

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Pensijų fondo pavadinimas, pilnas pensijų fondo taisyklių, pagal kurias jis veikia, pavadinimas, Vertybinių popierių komisijos pensijų fondo taisyklėms suteiktas numeris

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas „Finasta Obligacijų pensija plus“, taisyklių Nr. PF-S02-K005-022 (005).

2. Duomenys apie valdymo įmonę

2.1. pavadinimas ir įmonės kodas

UAB „Finasta investicijų valdymas“, toliau vadinama bendrove
Įmonės kodas 126263073

2.2. buveinė (adresas)

Konstitucijos pr. 23, LT-08150 Vilnius

2.3. telefono, fakso numeriai, el. pašto adresas, interneto svetainės adresas

Telefonas	(8~5) 205 95 44, 273 29 28
Faksas	(8~5) 273 48 98
Elektroninis paštas	pensija@finasta.lt
Interneto tinklapis	www.finasta.lt

2.4. veiklos licencijos numeris

VĮK-005

2.5. pensijų fondo valdytojo vardas, pavardė, pareigos (asmuo ar asmenys, priimančys investicinius sprendimus)

Sprendimus dėl Fondo investicijų portfelio sudėties priima bendrovės investicinis komitetas, kurį sudaro
- iki 2007-02-19 Andrius Barštys, Andrej Cyba ,
- nuo 2007-02-19 iki dabar Andrius Barštys, Andrej Cyba, Justas Vaičiulionis, Vytautas Plunksnis

3. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

3.1. už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas (nurodomi vardai, pavardės, telefonų ir faksų numeriai, el. pašto adresai)

Direktorius Andrius Barštys, tel. (8~5) 205 95 44, faks. (8~5) 273 48 98, el. paštas pensija@finasta.lt
AB FMĮ „Finasta“, tvarkanti bendrovės buhalterinę ir finansinę apskaitą, Fondo apskaitos vienetų sąskaitas, atstovaujama vyriausiosios buhalterės Audronės Minkevičienės, tel. (8~5) 278 68 35, faks. (8~5) 273 48 98, el. paštas audrone.minkeviciene@finasta.lt

3.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodomi konsultantų vardai, pavardės, telefonų ir faksų numeriai, el. pašto adresai (jeigu konsultantas yra juridinis asmuo, nurodomas jo pavadinimas, telefonų ir faksų numeriai, el. pašto adresas bei konsultanto atstovo(-ų) vardas, pavardė); pažymima, kokias konkrečias dalis rengė konsultantai arba kokios dalys parengtos jiems padedant, bei nurodomos konsultantų atsakomybės ribos

4. Depozitoriumo pavadinimas, kodas, adresas, telefono ir fakso numeriai

AB SEB bankas, įmonės kodas 112021238, buveinės adresas Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius, tel. (8~5) 268 26 88, faks. (8~5) 268 26 86

5. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

2007 m.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIAUS IR VERTĖS POKYČIAI

6. Nurodyti grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčius

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus (2006-12-31)	Prieš dvejus metus (2005-12-31)
Grynųjų aktyvų vertė (GAV), Lt	154 284,9109	783 551,3192	154 284,9109	25 403,7686
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,0271	1,0601	1,0271	1,0084
Apskaitos vienetų skaičius	150 220,1785	739 129,0966	150 220,1785	25 192,4017

7. Nurodyti per ataskaitinį laikotarpį konvertuotų apskaitos vienetų skaičių bei bendras konvertavimo sumas

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Lt
Vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	772 652,2952	808 925,4900
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	183 743,3771	191 918,9400

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

8. Atskaitymai iš pensijų turto (pildoma atitinkama lentelė atsižvelgiant į fondo tipą)

Atskaitymai iš pensijų turto valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo pensijų turto (jei per ataskaitinį laikotarpį keitėsi mokesčio dydis, atskirai pateikti sumas pagal kiekvieną dydį); jei yra skaičiuojamas sąlyginis tikėtinas bendrasis išlaidų koeficientas, pateikiama papildoma informacija, nurodyta taisyklių 35.6 punkte

Atskaitymai	Mokesčio dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų mokesčių suma (Lt)	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų mokesčių suma (Lt)	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas			
Valdymo mokestis:					
- nekintamas mokestis	1 % nuo vidutinės metinės turto vertės	0,1 % nuo vidutinės metinės turto vertės	348,3470	315,3900	0,10
- sėkmės mokestis	-	-	-	-	0
Depozitoriumo mokestis	pagal sutartį, bet ne didesnis kaip 0,5 % nuo vidutinės metinės GA vertės	pagal sutartį, bet ne didesnis kaip 0,2 % nuo vidutinės metinės GA vertės	191,5947	115,7100	0,05
Sandorių sudarymo išlaidos	ne didesnis kaip 1 % nuo sudarytų sandorių vertės	ne didesnis kaip 1 % nuo sudarytų sandorių vertės	-	-	0
Audito išlaidos	ne didesnis kaip 1 % nuo metinės GA vertės	-	-	-	0
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)	pagal banko patvirtintus paslaugų įkainius	pagal banko patvirtintus paslaugų įkainius	40,0000	40,0000	0
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma					539,9417 Lt
BIK % nuo GAV *					0,15
Visų išlaidų suma					579,9417 Lt
PAR % (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)					-22,63(-172,55)

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

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

9. Mokesčiai tarpininkams (nurodyti konkrečius tarpininkus ir jiems sumokėtas mokesčių sumas, suteiktas paslaugas). Pažymėti, kurie tarpininkai susiję su fondo valdymo įmone

2007 m. AB FMĮ „Finasta“ už tarpininkavimą sumokėta 389,18 Lt. UAB „Finasta investicijų valdymas“ ir AB FMĮ „Finasta“ kontroliuojantis asmuo yra AB „Invalida“.

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

Bendrovė nėra sudariusi jokių susitarimų dėl mokesčių pasidalijimo, taip pat nėra jokių paslėptųjų komisinių.

11. Pateikti konkretų iliustruojantį pavyzdį apie mokesčių įtaką galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai (teikiamas tik metų ataskaitoje)

Sakykime, 2007 m. sausio 2 d. investuotojas nusprendė į fondą investuoti 1 000 Lt. Fondo vieneto vertė 2007 m. sausio 2 d. buvo 1,0272 Lt, o platinimo kaina – tokia pati. Iki 2007 m. gruodžio 29 d. fondo vieneto vertė išaugo 3,21 proc. ir siekė 1,0601 Lt.

Tokiu atveju investuotojui tektų tokia mokesčių dalis:

2007-01-02 investuota suma		1 000,00 Lt
Platinimo mokestis	0 proc.	0,00 Lt
Į fondą investuota suma		1 000,00 Lt
Mokesčiai valdymo įmonei	0,1 proc. nuo vidutinės GA vertės	1,01 Lt
Sėkmės mokesčiai	-	
Mokesčiai depozitoriumui*	pagal sutartį (ne daugiau kaip 0,2 proc. nuo metinės GA vertės)	1,60 Lt
Mokesčiai tarpininkui**	pagal sutartį (ne daugiau kaip 1 proc. nuo sudarytų sandorių vertės)	0,00 Lt
	Iš viso	<u>2,61 Lt</u>
2007-12-29 turto vertė		1 032,03 Lt

Pastaba:

*Mokesčiai kinta priklausomai nuo fondo valdymo aktyvumo, tačiau negali būti didesni nei taisyklėse nurodyti dydžiai

**2007 m. mokesčiai tarpininkui buvo dengiami valdymo įmonės lėšomis

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

12. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicijų portfelio sudėtis

Koda s	Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko) pavadinimas	Šali s	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiut a	Kieki s, vnt.	Valdytoj as	Bendra nomina li vertė, Lt	Investicin is sandoris (pozicija)	Sandorio (pozicijo s) vertė	Kita sandori o šalis	Bendra įsigijimo vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkan ų norma, %	Rinka (šaltinis), pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapi o adresas)	KIS aktyvų dalis investuot a į kitus KIS, %	Balsų dalis emiten te, %	Išpirkimo/konvert avimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelij e, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Nuosavybės vertybiniai popieriai		ISIN kodas															
1.1.	įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą																	
-	-	-	-	-			0							-		0,000		0,000
-	-	-	-	-			0							-		0,000		0,000
	Iš viso				0						0	0						
1.2.	įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą																	
-	-	-	-	-			0							-		0,000		0,000
-	-	-	-	-			0							-		0,000		0,000
	Iš viso				0						0	0						
1.3.	kuriais prekiaujama reguliuojamose rinkose, kurios specializuojasi mažų ir vidutinių įmonių sirtyje																	
-	-	-	-	-										-		0,000		0,000
-	-	-	-	-										-		0,000		0,000
	Iš viso				0						0	0						
1.4.	kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose																	
-	-	-	-	-			0							-		0,000		0,000
-	-	-	-	-			0							-		0,000		0,000
	Iš viso				0						0	0						
1.5.	išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai																	
-	-	-	-	-										-		0,000		0,000
-	-	-	-	-										-		0,000		0,000
	Iš viso				0						0	0						
	Iš viso nuosavybės vertybinių popierių				0						0	0						
2	Skolos vertybiniai popieriai		ISIN kodas															
2.1.	įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą																	
-	-	-	-	-			0							-				0,000
	Iš viso				0						0	0						

„FINASTA OBLIGACIJŲ PENSĖJA PLUS“ ATASKAITA

2.2.	įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą																			
1	LR Vyriausybė	LT	LT0000601783	LTL	900	90000				86 567,45	87 930,63	4,517							2008.7.2	11,222
2	LR Vyriausybė	LT	LT0000605081	LTL	404	40400				41 525,50	42 183,82	4,700							2008.1.24	5,384
3	LR Vyriausybė	LT	LT0000601775	LTL	610	61000				58 869,93	60 727,82	3,800							2008.2.6	7,750
4	LR Vyriausybė	LT	LT0000610032	LTL	240	24000				26 163,79	26 927,93	6,100							2012.3.15	3,437
5	LR Vyriausybė	LT	LT0000605099	LTL	1000	100000				99 201,60	100 630,10	3,900							2009.7.16	12,843
6	LR Vyriausybė	LT	LT0000601809	LTL	800	80000				76 519,15	77 350,96	4,499							2008.9.24	9,872
7	LR Vyriausybė	LT	LT0000610040	LTL	1185	118500				128 303,74	129 031,81	5,600							2013.1.24	16,468
	Iš viso				5139					517 151,16	524 783,07									
2.3.	kuriai prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose																			
-	-	-	-	-	-	-													-	0,000
-	-	-	-	-	-	-													-	0,000
	Iš viso				0					0	0									
2.4.	išleidžiami nauji																			
-	-	-	-	-	-	-													-	0,000
	Iš viso				0					0	0									
	Iš viso skolos vertybinių popierių				5139					517 151,16	524 783,07									
3	Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)		ISIN kodas																	
3.1.	Kolektyvinio investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 40 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)																			
-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,000
-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,000
	Iš viso				0					0	0									
3.2.	Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)																			
-	-	-	-	-	-	-				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,000
	Iš viso				0					0	0									
	Iš viso KIS vienetų (akcijų)				0					0	0									
4	Pinigų rinkos priemonės		Priemonės pavadinimas																	Pabaiga
4.1.	kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose																			
-	-	-	-	-	-	-													-	0,000
	Iš viso				0						0									
4.2.	kitos pinigų rinkos priemonės																			
-	-	-	-	-	-	-													-	0,000
	Iš viso				0						0									
	Iš viso pinigų rinkos priemonių				0					0	0									
5	Indėliai kredito įstaigose																			Terminas

„FINASTA OBLIGACIJŲ PENSIIJA PLUS“ ATASKAITA

1	Nordea Bank Finland Plc	LT		LT								100 000,00	-				-	12,762
2	Sampo bankas	LT		LT								100 000,00	-				-	12,762
	Iš viso indėlių kredito įstaigose											200 000,00						
6	Išvestinės investicinės priemonės			Priemonės pavadinimas													Terminas	
6.1.	kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,000
	Iš viso											0						
6.2.	kitos																	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,000
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,000
	Iš viso											0						
	Iš viso išvestinių investicinių priemonių											0						
7	Pinigai																	
1	AB "SEB Vilniaus bankas"	LT		LTL								66 486,34	3,72					7,464
	Iš viso pinigų											66 486,34						
8	Kitos priemonės											Bendra vertė					Paskirtis	
1	Sukauptos palūkanos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275,23	-	-	-	-	-	0,035
2	Gautinos sumos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137,78	-	-	-	-	-	0,018
	Iš viso kitų priemonių											413,01						
9	IŠ VISO											791 682,42						

13. Investicijų pasiskirstymas

13.1. pagal valiutas ir geografinę zoną

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal valiutas				
LTL	791 682,42	100,00	154 357,17	100,00
LVL	-	-	-	-
EUR	-	-	-	-
PLN	-	-	-	-
USD	-	-	-	-
Iš viso:	791 682,42	100,00	154 357,17	100,00
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	791 682,42	100,00	154 357,17	100,00
Latvija	-	-	-	-
Estija	-	-	-	-
Lenkija	-	-	-	-
Iš viso:	791 682,42	100,00	154 357,17	100,00

13.2. pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus (ši portfelio analizė pildoma pasirenkant investavimo strategiją atitinkančius kriterijus, pavyzdžiui: pagal turto rūšis, pramonės šakas, geografinę zoną, valiutas, rinkas, emitentų tipus (vyriausybė, bendrovės), emitentų kredito reitingus, priemonių galiojimo trukmes bei kt.)

Investicijų pasiskirstymas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje		Ataskaitinio laikotarpio pradžioje	
	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %	Rinkos vertė, Lt	Dalis aktyvuose, %
1	2	3	4	5
Pagal investavimo objektus				
Nuosavybės VP	-	-	-	-
Skolos VP	524 783,07	66,96	68 686,81	44,50
Depozitai	200 000,00	25,52	70 000,00	45,35
Užsienio valiuta	-	-	-	-
Iš viso:	724 920,85	92,48	138 686,81	89,85
Pagal sektorius				
Telekomunikacijos	-	-	-	-
Sveikatos apsauga	-	-	-	-
Pasirenkamo vartojimo prekės ir paslaugos	-	-	3 054,00	1,98
Kasdienio vartojimo prekės ir paslaugos	-	-	-	-
Finansinės paslaugos	-	-	-	-
Informacinės technologijos	-	-	-	-
Pramoninės medžiagos	-	-	-	-
Komunalinės prekės ir paslaugos	-	-	-	-
Energetika	-	-	-	-
Medžiagų sektorius	-	-	-	-
Vyriausybės vertybiniai popieriai	524 783,07	66,96	65 632,81	42,52
Iš viso:	524 783,07	66,96	68 686,81	44,50
Pagal emitentų tipus				
LR įmonės	-	-	3 054,00	1,98
LR Vyriausybė	524 783,07	66,96	65 632,81	42,52
Kiti	-	-	-	-
Iš viso:	524 783,07	66,96	68 686,81	44,50

14. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 12 punkte (pagal išvestinių investicinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių investicinių priemonių panaudojimo tikslus (valiutų keitimo, palūkanų normos, susiję su nuosavybe, ir kt.), sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją)

15. Aprašyti šio priedo 12 punkte nurodytų išvestinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių investicinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip panaudojama išvestinė investicinė priemonė gali apsaugoti investicinį sandorį (investicinę poziciją) nuo rizikos

16. Bendra įsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių investicinių priemonių kategorijas)

17. Pateikti analizę, kaip turimas investicijų portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.)

Fondo investicijų portfelis atitinka pensijų fondo investavimo strategiją.

Fondas investuoja į skolos VP ir (arba) į kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – skolos VP.

Fondo investicijos į skolos vertybinius popierius 2007-12-31 sudarė 524 783,07 Lt (dalis aktyvuose 66,96 proc.), indėliai kredito įstaigose – 200 000,00 Lt (dalis aktyvuose 25,52 proc.). Likusią turto dalį sudarė pinigai – 66 486,34 Lt, sukauptos palūkanos – 275,23 Lt, gautinos sumos – 137,78 Lt.

18. Nurodyti veiksnius, kurie turėjo didžiausią įtaką per ataskaitinį laikotarpį investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams

Pensijų fondo investicijų portfelio vertės pokyčiui didžiausią įtaką 2007 m. turėjo finansinių priemonių rinkos kainos.

V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRĄŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

19. Orientacinis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

Įmonė nėra pasirinkusi orientacinio indekso

20. To paties laikotarpio pensijų fondo investicijų portfelio metinės investicijų grąžos ir orientacinio indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, tai skelbiama to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinė investicijų grąža. Prie palyginamosios lentelės pridamas joje pateiktų rodiklių grafikas.

Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė:

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Viso laikotarpio
Orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Metinė bendroji investicijų grąža	3,22 %	1,99 %	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža	3,06 %	1,99 %	1,72 %	-
Bendrosios investicijų grąžos standartinis nuokrypis	0,40 %	0,17 %	0,15 %	-

21. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis

Pensijų fondo reklamoje nebuvo naudojamos investicijų grąžos prognozės.

22. Vidutinė investicijų grąža ir orientacinio indekso reikšmės pokytis per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų. Vidutinė investicijų grąža apskaičiuojama kaip geometrinis metinių investicijų grąžų vidurkis. Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė

Papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondas

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Vidutinė bendroji investicijų grąža	2,53 %	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų grąža	2,19 %	-	-	-
Vidutinės bendrosios investicijų grąžos standartinis nuokrypis*	0,22 %	-	-	-

*Investicijų grąžos standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, apibūdinantis investicijų portfelio grąžos kintamumą. Jei investicijų grąžos standartinis nuokrypis yra lygus nuliui, vadinasi, investicijų portfelis turi pastovią nekintamą investicijų grąžą (pvz., banko indėlis su nekintama palūkanų norma).

23. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicijų portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

24. Pateikti šias pensijų fondo finansines ataskaitas, parengtas vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų reikalavimais:

24.1. paskutinių 3 finansinių metų balansus, išdėstytus palyginamojoje lentelėje

Eil. Nr.	TURTAS	2007-12-31	2006-12-31	2005-12-31
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI	66 486,3400	15 670,3600	2 859,5100
II.	TERMINUOTI INDELIAI	200 000,0000	70 000,0000	3 800,0000
III.	INVESTICIJOS	524 783,0700	68 686,8100	18 749,8000
1	Skolos vertybiniai popieriai	524 783,0700	68 686,8100	18 749,8000
1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	524 783,0700	65 632,8100	16 176,4800
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai	0,0000	3 054,0000	2 573,3200
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai	0,0000	0,0000	0,0000
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	0,0000	0,0000	0,0000
4	Kitos investicijos	0,0000	0,0000	0,0000
IV.	GAUTINOS SUMOS	413,0100	0,0000	0,0000
1	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos	0,0000	0,0000	0,0000
2	Kitos gautinos sumos	413,0100	0,0000	0,0000
	TURTAS, IŠ VISO	791 682,4200	154 357,1700	25 409,3100
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI	8 131,1008	72,2591	5,5414
1	Investicijų pirkimo sandoriai	0,0000	0,0000	0,0000
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui	131,1008	22,2591	5,5414
3	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	8 000,0000	50,0000	0,0000
VI.	GRYNEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)	783 551,3192	154 284,9109	25 403,7686
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNEJI AKTYVAI IŠ VISO	791 682,4200	154 357,1700	25 409,3100

24.2. paskutinių 3 finansinių metų grynujų aktyvų pokyčių ataskaitas, išdėstytas palyginamojoje lentelėje

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	2007-12-31	2006-12-31	2005-12-31
I.	GRYNEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE	154 284,9109	25 403,7686	9 448,1719
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO	880 845,0300	160 459,0400	18 446,1200
1	Pensijų įmokos	290 550,7900	131 280,0000	18 225,0000
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos	518 374,7000	28 050,0600	0,0000
3	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos	0,0000	0,0000	0,0000
4	Palūkanos ir dividendai	71 919,5400	736,7200	84,2100
5	Investicijų pardavimo pelnas	0,0000	392,2600	93,0000
6	Investicijų vertės padidėjimo suma	0,0000	0,0000	43,9100
7	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	0,0000	0,0000	0,0000
8	Kitos pajamos	0,0000	0,0000	0,0000

lentelės tęsinys

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	2007-12-31	2006-12-31	2005-12-31
III.	SUMAŽĖJIMAS IŠ VISO	251 578,6217	31 577,8977	2 490,5233
1	Pensijų išmokos	13 584,6800	0,0000	0,0000
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos	178 334,2600	31 169,2500	2 401,2900
3	Investicijų pardavimo nuostoliai	1 014,3000	256,3500	0,0000
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma	58 064,2800	90,5600	0,0000
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo	1,1600	0,0000	0,0000
6	Valdymo sąnaudos	539,9417	61,7377	89,2333
7	Kitos sąnaudos	40,0000	0,0000	0,0000
IV.	GRYNIJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE	783 551,3192	154 284,9109	25 403,7686
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,0601	1,0271	1,0084
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	739 129,0966	150 220,1785	25 192,4017

24.3. aiškinamąjį raštą (pateikiamas tik metų ir pusmečio ataskaitose)

2007 metų finansinės atskaitomybės aiškinamasis raštas

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie fondą

1. Informacija apie PF:

PF pavadinimas	„Finasta Obligacijų pensija plus“
Pilnas PF taisyklių pavadinimas	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas „Finasta Obligacijų pensija plus“
VPK suteiktas PF numeris	PF-S02-K005-022 (005)
PF įsteigimo data	2004 m. gruodžio 17 d.

2. Duomenys apie įmonę:

Pavadinimas	UAB „Finasta investicijų valdymas“
Kodas	126263073
Buveinė (adresas)	Konstitucijos pr. 23, LT-08105 Vilnius
Telefono numeriai, fakso numeriai, el. pašto adresas, interneto svetainės adresas	+370 5 205 95 44, , +370 5 273 29 28 +370 5 273 48 98 pensija@finasta.lt www.finasta.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris	VĮK-005
Įregistravimo Juridinių asmenų registre data, vieta	Įmonė įregistruota 2003 m. liepos mėn. 21 d. Vilniaus m. Rejestro tarnyboje

3. Informacija apie depozitoriumą:

Pavadinimas	AB SEB bankas
Kodas	112021238
Adresas	Gedimino pr. 12, LT-01103 Vilnius
Telefono ir fakso numeriai	+370 5 2682688, +370 5 2682686

4. Informacija apie auditorius:

Auditoriaus pavadinimas	UAB „Ernst & Young Baltic“
Adresas	Subačiaus 7, LT-01127 Vilnius
Telefono, fakso numeriai	+370 5 2742200, +370 5 2742333

II. APSKAITOS POLITIKA

1. Teisės aktai, kuriais vadovaujantis parengta finansinė atskaitomybė

Finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis šiais teisės aktais:

- Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimas Nr.30, 2004-01-13, Dėl Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo, Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo įgyvendinimo“;
- Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymas;
- Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymas;
- Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatymas;
- Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartais.

Investicinio fondo finansiniai metai yra kalendoriniai metai. Fondo finansinė atskaitomybė sudaroma per keturis mėnesius pasibaigus finansiniams metams.

Valdymo įmonė apskaitą tvarko ir šioje finansinėje atskaitomybėje visas sumas pateikia Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta - litais. Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas yra susietas su euru santykiu 3,4528 lito už 1 eurą, o lito kursą kitų valiutų atžvilgiu kasdien nustato Lietuvos Bankas.

2. Investavimo politika

Fondo investavimo strategiją grindžia Fondo siekiamas tikslas – užtikrinti subalansuotą ilgalaikį Fondo augimą.

100 procentų pensijų turto bus investuota į skolos VP ir (arba) į kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – skolos VP.

Pensijų turtą sudaro:

- Lietuvos Respublikos Vyriausybės išleisti ar garantuoti VP ir (ar) pinigų rinkos priemonės, kuriais prekiaujama rinkose, pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių rinkos įstatymą, laikomose reguliuojamomis ir veikiančiomis Lietuvos Respublikoje ar Europos Sąjungos valstybėje, arba kuriais prekiaujama ten esančioje pripažintoje ir visuomenei prieinamoje reguliuojamoje rinkoje, veikiančioje pagal nustatytas taisykles, jei ši birža arba rinka yra nurodyta šio Fondo taisyklėse;
- Europos Sąjungos valstybės ar jų savivaldybių, kitos valstybės ar tarptautinės organizacijos, kuriai priklauso bent viena Europos Sąjungos valstybė išleisti ar garantuoti VP ir(ar) pinigų rinkos priemonės, kuriais prekiaujama rinkose, pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių rinkos įstatymą, laikomose reguliuojamomis ir veikiančiomis Lietuvos Respublikoje ar Europos Sąjungos valstybėje, arba kuriais prekiaujama ten esančioje pripažintoje ir visuomenei prieinamoje reguliuojamoje rinkoje, veikiančioje pagal nustatytas taisykles, jei ši birža arba rinka yra nurodyta Fondo taisyklėse;
- Lietuvos įmonių skolos VP ir (ar) pinigų rinkos priemonės, kuriais prekiaujama rinkose, pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių rinkos įstatymą, laikomose reguliuojamomis ir veikiančiomis Lietuvos Respublikoje ar Europos Sąjungos valstybėje, arba kuriais prekiaujama ten esančioje pripažintoje ir visuomenei prieinamoje reguliuojamoje rinkoje, veikiančioje pagal nustatytas taisykles, jei ši birža arba rinka yra nurodyta fondo taisyklėse;
- Europos Sąjungos valstybių, kitų valstybių įmonių skolos VP ir (ar) pinigų rinkos priemonės, kuriais prekiaujama rinkose, pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių rinkos įstatymą, laikomose reguliuojamomis ir veikiančiomis Lietuvos Respublikoje ar Europos Sąjungos valstybėje, arba kuriais prekiaujama ten esančioje pripažintoje ir visuomenei prieinamoje reguliuojamoje rinkoje, veikiančioje pagal nustatytas taisykles, jei ši birža arba rinka yra nurodyta Fondo taisyklėse;
- skolos VP ir (ar) pinigų rinkos priemonės, kurie yra įtraukti į valstybėje ne Europos Sąjungos narėje esančios VP biržos oficialųjį prekybos sąrašą arba kuriais prekiaujama ten esančioje pripažintoje ir visuomenei prieinamoje reguliuojamoje rinkoje, veikiančioje pagal nustatytas taisykles, jei ši birža arba rinka yra nurodyta fondo taisyklėse;
- indėliai ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui, kuriuos pareikalavus galima atsiimti kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Europos Sąjungos valstybėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne blogesnė nei Europos Sąjungoje;
- Fondo taisyklėse nurodyti KIS vienetai (akcijos).

Fondas investuoja lėšas visomis pasaulio valiutomis. Investicijos kitomis valiutomis nuo valiutų svyravimo rizikos galės būti apdraustos išvestinėmis priemonėmis.

Fondo investicijų portfelis privalo būti diversifikuotas LR įstatymų ir šio fondo taisyklių nustatyta tvarka.

Sprendimai dėl fondo investicinio portfelio sudėties įgyvendinami sudarant sandorius VP biržose bei rinkose per Valdymo įmonės pasirinktus finansinius tarpininkus (maklerius, brokerius, bankus).

Sprendimus dėl Fondo investicijų portfelio sudėties priima Valdymo įmonės investicinis komitetas, kurio sudėtį nustato Valdymo įmonės valdyba savo sprendimu.

Operatyvius sprendimus dėl VP pirkimo–pardavimo sandorių sudarymo priima atsakingas Valdymo įmonės darbuotojas, atsižvelgdamas į investicinio komiteto priimtus sprendimus.

Fondas gali nesilaikyti fondo taisyklėse nustatytų investavimo apribojimų, kai investavimo taisyklių reikalavimai pažeidžiami dėl priežasčių, nepriklausančių nuo Valdymo įmonės, neatitikimas turi būti pašalintas kuo greičiau – ne vėliau kaip per 6 (šešis) mėnesius.

Fondo investicijų portfelis 6 mėnesius nuo pirmosios įmokos į Fondą gavimo dienos gali neatitikti Taisyklėse numatyto diversifikuoto investicinio portfelio reikalavimų.

3. Finansinės rizikos valdymo politika

Portfelio rizika išskaidoma diversifikuojant investicijų portfelį pagal fondo taisyklėse numatytus diversifikavimo principus.

Valdymo įmonės investicinis komitetas, priimdamas sprendimus dėl Fondo investicijų portfelio sudėties, privalo atsižvelgti į esamą portfelio rizikingumą, taip pat į priimamų investicinių sprendimų poveikį bendram portfelio rizikingumui.

Portfelio rizika įvertinama periodiškai ir pateikiama Valdymo įmonės investicinio komiteto posėdžiui ne rečiau kaip vieną kartą per kalendorinių metų ketvirtį.

Fondo investicijų portfelio rizika įvertinama atsižvelgiant į portfelį sudarančių VP:

- emitento kredito reitingą;
- kainos jautrumą palūkanų normų pokyčiams;
- nominalo valiutos riziką;
- kainos jautrumą rinkos indekso pokyčiams;
- kainos svyravimų statistinį pasiskirstymą;
- VP svorį investicijų portfelyje.

Valdymo įmonė įsipareigoja ne rečiau kaip vieną kartą per 3 (trejus) metus peržiūri investavimo strategiją, o prireikus ir ją pakeisti.

Valdymo įmonės turimos kurio nors emitento akcijos kartu su valdomų fondų turimomis to emitento akcijomis negali suteikti daugiau kaip 1/10 visų balsavimo teisių emitento visuotiniame acnininkų susirinkime.

Fondo turtu gali būti įsigyjama ne daugiau kaip:

- 10 procentų visų balso teisių nesuteikiančių emitento akcijų;
- 10 procentų visų emitento skolos VP;
- 10 procentų vieno emitento išleistų pinigų rinkos priemonių;
- 25 procentus kito KIS investicinių vienetų arba akcijų.

4. Turto ir įsipareigojimų padidėjimo bei sumažėjimo pripažinimo principai

Skaičiuojant grynųjų aktyvų (GA) vertę, yra apskaičiuojama:

- turto vertė;
- įsipareigojimų (neįtrauktų į GA vertę) vertė;
- turto ir įsipareigojimų verčių skirtumas, kuris ir atspindi GA vertę.

Fondo GA vertė skaičiuojama keturių skaičių po kabelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisyklės.

Turto ir įsipareigojimų skaičiavimas yra grindžiamas jų tikrąja verte, kuri atspindi GA vertę, už kurią labiausiai tikėtina šiuos aktyvus parduoti.

Turtas (ar jo dalis) yra nurašomas tik tada, kai:

- įgyvendinamos teisės į šį turtą (ar jo dalį);
- kai baigiasi teisių galiojimo laikas arba kai šios teisės perduodamos.

Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartų reikalavimus. Įsipareigojimai (ar jų dalis) turi būti nurašomi tik tada, kai jie išnyksta, t. y. kai sutartyje nurodyti įsipareigojimai įvykdomi, anuliuojami ar nustoja galioti.

Skaičiuojant GA vertę, denominuotą užsienio valiuta turto ir įsipareigojimų vertė nustatoma pagal Lietuvos banko nustatytą oficialų tos valiutos ir lito kursą, galiojantį vertinimo dieną.

5. Investicijų apskaitos įvertinimo metodai, pervertinimo periodiškumas

Priemonių, kuriomis prekiaujama Baltijos šalių reguliuojamose rinkose (Rygos, Talino ar Vilniaus vertybinių popierių biržose) tikroji vertė nustatoma pagal rinkos viešai paskelbtą vertinimo dieną vidutinę rinkos kainą. Priemonių, kuriomis prekiaujama šiame punkte nenurodytose reguliuojamose rinkose tikroji vertė nustatoma pagal uždarymo kainą išskyrus atvejus, kai:

- priemonės yra kotiruojamos keliose reguliuojamose rinkose; tuo atveju jų tikrajai vertei nustatyti naudojama tos reguliuojamos rinkos, kurioje prekyba šiomis priemonėmis pasižymi didesniu likvidumu, reguliarumu ir dažnumu, duomenys;

- jei pagal fondo taisyklėse pateiktą kriterijų neįmanoma pagrįstai pasirinkti rinkos, kurios duomenimis remiantis, turi būti nustatoma priemonės tikroji vertė; tuo atveju jai nustatyti naudojama reguliuojamos rinkos, kurioje yra priemonės emitento buveinė, duomenys;
- per paskutiniąją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama; tuo atveju tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų buvusi vidutinė rinkos kaina arba uždarymo kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma;
- priemonė nebuvo kotiruojama daugiau kaip 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų iki vertinimo dienos arba buvo kotiruojama rečiau nei nustatyta Valdymo įmonės pensijų fondų grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo procedūrose; tuo atveju jos vertė nustatoma taip, kaip priemonių, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertė.

Priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, vertinamos tokia tvarka:

- nuosavybės VP:
 - pagal nepriklausomo verslo vertintojo, turinčio teisę verstis tokia veikla, įvertinimą, jei nuo vertinimo praėjo ne daugiau kaip vieneri metai ir jei po įvertinimo neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei nustatyta vertintojo;
 - jei nėra atlikta aukščiau numatyto vertinimo ar netenkinamos aukščiau minėto punkto sąlygos, vertinama atsižvelgiant į panašios bendrovės pelno (prieš apmokestinimą), tenkančio vienai akcijai (naudojant vidutinį svertinį paprastųjų akcijų skaičių, buvusį apyvartoje tam tikrą periodą), santykį, padaugintą iš vertinamos bendrovės pelno, tenkančio vienai akcijai;
 - jei dėl tam tikrų priežasčių negalima pasinaudoti aukščiau pateiktais metodais, vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį, nurodytą Valdymo įmonės pensijų fondų grynųjų aktyvų vertės procedūrose, kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas;
- skolos VP ir pinigų rinkos priemonės:
 - vertinamos pagal VPK patvirtintą GA vertės skaičiavimo metodiką arba
 - jei taip gaunamas tikslesnis šių priemonių vertinimas, skolos VP vertinami šiais būdais:
 - Lietuvos Respublikos VP pelningumas nustatomas pagal ne mažiau kaip trijų pirminių dilerių (pvz., AB SEB Vilniaus Bankas, AB DnB Nord bankas, AB bankas „Hansabankas“) siūlomų konkrečios emisijos tos dienos geriausios pirkimo (mažiausia *BID*) ir pardavimo (didžiausia *ASK*) pelningumų vidurkį;
 - naudojantis Lietuvos banko patvirtintomis formulėmis;
 - užsienio VP bei nekotiruojamų VP tikroji vertė nustatoma vieno iš keleto būdų:
 - naudojantis Bloomberg, Reuters ar kitų tarptautinių naujienų agentūrų, informacijos šaltinių teikiama pelningumais ir (arba) kainomis;
 - atsižvelgiant į analogiškos trukmės, reitingo ir panašių išleidimo sąlygų VP vertę pagal tikėtiną pardavimo kainą, numatytą vadovaujantis atitinkamos priemonės vertinimo tvarka, nustatyta Valdymo įmonės pensijų fondų grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo procedūrose;
 - jei neįmanoma įvertinti VP kainos ankstesniais būdais - įvertinti VP vertę sukauptu palūkanų metodu;
 - 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 Valdymo įmonės pensijų fondų grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas;
 - kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą;
 - terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę;
 - gryniesiems pinigais ir lėšos kredito įstaigose vertinami pagal nominalią vertę;
 - pinigų rinkos priemonės, kurių išpirkimo terminas arba iki jo likęs laikas ne ilgesnis kaip 397 dienos arba kurių pajamingumas reguliariai tikslinamas pagal pinigų rinkos sąlygas ne rečiau kaip kartą per 397 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;
- kitas turtas vertinamas pagal labiausiai tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį (nurodytą Valdymo įmonės pensijų fondų grynųjų aktyvų vertės skaičiavimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

6. Apskaitos vieneto nustatymo taisyklės

Fondo vieneto vertė skaičiuojama keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinę apvalinimo taisyklę.

Pradinė Fondo investicinio vieneto vertė – 1 Lt (vienas litas).

Fondo vieneto vertė yra skaičiuojama kiekvieną darbo dieną.

Fondo vieneto vertė nustatoma padalijus Fondo GA vertę, nustatytą skaičiavimo dieną, iš bendro Fondo vienetų skaičiaus. Bendra visų Fondo vienetų vertė visada yra lygi Fondo GA vertei.

Einamosios dienos Fondo GA ir Fondo vieneto vertės paskelbiamos kita darbo dieną iki 12 val. tinklapyje www.finasta.lt.

Kartą per mėnesį yra apskaičiuojamos vidutinės praėjusio mėnesio investicinių vienetų vertės.

7. Atskaitymai Valdymo įmonei ir depozitoriumui

Maksimalūs atskaitymų iš Fondo turto dydžiai už Fondo valdymą yra pateikti šioje lentelėje:

Nr.	Pavadinimas	Proc. išraiška
1.	Atskaitymas iš kiekvienos įmokėtos įmokos	1,00 %
2.	Atskaitymai per metus iš kiekvieno Dalyvio pensijų sąskaitoje esančių lėšų vidutinės metinės vertės	1,00 %
3.	Atskaitymai už Dalyvio perėjimą į kitą Valdymo įmonės fondą (iš Dalyvio vardu pervedamų pinigų)	0,00 %
4.	Atskaitymai už Dalyvio perėjimą į kitos valdymo įmonės fondą (iš Dalyvio vardu pervedamų pinigų)	0,00 %
5.	Atskaitymai už Dalyvio išstojimą iš Fondo	0,00 %
* Lentelėje pateikti maksimalūs atskaitymų dydžiai, kurie negali būti viršijami, tačiau šie dydžiai gali būti ir mažesni. Konkretūs atskaitymų dydžiai nustatomi Valdymo įmonės valdybos sprendimu ir skelbiami Taisyklėse nurodytame tinklapyje kiekvieną kartą kai buvo pakeisti. Nauji atskaitymų dydžiai taikomi visiems Dalyviams.		

Valdymo įmonė kaupia dokumentus, pagrindžiančius atskaitymų Valdymo įmonei apskaičiavimą.

Atskaitymai iš Dalyvio vardu įmokėtos Pensijų įmokos Valdymo įmonei išskaičiuojami tą pačią darbo dieną, kai Pensijų įmoka įmokama į Pensijų sąskaitą.

Atskaitymai (iš kiekvienoje Pensijų sąskaitoje esančių lėšų vidutinės metinės vertės bei sėkmės mokestis) Valdymo įmonei skaičiuojami kiekvieną darbo dieną, skaičiuojant nuo Fondo turto vertės bei Fondo vieneto vertės prieaugio tą dieną. Šie atlyginimą Valdymo įmonei sudarantys mokesčiai skaičiuojami laikantis vienalaikiškumo principo. Tai dienai atlyginimo metinės normos dalis apskaičiuojama pagal tos dienos Fondo turto vertę, atsižvelgiant į darbo dienų skaičių metuose. Atskaitymas nuo kiekvienoje Pensijų sąskaitoje esančių lėšų metinės vertės bei sėkmės mokestis Valdymo įmonei mokamas už kiekvieną kalendorinių metų ketvirtį iki kito ketvirčio 7 (septintos) kalendorinės dienos.

Sėkmės mokesčio (taip pat ir kompensavimo) skaičiavimo periodas yra nuo kiekvienų kalendorinių metų sausio 1 d. iki kiekvienų kalendorinių metų gruodžio 31 d. Jei atitinkamą dieną vieneto vertė sumažėja, dalis sukaupto per laikotarpį kompensuojamo sėkmės mokesčio gražinama Fondui pagal Valdymo įmonės procedūrose patvirtintą tvarką.

Pasibaigus kalendoriniams metams, atskaitymų dydis iš Pensijų sąskaitoje esančių lėšų metinės vidutinės vertės yra tikslinamas. Per kalendorinius metus susidarę atskaitymų Valdymo įmonei už turto valdymą permokėjimai per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų gražinami Fondui, o susidaręs Fondo įsiskolinimas per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų sumokamas Valdymo įmonei. Valdymo įmonės gražintų Fondui permokėjimų suma yra didinama Fondo GA vertė.

Atlyginimas Depozitoriumui už turto saugojimą bei už judėjimus VP sąskaitose mokamas iš Fondo lėšų.

Atlyginimas Depozitoriumui skaičiuojamas kiekvieną darbo dieną, apskaičiuojant tai dienai tenkančią metinės atlyginimo normos dalį. Tai dienai atlyginimo metinės normos dalis apskaičiuojama pagal tos dienos Fondo GA vertę. Apskaičiuojant atlyginimą laikoma, kad metuose yra 365 dienos, o mėnuo turi kalendorinių dienų skaičių.

Depozitoriumui priklausantis atlyginimas mokamas už kiekvieną praėjusį kalendorinių metų ketvirtį iki kito ketvirčio 7 (septintos) kalendorinės dienos.

Už Depozitoriumo teikiamas paslaugas Valdymo įmonė moka ne daugiau kaip 0,2 (dvi dešimtosios) procento nuo metinės Fondo GA vertės.

Pasibaigus kalendoriniams metams, atlyginimo už turto saugojimą dydis yra tikslinamas. Per kalendorinius metus susidarę permokėjimai už turto saugojimą per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų gražinami Valdymo įmonei, o susidarę Valdymo įmonės įsiskolinimai turi būti per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų sumokėti Depozitoriumui.

Depozitoriumo gražintų Fondui permokėjimų suma yra didinama Fondo GA vertė.

Depozitoriumas privalo Valdymo įmonei pateikti ataskaitas ir dokumentus, pagrindžiančius atlyginimo už turto saugojimą apskaičiavimą.

III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 Pastaba. Investicijų vertės pokytis per 2007 m.

Balanso straipsniai	Pokytis, Lt					
	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas*	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	68 686,81	718 301,10	203 126,26	-	59 078,58	524 783,07
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	65 632,81	668 350,66	200 006,26	-	9 194,14	524 783,07
Kiti skolos vertybiniai popieriai	3 054,00	49 950,44	3 120,00	-	49 884,44	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	68 686,81	718 301,10	203 126,26	-	59 078,58	524 783,07

*pateikiama bendra pokyčio suma

2 Pastaba. Turto struktūra 2007 m. gruodžio 31 d., Lt

Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko) pavadinimas	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė, Lt	Bendra rinkos vertė, Lt	Palūkanų norma, %	Išpirkimo/konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelyje, %
LR Vyriausybė	LT	LT0000601783	LTL	900	90000	87 930,63	4,52	2008.07.02	11,22
LR Vyriausybė	LT	LT0000605081	LTL	404	40400	42 183,82	4,70	2008.01.24	5,38
LR Vyriausybė	LT	LT0000601775	LTL	610	61000	60 727,82	3,80	2008.02.06	7,75
LR Vyriausybė	LT	LT0000610032	LTL	240	24000	26 927,93	6,10	2012.03.15	3,43
LR Vyriausybė	LT	LT0000605099	LTL	1000	100000	100 630,10	3,90	2009.07.16	12,84
LR Vyriausybė	LT	LT0000601809	LTL	800	80000	77 350,96	4,50	2008.09.24	9,87
LR Vyriausybė	LT	LT0000610040	LTL	1185	118500	129 031,81	5,60	2013.01.24	16,47
Iš viso skolos VP						524 783,07			66,96
AB "SEB Vilniaus bankas"	LT		LTL			66 486,34			7,46
Nordea Bank Finland Plc	LT		LTL			100 000,00	6,20	2008.01.22	12,76
Sampo bankas	LT		LTL			100 000,00	5,55	2008.01.30	12,76
Iš viso pinigai ir terminuoti indėliai						266 486,34			32,98
Sukauptos palūkanos			LTL			275,23			0,04
Gautinos sumos			LTL			137,78			0,02
IŠ VISO						791 682,42			100,00

25. Visas audito išvados tekstas



Ernst & Young Baltic UAB
Subačiaus g. 7
LT-01127 Vilnius
Lietuva
Tel. (8 5) 274 22 00
Faks. (8 5) 274 23 33
Vilnius@EY.com
www.ey.com/lt

Ernst & Young Baltic UAB
Subačiaus 7
LT-01127 Vilnius
Lithuania
Phone: + 370 5 274 22 00
Fax: + 370 5 274 23 33
Vilnius@EY.com
www.ey.com/lt

Juridinio asmens kodas LT0978442
PVM mokymo kodas LT108764411
Registras – Juridinių asmenų registras

Code of legal person LT0978442
VAT payer code LT108764411
Register of Legal Persons

Nepriklausomų auditorių išvada UAB „Finasta investicijų valdymas“ akcininkui

Mes atlikome pensijų kaupimo bendrovės UAB „Finasta investicijų valdymas“ (toliau – Valdymo įmonė) valdomo papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo „Finasta obligacijų pensija plus“ (toliau – Fondas) finansinės atskaitomybės, kurią sudaro 2007 m. gruodžio 31 d. balansas, susijusi 2007 m. grynujų aktyvų pokyčių ataskaita bei aiškinamasis raštas (reikšmingi apskaitos principai bei kitos aiškinamosios pastabos), audita.

Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę

Už šios finansinės atskaitomybės, parengtos pagal 2004 m. sausio 13 d. Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimo Nr. 30 „Dėl Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo, Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo įgyvendinimo“ reikalavimus, parengimą ir teisingą pateikimą atsakinga Valdymo įmonės vadovybė. Ši atsakomybė apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinės atskaitomybės parengimui ir teisingam pateikimui, užtikrinant, kad nėra reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą bei palaikymą; tinkamų apskaitos principų pasirinkimą ir taikymą; ir pagal aplinkybes tinkančių ir pagrįstų įvertinimų pasirinkimą.

Auditorių atsakomybė

Mūsų pareiga yra, remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šią finansinę atskaitomybę. Mes atlikome auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais, kuriuos nustato Tarptautinė apskaitininkų federacija. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad galėtume deramai įsitikinti, jog finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų netikslumų.

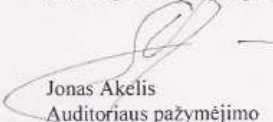
Auditas apima finansinės atskaitomybės skaičius ir paaiškinimus pagrindžiančių įrodymų gavimo procedūrų atlikimą. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos finansinėje atskaitomybėje rizikos įvertinimą. Įvertindamas šią riziką, auditorius atsivėlgia į vidaus Valdymo įmonės finansinės atskaitomybės parengimo ir pateikimo kontrolės ir siekia pasirinkti tinkamas audito procedūras, tačiau neturi tikslo pareikšti nuomonės apie Valdymo įmonės vidaus kontrolių efektyvumą. Auditas taip pat apima taikytų apskaitos principų ir Valdymo įmonės vadovybės padarytų reikšmingų prielaidų bei bendro finansinės atskaitomybės pateikimo įvertinimą.

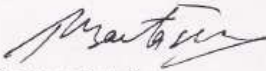
Mes tikime, kad mūsų gauti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami, kad suteiktų pagrindą mūsų nuomonei.

Nuomonė

Mūsų nuomone, toliau pateikta finansinė atskaitomybė visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Fondo 2007 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir grynujų aktyvų pokyčius per 2007 metus pagal 2004 m. sausio 13 d. Lietuvos Respublikos Vyriausybės nutarimo Nr. 30 „Dėl Lietuvos Respublikos pensijų kaupimo įstatymo, Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymo ir Lietuvos Respublikos papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatymo įgyvendinimo“ reikalavimus.

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


Jonas Akelis
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000003


Ramūnas Bartašius
Auditoriaus pažymėjimo
Nr. 000362

Auditas buvo baigtas 2008 m. balandžio 14 d.

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS
26. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius (dalyviais laikomi ir asmenys, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą, taip pat asmenys, gaunantys periodines pensijų išmokas)

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje		131
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	0
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	0
	kiti dalyviai	349
	Iš viso	349
Dalyvių skaičiaus pokytis		218

27. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		233
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		216
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	17
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	0

28. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		15
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	12
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	0
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusiu (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	3
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusiu teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	0
	dalyvių, pasinaudojusiu Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	0
	mirusių dalyvių	0

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

		Dalyviai pagal amžių				iš viso
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	
Dalyvių skaičius	iš viso	133	142	58	16	349
	vyras	76	74	24	12	186
	moterys	57	68	34	4	163
Dalyvių dalis, %	iš viso	38,11	40,68	16,62	4,59	100,00
	vyras	21,78	21,20	6,88	3,44	53,30
	moterys	16,33	19,48	9,74	1,15	46,70

29.2. pagal įmokos mokančių dalyvių buvimo (residence) vietą (tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondui)

Valstybė	Dalyvių skaičius	Gautų įmokų suma
Lietuva	349	808 925,4900
Kitos Europos Sąjungos valstybės	-	-
Kitos Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Lichtenšteinas, Norvegija)	-	-
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	-	-
Japonija	-	-
Kitos valstybės	-	-
Iš viso	349	808 925,4900

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

30. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

		Suma, Lt
Bendra gautų lėšų suma		808 925,4900
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-
	pačio dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	273 800,7900
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	16 750,0000
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	518 374,7000
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-

31. Išmokėtos lėšos

		Suma, Lt
Bendra išmokėtų lėšų suma		191 918,9400
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	13 584,6800
	periodinės išmokos dalyviams	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	178 334,2600
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

32. Jei pensijų fondo taisyklėse numatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicijų portfelį, jei buvo panaudotas, nurodyti panaudojimo priežastis, panaudotą sumą, rezervo dydį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kitą svarbią informaciją

Pensijų fondo taisyklės nenumatytas įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą.

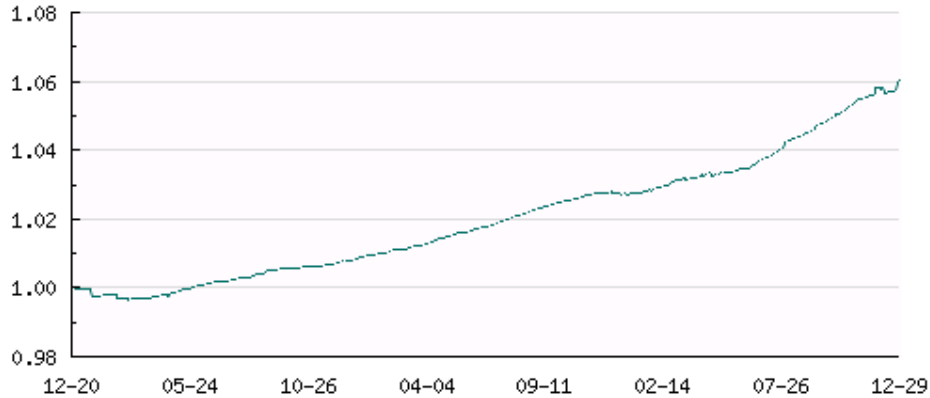
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

33. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

XI. KITI REIKALAVIMAI

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

„Finasta Obligacijų pensija plus“ (apskaitos vieneto vertės pokytis), 2004-12-20 – 2007-12-29



	Nuo	Iki	Pokytis
Data	2004-12-20	2007-12-29	+6,01%
Vertė	1,0000	1,0601	

35. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą (finansų maklerio įmonės, auditoriai, kt.), vardai, pavardės (juridinių asmenų pavadinimai), adresai, leidimų verstis atitinkama veikla pavadinimas ir numeris

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

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

Patvirtinu, kad ataskaitoje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui

Direktorius **Andrius Barštys**
