

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES
KAUPIMO KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO
PENSIJŲ FONDO „DNB pensija 1“
2013 M. METINĖS ATASKAITOS IR NEPRIKLAUSOMO
AUDITORIAUS IŠVADA**



Building a better
working world

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

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

Juridinio asmens kodas 110878442
PVM mokėtojo kodas LT108784411
Juridinių asmenų registras

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

Nepriklausomo auditoriaus išvada „DNB pensija 1“ fondo dalyviams

Mes atlikome toliau pateikiamų UAB DNB investicijų valdymas, įregistruotos Lietuvos Respublikoje (toliau – Valdymo įmonė), valdomo valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondo „DNB pensija 1“ (toliau – Fondas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2013 m. gruodžio 31 d. gryųjų aktyvų ataskaita, tą dieną pasibaigusį metų gryųjų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas (reikšmingų apskaitos metodų santrauka bei kita aiškinamoji informacija), pateikiamų 6 – 21 puslapiuose, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

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

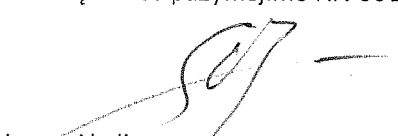
Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Procedūrų parinkimas priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikos vertinimą. Vertindamas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

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, 6 – 21 puslapiuose pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Fondo 2013 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų jo gryųjų aktyvų pokyčius pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

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



Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003

Auditas buvo baigtas 2014 m. balandžio 4 d.

TURINYS

I. BENDROJI INFORMACIJA	4
II. GRYNUJU AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĘ	4
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	4
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELI	4
V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	5
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	5
GRYNUJU AKTYVŲ ATASKAITA	6
GRYNUJU AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	7
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	8
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	22
VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI	22
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ	23
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	23
XI. KITA INFORMACIJA	23
XII. ATSAKINGI ASMENYS	24

I. BENDROJI INFORMACIJA

1. Duomenys apie Pensijų fondą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d.

3. Duomenys apie valdymo įmonę

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Aiškinamojo rašto bendroji dalis, pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

5. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

Aiškinamojo rašto 1 pastaba.

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

Aiškinamojo rašto 2 pastaba.

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto

Aiškinamojo rašto 6 pastaba.

8. Mokėjimai tarpininkams

Aiškinamojo rašto 7 pastaba.

9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų pasidalijimo, taip pat apie paslėptuosius komisinius (jų teikėjas, vertė, suteiktų prekių ir (ar) paslaugų pobūdis ir kt.).

Nebuvo

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

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų	259	385	522	914
Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10 500	11 576	12 763	16 289
Sukaupta suma, esant dabartiniam atskaitymų lygiui	10 197	11 040	11 952	14 576

*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

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

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 FINANSINĖ BŪKLĖ

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

23.1. grynujų aktyvų ataskaita

23.2. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

23.3. aiškinamasis raštas

UAB DNB investicijų valdymas

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

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

GRYŲŲ AKTYVŲ ATASKAITA

2013 m. gruodžio 31 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		44 455 169	38 492 720
I.	PINIGAI	3, 4	401 432	135 832
II.	TERMINUOTIEJI INDĖLIAI	3, 4, 5	-	503 688
III.	PINIGŲ RINKOS PRIEMONĖS		-	-
III.1.	Valstybės išdo vekseliai		-	-
III.2.	Kitos pinigų rinkos priemonės		-	-
IV.	PERLEIDŽIAMIEJI VERTYBINIAI POPIERIAI	3, 4, 5	44 053 737	37 853 200
IV.1.	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai		44 053 737	37 853 200
IV.1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti ne nuosavybės vertybiniai popieriai		44 053 737	37 853 200
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		25 079	30 722
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		25 079	30 722
V.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
C.	GRYŲŲ AKTYVAI	1	44 430 090	38 461 998

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

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

2014 m. balandžio 4 d.

Vyriausioji finansininkė

Dalia Vaitulevičienė

2014 m. balandžio 4 d.

UAB DNB investicijų valdymas

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

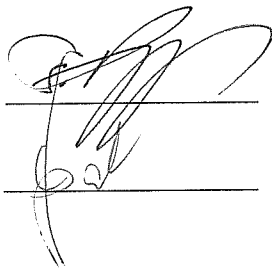
Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

2013 m.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		38 461 998	31 585 176
II.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS PADIDĖJIMAS			
II.1.	Dalyvių įmokos į fondą	9	3 483 205	2 170 819
II.2.	Iš kitų fondų gautos sumos	9	5 355 096	3 719 439
II.3.	Garantinės įmokos		-	-
II.4.	Palūkanų pajamos		1 968	89 391
II.5.	Dividendai		-	-
II.6.	Pelnas dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	1 439 446	3 734 459
II.7.	Pelnas dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		-	714
II.8.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelnas		-	-
II.9.	Kitas grynųjų aktyvų vertės padidėjimas		-	-
	PADIDĖJO IŠ VISO:		10 279 715	9 714 822
III.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS			
III.1.	Išmokos fondo dalyviams	9	1 933 511	1 740 746
III.2.	Išmokos kitiems fondams	9	1 410 236	548 897
III.3.	Nuostoliai dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo	5	630 072	142 847
III.4.	Nuostoliai dėl užsienio valiutos kursų pokyčio		3 484	5 420
III.5.	Išvestinių finansinių priemonių sandorių nuostoliai		-	-
III.6.	Valdymo sąnaudos:	6	334 512	400 235
III.6.1.	Atlyginimas valdymo įmonei		334 510	400 235
III.6.2.	Atlyginimas depozitoriumui		-	-
III.6.3.	Atlyginimas tarpininkams		2	-
III.6.4.	Audito sąnaudos		-	-
III.6.5.	Kitos sąnaudos		-	-
III.7.	Kitas grynųjų aktyvų vertės sumažėjimas		-	-
III.8.	Sąnaudų kompensavimas (-)		(192)	(145)
III.9.	Pelno paskirstymas		-	-
	SUMAŽĖJO IŠ VISO:		4 311 623	2 838 000
IV.	GRYNŲJŲ AKTYVŲ VERTĖ ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	1	44 430 090	38 461 998

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

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie Pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“	
Pensijų fondo įsteigimo data:	2003 m. rugsėjo 11 d.	
Bendrovė:	Pavadinimas:	UAB DNB investicijų valdymas
	Buveinės adresas:	Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	26299280
	Tel:	(8-5) 2393 444
	Faks.:	(8-5) 2393 783.
	Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnb.lt
Depozitoriumas:	Pensijų fondo valdytojas:	UAB DNB investicijų valdymas
	Depozitoriumo pavadinimas:	AB DNB bankas
	Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
	Įmonės kodas:	112029270
	Tel.:	(8-5) 2393 444
	Faks:	(8-5) 239 3783
Audito įmonė:	UAB „Ernst & Young Baltic“	
	Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001335	
	Subačiaus g. 7, Vilnius, Lietuva	
Ataskaitinis laikotarpis:	nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d.	

Apskaitos politika

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

Finansinės ataskaitos sudaromos naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą – litą.

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

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

Pagrindiniai Fondo investavimo principai

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.

Bendrovė gali investuoti Fondo turtą į:

Skolos vertybinius popierius, išleistus arba garantuotus Europos centrinio banko, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų, kuriais prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, esančiose Europos Sąjungoje ar šalyje, kuri priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹.

¹ Australijos vertybinių popierių birža (Australija), Vienos vertybinių popierių birža (Austrija), EASDAQ (Belgija), Barselonos vertybinių popierių birža (Ispanija), Madrido vertybinių popierių birža (Ispanija), Amsterdamo vertybinių popierių birža (Nyderlandai), Airijos vertybinių popierių birža (Airija), Italijos vertybinių popierių birža, Atėnų vertybinių popierių birža (Graikija), Liuksemburgo vertybinių popierių birža, Oslo vertybinių popierių birža (Norvegija), Lisabonos vertybinių popierių birža (Portugalija), Paryžiaus vertybinių popierių birža (EURONEXT) (Prancūzija), Stokholmo vertybinių popierių birža (Švedija), Frankfurto vertybinių popierių birža (Vokietija), Helsinkio vertybinių popierių birža (Suomija), Kopenhagos vertybinių popierių birža (Danija), Londono vertybinių popierių birža (Didžioji Britanija), Toronto vertybinių

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

2013 m. metinės ataskaitos
(litalais, jie nenurodyta kitaip)

Investicijų portfelio struktūra

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

1. Į skolos vertybinius popierius galima investuoti iki 100 procentų Fondo aktyvų vertės.
2. Į vieno emitento skolos vertybinius popierius gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai pensijų fondo turto sudarančių grynujų aktyvų, išskyrus šio straipsnio 3 ir 4 dalyse numatytus atvejus.
3. Į vieno emitento skolos vertybinius popierius gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų grynujų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų grynujų aktyvų.
4. Investicijos į Europos Sąjungos valstybės narės, ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių išleistus arba garantuotus vieno emitento skolos vertybinius popierius negali būti didesnės kaip 35 procentai pensijų fondo turto sudarančių grynujų aktyvų. Gavus atskirą Lietuvos banko leidimą į šioje dalyje numatytus vieno emitento skolos vertybinius popierius galima investuoti iki 100 procentų pensijų fondo turto sudarančių grynujų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento skolos vertybiniai popieriai sudaro daugiau nei 35 procentus pensijų fondo turto sudarančių grynujų aktyvų, turi būti investuota ne mažiau kaip 1/6 tokio emitento išleistas skolos vertybinių popierių emisijas, o į vienos emisijos skolos vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų grynujų aktyvų.
5. Šio straipsnio 4 dalyje numatyti skolos vertybiniai popieriai nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal šio straipsnio 3 dalį taikoma maksimali leistina 40 procentų riba.

Finansinės rizikos valdymo metodai

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

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

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

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

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti vertybinius popierius norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką investuojama tikrai į tuos vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio biržose arba kurių kainą reguliariai skelbia 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, investicijų bendrovė sudaro sandorius su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito institucijomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, besispecializuojančiais atitinkamoje srityje.

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

Grynujų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Grynujų 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.

popierių birža (Kanada), Prahos vertybinių popierių birža (Čekija), Budapešto vertybinių popierių birža (Vengrija), Tokijo vertybinių popierių birža (Japonija), Osakos vertybinių popierių birža (Japonija), Korėjos vertybinių popierių birža, Meksikos vertybinių popierių birža, Naujosios Zelandijos vertybinių popierių birža, Varšuvos vertybinių popierių birža (Lenkija), Bratislavos vertybinių popierių birža (Slovakija), Šveicarijos birža, Ciuicho birža, Ženevos birža, Bazelio birža (Šveicarija), Stambulo vertybinių popierių birža (Turkija), Niujorko vertybinių popierių birža (JAV), NASDAQ (JAV).

Grynųjų aktyvų padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai (tęsinys)

4. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos finansinio turto, kai jis negali būti patikimai įvertintas tikrąja verte, palūkanos. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

5. Dividendų straipsnyje parodomi nuosavybės vertybinių popierių dividendai (gauti bei paskelbti).

6. Pelno dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės padidėjimo ir jų pardavimo sandorių pelnas, įskaitant ir tikrąją vertę įvertinto turto vertės pokytį dėl užsienio valiutos kursų pokyčio.

7. Pelno dėl užsienio valiutos kursų pokyčio straipsnyje parodomi teigiami pasikeitimai, susidarę atsiskaitant užsienio valiuta, finansinių ataskaitų valiutos ir užsienio valiutos oficialaus santykio pasikeitimo iš naujo įvertinant užsienio valiuta gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotuosius indėlius, užsienio valiutą banko sąskaitose.

8. Išvestinių finansinių priemonių sandorių pelno straipsnyje parodomas teigiamas tikrosios vertės pasikeitimas, nustatytas vertinant iš išvestinės finansinės priemonės 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 sumokėti pensijų fondo dalyviui priklausančios piniginės lėšos, kai dalyvis pereina į kitą pensijų fondą.

3. Nuostolių dėl investicijų vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomi pinigų rinkos priemonių, vertybinių popierių, investicinio turto, išvestinių finansinių priemonių ir kitų investicijų vertės sumažėjimo (nuvertėjimo) ir pardavimo nuostoliai, įsigyti tokių yra. Taip pat įtraukiamas ir tikrąją vertę įvertinto turto vertės pokytis dėl užsienio valiutos kursų pasikeitimo. Panaikinus praėjusiais ataskaitiniais laikotarpiais pripažintus nuostolius dėl vertės sumažėjimo ar jų dalį, nuostolių sumažėjimas taip pat parodomas šiame straipsnyje.

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

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

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

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

8. Sąnaudų kompensavimo straipsnyje 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 Fondo valdymą susideda iš pradinio pensijų fondo turto valdymo mokesčio ir metinio Fondo turto valdymo mokesčio.

Iš kiekvienos Valstybinio socialinio draudimo fondo (VSDF) valdybos Bendrovei pervedamos pensijų įmokos Bendrovė išskaičiuoja pradinį Fondo turto valdymo mokestį, kurio dydis yra 2 procentai nuo pervedamos pensijų įmokos.

Iš Fondo turto Bendrovė išskaičiuoja turto valdymo mokestį, kurio dydis yra ne daugiau kaip 0,65 procento nuo vidutinės metinės Fondo grynųjų aktyvų vertės. Valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Fondo turto. Valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas nustatytą valdymo mokestį padalinant iš faktinio kalendorinių metų darbo dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jei šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 0,65 procento nuo Dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, bendrovė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Dalyvio pensijų sąskaitą ir konvertuoja jį į apskaitos vienetą.

Informacija dalyviams apie valdymo mokesčių dydžius pateikiama Depozitoriumo interneto puslapyje (www.dnb.lt).

Jei Dalyvis pereina į Bendrovės valdomą Fondą iš kitos pensijų kaupimo bendrovės fondo, nuo iš kitos pensijų kaupimo bendrovės fondo pervedamų dalyvio piniginių lėšų atskaitymai neišskaičiuojami.

Dalyvio perėjimo į kitą Bendrovės ar kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą Fondą išlaidas sudaro Bendrovės išlaidos, susijusios su pensijų sąskaitos uždarymu bei lėšų pervedimu. Jos sudaro iki 0,05 procento dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų ir yra atskaitomos nuo dalyviui pervedamų piniginių lėšų sumos.

Atskaitymų valdymo įmonei taisyklės (tęsinys)

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

Išskaičiuoti atskaitymai tampa Bendrovės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai bei investicijų pervertinimo periodiškumas

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

1. Fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal LB patvirtintą Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką bei UAB DNB investicijų valdymas grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo tvarką (toliau – Metodika);
2. aktyvai, denominuoti užsienio valiuta, perskaičiuojami į nacionalinę valiutą, laikantis Lietuvos banko nustatyto tos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santykio;
3. įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus;
4. vertybiniai popieriai pripažįstami grynųjų aktyvų ataskaitoje ir jų pripažinimas nutraukiamas taikant atsiskaitymo datos apskaitą.

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

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

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

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

1. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Nasdaq OMX Vilnius biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal paskutinę žinomą geriausią pirkimo kainą, gautą iki 14.00 val., kurią viešai skelbia AB „DNB bankas“, AB „Swedbank“, AB „SEB bankas“. Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus kainos, tai geriausia kaina parenkama iš likusių bankų skelbiamų geriausių pirkimo kainų. Jei per paskutinįją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tai tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi geriausia pirkimo kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma.
2. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal biržos paskelbtą uždarymo kainą, o jai nesant, pagal biržos uždarymo metu paskelbtą pirkimo kainą.
3. Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinių popierių, kurie turi atkarpas, tikroji vertė vertinimo dieną, apskaičiuojama pagal aukščiau aprašytą tvarką, prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta kitą darbo dieną (T+1). Kitų skolos vertybinių popierių vertė apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta T+3 darbo dieną.
4. Jei skolos vertybinis popierius nėra kotiruojamas, dėl to, kad artėja vertybinio popieriaus išpirkimo data, tai jo kaina apskaičiuojama imant paskutinį žinomą to popieriaus pelningumą.
5. Naujai išleidžiami vertybiniai popieriai apskaitomi pagal jų nustatytą platinimo kainą atitinkamą vertinimo dieną.
6. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Nasdaq OMX Vilnius biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.
7. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų šalių reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.
8. Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą.
9. Naujai įsigyti vertybiniai popieriai į fondo turtą įrašomi įsigijimo verte atsiskaitymo dieną ir perkainojami kitą fondo darbo dieną pagal GAV skaičiavimo procedūras.

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

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

Grynųjų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika (tęsinys)

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

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

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

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

Pensijų fondo grynųjų aktyvų vertė ir Apskaitos vieneto vertė skaičiuojama kiekvieną darbo dieną. Ne rečiau kaip kartą per mėnesį pagal Metodikoje pateiktą formulę skaičiuojama vidutinė praėjusio mėnesio vieneto vertė ir kaip ši vidutinė vertė kito nuo finansinių metų pradžios. Pasibaigus finansiniams metams, Bendrovė turi apskaičiuoti vidutinį atskiram Dalyviui per metus tenkantį grynųjų aktyvų vertės dydį.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

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 vienetų. 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 vienetų konvertuojamos pinigų į Pensijų sąskaitą užskaitymo dienos Apskaitos vieneto verte, ne vėliau kaip kitą darbo dieną po piniginių lėšų gavimo.

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

Pobalansiniai įvykiai

Reikšmingų įvykių po grynųjų aktyvų ataskaitos datos nebuvo.

AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1. Grynujų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertė

	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2013 12 31)	Prieš metus (2012 12 31)	Prieš dvejus metus (2011 12 31)
Grynujų aktyvų vertė	44 430 090	38 461 998	31 585 176
Apskaitos vieneto vertė	1,4148	1,3967	1,2707
Apskaitos vienetų skaičius	31 404 272	27 537 787	24 856 128

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

	Ataskaitinis laikotarpis 2013 m.		Ataskaitinis laikotarpis 2012 m.	
	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	6 249 200	8 768 793	4 381 919	5 826 439
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant apskaitos vienetų į pinigines lėšas)	2 382 716	3 343 747	1 700 260	2 289 643
Skirtumas	3 866 484	5 425 046	2 681 659	3 536 796

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

2013 m. gruodžio 31 d.

IS VIŠO:	
tę viso Ne nuosavybės vertybiniai papieriai:	

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“
2013 m. metinės ataskaitos
(litaais, jie nenurodyta kitaip)

3. Investicinių priemonių portfelio sudėtis (tęsinys)

2012 m. gruodžio 31 d.

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelio, %
2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai										
2.2	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti Papildomai ar ji atitinkanti prekybos sąrašą										
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000611014	LTL	10 202	1 020 200	982 940	1 107 607	2,00	2016.02.10	2,88
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605107	LTL	3 000	300 000	304 031	331 649	1,70	2015.04.29	0,86
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603235	LTL	8 000	800 000	814 083	832 258	0,60	2013.08.05	2,16
-	Lietuvos Respublika	LT	LT1000600270	EUR	530	1 829 984	1 838 280	2 043 914	2,60	2017.09.22	5,31
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607053	LTL	32 185	3 218 500	3 356 747	3 709 553	2,85	2018.03.28	9,64
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605115	LTL	17 700	1 770 000	1 814 716	1 953 099	2,20	2016.10.20	5,08
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000603243	LTL	24 800	2 480 000	2 539 354	2 707 406	1,65	2015.02.27	7,04
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000610057	LTL	27 000	2 700 000	2 930 302	3 093 247	4,05	2022.05.17	8,04
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000602146	LTL	13 000	1 300 000	1 306 794	1 340 918	1,00	2014.06.07	3,49
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000605123	LTL	1 800	180 000	181 523	201 223	2,50	2017.06.07	0,52
-	Lietuvos Respublika	LT	LT0000607061	LTL	16 500	1 650 000	1 643 150	1 720 072	3,10	2019.10.25	4,47
	Iš viso:				154 717	17 248 684	17 711 920	19 040 946			49,51
2.3	Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
-	Latvijos Respublika	LV	XSO189713992	EUR	150	517 920	507 555	558 240	0,56	2014.04.02	1,45
-	Lenkijos Respublika	PL	XSO162316490	EUR	41	141 565	154 603	148 015	0,47	2013.02.05	0,38
-	Čekijos Respublika	CZ	XSO194957527	EUR	171	590 429	619 390	641 211	0,43	2014.06.23	1,67
-	Lietuvos Respublika	LT	XSO212170939	EUR	62	214 074	204 119	234 006	1,77	2016.02.10	0,61
-	Lietuvos Respublika	LT	XSO327304001	EUR	590	2 037 152	2 067 589	2 369 197	2,34	2018.02.07	6,16
-	Čekijos Respublika	CZ	XSO427020309	EUR	490	1 691 872	1 802 688	1 833 815	0,32	2014.11.05	4,77
-	Slovakijos Respublika	SK	SK4120007204	EUR	120 000	414 336	458 087	466 093	2,52	2020.04.27	1,21
-	Olandijos karalystė	NL	NL0010200606	EUR	300 000	1 035 840	1 058 934	1 077 446	0,56	2018.01.15	2,80
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010854182	EUR	250 000	863 200	992 839	1 011 891	1,36	2020.04.25	2,63
-	Prancūzijos Respublika	FR	FR0010604983	EUR	250 000	863 200	1 011 811	1 029 829	0,81	2018.04.25	2,68
-	Austrijos Respublika	AU	AT0000A0U374	EUR	200	690 560	794 668	795 874	1,75	2022.11.22	2,07
-	Norvegijos karalystė	NO	NO0010313356	NOK	1 230	574 828	644 382	656 529	1,50	2017.05.19	1,71
-	Bulgarijos Respublika	BG	XSO145623624	USD	300	781 800	879 077	919 420	1,38	2015.01.15	2,39
-	Latvijos Respublika	LV	XSO747927746	USD	50	130 300	145 572	148 347	2,22	2017.02.22	0,39
-	Austrijos Respublika	AU	AT0000386115	EUR	200	690 560	768 259	830 043	1,32	2020.07.15	2,16
-	Bulgarijos Respublika	BG	XSO802005289	EUR	150	517 920	550 703	573 774	2,20	2017.07.09	1,49
-	EFSS	LU	EU000A1G0AU4	EUR	350	1 208 480	1 242 494	1 264 198	0,79	2017.09.15	3,29
-	Lenkijos Respublika	PL	XSO242491230	EUR	250	863 200	858 452	962 664	0,92	2016.02.01	2,50
-	Slovakijos Respublika	SK	XSO192595873	EUR	200	690 560	740 855	745 620	0,72	2014.05.20	1,94
-	Čekijos Respublika	CZ	XSO368800073	EUR	50	172 640	196 292	209 698	1,41	2018.06.11	0,55
-	Slovakijos Respublika	SK	XSO29989813	EUR	200	690 560	740 195	800 047	1,28	2017.05.15	2,08
-	Lietuvos Respublika	LT	XSO457764339	USD	280	729 680	773 008	823 873	1,85	2015.01.15	2,14
-	Slovenijos Respublika	SI	XSO292653994	EUR	200	690 560	674 023	712 424	4,00	2018.03.22	1,85
	Iš viso:				925 164	16 801 235	17 885 595	18 812 254			48,91
5	Iš viso Ne nuosavybės vertybiniai popieriai:										
	Indėliai kredito įstaigose										
					1 079 881	34 049 919	35 597 515	37 853 200			98,42

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

2013 m. metinės ataskaitos

(litalis, jį nenurodyta kitaip)

3. Investicinių priemonių portfelio sudėtis (tęsinys)

Kodas	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko pavadinimas)	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo / konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelio, %
-	Nordea bankas	LT		LTL				503 688	1,42	2013.03.29	1,31
	Iš viso:							503 688			1,31
	Iš viso Indėliai kredito įstaigose:							503 688			1,31
7	Pinigai										
-	AB DNB bankas	LT		LTL				4 951	0,00		0,01
-	AB DNB bankas	LT		USD				170	0,10		0,00
-	AB DNB bankas	LT		LTL				106 102	0,00		0,28
-	AB DNB bankas	LT		NOK				24 609	1,18		0,06
	Iš viso:							135 832			0,35
	Iš viso Pinigai:							135 832			0,35
9	Iš viso:							38 492 720			100

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

2013 m. metinės ataskaitos

(lita, je nenurodyta kitaip)

3. Investicinių priemonių portfelio sudėtis (tesinys)

Remiantis LB patvirtinta Grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo metodika bei UAB DNB investicijų valdymas grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo tvarka, apskaičiuojant GAV, skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų reguliuojamų rinkų ar daugiašalių prekybos rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, sąrašus, vertinami pagal viešai paskelbtą informacinės duomenų bazės - Bloomberg uždarymo kainą (Frankfurto birža). Frankfurto birža 2013 m. gruodžio mėn. 31 d. nedarbo, todėl atitinkami skolos vertybiniai popieriai ataskaitinio laikotarpio pabaigai buvo įvertinti 2013 m. gruodžio mėn. 30 dienos kainomis.

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

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

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 99,15 proc., o pinigai ir pinigų ekvivalentai – 0,90 proc. visų pensijų Fondo grynųjų aktyvų vertės.

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

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

4. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EUR	30 920 790	69,59	18 308 001	47,60
LTL	13 534 378	30,46	17 611 772	45,79
NOK	-	-	681 138	1,77
USD	-	-	1 891 809	4,92
Iš viso	44 455 169	100	38 492 720	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	681 138	1,77
Kitos Europos Sąjungos valstybės	20 070 464	45,17	14 704 041	38,23
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	24 384 705	54,88	23 107 541	60,08
Kitos šalys	-	-	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-	-	-
Iš viso	44 455 169	100	38 492 720	100
Pagal investavimo objektus:				
Vyriausybės VP	44 053 737	99,15	37 853 200	98,42
Pinigai ir terminuoti indėliai	401 431	0,90	639 520	1,66
Iš viso	44 455 169	100	38 492 720	100

Pagal kitus kriterijus Fondo investicijos neskirstomos.

Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

2013 m. metinės ataskaitos
(litaais, jŲ ne nurodyta kitaip)

5. InvesticijŲ vertės pokytis

2013 metai	Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Išigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai		503 688	24 007	529 397	1 736	34	-
Terminuotieji indėliai		-	-	-	-	-	-
Pinigų rinkos priemonės		-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai		37 853 200	23 501 708	18 110 544	1 439 446	630 072	44 053 737
Vyriausybę ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		37 853 200	23 501 708	18 110 544	1 439 446	630 072	44 053 737
Kiti skolos vertybiniai popieriai		-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos		-	-	-	-	-	-
Iš viso		38 356 888	23 525 715	18 639 942	1 441 182	630 105	44 053 737

2012 metai

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Išigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Grynujų aktyvų ataskaitos straipsniai		5 381 120	11 177 667	88 502	-	503 688
Terminuotieji indėliai	6 211 733	-	1 195 120	11 621	-	-
Pinigų rinkos priemonės	1 183 498	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	23 357 168	21 668 257	10 752 215	3 722 838	142 847	37 853 200
Vyriausybę ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	23 357 168	21 668 257	10 752 215	3 722 838	142 847	37 853 200
Kiti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	30 752 399	27 049 377	23 125 002	3 822 961	142 847	38 356 888

Pelnas dėl investicijŲ vertės pasikeitimo ir pardavimo apima visą vertės padidėjimą, pateiktą lentelės aukščiau, išskyrus terminuotųjų indėlių vertės padidėjimą – 1 736 litus (2012 m. – 88 502 litus).

6. Atskaitymai iš Pensijų fondo turto

2013 metai

Atskaitymai	Taisyklėse nustatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt	Per praeitą ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma
Nuo įmokų	2%	2%	69 509	63 818
Nuo turto vertės	0,65%	0,65%	265 001	336 417
Už keitimą:			481	1 137
fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	17	-
pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus	0,05%	0,05%	464	284
pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus	0,05%	0,05%	-	853
Iš viso			334 991	401 372
BAR *			0,82%	1,13%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK **			-	-
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)***			69,08%	69,28%

*Bendras 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.

7. Mokėjimai tarpininkams

Per ataskaitinį laikotarpį (nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2013 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 53 177 litus depozitoriumo mokesčio ir 192 litus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose AB DNB banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

Per praėjusį ataskaitinį laikotarpį (nuo 2012 m. sausio 1 d. iki 2012 m. gruodžio 31 d.) Bendrovė savo lėšomis sumokėjo 46 292 litus depozitoriumo mokesčio ir 144 litus už tarpininkavimo paslaugas vertybinių popierių sandoriuose AB DNB banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui.

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija

Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas:

Pensijų fondo lyginamąjį indeksą sudaro 100% Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Yr indeksas.

Nuo 2013 m. birželio 3 d. Pensijų fondo lyginamasis indeksas buvo keičiamas iš EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-3 Yr į Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 3-5 Year.

Fondų lyginamąjį indeksą sudarantys indeksai ir jų svariai parinkti pagal taisyklėse nustatytas Fondo investavimo strategijas.

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

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų ⁹
Apskaitos vieneto vertės pokytis*	1,30%	9,92%	1,09%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis ¹ (nuo 2007.07.02)	2,32%	4,54%	0,24%	-
Metinė grynoji investicijų grąža ²	1,12%	9,73%	0,82%	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ³	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	1,10%	0,95%	1,85%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis ⁴	1,85%	1,90%	2,49%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas ⁵	0,67	0,57	0,84	-
Indekso sekimo paklaida ⁶	1,50%	1,36%	1,74%	-
Alfa rodiklis ⁷	0,19%	8,29%	0,90%	-
Beta rodiklis ⁸	0,48	0,35	0,78	-

8. Investicijų grąža ir investicijų grąžos lyginamoji informacija (tęsinys)

* Apskaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį, neatsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų.

1. Lyginamasis indeksas – statistinis rodiklis, kuris susideda iš vieno arba kelių visuotinai pripažintų ir plačiai naudojamų nepriklausomų asmenų sudarytų finansinių priemonių indeksų, atspindinčių tam tikrų rinkų ar jų dalių pokyčius;

2. grynoji investicijų grąža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;

3. bendroji investicijų grąža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;

4. standartinis nuokrypis (angl. *standard deviation*) – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;

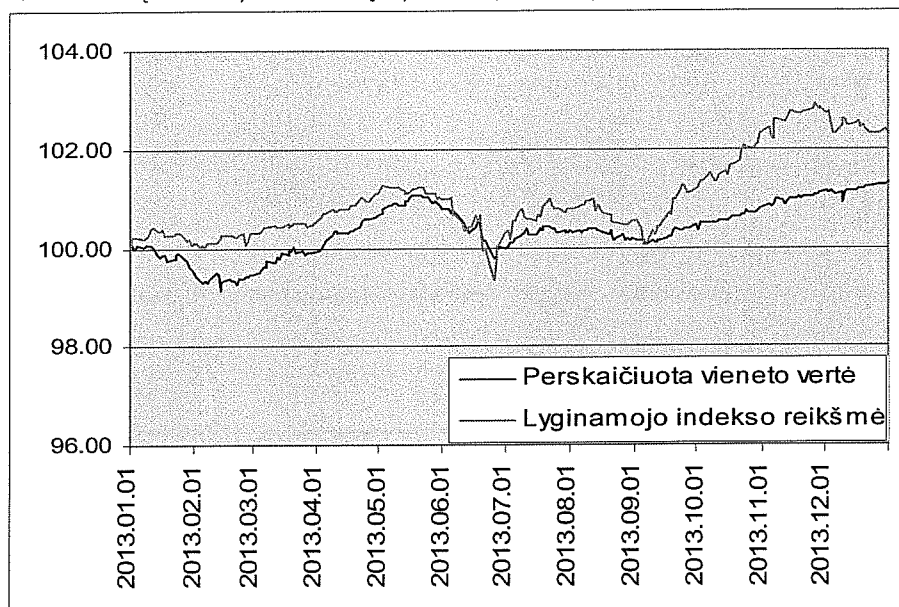
5. koreliacijos koeficientas – rodiklis, kuris parodo vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę;

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

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

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

9. fondas veikia 10 metų. Duomenys už 10 metų nepateikami, nes nuo pirmos įmokos yra praėję 9 su puse metų.



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

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

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų ⁴	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis	4,02%	4,82%	-	3,70%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*(nuo 2007.07.02)	2,35%	2,43%	-	3,44%
Vidutinė grynoji investicijų graža ¹	3,81%	4,52%	-	1,81%
Vidutinė bendroji investicijų graža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) ²	-	-	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis ³	1,30%	1,36%	-	1,31%

1. grynoji investicijų graža – pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama tik į prekybos išlaidas;
2. bendroji investicijų graža – papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto investicinių priemonių portfelio investicijų graža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į prekybos ir valdymo išlaidas;
3. vieneto vertės pokyčių standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja vieneto vertės pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu;
4. fondas veikia 10 metų. Duomenys už 10 metų nepateikiami, nes nuo pirmos įmokos yra praėję 9 su puse metų.

9. Gautos ir išmokėtos lėšos

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra gautų lėšų suma		8 838 301	5 890 258
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	3 483 205	2 170 819
	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	1 661 508	557 686
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	3 693 588	3 161 753
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-	-

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendra išmokėtų lėšų suma		3 343 747	2 289 643
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	1 585 038	1 363 442
	periodinės išmokos dalyviams	-	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	179 133	295 124
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	482 578	79 688
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	927 658	469 209
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-	-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		169 340	82 180
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-	-

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

-

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

24. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		7 222	6 747
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	219	198
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	-	-
	kiti dalyviai	7 511	7 024
	Iš viso	7 730	7 222
Dalyvių skaičiaus pokytis		580	475

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		1 004	758
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		242	199
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	163	74
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	599	485

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		496	283
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	69	19
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	176	73
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo atveju)	-	-
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	221	176
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	2	2
	mirusių dalyvių	28	176

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

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	317	1 429	4 801	1 183	7 730
	vyras	146	700	1 821	673	3 340
	moterys	171	729	2 980	510	4 390
Dalyvių dalis, %	iš viso	4%	18%	62%	15%	100%
	vyras	2%	9%	24%	9%	43%
	moterys	2%	9%	39%	7%	57%

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos
9 pastaba

29. Išmokėtos lėšos
9 pastaba

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

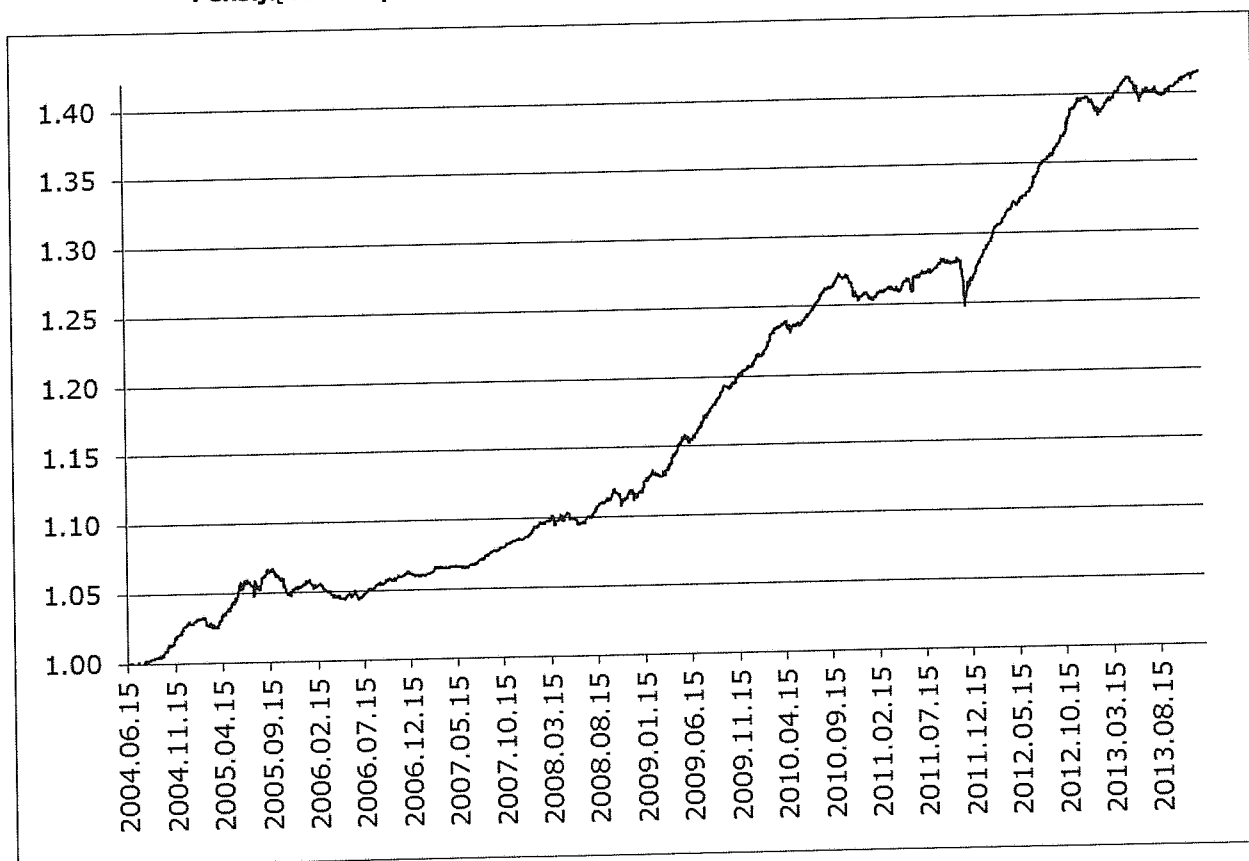
Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

XI. KITA INFORMACIJA

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

Pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2013 m. gruodžio 31 d.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimas 2004 06 15 - 2013 12 31



Konservatyvaus investavimo pensijų fondas „DNB pensija 1“

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

XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

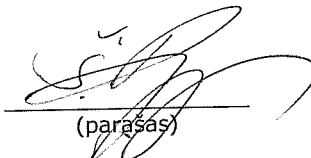
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengė asmenys nėra bendrovės darbuotojai)

-

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

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

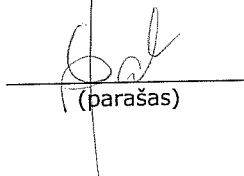
Generalinis direktorius



(parašas)

Šarūnas Ruzgys

Vyriausioji finansininkė



(parašas)

Dalia Vaitulevičienė

36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

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

Generalinis direktorius

Šarūnas Ruzgys

Tel: (8-5) 2393 444
Faks.: (8-5) 2393 473
Sarunas.Ruzgys@dnb.lt
Tel: (8-5) 2393 444
Faks.: (8-5) 2393 473
Dalia.Vaituleviciene@dnb.lt

Vyriausioji finansininkė

Dalia Vaitulevičienė

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.