

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES
KAUPIMO KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO
PENSIJŲ FONDO „DNB pensija 1“
2015 M. PUSMETINĖS ATASKAITOS**

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	4
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ	4
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	4
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ	4
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	5
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS	5
GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA	6
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	7
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	8
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	17
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	17
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	17
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	17
XI. KITA INFORMACIJA	17
XII. ATSAKINGI ASMENYS	18

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Duomenys apie Pensijų fondą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

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

Nebuvo

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

-

*Skaičiuojant atsižvelgiama į procentinį metinį mokesčio dydį skaičiuojamą nuo turto ir įvertinamas atskaitymas nuo įmokos.

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 susijusią riziką, kiekybinės ribos ir metodais, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika

Nebuvo

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

Nebuvo

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 GRĄŽA 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 grąžos 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 grąžą. 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 grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis.

-

21. Vidutinė investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis (jei jis pasirinktas) per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų (vidutinė grynoji investicijų grąža, vidutinis apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės pokytis apskaičiuojami kaip geometrinis, atitinkamai, metinių grynosios investicijų grąžos, metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčių vidurkis)

Aiškinamojo rašto 8 pastaba.

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką

-

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖS ATASKAITOS

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

23.1. grynujų aktyvų ataskaita

23.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

23.3. aiškinamasis raštas

UAB DNB investicijų valdymas

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

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

GRYNŲJŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2015 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		15 072 196	14 472 504
I.	PINIGAI	3, 4	782 074	132 252
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	14 290 122	14 340 252
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		14 290 122	14 340 252
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		14 290 122	14 340 252
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		8 556	8 447
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		8 556	8 447
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	1	15 063 640	14 464 057

8-21 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

2015 m. pusmetinės ataskaitos

(eurais, jei nenurodyta kitaip)

UAB DNB investicijų valdymas

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

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“**GRYŲŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA**

2015 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		14 464 057	12 867 843
II.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	8	652 290	603 074
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	8	344 199	257 904
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		225	141
II.5.	Dividendai		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		96 756	376 494
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas gryųjų aktyvų vertės padidėjimas		-	-
	PADIDĖJO IŠ VISO:		1 093 471	1 237 613
III.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	8	222 186	205 437
III.2.	Išmokos kitiems fondams	8	197 663	58 673
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		19 634	18 120
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	63
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	5	54 408	51 895
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		54 406	51 893
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		-	-
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		2	2
III.7.	Kitas gryųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-2	-2
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		493 888	334 187
IV.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	15 063 639	13 771 270

8-21 puslapiuose pateiktas aiškinamasis raštas yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

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
	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
Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“	
	Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335	
	Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2015 m. sausio 1 d. iki 2015 m. birželio 30 d.	

Apskaitos politika

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

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

Tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, Bendrovė vadovaujasi bendrojo 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.

Lietuvoje įvedus eurą fondų GAV, vieneto vertės skaičiuojamos ir finansinės ataskaitos sudaromos eurais.

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

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

2015 m. metinės ataskaitos
(eurai, jie nenurodyta kitaip)

indeksų svorių 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 vyriausybės, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleistus ar jų garantuotus perleidžiamuosius skolos vertybinius popierius;
2. Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių¹ vyriausybės, 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 grynųjų 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 grynųjų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų grynųjų 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 grynųjų aktyvų.
6. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų 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 grynųjų 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 grynųjų 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 grynųjų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento perleidžiamieji vertybiniai popieriai ar pinigų rinkos priemonės sudaro daugiau nei 35 procentus pensijų turtą sudarančių grynųjų aktyvų, turi būti investuota ne mažiau kaip į 6 tokio emitento išleistus perleidžiamųjų vertybinių popierių emisijas, o į vienos emisijos perleidžiamuosius vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų grynųjų 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 grynųjų 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 popierius, pinigų rinkos priemones, indėlius suma, negavus atskiros priežiūros institucijos leidimo, kaip, kad aprašyta 8 dalyje, negali būti didesnė kaip 35 procentai Pensijų fondo turtą sudarančių grynųjų aktyvų.
11. Pensijų fondo turtas į Bendrovės arba susijusių valdymo įmonių valdomų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus gali būti investuojamas tik grynųjų aktyvų verte.

Papildomai, Bendrovė vykdydys visus kitus investavimo reikalavimus nustatytus įstatymuose.

Finansinės rizikos valdymo metodai

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).

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

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

Investuojant Pensijų fondo turtą 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 turtą 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 euro atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką didžioji dalis lėšų bus investuojama eurais.

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 turtą (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, apsikeitimo, pasirinkimo sandorius ir priemones bei jų derinius. 2014 m. ir 2015 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 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. Pelną 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. Pelną 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, delpinigių 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.

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

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

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

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

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

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

Atskaitymų valdymo įmonei 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 2015 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 pasiekia 0 procentų;

2. Iš Pensijų fondo turto Bendrovė išskaičiuoja pensijų turto valdymo mokestį, kurio dydis yra ne daugiau kaip 0,65 procento nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų 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 0,65 procentus 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 Dalyvio 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 euro 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 Lietuvos Banko (toliau – LB) patvirtintą Grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei UAB DNB investicijų valdymas grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika);

2. aktyvai, denominuoti užsienio valiuta, perskaičiuojami į nacionalinę valiutą, laikantis Lietuvos banko nustatyto tos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santykio;

3. įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus;

4. vertybiniai popieriai pripažįstami grynujų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

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

Apskaičiuojant GAV, grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinamos pagal nominalią vertę.

Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

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

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

Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į NASDAQ OMX Baltic biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Generic Pricing (BGN) vidutinę (Mid) kainą. Jei BGN kaina nėra skelbiama imama informacinės duomenų bazės Bloomberg - Bloomberg Evaluated Pricing (BVAL) skelbiama vidutinė (Mid) kaina. Jei BGN, BVAL kainos nėra skelbiamos, skolos vertybiniai popieriai vertinami pagal paskutinę žinomą vidutinę trijų bankų vidutinių kainų kainą, gautą iki 14.00 val., pirkimo ir pardavimo kainas viešai skelbia AB

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

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

DNB bankas, AB bankas "Swedbank", AB SEB bankas. Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus pirkimo ir pardavimo kainos, tai vidutinė kaina renkama iš likusių bankų vidutinių kainų.

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

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

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

Apskaičiuojant Pensijų fondų ir Investicinių fondų GAV, priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose ar daugiašalėse prekybos sistemose neprekiuojama, vertinamos taip:

Nuosavybės vertybiniai popieriai:

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 įprastinių 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.

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.

Reguliuojamų rinkų ir daugiašalių prekybos sistemų, kurių duomenys, skaičiuojant GAV, yra prioritetiniai nustatant priemonių, kuriomis prekiaujama šiose rinkose, vertę, sąrašas:

NASDAQ OMX Baltic birža, Liuksemburgo vertybinių popierių birža, Vokietijos vertybinių popierių birža (XETRA), Ireland (ID), Euronext Paris (FP), Euronext Amsterdam, US Composite (US), NYSE (UN), European Composite (EU), Germany (GR), Londono vertybinių popierių birža (Didžioji Britanija), Frankfurto vertybinių popierių birža (Vokietija), Stockholm (SS), Helsinki (FH), MICEX Russia (RM), Singapore (SP), Composite for Switzerland (SW).

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

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

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 sukaupias lėšas Fondo taisyklių nustatyta tvarka.

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2014 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2015 06 30)	Prieš metus (2014 06 30)	Prieš dvejus metus (2013 06 30)
Grynujų aktyvų vertė, EUR	14 464 057	15 063 640	11 778 824	10 372 161
Pensijų fondo vieneto vertė, EUR	0,4248	0,4257	0,4047	0,3851
Pensijų fondo vienetų skaičius	34 052 242	35 383 850	29 108 942	26 933 333

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2015 m. I pusmetis		Ataskaitinis laikotarpis 2014 m. I pusmetis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	2 312 477	989 954	2 058 215	851 938
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas)	980 869	419 849	636 979	264 110
Skirtumas	1 331 609	570 105	1 421 236	587 828

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jie nenurodyta kitaip)

3. Investicinių priemonių portfelio sudėtis

2015 m. birželio 30 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, EUR	Bendra įsigijimo vertė, EUR	Bendra rinkos vertė, EUR	Palūkanų norma, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelyje, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar į jį atitinkantį prekybos sąrašą										
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	EUR	6 821 131	68 211	72 215	74 626	0.13	2016.10.20	0.50
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	76 749 305	767 493	813 082	980 198	1.35	2022.05.17	6.51
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605123	EUR	20 215 477	202 155	221 845	220 428	0.17	2017.06.07	1.46
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	530	530 000	532 403	606 208	0.19	2017.09.22	4.02
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605149	EUR	32 237 952	322 380	325 811	351 200	0.42	2018.10.31	2.33
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	6 661 260	66 613	68 651	76 180	1.07	2020.10.03	0.51
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	5 000	500 000	536 617	534 458	1.23	2021.08.28	3.55
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	30 410 102	304 101	302 824	351 234	0.64	2019.10.25	2.33
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605131	EUR	5 000 000	50 000	53 381	53 692	0.18	2017.08.31	0.36
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	700	70 000	69 430	69 003	1.01	2020.05.27	0.46
	Iš viso:				178 101 457	2 880 952	2 926 828	3 317 225			22.02
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
-	Airijos respublika	IE	IE00B28HXX02	EUR	32 300 000	323 000	375 861	378 084	0.26	2018.10.18	2.51
-	Airijos respublika	IE	IE00B2QTFG59	EUR	32 800 000	328 000	395 461	380 675	0.35	2019.06.18	2.53
-	Austrijos Respublika		AT0000A19XC3	EUR	500	500 000	505 248	503 101	0.15	2019.10.18	3.34
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000315243	EUR	55 000 000	550 000	633 964	636 049	0.08	2019.03.28	4.22
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0541140793	EUR	180	180 000	215 255	210 936	0.72	2021.04.14	1.40
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0368800073	EUR	285	285 000	332 412	325 512	0.24	2018.06.11	2.16
-	EFSF	LU	EU000A1G0AU4	EUR	981	981 000	1 012 597	1 029 120	- 0.02	2017.09.15	6.83
-	EFSF	LU	EU000A1G0AA6	EUR	282	282 000	298 779	297 615	- 0.05	2016.07.18	1.98
-	Latvijos Respublika	LV	XS0350977244	EUR	236	236 000	274 940	273 562	0.19	2018.03.05	1.82
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570117	EUR	19 500 000	195 000	198 195	208 999	0.39	2018.10.04	1.39
-	Latvijos Respublika	LV	XS1063399536	EUR	50	50 000	49 633	56 335	1.40	2024.04.30	0.37
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570125	EUR	204	204 000	204 281	217 597	0.60	2019.11.21	1.44
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0498285351	EUR	1 447	1 447 000	1 596 570	1 549 041	0.23	2017.03.29	10.28
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0212170939	EUR	933	933 000	982 549	967 440	0.06	2016.02.10	6.42
-	Lietuvos Respublika	LT	XS0327304001	EUR	590	590 000	589 042	671 970	0.22	2018.02.07	4.46
-	Olandijos karalystė	NL	NL0006007239	EUR	634 000	634 000	716 407	722 145	- 0.20	2017.07.15	4.79
-	Olandijos karalystė	NL	NL0010200606	EUR	300 000	300 000	305 490	312 304	- 0.14	2018.01.15	2.07
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010604983	EUR	250 000	250 000	287 863	280 391	- 0.06	2018.04.25	1.86
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010415331	EUR	722 000	722 000	797 373	778 347	- 0.17	2017.04.25	5.17
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011993179	EUR	379 000	379 000	384 198	384 857	0.22	2019.11.25	2.55
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	120 000	120 000	130 212	141 191	0.44	2020.04.27	0.94
-	Slovakijos Respublika	SK	XS0299989813	EUR	500	500 000	549 325	542 899	0.07	2017.05.15	3.60
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000068663	EUR	100	100 000	103 825	104 728	- 0.07	2018.09.15	0.70
	Iš viso:				142 011 288	10 089 000	10 305 515	10 972 897			72.84
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:					320 112 745	12 969 952	13 232 343	14 290 122		94.87
7	Pinigai										
-	AB DNB bankas	LT		EUR				6 774			0.04
-	AB DNB bankas	LT		EUR				34 845			0.23
-	Nordea bankas	LT		EUR				740 455			4.92
	Iš viso pinigų:							782 074			5.19
9	IŠ VISO:							15 072 196			100.00

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

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

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 94,87 proc., o pinigai ir pinigų ekvivalentai – 5,19 proc. visų pensijų Fondo grynųjų aktyvų vertės.

Pagrindiniu antrojo 2015 m. ketvirčio įvykiu drąsiai galima laikyti galimą Graikijos pasitraukimą iš Eurozonos. Kreditoriams jau 5 mėnesius nepavyksta susitarti su naujai išrinkta Graikijos valdžia. Natūralu, kad obligacijų kainos atspindi derybų eigą. Iš kitos pusės ECB lyg ir pasiryžęs iki galo vykdyti numatytas Eurozonos ekonomikos skatinimo priemones.

JAV ekonomika siunčia prieštarigus signalus. Taip ir lieka neaišku kada FED pradės palūkanų didinimo ciklą, tačiau kol kas susilaiko.

4. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	15 072 196	100.06	11 946 728	82,6
LTL			2 525 776	17,46
Iš viso	15 072 196	100	14 472 504	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-		
Kitos Europos Sąjungos valstybės	9 333 487	61.96	9 444 551	65,3
Japonija				
Lietuva	5 738 709	38.10	5 027 953	34,76
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso	15 072 196	100	14 472 504	100
Pagal investavimo objektus:				
Vyriausybės VP	14 290 122	94.87	14 340 252	99,14
P pinigai ir terminuotieji indėliai	782 074	5.19	132 252	0,91
Iš viso	15 072 196	100	14 472 504	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jie nenurodyta kitaip)

5. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

Atskaitymai	Fondo taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, EUR	Per praeitą ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma
Nuo įmokų	1,5 %	1,5 %	-	9 039
	1%	1%	6 536	-
Nuo turto vertės	0,65%	0,65%	47 870	42 854
Už keitimą:			62	21
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	13	1
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	49	20
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	-	-
Iš viso			54 468	51 914
BAR *				
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **				
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***				

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

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

***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 (nuo 2015 m. sausio 1 d. iki 2015 m. birželio 30 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 7 829 eurus depozitoriumo mokesčio ir 2 eurus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose AB DNB banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

7. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

-

8. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai I pusmetis	Praėję finansiniai metai I pusmetis
Bendra gautų lėšų suma		996 490	860 978
	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	652 290	603 074
Periodinės įmokos į pensijų fondą	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	114 858	95 671
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	229 342	162 233
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

		Finansiniai metai I pusmetis	Praėję finansiniai metai I pusmetis
Bendra išmokėtų lėšų suma		419 849	264 110
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	169 397	166 634
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	39 165	27 197
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	95 313	19 060
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	102 350	39 613
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		13 624	11 606
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jie nenurodyta kitaip)

9. Reikšmingas apskaitinių įvertinimų, jeigu tokių buvo, pakeitimo poveikis ar pateiktos lyginamosios informacijos koregavimas dėl apskaitos politikos keitimo.

-

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

-

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

2014 m. lapkričio 13 d. Valdymo įmonė iš „ERGO Life Insurance“ SE perėmė teises ir pareigas, kylančias iš II pakopos pensijų fondų „ERGO konservatyvusis“ ir „ERGO balans“ pensijų kaupimo sutarčių ir tapo šių fondų valdymo įmone.

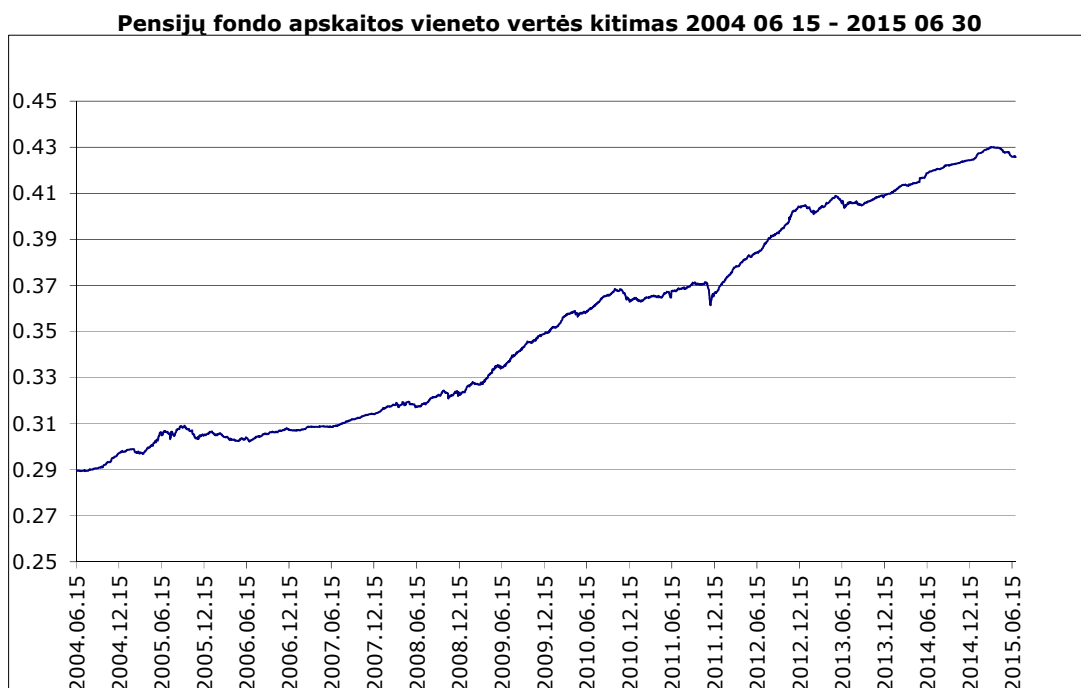
Siekdama taupyti valdymo ir administravimo kaštus Valdymo įmonės valdyba priėmė sprendimą inicijuoti tų II pakopos pensijų fondų, kurie priklauso tai pačiai investavimo rizikos grupei ir kurie yra labai panašūs investavimo strategija bei investavimo rizika, jungimą.

Pensijų fondų jungimo metu bus jungiami šie Valdymo įmonės valdomi II pakopos pensijų fondai (toliau – Pensijų fondai(-as)):

„ERGO konservatyvusis“ pensijų fondas (toliau – ERGO konservatyvusis fondas) prijungiamas prie DNB pensija 1 pensijų fondo (toliau – DNB pensija 1 fondas). Užbaigus jungimo procesą prijungimo būdu ERGO konservatyvusis fondas baigs veiklą, šio pensijų fondo vienetai bus konvertuoti į po jungimo užbaigimo veiklą tęsiančio DNB pensija 1 fondo vienetus. Nuo 2015 m. rugsėjo 17 d. ERGO konservatyvusis fondo dalyviai taps DNB pensija 1 fondo dalyviais.

„ERGO balans“ pensijų fondas prijungiamas prie DNB pensija 3 pensijų fondo. Užbaigus jungimo procesą prijungimo būdu ERGO balans fondas baigs veiklą, šio pensijų fondo vienetai bus konvertuoti į po jungimo užbaigimo veiklą tęsiančio DNB pensija 3 fondo vienetus. Nuo 2015 m. rugsėjo 17 d. ERGO balans fondo dalyviai taps DNB pensija 3 fondo dalyviais.

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2015 m. birželio 30 d.



Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

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

XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

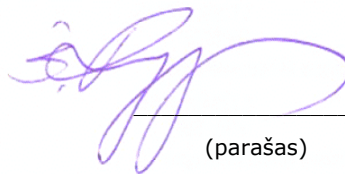
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)

-

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 Markūnienė

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

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

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

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

Vyriausioji finansininkė

Dalia Markūnienė

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

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

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.