

## I. BENDROJI INFORMACIJA

### 1. Pensijų fondo pavadinimas, visas pensijų fondo taisyklių, pagal kurias jis veikia, pavadinimas, Komisijos pensijų fondo taisyklėms suteiktas numeris

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo „Finasta“ Obligacijų pensija plus pensijų fondas, taisyklių Nr. PF-S02-K005-022(009)

### 2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita

2009 metų sausio – gruodžio mėn.

### 3. Duomenys apie valdymo įmonę:

3.1. pavadinimas ir įmonės kodas

UAB „Finasta Asset Management“, įm. k. 126263073

3.2. buveinė (adresas)

Maironio g. 11, 01124 Vilnius

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

Telefonas (8~5) 203 22 33

Faksas (8~5) 273 48 98

Elektroninis paštas [info@finasta.lt](mailto:info@finasta.lt)

Interneto tinklalapis [www.finasta.lt](http://www.finasta.lt)

3.4. veiklos licencijos numeris

VJK-005

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

Andrius Barštys, valdybos pirmininkas; Andrej Cyba, generalinis direktorius, valdybos narys; Justas Vaičiulionis, fondų valdytojas; Petras Kudaras, fondų valdytojas, Vitalijus Šostak, fondų valdymo departamento vadovas; Tomas Krakauskas, portfelių valdymo departamento vadovas.

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

AB „SEB bankas“, įmonės kodas 112021238, buveinė adresas Gedimino pr. 12, 01103 Vilnius, tel. (8~5) 268 2688, faks. (8~5) 268 2686.

## II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖ

### 5. Nurodyti grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičių ir vertę

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2009-01-01)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2009-12-31)	Prieš metus (2008-12-31)	Prieš dvejus metus (2007-12-31)
Grynųjų aktyvų vertė, Lt	1.400.064,87	1.597.665,01	1.400.064,87	783.551,32
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,0683	1,2267	1,0683	1,0601
Apskaitos vienetų skaičius	1.310.600,3495	1.302.424,4709	1.310.600,3495	739.129,0966

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

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė, Lt
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	644.120,3020	787.761,30
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	652.296,1806	747.703,70

**III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO**

**7. Atskaitymai iš pensijų turto**

Atskaitymai iš valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo pensijų fondo pensijų turto (jei per ataskaitinį laikotarpį keitėsi atskaitymų dydis, atskirai pateikti sumas pagal kiekvieną dydį); jei yra skaičiuojamas sąlyginis tikėtinas bendrasis išlaidų koeficientas, pateikti papildomą informaciją, nurodytą taisyklių 42.6 punkte

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

\* BAR – bendrasis atskaitymų rodiklis, kuris apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas dalijant iš vidutinės atitinkamo laikotarpio gryųjų aktyvų vertės.

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

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

Atskaitymai iš papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondo turto (jei per ataskaitinį laikotarpį keitėsi atskaitymų dydis, sumas pateikti atskirai pagal kiekvieną dydį)

Atskaitymai	Atskaitymų dydis		Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų atskaitymų suma (Lt)	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų mokesčių suma (Lt)	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grynyųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas			
Už valdymą :					
<i>nekintamas dydis</i>	0,5% nuo vidutinės metinės Fondo grynyųjų aktyvų vertės	0,5% nuo vidutinės metinės Fondo grynyųjų aktyvų vertės	12.052,15	10.878,15	0,99%
<i>sėkmės mokesčiai</i>	-	-	0,00	0,00	-
depozitoriumui	Pagal įkainius nurodytus depozitoriumo paslaugų sutartyje	Pagal įkainius nurodytus depozitoriumo paslaugų sutartyje	1.974,06	1.794,29	0,16%
Už sandorių sudarymą	Priklausantis nuo sandorių sąlygų	Priklausantis nuo sandorių sąlygų	606,19	527,46	0,05%
Už auditą	Pagal audito paslaugų sutartį	Pagal audito paslaugų sutartį	4.488,64	5.061,80	0,37%
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)	Už banko paslaugas	Už banko paslaugas	600,00	600,00	0,05%
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*					18.514,85
BIK % nuo GAV *					1,53%
Visų išlaidų suma					19.121,04
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)*					20,62%

\* Pateikti rodiklių paaiškinimus (rodiklius pateikti tik metų ataskaitoje).

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

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

#### **8. Mokėjimai tarpininkams (nurodyti konkrečius tarpininkus ir jiems sumokėtas sumas, suteiktas paslaugas). Pažymėti, kurie tarpininkai susiję su fondo valdymo įmone**

2009 m. AB FMĮ „Finasta“ už tarpininkavimą sumokėta 606,19 Lt. UAB „Finasta Asset Management“ ir AB FMĮ „Finasta“ kontroliuojantis asmuo yra AB bankas „Snoras“.

#### **9. Informacija apie visus susitarimus dėl mokėjimų 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.

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

	Po 1 metų	Po 3 metų	Po 5 metų	Po 10 metų
Sumokėta atskaitymų Lt.	203,95 Lt	424,33 Lt	662,46 Lt	1.345,14 Lt

Sukaupta suma, jei nebūtų atskaitymų	10.500,00 Lt	11.576,25 Lt	12.762,82 Lt	16.288,95 Lt
Sukaupta suma, esant dabartiniams atskaitymų dydžiai	10.291,05 Lt	11.120,10 Lt	12.015,94 Lt	14.584,12 Lt

#### IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICINIŲ PRIEMONIŲ PORTFELĮ

##### 11. Ataskaitinio laikotarpio pabaigos investicinių priemonių portfelio sudėtis

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	Balsų dalis emitente, %	Dalis GA, %
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Iš viso:									
Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:									
Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:									

Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis GA, %
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Iš viso:									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomąjį ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
Lithuania 2010/02/22	LT	LT1000600031	20	22000	74.781,09	75.720,13	0,00	2010-02-22	4,739
Iš viso:									
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Elko Grupa	LV	LV0000800589	70	24169,6	25.288,65	12.299,64	10,00	2010-11-29	0,770
Mol Hungarian Oil & Gas bonds	HU	XS0231264275	12	41433,6	28.675,61	34.440,27	3,88	2015-10-05	2,156
OJSC Raspadskaya	RU	XS0301347372	25	60130	56.643,73	61.112,88	7,50	2012-05-22	3,825
Gaz Capital	RU	XS0272762963	10	34528	26.085,90	36.415,27	5,03	2014-05-25	2,279
OTP bank bonds	HU	XS0274147296	22	75961,6	30.379,94	49.655,49	5,88	2016-11-07	3,108
Novorossiysk Port	RU	XS0300986337	15	36078	34.274,01	36.524,68	7,00	2012-05-17	2,286
Republic of Lithuania	LT	XS0435153068	15	51792	52.852,11	60.953,33	9,38	2014-06-22	3,815
Lithuania 18	LT	XS0327304001	25	25000	79.492,19	80.938,38	4,85	2018-02-07	5,066
Lithuania 3,75 %	LT	XS0212170939	22	75961,6	60.463,91	68.295,25	8,00	2016-02-10	4,275

**„FINASTA“ OBLIGACIJŲ PENSIJA PLIUS PENSIJŲ FONDO  
2009 METŲ ATASKAITA**



Lithuania 2012 EUR	LT	XS0147459803	15	15000	54.920,79	54.961,57	6,10	2012-05-10	3,440
Republic of Lithuania bonds 2015/01/15	LT	XS0457764339	25	86320	57.627,10	62.438,15	8,00	2015-01-15	3,908
Iš viso:			256		506.703,94	558.034,91			
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:									
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:					581.485,03	633.755,04			

KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis, vnt.	Valdytojas	Bendra įsigijimo vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklalapio adresas)	KIS tipas*	Dalis GA, %
Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 61 str. 1 d. reikalavimus atitinkančių kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) vienetai (akcijos)									
Iš viso:									
Kitų kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos)									
Iš viso:									
Iš viso KIS vienetų (akcijų):									

\* Nurodyti KIS tipą:

KIS 1 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į ne nuosavybės vertybinius popierius;

KIS 2 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatytas mišrus (subalansuotas) investavimas;

KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius;

KIS 4 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti į pinigų rinkos priemones;

KIS 5 – visų kitų rūšių KIS (alternatyvaus investavimo, privataus kapitalo, nekilnojamojo turto, žaliavų ir kt.).

Pastaba. Investuojant į fondų fondus, juos priskirti tam tikrai KIS grupei pagal fondų fondų investavimo strategiją.

Emitento pavadinimas	Šalis	Priemonės pavadinimas	Kiekis, vnt.	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Galiojimo pabaigos data	Dalis GA, %
Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose								
Iš viso:								
Kitos pinigų rinkos priemonės								
Iš viso:								
Iš viso pinigų rinkos priemonių:								

Kredito įstaigos pavadinimas	Šalis	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Indėlio termino pabaiga	Dalis GA, %
Indėliai kredito įstaigose						
AB SEB bankas	LT	LTL	141.710,30	9,1	2010.11.12	8,87
AB Danske bankas	LT	LTL	78.452,77	6,5	2010.05.31	4,91
AB bankas Finasta	LT	LTL	76.703,55	7,9	2010.12.14	4,8

Nordea Bank Finland Plc	LT	LTL	120.732,60	5,94	2010.05.26	7,56
Iš viso indėlių kredito įstaigose			417.599,22			

Priemonės pavadinimas	Emitentas	Šalis	Kita sandorio šalis	Valiuta	Investicinis sandoris (pozicija)	Sandorio (pozicijos) vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos pavadinimas (tinklalapio adresas)	Galiojimo terminas	Dalis GA, %
Išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
Iš viso:										
Kitos išvestinės finansinės priemonės										
Iš viso:										
Iš viso išvestinių finansinių priemonių										

Banko pavadinimas	Valiuta	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Dalis GA, %
Pinigai				
AB SEB bankas	LTL	559.576,02	0	35,02
Iš viso pinigų:		559.576,02		

Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Paskirtis	Dalis GA, %
Kitos priemonės (aiškiai įvardyti), nenurodytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1. d				
Mokėtinos (gautinos) sumos		- 13264,89		-0,83
Iš viso:		- 13264,89		

**12. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus (pildyti pagal investavimo strategiją atitinkančius kriterijus, pavyzdžiui, pagal turto rūšis, pramonės šakas, geografinę zoną, valiutas, rinkas, emitentų tipus (vyriausybė, bendrovės), emitentų kredito reitingus, priemonių galiojimo trukmę bei kt.)**

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal investavimo objektus				
Nuosavybės VP	-	-	-	-
Skolos VP	633.755,04	39,34	443.789,05	32,02
Depozitai	417.599,22	25,92	754.718,35	54,45
Užsienio valiuta	-	-	-	-
Iš viso:	1.051.354,26	65,26	1.198.507,40	86,47
Pagal sektorius				
Telekomunikacijos	-	-	85.382,69	6,16
Sveikatos priežiūra	-	-	-	-
Vartojimo prekės ir paslaugos	-	-	14.955,81	1,08
Kasdienio vartojimo prekės ir	-	-	-	-

paslaugos				
Finansinės paslaugos	49.655,49	3,08	74.570,58	5,38
Informacinės technologijos	12.299,64	0,76	24.505,29	1,77
Gamybos sektorius	36.524,68	2,27	-	-
Komunalinės paslaugos	-	-	-	-
Energetika	131.968,42	8,19	-	-
Medžiagų sektorius	-	-	31.158,07	2,25
Vyriausybės vertybiniai popieriai	403.306,81	25,04	213.216,61	15,38
Iš viso:	633.755,04	39,34	443.789,05	32,02
Pagal valiutas				
LTL	883.051,85	54,81	1.064.307,54	76,78
EUR	567.802,34	35,25	235.042,83	16,96
USD	160.075,71	9,94	86.767,99	6,26
Iš viso:	1.610.929,90	100,00	1.386.118,36	100,00
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	1.380.481,67	85,70	1.101.212,97	79,45
Latvija	12.299,64	0,76	37.782,48	2,73
Rusija	134.052,83	8,32	150.140,42	10,83
Rumunija	-	-	67.209,72	4,85
Vengrija	84.095,76	5,22	29.772,77	2,14
Iš viso:	1.610.929,90	100,00	1.386.118,36	100,00
Pagal kitus kriterijus (emitentų tipus)				
LR įmonės	-	-	51.861,24	3,75
LR Vyriausybė	403.306,81	25,03	213.216,61	15,38
Kiti	230.448,23	14,31	178.711,20	12,89
Iš viso:	633.755,04	39,34	443.789,05	32,02

**13. Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti išvestinių finansinių priemonių sandoriai, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 11 punkte (pagal išvestinių finansinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių finansinių priemonių panaudojimo tikslus (valiutų keitimo, palūkanų normos, susiję su nuosavybe, ir kt.), taip pat sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją)**

Priemonės kategorija	Atsiskaitymo data	Pelnas / nuostolis	Valiuta	Priemonės panaudojimas	Pastabos
Išankstinis valiutos sandoris	2009.03.18	-7 133,82	LTL	Valiutos rizikos draudimas	Neprekiuojama reguliuojamose rinkose
Išankstinis valiutos sandoris	2009.05.07	809,65	LTL	Valiutos rizikos draudimas	Neprekiuojama reguliuojamose rinkose
Išankstinis valiutos sandoris	2009.06.12	2 128,31	LTL	Valiutos rizikos	Neprekiuojama reguliuojamose rinkose

sandoris				draudimas	
Išankstinis valiutos sandoris	2009.06.12	4 461,77	LTL	Valiutos rizikos draudimas	Neprekiuojama reguliuojamose rinkose
Išankstinis valiutos sandoris	2009.08.07	11 028,8	LTL	Valiutos rizikos draudimas	Neprekiuojama reguliuojamose rinkose
Išankstinis valiutos sandoris	2009.11.09	3 386,64	LTL	Valiutos rizikos draudimas	Neprekiuojama reguliuojamose rinkose

**14. Aprašyti šio priedo 11 punkte nurodytų išvestinių finansinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių finansinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip išvestinė finansinė priemonė gali apsaugoti investicinių priemonių sandorį (investicinių priemonių poziciją) nuo rizikos**

Ataskaitiniu laikotarpiu fondas sudarė išankstinius valiutos sandorius (*currency forwards*). Šie sandoriai buvo naudojami valiutos rizikos valdymo tikslais. Valiutos išankstiniais sandoriais buvo mažinama valiutos rizika investuojant JAV doleriais. Taip sumažinama fondo investicijų ir fondo vieneto vertės svyravimai dėl valiutos kurso pokyčių.

Sudarydamas šiuos sandorius, kuriais neprekiuojama biržoje, fondas prisiima susijusią išankstinių sandorių emitento kredito riziką. Tai rizika, kad fondo atžvilgiu sandorio šalis ar emitentas nevykdys prisiimtų finansinių įsipareigojimų. Ši rizika yra valdoma laikantis nuostatos, jog bendra investicijų suma į vieną sandorio šalį ar emitentą negali būti didesnė kaip 20 proc. grynujų aktyvų vertės.

**15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių įsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių finansinių priemonių kategorijas)**

Priemonės kategorija	Įsipareigojimų vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Valiuta	Pastabos
Išankstinis valiutos sandoris	6 277,54	LTL	Neprekiuojama reguliuojamose rinkose

**16. Pateikti analizę, kaip turimas investicinių priemonių 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.

**17. Nurodyti veiksnius, per ataskaitinį laikotarpį turėjusius didžiausią įtaką investicinių priemonių portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams**

Pensijų fondo investicijų portfelio vertės pokyčiui didžiausią įtaką 2009 m. turėjo finansinių priemonių rinkos kainos.



## V. PENSIJŲ FONDO LYGINAMASIS INDEKSAS, INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

**18. Pensijų fondo lyginamasis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas (sudėtis, jei lyginamasis indeksas yra sudėtinis, kokias finansų rinkas, turto klases atspindi). Jeigu per ataskaitinį laikotarpį lyginamasis indeksas buvo pakeistas, turi būti pateikta informacija ir apie prieš tai galiojusį lyginamąjį indeksą, jo pakeitimo priežastis bei data, kada jis buvo pakeistas**

Nuo 2008 m. balandžio 14 d.  
Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-5 Yr Tr.

*Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-5 Yr Tr* - indeksas, atspindintis euro zonos vyriausybės obligacijų, kurių trukmė 1–5 metai, pajamingumą

Nuo 2009 m. gegužės 11 d.  
0,7 \* Ethical Index Euro Composite Bond + 0,3 \* Euro Cash Indices Libor Total Return 3 Months Index

*Ethical Euro Composite Index* - indeksas, atspindintis Vyriausybės obligacijų, bendrovių obligacijų ir supranacionalinių obligacijų, denominuotų eurais, pajamingumą  
*Euro Cash Indices Libor Total Return 3 Months Index* - pinigų rinkos priemonių 3 mėnesių trukmės indeksas

**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**

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	14.83%	0,88%	3,21%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis	6.54%	7,80%	-	-
Metinė grynoji investicijų grąža **	11,78%	0,26%	3,22%	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondai) **	14,04%	0,16%	3,06%	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis **	2.36%	2,22%	0,43%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis **	2.12%	2,83%	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas **	31.13%	11,51%	-	-
Indekso sekimo paklaida **	2.55%	2,21%	-	-
Alfa rodiklis **	3.11%	1,45%	-	-
Beta rodiklis **	0.1	-0,08	-	-

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

\*\* Metinė grynoji investicijų grąža - investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į fondo taikomus investicijų valdymo mokesčius ir prekybos išlaidas

Metinė bendroji investicijų grąža - investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į fondo patirtas prekybos išlaidas

Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis - statistinis rizikos rodiklis, parodantis, kaip stipriai svyruoja lyginamojo indekso pokyčiai, palyginus su jų vidutiniu pokyčiu.

Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas - rodiklis, kuris parodo vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmių statistinę priklausomybę.

Indekso sekimo paklaida - rodiklis, kuris parodo, kiek vieneto vertės pokyčiai atitinka (arba seka) lyginamojo indekso reikšmės pokyčius.

Alfa rodiklis - rodiklis, kuris parodo skirtumą tarp pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso pokyčio, esant palyginamam rizikos lygiui.

Beta rodiklis - rodiklis, kuris parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertė pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.

**20. 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.

**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). Kiekvienam fondo tipui pildoma lentelė**

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis*	6,11%	4,18%	-	4,15%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*	-	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų grąža*	4,89%	3,66%	-	-
Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui)*	5,68%	4,14%	-	-
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis*	1,92%	1,50%	-	1,49%

\* Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis - tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.  
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis - tai geometrinis metinių apskaitos vieneto vertės pokyčių vidurkis.

Vidutinė grynoji investicijų grąža - tai geometrinis metinių grynosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis

Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) - tai geometrinis metinių bendrosios investicijų grąžos pokyčių vidurkis

Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis- tai metinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis už nurodytą laikotarpį.

**22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika**

---

## VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

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

23.1. paskutinių 2 finansinių metų balansus, išdėstyti palyginamojoje lentelėje

Eil. Nr.	Turtas	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	3	559.576	199.316
II.	TERMINUOTI INDELIAI	3	417.599	754.718
III.	INVESTICIJOS	1, 3	633.755	443.789
1.	Skolos vertybiniai popieriai		633.755	443.789
1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		403.307	213.217
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		230.448	230.572
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		-	-
4.	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	12.027
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		-	12.027
	<b>TURTO IŠ VISO</b>		<b>1.610.930</b>	<b>1.409.850</b>
Eil. Nr.	Įsipareigojimai ir grynieji aktyvai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		13.265	9.785
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		-	4.138
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	4	13.265	5.647
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		1.597.665	1.400.065
	<b>ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO</b>		<b>1.610.930</b>	<b>1.409.850</b>

23.2. paskutinių 2 finansinių metų gryųjų aktyvų pokyčių ataskaitas, išdėstyti palyginamojoje lentelėje

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		1.400.065	783.551
II.	PADIDĖJIMO IŠ VISO		1.002.264	1.282.942
1.	Fondo įmokos		732.475	967.671
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		55.286	153.336
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4.	Palūkanos ir dividendai		59.903	155.388
5.	Investicijų pardavimo pelnas	1	66.638	6.547
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	1	66.957	-
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-
8.	Kitos pajamos	4	21.005	-
III.	SUMAŽĖJIMO IŠ VISO		804.664	666.428
1.	Fondo išmokos		619.137	255.338
2.	Iš kitų pensijų fondus pervestos sumos		128.566	243.959
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai	1	3.942	957

4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	1	12.206	152.330
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		1.607	5
6.	Valdymo sąnaudos	2	26.446	12.897
7.	Kitos sąnaudos	4	12.760	942
IV.	GRYNIJAI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		1.597.665	1.400.065
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ		1,2267	1,0683
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS		1.302.424,4709	1.310.600,3495

### 23.3. aiškinamasis raštas

#### I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie fondą

##### 1. Informacija apie savanorišką pensijų fondą (toliau – SPF)

SPF pavadinimas	„Finasta“ obligacijų pensija plus
Visas SPF taisyklių pavadinimas	Papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondas „Finasta“ obligacijų pensija plus
VPK suteiktas SPF numeris	PF-S02-K005-022 (006)
PF įsteigimo data	2004 m. gruodžio 17 d.
Dalyvių skaičius	2009 m. gruodžio 31 d. – 552 (2008 m. gruodžio 31 d. – 429)

##### 2. Duomenys apie įmonę

Pavadinimas	UAB „Finasta Asset Management“
Kodas	1262 63073
Buveinė (adresas)	Maironio g. 11, LT-01124 Vilnius
Telefonų 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 <a href="http://www.finasta.lt">www.finasta.lt</a>
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris	VĮK-005
Įregistravimo Juridinių asmenų registre data, vieta, kodas	Įmonė įregistruota 2003 m. liepos 21 d. Vilniaus m. Rejestro tarnyboje

##### 3. Informacija apie depozitoriumą

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

##### 4. Informacija apie auditorius

Auditoriaus pavadinimas	UAB „Ernst & Young Baltic“
Adresas	Subačiaus g. 7, LT-01302 Vilnius
Telefono, fakso numeriai	+370 5 2742200, +370 5 2742333

## II. APSKAITOS POLITIKA

### 1. Teisės aktai, kuriais vadovaujantis parengtos finansinės ataskaitos

Finansinės ataskaitos parengtos 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 standartai.

Savanoriško pensijų kaupimo fondo metai sutampa su kalendoriniais metais. Fondo finansinės ataskaitos turi būti sudaromos per keturis mėnesius nuo finansinių metų pabaigos.

Valdymo įmonė apskaitą tvarko ir šioje finansinėje ataskaitoje 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 proc. pensijų turto investuojama į skolos VP ir (arba) į kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) investicinius vienetus (akcijas), kurių pagrindinė investavimo kryptis – skolos VP.

Pensijų turtą sudaro:

- VP ar pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama rinkose pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus laikomose reguliuojamomis ir veikiančiomis Europos Sąjungos valstybėse narėse ar Europos ekonominės erdvės valstybėse;
- VP ar pinigų rinkos priemonės, kurie yra įtraukti į Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėje narėje esančios VP biržos oficialųjį prekybos sąrašą arba kuriais prekiaujama ten esančioje pripažintoje ir visuomenei prieinamoje reguliuojamoje rinkoje, veikiančioje pagal nustatytas taisykles, taip pat jei ši birža arba rinka yra nurodyta Fondo taisyklėse;
- išleidžiami nauji VP, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos VP į VP biržos oficialųjį prekybos sąrašą ar reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą ir jeigu įtraukiama į sąrašą bus ne vėliau

kaip per vienerius metus nuo išleidimo, jei ši birža arba rinka yra Europos Sąjungos valstybėje narėje ar yra nurodyta fondo taisyklėse;

- ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėti indėliai, esantys kredito įstaigose, kurių registruojama buveinė yra Lietuvos Respublikoje, Europos Sąjungos valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne blogesnė kaip Europos Sąjungoje;
- Fondo taisyklėse nurodytų KIS investiciniai vienetai (akcijos).

Fondo turtas gali būti investuojamas tik į tas VP biržas ir rinkas, kurios yra nurodytos fondo taisyklėse.

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

### 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 peržiūrėti 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 akcininkų susirinkime.

Fondo turtu gali būti įsigyjama ne daugiau kaip:

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

#### 4. Turto ir įsipareigojimų padidėjimo bei sumažėjimo pripažinimo principai

Skaičiuojant gryųjų 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 taisykles.

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, denominuotų 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, pervalinimo 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 naudojami duomenys tos reguliuojamos rinkos, kurioje prekyba šiomis priemonėmis pasižymi didesniu likvidumu, reguliarumu ir dažnumu;
- 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 apyvarčioje 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 Bankas, AB DnB Nord bankas, AB Swedbank) siūlomų konkrečios emisijos tos dienos geriausių pirkimo (mažiausia *BID*) ir pardavimo (didžiausia *ASK*) pelningumų vidurkį;
    - naudojantis Lietuvos banko patvirtintomis formulėmis;
  - užsienio VP bei nekotiruojamų VP tikroji vertė nustatoma vienu iš keleto būdų:
    - naudojantis Bloomberg, Reuters ar kitų tarptautinių naujienų agentūrų, informacijos šaltinių teikiamais 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 sukauptų palūkanų metodu;
  - išvestinės finansinės 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 matematinės apvalinimo taisykles.

Pradinė Fondo investicinio vieneto vertė – 1 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 kitą darbo dieną iki 12 val. tinklapyje [www.finasta.lt](http://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) 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 Valdymo įmonei mokamas už kiekvieną kalendorinių metų ketvirtį iki kito ketvirčio 7 kalendorinės dienos.

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 kalendorinių dienų grąžinami Fondui, o susidaręs Fondo įsiskolinimas per 30 kalendorinių dienų sumokamas Valdymo įmonei. Valdymo įmonės grąžintų 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 kalendorinį dienų skaičių.

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

Už Depozitoriumo teikiamas paslaugas Fondas moka ne daugiau kaip 0,2 proc. 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 kalendorinių dienų grąžinami Fondui, o susidaręs Fondo įsiskolinimai turi būti per 30 kalendorinių dienų sumokėti Depozitoriumui.

Depozitoriumo grąžintų Fondui permokėjimų suma yra didinama Fondo GA vertė.

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

## 8. Pobalansiniai įvykiai

Po metų pabaigos reikšmingų pobalansinių įvykių nebuvo.

### III. AIŠKINAMOJO RAŠTO PASTABOS

1 pastaba. Investicijų vertės pokytis per 2009 m.

(litas)

Balanso straipsniai	Pokytis					
	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Įsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas*	Vertės sumažėjimas*	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	443.789	928.777	856.258	117.447	-	633.755
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	213.217	717.052	531.240	4.278	-	403.307
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	230.572	211.725	325.018	113.169	-	230.448
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	443.789	928.777	856.258	117.447	-	633.755

\* Čia pateikiama grynoji investicijų padidėjimo ar sumažėjimo vertė, apskaičiuojama iš Investicijų pardavimo pelno ir Investicijų vertės padidėjimo sumos atimant Investicijų pardavimo nuostolius ir Investicijų vertės sumažėjimo sumą.

2 astaba. Valdymo sąnaudos

Mokesčio tipas	Apibūdinimas	2009 m.	2008 m.
Turto valdymo mokestis	1% nuo vidutinės metinės Fondo grynujų aktyvų vertės	12.052	1.036
Platinimo mokestis	Iki 1% nuo investuojamos sumos	7.325	5.624
Depozitoriumo mokestis*	Pagal įkainius nurodytus depozitoriumo paslaugų sutartyje	1.974	903
Audito mokestis*	Pagal audito paslaugų sutartį	4.489	5.179
Tarpininkavimo mokestis*	Priklausantis nuo sandorių sąlygų	606	155
Iš viso Valdymo sąnaudų		26.446	12.897

\* Mokestis negali viršyti maksimalios ribos nurodytos Fondo taisyklėse

**„FINASTA“ OBLIGACIJŲ PENSIJA PLIUS PENSIJŲ FONDO  
2009 METŲ ATASKAITA**

3 pastaba. Turto struktūra 2009 m. gruodžio 31 d.

(litas)

Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko) pavadinimas	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kiekis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra rinkos vertė, Lt	Palū-kanų norma, %	Išpirkimo/konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfelįje, %
LR Vyriausybė	LT	XS0435153068	EUR	15	51.792	60.953	9,38	2014.06.22	3,78
LR Vyriausybė	LT	XS0327304001	EUR	25	25.000	80.938	4,85	2018.02.07	5,02
LR Vyriausybė	LT	LT1000600031	EUR	20	22.000	75.720	0,00	2010.02.22	4,70
LR Vyriausybė	LT	XS0212170939	EUR	22	75.962	68.295	8,00	2016.02.10	4,24
LR Vyriausybė	LT	XS0147459803	EUR	15	15.000	54.962	6,10	2012.05.10	3,41
LR Vyriausybė	LT	XS0457764339	USD	25	86.320	62.438	8,00	2015.01.15	3,88
Elko Grupa	LV	LV0000800589	EUR	70	24.170	12.300	10,00	2010.11.29	0,76
Mol Hungarian Oil & Gas bonds	HU	XS0231264275	EUR	12	41.434	34.440	3,88	2015.10.05	2,14
OJSC Raspadskaya	RU	XS0301347372	USD	25	60.130	61.113	7,50	2012.05.22	3,79
Gaz Capital	RU	XS0272762963	EUR	10	34.528	36.415	5,03	2014.05.25	2,26
OTP bank bonds	HU	XS0274147296	EUR	22	75.962	49.655	5,88	2016.11.07	3,08
Novorossiysk Port	RU	XS0300986337	USD	15	36.078	36.526	7,00	2012.05.17	2,27
Iš viso skolos VP						633.755			39,34
AB SEB bankas	LT		LTL			141.710	9,10	2010.11.12	8,80
Danske Bank A/S Lietuvos filialas	LT		LTL			78.453	6,50	2010.05.31	4,87
AB bankas Finasta	LT		LTL			76.703	7,90	2010.12.14	4,76
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	LT		LTL			120.733	5,94	2010.05.26	7,49
Iš viso terminuoti indėliai						417.599			25,92
AB bankas Finasta	LT		LTL			75.016	2,60	2010.01.28	4,66
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	LT		LTL			80.043	1,95	2010.02.23	4,97
AB bankas Finasta	LT		EUR			106.423	2,10	2010.01.11	6,61
AB DnB Nord bankas	LT		LTL			131.608	6,10	2010.01.19	8,17
AB SEB bankas	LT		LTL			166.486			10,33
Iš viso pinigai						559.576			34,74
IŠ VISO						1.610.930			100,00

4 pastaba. Išvestinės finansinės priemonės

2009 m. Fondas naudojo išvestines finansines priemones (ateities sandorius) valiutų kursų svyravimų rizikai drausti. Per 2009 m. sąnaudos iš šių priemonių sudarė 12.160 litų, pajamos – 21.005 litus (2008 m. sąnaudos – 442 litus).

2009 m. gruodžio 31 d. Fondas turėjo šias išvestines finansines priemones:

(litas)

Išvestinė finansinė priemonė	Nominali gautina suma	Nominali mokėtina suma	Tikroji vertė: turtas / (įsipareigojimai)
Ateities sandoriai	138.112	144.312	(6.278)

2008 m. gruodžio 31 d. Fondas turėjo šias išvestines finansines priemones:

(litas)

Išvestinė finansinė priemonė	Nominali gautina suma	Nominali mokėtina suma	Tikroji vertė: turtas / (įsipareigojimai)
Ateities sandoriai	82.935	83.079	(442)

## VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

### 24. 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		429
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	14
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	0
	kiti dalyviai	538
	Iš viso	552
Dalyvių skaičiaus pokytis		123

### 25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		163
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		140
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	23
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	0

### 26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		40
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	14
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	4
Baigusį dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	26
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	0
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	0
	mirusių dalyvių	0

### 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	159	275	99	19	552
	vyrų	78	122	34	10	244
	moterų	81	153	65	9	308
Dalyvių dalis, %	iš viso	28,80%	49,82%	17,94%	3,44%	100,00%
	vyrų	14,13%	22,10%	6,16%	1,81%	44,20%
	moterų	14,67%	27,72%	11,78%	1,63%	55,80%

### VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

#### 28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		787.761,30
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	-
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	274.117,48
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	458.357,45
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	55.286,37
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	-
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso		-
		-
		-

#### 29. Išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		747.703,73
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	-
	periodinės išmokos dalyviams	-
	išmokos anuitetui įsigyti	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	62.094,96
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	66.471,32
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		294.894,65
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		-
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (dalinis išmokėjimas), iš viso		324.242,80
		-
		-

### IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicinių priemonių 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.

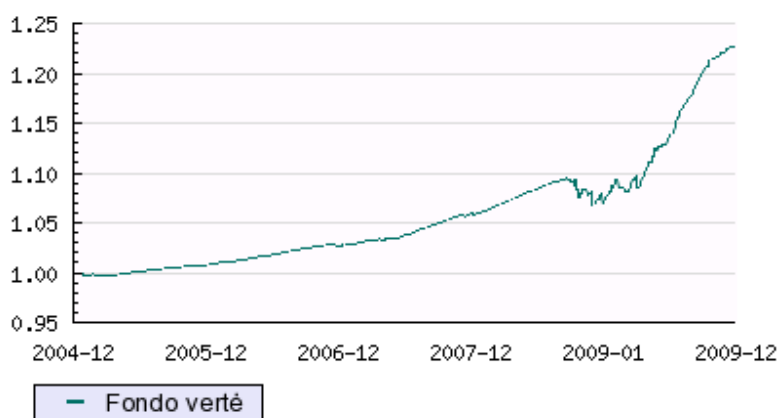
## X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

---

## 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



	Nuo	Iki	Pokytis
Data	2004-12-20	2009-12-31	+22,67%
Vertė	1,0000	1,2267	

## XII. ATSAKINGI ASMENYS

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

---

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

---

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

AŠ, UAB „Finasta Asset Management“ generalinis direktorius Andrej Cyba, patvirtinu, kad ataskaitoje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

---

(parašas)

Aš, UAB „Finasta Asset Management“ vyr. finansininkė Audronė Minkevičienė, patvirtinu, kad ataskaitoje pateikta informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

---

(parašas)

**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 Andrej Cyba, tel. (8~5) 2361856, faks. (8~5) 273 48 98, el. paštas [andrej.cyba@finasta.lt](mailto:andrej.cyba@finasta.lt)

Vyr. finansininkė Audronė Minkevičienė, tel. (8~5) 203 2236, faks. (8~5) 278 6838, el. paštas [audrone.minkeviciene@finasta.lt](mailto:audrone.minkeviciene@finasta.lt)

36.2. jeigu ataskaitą rengia konsultantai arba ji rengiama padedant konsultantams, nurodyti konsultantų vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresus (jeigu konsultantas yra juridinis asmuo, nurodyti jo pavadinimą, telefonų ir faksų numerius, el. pašto adresą bei konsultanto atstovo(-ų) vardą, pavardę); pažymėti, kokias konkrečias dalis rengė konsultantai arba kokios dalys parengtos jiems padedant, ir nurodyti konsultantų atsakomybės ribas.