

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES
KAUPIMO KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO
PENSIJŲ FONDO „DNB pensija 1“
2016 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	18
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	18
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	18
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	18
XI. KITA INFORMACIJA	18
XII. ATSAKINGI ASMENYS	19

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 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 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 2 896 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

2016 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		31 026 345	29 663 230
I.	PINIGAI	3, 4	1 540 371	1 374 246
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	29 485 974	28 288 984
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		29 485 974	28 288 984
IV.1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		29 485 974	28 288 984
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		16 435	16 353
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		16 435	16 353
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
C.	GRYNIEJI AKTYVAI	1	31 009 909	29 646 877

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

UAB DNB investicijų valdymas

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

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

GRYŲŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2016 m. birželio 30 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		29 646 877	14 464 057
II.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	8	1 436 364	652 290
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	8	601 937	344 199
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		480	225
II.5.	Dividendai		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		373 100	96 756
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:		2 411 881	1 093 471
III.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	8	470 281	222 186
III.2.	Išmokos kitiems fondams	8	454 693	197 663
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo		18 659	19 634
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	-
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	5	105 292	54 408
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		105 215	54 406
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		13	-
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		63	2
III.7.	Kitas gryųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		-76	-2
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		1 048 848	493 888
IV.	GRYŲŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	31 009 910	15 063 639

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 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 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 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.

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 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 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 vykdyt 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); Korejos (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, apsigėitimo, pasirinkimo sandorius ir priemones bei jų derinius. 2015 m. ir 2016 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, 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 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, parodamos susijusios ataskaitinio laikotarpio šių sandorių sudarymo išlaidos.

6. Valdymo sąnaudų straipsnyje parodamos 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 parodamos 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 2016 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 sukauptas lėšas Fondo taisyklių nustatyta tvarka.

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

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2015 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2016 06 30)	Prieš metus (2015 06 30)	Prieš dvejus metus (2013 06 30)
Grynujų aktyvų vertė, EUR	29 646 877	31 009 909	15 063 640	11 778 824
Pensijų fondo vieneto vertė, EUR	0.4282	0.4319	0.4257	0.4047
Pensijų fondo vienetų skaičius	69 235 489	71 804 472	35 383 850	29 108 942

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2016 m. I pusmetis		Ataskaitinis laikotarpis 2015 m. I pusmetis	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	4 717 125	2 031 111	2 312 477	989 954
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetus į pinigines lėšas)	2 148 792	924 974	980 869	419 849
Skirtumas	2 568 333	1 106 137	1 331 609	570 105

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jie nenurodyta kitaip)

3. Investicinių priemonių portfelio sudėtis

2016 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 jį atitinkanti prekybos sąrašą										
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	530	530 000	532 403	582 258	- 0.01	2017.09.22	1.88
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607053	EUR	86 886 006	868 860	975 243	958 563	0.01	2018.03.28	3.09
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	EUR	106 996 108	1 069 961	1 200 973	1 389 120	0.45	2022.05.17	4.48
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605123	EUR	107 101 483	1 071 015	1 158 528	1 121 151	- 0.03	2017.06.07	3.62
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607087	EUR	73 273 864	732 739	815 045	851 556	0.16	2020.10.03	2.75
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	EUR	88 334 106	883 341	952 737	1 011 286	0.08	2019.10.25	3.26
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000607010	EUR	10 000	1 000 000	1 081 568	1 107 315	0.34	2021.08.28	3.57
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000610014	EUR	3 900	390 000	431 259	437 178	0.77	2024.11.06	1.41
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000650012	EUR	10 304	1 030 400	1 037 377	1 053 813	0.13	2020.05.27	3.40
	Iš viso:				462 616 301	7 576 316	8 185 133	8 512 239			27.45
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
-	Airijos respublika	IE	IE00B60Z6194	EUR	16 000 000	160 000	198 106	201 624	- 0.22	2020.10.14	0.65
-	Airijos respublika	IE	IE00B28HXX02	EUR	79 300 000	793 000	911 120	907 014	- 0.37	2018.10.18	2.92
-	Airijos respublika	IE	IE00B2QTFG59	EUR	32 800 000	328 000	391 039	374 749	- 0.34	2019.06.18	1.21
-	Airijos respublika	IE	IE00B8DLLB38	EUR	121 100 000	1 211 000	1 353 595	1 350 168	- 0.40	2017.10.18	4.35
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A19XC3	EUR	500	500 000	504 450	513 399	- 0.50	2019.10.18	1.66
-	Austrijos Respublika	AT	AT0000A105W3	EUR	200	200 000	216 396	231 935	- 0.25	2023.10.20	0.75
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000308172	EUR	3 500 000	35 000	42 932	44 238	- 0.37	2022.03.28	0.14
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000312216	EUR	10 000 000	100 000	110 460	109 023	- 0.58	2018.03.28	0.35
-	Belgijos Karalystė	BE	BE0000315243	EUR	60 000 000	600 000	686 104	682 309	- 0.59	2019.03.28	2.20
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0541140793	EUR	330	330 000	390 881	390 211	- 0.03	2021.04.14	1.26
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0215153296	EUR	415	415 000	486 133	485 966	- 0.16	2020.03.18	1.57
-	Čekijos Respublika	CZ	XS0368800073	EUR	685	685 000	786 304	755 680	- 0.18	2018.06.11	2.44
-	EFSF	LU	EU000A1G0AU4	EUR	981	981 000	1 012 597	1 017 867	- 0.43	2017.09.15	3.28
-	EFSF	LU	EU000A1G0AA6	EUR	282	282 000	298 779	289 726	- 0.50	2016.07.18	0.93
-	Latvijos Respublika	LV	XS1017763100	EUR	150	150 000	165 690	169 852	- 0.03	2021.01.21	0.55
-	Latvijos Respublika	LV	XS0350977244	EUR	236	236 000	274 940	263 166	- 0.32	2018.03.05	0.85
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000580058	EUR	14 228 718	142 287	183 868	189 598	0.47	2022.10.27	0.61
-	Latvijos Respublika	LV	XS1063399536	EUR	50	50 000	49 633	60 207	0.29	2024.04.30	0.19
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570125	EUR	204	204 000	204 281	218 566	0.10	2019.11.21	0.70
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570117	EUR	40 843 077	408 431	422 916	434 107	0.03	2018.10.04	1.40
-	Latvijos Respublika	LV	XS1295778275	EUR	85	85 000	84 419	93 050	0.44	2025.09.23	0.30
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560068	EUR	500	500 000	499 660	502 688	- 0.03	2018.01.23	1.62
-	Latvijos Respublika	LV	XS1333704713	EUR	105	105 000	104 835	107 544	0.02	2020.12.15	0.35
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000560076	EUR	500	500 000	499 520	498 920	0.08	2019.02.12	1.61
-	Latvijos Respublika	LV	LV0000570141	EUR	190	190 000	190 036	190 404	0.37	2022.01.27	0.61
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0458008496	EUR	6	300 000	352 266	355 771	0.02	2019.10.15	1.15
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0282701514	EUR	200	200 000	243 836	247 783	0.49	2022.01.18	0.80

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

2015 m. metinės ataskaitos

(eurais, jie nenurodyta kitaip)

-	Lenkijos Respublika	PL	XS0498285351	EUR	1 607	1 607 000	1 728 527	1 667 302	- 0.06	2017.03.29	5.38
-	Lenkijos Respublika	PL	XS0371500611	EUR	110	110 000	126 681	122 438	- 0.06	2018.06.20	0.39
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000630030	EUR	5 000	500 000	499 475	499 065	0.06	2019.06.01	1.61
-	Lietuvos Respublika	LT	XS1310032187	EUR	1 110	1 110 000	1 107 454	1 194 900	0.50	2025.10.22	3.85
-	Olandijos karalystė	NL	NL0006007239	EUR	824 000	824 000	924 205	903 191	- 0.61	2017.07.15	2.91
-	Olandijos karalystė	NL	NL0010200606	EUR	300 000	300 000	305 490	310 450	- 0.64	2018.01.15	1.00
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010604983	EUR	250 000	250 000	287 863	272 558	- 0.55	2018.04.25	0.88
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010415331	EUR	422 000	422 000	466 055	439 623	- 0.55	2017.04.25	1.42
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010854182	EUR	238 000	238 000	273 986	275 837	- 0.46	2020.04.25	0.89
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011059088	EUR	200 000	200 000	233 820	243 022	- 0.35	2021.10.25	0.78
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0000187361	EUR	70 000	70 000	74 015	73 594	- 0.58	2016.10.25	0.24
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011993179	EUR	379 000	379 000	384 198	392 833	- 0.48	2019.11.25	1.27
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0011523257	EUR	543 000	543 000	560 691	566 434	- 0.54	2018.11.25	1.83
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	220 000	220 000	247 825	257 722	- 0.28	2020.04.27	0.83
-	Slovakijos Respublika	SK	XS0299989813	EUR	772	772 000	841 412	807 198	- 0.26	2017.05.15	2.60
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120009234	EUR	500 000	500 000	523 775	525 371	- 0.24	2018.11.28	1.69
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000068663	EUR	100	100 000	103 825	104 681	- 0.58	2018.09.15	0.34
-	Suomijos Respublika	FI	FI0001006306	EUR	200	200 000	234 895	238 660	- 0.57	2019.07.04	0.77
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000062625	EUR	520	520 000	564 033	583 130	- 0.23	2023.04.15	1.88
-	Suomijos Respublika	FI	FI0001006066	EUR	230	230 000	248 792	249 487	- 0.61	2017.09.15	0.80
-	Suomijos Respublika	FI	FI4000106117	EUR	320	320 000	323 648	332 445	- 0.47	2020.09.15	1.07
-	Vokietijos Respublika	DE	DE0001135358	EUR	20 000 000	200 000	226 475	228 227	- 0.66	2018.07.04	0.74
	Iš viso:				401 733 383	19 305 718	20 951 935	20 973 736			67.64
	Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:				864 349 684	26 882 034	29 137 068	29 485 974			95.09
7	Pinigai										
-	AB DNB bankas	LT		EUR				324 037	0.00		1.04
-	Nordea bankas	LT		EUR				1 216 334	0.00		3.92
	Iš viso:							1 540 371			4.97
	Iš viso pinigų:							1 540 371			4.97
9	IŠ VISO:							31 026 345			100

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 95,09 proc., o pinigai ir pinigų ekvivalentai – 4,97 proc. visų pensijų Fondo grynujų aktyvų vertės.

2016 m. II ketvirtį obligacijų kainos svyravo nemažai, bet ketvirtį užbaigė vėl teigiamai. Obligacijų dalies lyginamasis indeksas paaugo 0,73 proc., labiausiai prieaugį nulėmė paskutinė birželio savaitė. Be abejonės, svarbiausias ketvirčio įvykis buvo D.Britanijos piliečių sprendimas išstoti iš Europos sąjungos. Pirminė reakcija buvo neigiama tiek rizikingoms turto klasėms (pvz. akcijoms), tiek rizikingesnėmis laikomoms obligacijoms (aukšto pajamingumo, periferinių euro zonos valstybių obligacijoms) bei teigiama „saugia užuovėja“ laikomoms investicijoms (Vokietijos obligacijoms, auksui, doleriui, jenai). Praėjus Brexit savaitgaliui rinkos dalyviai D.Britanijos piliečių pritarimą pasitraukti įvertino kaip galimą didesnę skatinimą iš centrinių bankų. Šiuo metu tikimasi ne tik Anglijos banko sprendimo mažinti palūkanų normas, tačiau ir ECB, Japonijos, Švedijos, Norvegijos ir kt. centrinių bankų papildomų veiksmų paskatinti ekonomikas. Didesnis galimas pinigų kiekis teigiamai veikia obligacijų rinkas. Prie skolos vertybinių popierių kainų kilimo prisidėjo ir ECB pradėta nefinansinio sektoriaus investicinio reitingo įmonių obligacijų pirkimo programa. Pirmasis 2016 metų pusmetis vėl buvo sėkmingas obligacijų turėtojams.

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	31 026 345	100.05	29 663 230	100,06
LTL	-	-	-	-
Iš viso	31 026 345	100	29 663 230	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	19 279 770	62.17	18 376 966	61,99
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	11 746 574	37.88	11 286 264	38,07
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso	31 026 345	100	29 663 230	100
Pagal investavimo objektus:				
Vyriausybės VP	29 485 974	95.09	28 288 984	95,42
Pinigai ir terminuotieji indėliai	1 540 371	4.97	1 374 246	4,64
Iš viso	31 026 345	100	29 663 230	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%	1%	-	6 536
	0.50%	0.50%	7 190	-
Nuo turto vertės	0,65%	0,65%	98 025	47 870
Už keitimą:			215	62
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	-	13
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	215	49
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	0,05%	0,05%	-	-
Iš viso			105 430	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 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. birželio 30 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 13 071 eurą depozitoriumo mokesčio ir 182 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		2 038 302	996 490
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	1 436 364	603 074
	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	441 313	95 671
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	160 624	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		924 974	419 849
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	382 837	166 634
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	57 355	27 197
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomos tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	24 818	19 060
	valdomos kitos pensijų kaupimo bendrovės	429 875	39 613
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		30 089	13 624
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

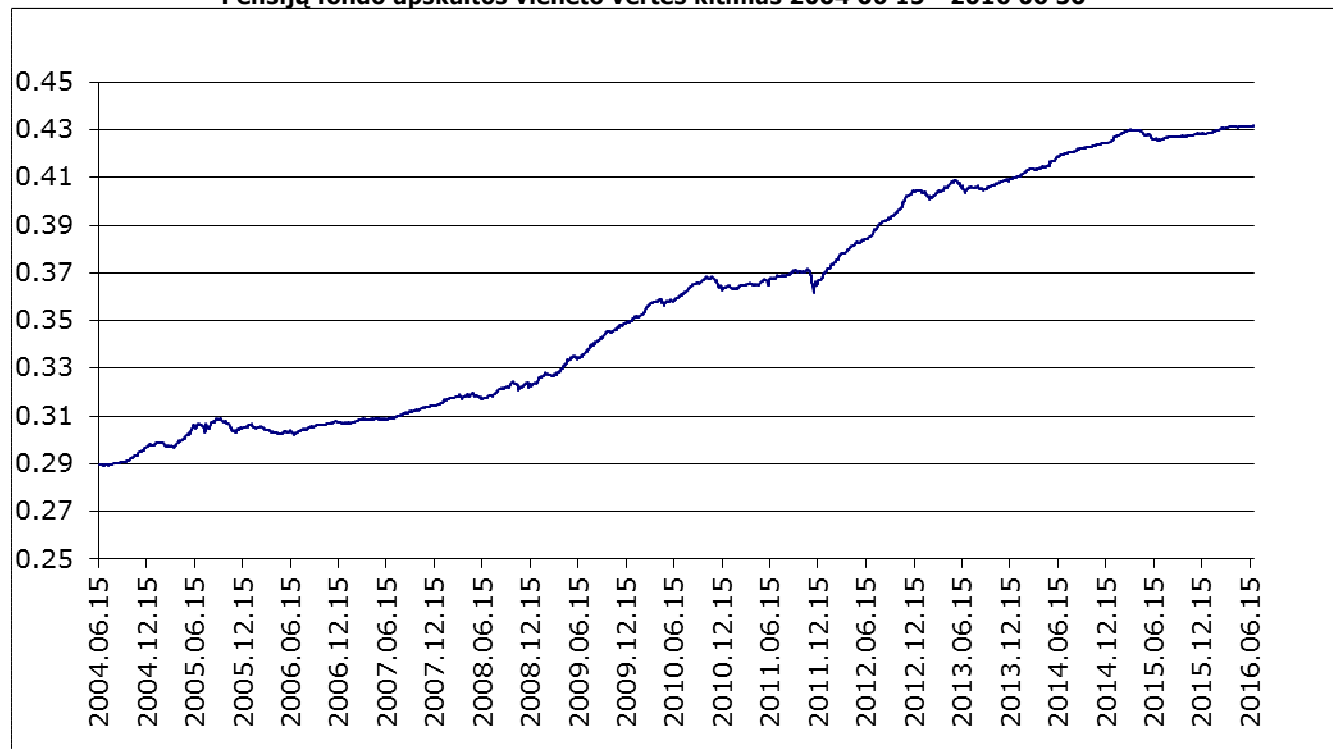
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

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

-

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2016 m. birželio 30 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 06 15 - 2016 06 30

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.

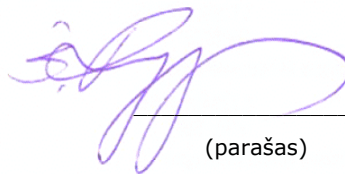
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai)

-

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.

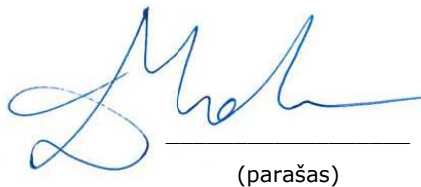
Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir kad nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

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.