050 000	1 045 641	1 176 718	1.80	2019.10.25	2.47
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	LTL	14 440	1 444 000	1 529 551	1 615 378	1.03	2016.10.20	3.40
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	LTL	26 500	2 650 000	2 807 524	3 247 975	2.41	2022.05.17	6.83
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	LTL	2 300	230 000	237 058	254 104	2.03	2020.10.03	0.53
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	530	1 829 984	1 838 280	2 114 517	1.22	2017.09.22	4.45
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	LTL	9 750	975 000	974 142	1 032 498	1.60	2018.10.31	2.17
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605123	LTL	6 980	698 000	765 986	768 868	1.26	2017.06.07	1.62
	Iš viso:				71 000	8 876 984	9 198 183	10 210 058			21.47
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000309188	EUR	58 600 000	2 023 341	2 243 515	2 256 045	0.17	2017.03.28	4.74
-	EFSF	LU	EU000A1G0AA6	EUR	282	973 690	1 034 779	1 051 409	0.13	2016.07.18	2.21
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010415331	EUR	722 000	2 492 922	2 753 171	2 761 133	0.16	2017.04.25	5.81
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0242491230	EUR	775	2 675 920	2 815 254	2 859 236	0.24	2016.02.01	6.01
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	120 000	414 336	449 596	486 738	1.02	2020.04.27	1.02
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	590	2 037 152	2 033 845	2 339 873	1.16	2018.02.07	4.92
-	Bulgarijos Respublika	BG	XS0802005289	EUR	430	1 484 704	1 585 529	1 659 946	1.64	2017.07.09	3.49
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0368800073	EUR	285	984 048	1 147 752	1 156 053	0.58	2018.06.11	2.43
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570117	EUR	19 500 000	673 296	690 089	702 124	1.47	2018.10.04	1.48
-	Austrijos Respublika	AU	AT0000A011T9	EUR	401	1 384 573	1 558 337	1 548 008	0.08	2016.09.15	3.26
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010288357	EUR	360 000	1 243 008	1 351 088	1 322 242	0.07	2016.04.25	2.78
-	EFSF	LU	EU000A1G0AU4	EUR	981	3 387 197	3 534 599	3 576 323	0.28	2017.09.15	7.52
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0427020309	EUR	490	1 691 872	1 802 688	1 766 973	0.17	2014.11.05	3.72
-	Latvijos Respublika	LV	XS0350977244	EUR	236	814 861	949 313	961 806	0.98	2018.03.05	2.02
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0212170939	EUR	1 028	3 549 478	3 737 981	3 790 459	0.42	2016.02.10	7.97
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0498285351	EUR	436	1 505 421	1 641 218	1 653 920	0.48	2017.03.29	3.48
-	Olandijos karalystė	NL	NL0006007239	EUR	634 000	2 189 075	2 551 607	2 570 194	0.18	2017.07.15	5.41
-	Olandijos karalystė	NL	NL0010200606	EUR	300 000	1 035 840	1 054 796	1 078 742	0.24	2018.01.15	2.27
-	Slovakijos Respublika	SK	XS0299989813	EUR	500	1 726 400	1 896 710	1 940 048	0.24	2017.05.15	4.08
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570125	EUR	124	428 147	432 109	432 170	1.92	2019.11.21	0.91
-	Latvijos Respublika	LV	XS1063399536	EUR	50	172 640	171 371	179 354	2.48	2024.04.30	0.38
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010604983	EUR	250 000	863 200	993 932	991 007	0.29	2018.04.25	2.08
	Iš viso:				80 492 608	33 751 120	36 429 278	37 083 804			77.99
	Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:				80 563 608	42 628 104	45 627 462	47 293 861			99.46
7	Pinigai										
-	Nordea bankas	LT		LTL				240 548	0.25		0.51
-	AB DNB bankas	LT		LTL				31 351	0.00		0.07
-	AB DNB bankas	LT		LTL				9 737	0.00		0.02
	Iš viso:							281 636			0.59
	Iš viso Pinigai:							281 636			0.59
9	IŠ VISO:							47 575 497			100

Pensijų fondas „DNB pensija 1“

2014 m. I pusmečio ataskaitos

2013 m. birželio 30 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą										
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000611014	LTL	10 202	1 020 200	982 208	1 087 929	1.70	2016.02.10	2.68
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605107	LTL	3 000	300 000	304 031	321 903	1.30	2015.04.29	0.79
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603235	LTL	6 000	600 000	610 562	626 101	0.50	2014.08.05	1.54
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	530	1 829 984	1 838 280	2 077 537	2.50	2017.09.22	5.11
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	LTL	20 840	2 084 000	2 234 120	2 345 200	1.90	2016.10.20	5.77
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603243	LTL	24 800	2 480 000	2 502 641	2 637 495	1.30	2015.02.27	6.49
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	LTL	26 500	2 650 000	2 807 524	2 980 725	3.90	2022.05.17	7.33
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000602146	LTL	12 000	1 200 000	1 208 318	1 219 624	0.70	2014.06.07	3.00
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605123	LTL	2 000	200 000	221 369	219 260	2.20	2017.06.07	0.54
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	LTL	10 500	1 050 000	1 045 641	1 111 180	3.10	2019.10.25	2.73
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603250	LTL	5 000	500 000	500 930	506 420	1.70	2016.01.31	1.25
	Iš viso:				121 372	13 914 184	14 255 625	15 133 374			37.21
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
-	Latvijos Respublika	LV	XS0189713992	EUR	150	517 920	507 555	536 572	0.84	2014.04.02	1.32
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0194957527	EUR	171	590 429	619 390	613 200	0.76	2014.06.23	1.51
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0212170939	EUR	1 028	3 549 478	3 743 451	3 774 841	1.81	2016.02.10	9.28
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	590	2 037 152	2 033 845	2 213 977	3.25	2018.02.07	5.44
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0435153068	EUR	195	673 296	732 097	732 097	2.01	2014.06.22	1.80
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0427020309	EUR	490	1 691 872	1 802 688	1 826 357	0.75	2014.11.05	4.49
-	Austrijos Respublika	AU	AT0000A011T9	EUR	401	1 384 573	1 585 345	1 575 492	0.65	2016.09.15	3.87
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010288357	EUR	360 000	1 243 008	1 351 088	1 341 012	0.63	2016.04.25	3.30
-	Latvijos Respublika	LV	XS0747927746	USD	50	132 480	146 655	145 199	3.00	2017.02.22	0.36
-	Bulgarijos Respublika	BG	XS0802005289	EUR	150	517 920	550 703	567 537	2.81	2017.07.09	1.40
-	EFSF	LU	EU000A1G0AU4	EUR	350	1 208 480	1 242 494	1 253 697	1.09	2017.09.15	3.08
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	120 000	414 336	449 596	465 938	2.13	2020.04.27	1.15
-	Olandijos karalystė	NL	NL0010200606	EUR	300 000	1 035 840	1 054 796	1 052 608	1.01	2018.01.15	2.59
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010604983	EUR	250 000	863 200	993 932	985 784	1.11	2018.04.25	2.42
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0242491230	EUR	775	2 675 920	2 841 033	2 885 032	1.13	2016.02.01	7.09
-	Slovakijos Respublika	SK	XS0192595873	EUR	200	690 560	740 855	716 335	0.84	2014.05.20	1.76
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0368800073	EUR	50	172 640	196 292	200 351	1.65	2018.06.11	0.49
-	Slovakijos Respublika	SK	XS0299989813	EUR	200	690 560	740 195	776 102	1.23	2017.05.15	1.91
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0457764339	USD	452	1 197 619	1 297 096	1 312 710	2.43	2015.01.15	3.23
-	Bulgarijos Respublika	BG	XS0145623624	USD	300	794 880	893 785	905 368	1.59	2015.01.15	2.23
	Iš viso:				1 035 552	22 082 163	23 522 890	23 880 210			58.72
	Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:					1 156 924	35 996 347	37 778 515	39 013 583		95.93
7	Pinigai										
-	AB DNB bankas	LT		LTL				18 027	0.00		0.04
-	AB DNB bankas	LT		USD				61 152	0.10		0.15
-	AB DNB bankas	LT		LTL				1 597 293	0.00		3.93
-	AB DNB bankas	LT		NOK				58	1.18		0.00
	Iš viso Pinigai:							1 676 530			4.12
9	IŠ VISO:							40 690 113			100

3. Investicinių priemonių portfelio sudėtis (tęsinys)

Pagrindinis Fondo investicinės politikos principas yra Fondo Dalyviams priklausančio turto vertės apsaugojimas ir tolygus augimas tiek trumpalaikėje, tiek ilgalaikėje perspektyvoje. Fondo turtas yra investuojamas pagal Fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir kitus teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Fondo Dalyviams. Siekiant, kad Fondo Dalyviams priklausančio turto vertė būtų maksimaliai apsaugota, visi Fondo aktyvai investuojami į skolos vertybinius popierius.

Fondo investavimo strategija apima Europos Sąjungos bei Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių geografinius regionus, kurie atitinka Įstatymuose nustatytus reikalavimus bei Fondo taisykles.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 99,46 proc., o pinigai ir pinigų ekvivalentai – 0,56 proc. visų pensijų Fondo grynųjų aktyvų vertės.

Įvairūs 2014 m. II ketvirčio ekonominiai duomenys ir žema infliacija padidino rinkos lūkesčius, kad ECB imsis papildomų rinkos skatinimo priemonių. Tai lėmė, kad obligacijų pelningumai toliau mažėjo, o kainos augo.

Europos parlamento rinkimai taip pat paveikė rinkas. Padidėjo kainų svyravimai, ypač periferinių šalių obligacijų. Tačiau po rinkimų situacija nurimo.

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	39 198 321	82.44	30 920 790	69,59
LTL	8 377 176	17.62	13 534 378	30,46
Iš viso	47 575 497	100	44 455 169	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	29 405 464	61.84	20 070 464	45,17
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	16 622 025	34.96	24 384 705	54,88
Kitos šalys	1 548 008	3.26	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso	47 575 497	100	44 455 169	100
Pagal investavimo objektus:				
Vyriausybės VP	47 293 861	99.46	44 053 737	99,15
P pinigai ir terminuotieji indėliai	281 636	0.59	401 431	0,90
Iš viso	47 575 497	100	44 455 169	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

5. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

2014 metai I pusmetis

Atskaitymai	Taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt
Nuo įmokų	1.5	1.5	31 210
Nuo turto vertės	0.65	0.65	147 968
Už keitimą:			73
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0.05	0.05	4
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0.05	0.05	68
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	0.05	0.05	
Iš viso			179 250
BAR *			
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **			-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***			

2013 metai I pusmetis

Atskaitymai	Taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt
Nuo įmokų	2	2	31 316
Nuo turto vertės	0.65	0.65	125 443
Už keitimą:			184
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0.05	0.05	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0.05	0.05	184
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	0.05	0.05	-
Iš viso			156 943
BAR *			
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **			-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***			

Šie rodikliai pateikiami tik metų ataskaitose:

*Bendrasis atskaitymų rodiklis (BAR) apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, kurias sudaro atskaitymai nuo pensijų įmokų ir nuo pensijų turto, dalijant iš vidutinės atitinkamo laikotarpio gryųjų aktyvų vertės.

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

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

6. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. birželio 30 d.) Valdymo įmonė savo lėšomis sumokėjo 24 588 litus depozitoriumo mokesčio ir 6 litus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose AB DNB banko Rinkų departamentui.

Per praėjusį atitinkamą ataskaitinį laikotarpį (2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. birželio 30 d.) Valdymo įmonė savo lėšomis sumokėjo 21 374 litus depozitoriumo mokesčio ir 137 litus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose AB DNB banko Rinkų departamentui.

7. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai I pusmetis	Praėję finansiniai metai I pusmetis
Bendra gautų lėšų suma		2 972 784	3 628 698
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	2 082 293	1 329 289
	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)	-	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-	-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-	-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	330 332	209 893
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	560 159	1 268 679
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

		Finansiniai metai I pusmetis	Praėję finansiniai metai I pusmetis
Bendra išmokėtų lėšų suma		911 919	1 399 488
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	575 354	470 471
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	93 905	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	65 810	134 701
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	136 775	282 419
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		40 074	89 700
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

-

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos
7 pastaba

29. Išmokėtos lėšos
7 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

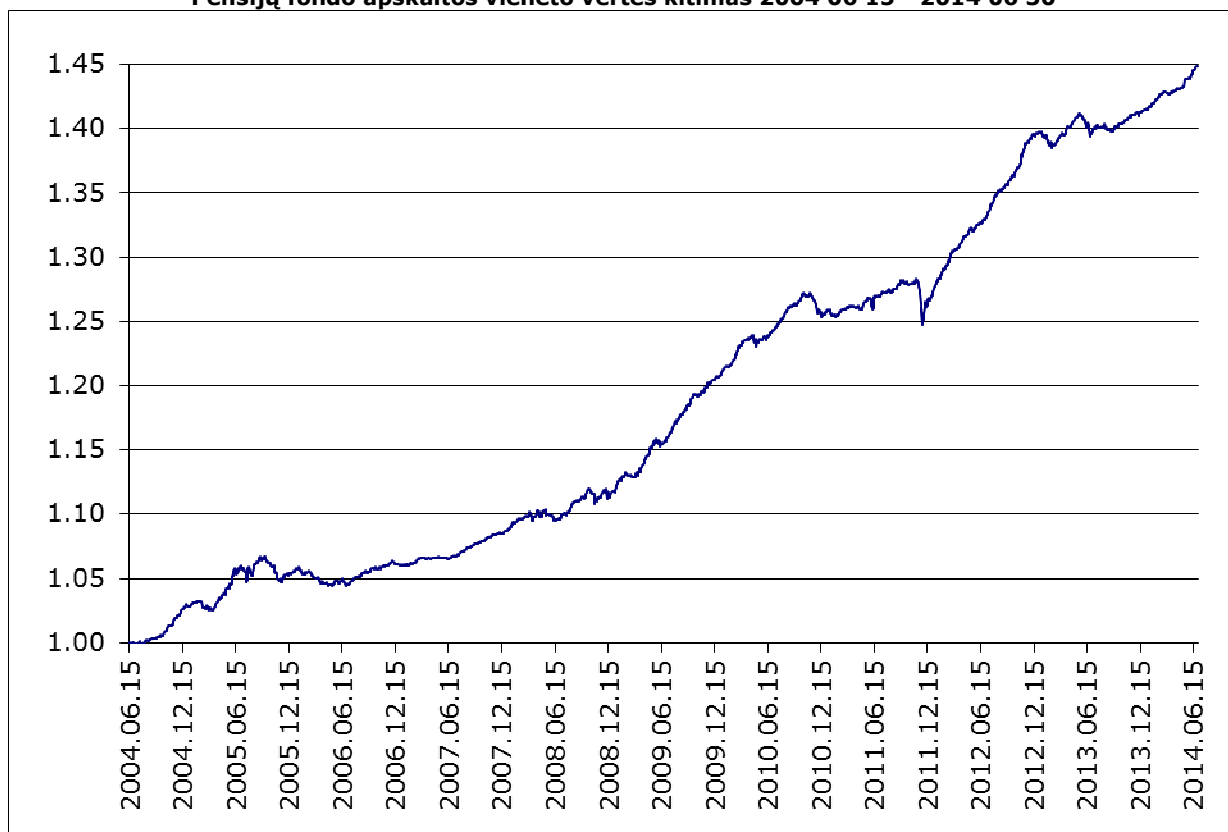
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

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 2014 m. birželio 30 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 06 15 - 2014 06 30



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. Valdymo įmonės 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

-