

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“ Konservatyvaus investavimo pensijų fondas, taisyklių Nr. PF-V01-K005-003(006)

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

Interneto tinklalapis 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, portfelį 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	6.059.363,33	7.953.098,44	6.059.363,33	2.713.333,60
Apskaitos vieneto vertė, Lt	1,1465	1,2579	1,1465	1,0935
Apskaitos vienetų skaičius	5.285.172,7116	6.322.544,3032	5.285.172,7116	2.481.256,8158

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)	1.956.134,9330	2.330.222,52
Apskaitos vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	918.763,3414	1.104.981,94

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	1,19%	1,19%	17.073,67	21.693,30
Nuo turto vertės	0,99%	0,99%	71.056,87	64.419,02
Už keitimą:	0,00%	0,00%	0,00	0,00
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0,00%	0,00%	0,00	0,00
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0,00%	0,00%	0,00	0,00
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	0,00%	0,00%	0,00	0,00
Iš viso			88.130,54	86.112,31
BAR *				1,22%
Sąlyginis BIK ir (arba) tikėtinas sąlyginis BIK *				1,29%
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*				91,19%

* BAR - bendrasis atskaitymų rodiklis, kuris apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, kurias sudaro atskaitymai nuo pensijų įmokų ir pensijų turto, dalijant iš vidutinės atitinkamo laikotarpio grynyjų aktyvų vertės. Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynyjų 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 o laikotarpio vidutinės grynųjų aktyvų vertės
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas			
Už valdymą :					
<i>nekintamas dydis</i>					
<i>sėkmės mokestis</i>					
depozitoriumui					
Už sandorių sudarymą					
Už auditą					
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)					
Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*					
BIK % nuo GAV *					
Visų išlaidų suma					
PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)*					

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

Bendrasis išlaidų koeficientas (BIK) – procentinis dydis, kuris parodo, kokia vidutinė fondo grynųjų 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 1 334,67 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	221,71 Lt	439,50 Lt	674,89 Lt	1.349,93 Lt

atskaitymų 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 dydžiui	10.272,34 Lt	11.102,12 Lt	11.998,93 Lt	14.570,84 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									
LR Vyriausybė	LT	LT1000500041	100	100000	329.802,00	342.607,57	0,00	2010-04-30	4,308
LR Vyriausybė	LT	LT0000607046	100	10000	10.290,03	10.489,96	5,10	2010-02-11	0,132
Lithuania	LT	LT1000600114	295	1018576	948.099,41	1.003.108,92	0,00	2010-06-21	12,613
LITH GOV T-NOTE	LT	LT1000600064	130	130000	429.478,15	444.901,97	0,00	2010-04-20	5,594
LITH GOV T-NOTE	LT	LT1000600148	150	150000	486.829,61	499.925,23	0,00	2010-07-21	6,286
LT1000600098	LT	LT1000600098	100	345280	326.433,58	341.189,74	0,00	2010-05-20	4,290
Lithuania government bonds	LT	LT1000600049	100	379808	363.755,10	378.084,41	0,00	2010-03-15	4,754
Lithuania 2010/02/22	LT	LT1000600031	100	379808	373.905,40	378.600,66	0,00	2010-02-22	4,760
LITH GOV T-NOTE	LT	LT1000600163	125	125000	400.742,81	419.201,04	0,00	2010-10-20	5,271
Iš viso:			1200		3.669.336,09	3.818.109,50			
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									

**„FINASTA“ KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO PENSIJŲ FONDO
2009 METŲ ATASKAITA**

Republic of Lithuania	LT	XS0435153068	150	517920	515.433,98	609.533,32	9,38	2014-06-22	7,664
Lithuania 18	LT	XS0327304001	80	276224	254.375,06	259.002,81	4,85	2018-02-07	3,257
Lithuania 3,75 %	LT	XS0212170939	135	466128	307.708,32	419.084,50	9,54	2016-02-10	5,269
Iš viso:			365		1.077.517,36	1.287.620,63			
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
Iš viso:									
Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:					4.746.853,45	5.105.730,13			

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 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. grynųjų 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. grynųjų aktyvų investuoti į nuosavybės vertybinius popierius;

KIS 4 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynųjų 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						
Nordea Bank Finland Plc	LT	LTL	603.663,00	5,94	2010-05-26	7,59
AB SEB bankas	LT	LTL	354.275,75	9,10	2010-11-12	4,46
Iš viso indėlių kredito įstaigose			957.938,75			

Priemonės	Emitent	Šalis	Kita	Va-	Investicinis	Sandorio	Bendra	Rinkos	Galioji	Dalis
-----------	---------	-------	------	-----	--------------	----------	--------	--------	---------	-------

pavadinimas	as		sandorio šalis	liu- ta	sandoris (pozicija)	(pozicijos) vertė	rinkos vertė	pavadinimas (tinklalapio adresas)	mo termina s	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	1.897.617,72	0	23,86
Iš viso pinigų:		1.897.617,72		

Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Paskirtis	Dalis GA, %
Kitos priemonės (aiškiai įvardyti), nenurodytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1. d				
Mokėtinės (gautinos) sumos		-8.188,16		-0,103
Iš viso:		-8.188,16		

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	5.105.730,13	63,98	1.266.705,48	20,87
Depozitai	957.938,75	12,00	4.371.059,53	72,02
Užsienio valiuta	-	-	-	-
Iš viso:	6.063.668,88	75,98	5.637.765,01	92,89
Pagal sektorius				
Telekomunikacijos	-	-	-	-
Sveikatos priežiūra	-	-	-	-
Vartojimo prekės ir paslaugos	-	-	-	-
Kasdienio vartojimo prekės ir paslaugos	-	-	-	-
Finansinės paslaugos	-	-	-	-
Informacinės technologijos	-	-	-	-
Gamybos sektorius	-	-	-	-

Komunalinės paslaugos	-	-	-	-
Energetika	-	-	-	-
Medžiagų sektorius	-	-	-	-
Vyriausybės vertybiniai popieriai	5.105.730,13	63,98	1.266.705,48	20,87
Iš viso:	5.105.730,13	63,98	1.266.705,48	20,87
Pagal valiutas				
LTL	1.926.398,51	24,14	5.760.169,00	94,91
EUR	6.053.371,49	75,86	309.164,70	5,09
Iš viso:	7.979.770,00	100,00	6.069.333,70	100,00
Pagal geografinę zoną				
Lietuva	7.979.770,00	100,00	5.760.169,00	94,91
Rumunija	-	-	309.164,70	5,09
Iš viso	7.979.770,00	100,00	6.069.333,70	100,00
Pagal kitus kriterijus (emitentų tipus)				
LR įmonės	-	-	-	-
LR Vyriausybė	5.105.730,13	63,98	957.540,78	15,78
Kiti	-	-	309.164,70	5,09
Iš viso:	5.105.730,13	63,98	1.266.705,48	20,87

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)

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.

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

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.

Konservatyvaus investavimo pensijų fondo turtas investuojamas tik į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleistus arba į jų garantuotus skolos VP, KIS investicinius vienetus (akcijas).

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

Iki 2009 m. gegužės 11 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 vyriausybių obligacijų, kurių trukmė 1–5 metai, pajamingumą

Nuo 2009 m. gegužės 11 d.

0,5 * Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-10 Yr Tr + 0,5 * Euro Cash Indices Libor Total Return 3 Months Index

Bloomberg/EFFAS Bond Indices Euro Govt 1-10 Yr Tr - indeksas, atspindintis euro zonos vyriausybių obligacijų, kurių trukmė 1–10 metų, 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 *	9.72%	4,91%	2,20%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis	4.44%	7,80%	-	-

Metinė grynoji investicijų grąža **	9.55%	4,24%	1,48%	-
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) **	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis **	0.73%	0,36%	0,42%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis **	1.62%	2,83%	-	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas **	11.84%	76,36%	-	-
Indekso sekimo paklaida **	1.39%	0,36%	-	-
Alfa rodiklis **	0.255	4,83%	-	-
Beta rodiklis **	0.11	0,01	-	-

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

** Metinė grynoji investicijų grąža- investicinių priemonių portfelio investicijų grąža, kurią apskaičiuojant atsižvelgiama į atskaitymus nuo pensijų įmokų ir turto

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*	5,54%	3,76%	-	4,22%
Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*	-	-	-	-
Vidutinė grynoji investicijų grąža*	5,20%	3,56%	-	-
Vidutinė bendroji investicijų grąža	-	-	-	-

(pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondų)*				
Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis*	0,56%	0,49%	-	0,77%

* 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

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

(litas)

Eil. Nr.	Turtas	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	4	1.897.618	387.805
II.	TERMINUOTI INDELIAI	4	957.939	4.371.060
III.	INVESTICIJOS	1, 4	5.105.730	1.266.705
1.	Skolos vertybiniai popieriai		5.105.730	1.266.705
1.1.	Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		5.105.730	1.266.705
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		-	-
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		-	-
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		-	-
4.	Kitos investicijos		-	-
IV.	GAUTINOS SUMOS	4	18.483	72.579
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos		-	-
2.	Kitos gautinos sumos		18.483	72.579
	TURTO IŠ VISO		7.979.770	6.098.149
Eil. Nr.	Įsipareigojimai ir grynieji aktyvai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		26.672	38.784
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir		-	19.910

	depozitoriumui			
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		26.672	18.874
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		7.953.098	6.059.365
	ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO		7.979.770	6.098.149

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

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		6.059.365	2.713.333
II.	PADIDĖJIMO IŠ VISO		3.086.847	4.184.460
1.	Fondo įmokos	3	1.434.620	1.856.100
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos	3	912.677	1.623.631
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4.	Palūkanos ir dividendai		240.559	212.278
5.	Investicijų pardavimo pelnas	1	139.786	492.451
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	1, 5	359.151	-
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		54	-
8.	Kitos pajamos		-	-
III.	SUMAŽĖJIMO IŠ VISO		1.193.114	838.428
1.	Fondo išmokos		90.933	36.905
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		1.014.050	267.930
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai		-	2.766
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma		-	470.189
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-
6.	Valdymo sąnaudos	2	88.131	60.638
7.	Kitos sąnaudos		-	-
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		7.953.098	6.059.365
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ		1,2579	1,1465
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS		6.322.544,3 032	5.285.172,711 6

23.3. aiškinamasis raštas

I. BENDROJI DALIS

Duomenys apie fondą

1. Informacija apie pensijų fondą (toliau – PF)

PF pavadinimas	„Finasta“ konservatyvaus investavimo
Visas PF taisyklių pavadinimas	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo Finasta Konservatyvaus investavimo pensijų fondas
VPK suteiktas PF numeris	PF-V01-K005-003 (004)
PF įsteigimo data	2003 m. rugpjūčio 28 d.
Dalyvių skaičius	2009 m. gruodžio 31 d. – 1.771 (2008 m. gruodžio 31 d. – 1.741)

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 www.finasta.lt
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
Telefonų, 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 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.

Fondo turtas nominuotas litais, tačiau investuojama gali būti įvairia užsienio valiuta. Valdymo įmonė, siekdama išvengti nuostolių dėl valiutos kursų svyravimo neigiamos įtakos, yra numachiusi naudoti išvestines finansines priemones.

Pensijų Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais. Fondo finansinės ataskaitos turi būti sudaromos per keturis mėnesius pasibaigus finansiniams metams.

Valdymo įmonė apskaitą tvarko ir šiose finansinėse ataskaitose 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 politika grindžiama Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytais reikalavimais konservatyviems pensijų fondams, t. y. Fondo turta gali sudaryti:

- Europos Sąjungos ar Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybių vyriausybių, centrinių bankų ir Europos centrinio banko išleisti arba garantuoti skolos VP. Vertybinių popierių komisija 2009 m. balandžio 30 d. posėdyje leido Valdymo įmonei iki 100 proc. Fondo turto investuoti į vieno emitento – Lietuvos Respublikos Vyriausybės išleistus vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones su sąlyga, kad bus investuota į ne mažiau kaip 6 emisijų vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, o į vienos emisijos vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones bus investuota ne daugiau kaip 30 proc. grynųjų aktyvų. Leidimas galioja iki 2012 m. balandžio 30 d.
- kolektyvinio investavimo subjektų, kurių lėšos investuojamos tik į nurodytus investavimo objektus, akcijas ar investicinius vienetus.

Fondo turtas investuojamas į nurodytus objektus, kuriais prekiaujama rinkose pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus laikomose reguliuojamomis ir veikiančiose Europos Sąjungos valstybėje narėje arba kurie yra įtraukti į Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėje narėje esančios VP biržos oficialųjį prekybos sąrašą, arba kuriais prekiaujama Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos valstybėje narėje esančioje bent vienoje iš biržų ar rinkų nurodytą fondo taisyklėse.

Fondas investuos lėšas ne tik litais ar bazine valiuta – eurai, bet ir kitomis pasaulio valiutomis.

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

Sprendimai dėl Fondo investicijų 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.

3. Finansinės rizikos valdymo politika

Fondo finansinė rizika valdoma išskaidant (diversifikuojant) investicijų portfelį pagal Fondo taisyklėse numatytus diversifikavimo principus.

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.

Fondo portfelio rizika įvertinama periodiškai ir pateikiama 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;
- trukmę;
- pajamingumą;
- VP svorį investicijų portfelyje.

Valdymo įmonė ne rečiau kaip vieną kartą per 3 metus peržiūri investavimo strategiją, o prireikus ją keičia.

4. Turto ir įsipareigojimų padidėjimo bei sumažėjimo pripažinimo principai

Skaičiuojant grynujų aktyvų (GA) vertę, yra apskaičiuojama:

- turto vertė;
- įsipareigojimų vertė;
- turto ir įsipareigojimų verčių skirtumas atspindi GA vertę.

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, pervaldinimo 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 pateiktus kriterijus 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 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 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 pateikto 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 vertinimo 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 NORDBANKAS, AB SWEDBANK) 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 naudojantis 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 (amortizuojant VP vertę);
- 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 pinigams 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 taisyklės.

Pradinė Fondo 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.

Fondo vieneto vertė yra paskelbiama ne vėliau kaip iki kitos darbo dienos 12 val. tinklapyje www.finasta.lt bei kartą per mėnesį tinklapyje skelbiamos vidutinės praėjusio mėnesio Fondo 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 Dalyvio vardu įmokėtos Pensijų įmokos	1,19 %
2.	Atskaitymai per metus iš kiekvieno Dalyvio pensijų sąskaitoje esančių lėšų vidutinės metinės vertės	0,99 %
3.	Atskaitymai už Dalyvio perėjimą į kitą Valdymo įmonės fondą (iš Dalyvio vardu pervedamų pinigų)	0,00 %
4.	Atskaitymai už Dalyvio perėjimą į kitos pensijų kaupimo bendrovės fondą (iš Dalyvio vardu pervedamų pinigų)	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 ir saugo 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 skaičiuojami kiekvieną darbo dieną, apskaičiuojant tai dienai tenkančią metinės atlyginimo normos dalį. Tai dienai atlyginimo metinės normos dalis apskaičiuojama pagal tos dienos Fondo GA vertę, nustatomą keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinamą pagal matematinės apvalinimo taisykles. Apskaičiuojant atskaitymus laikoma, kad metuose yra 365 dienos, o mėnuo turi kalendorinį dienų skaičių. Atskaitymas nuo kiekvienoje Pensijų sąskaitoje esančių lėšų vidutinės 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 7 kalendorines dienas gražinami Fondui, o susidaręs Fondo įsiskolinimas per 7 kalendorines dienas sumokamas Valdymo įmonei.

Valstybinio socialinio draudimo fondo (VSDF) valdyba Fondui moka delspinigius, kurių dydis nustatytas Lietuvos Respublikos teisės aktuose, už lėšas, pervestas Fondui pavėluotai dėl VSDF valdybos kaltės. Šiomis lėšomis yra didinama Fondo GA vertė.

Už Depozitoriumo teikiamas paslaugas iš gautų atskaitymų, nurodytų Fondo taisyklėse, Valdymo įmonė Depozitoriumui moka atlyginimą ne didesnį kaip 0,2 proc. nuo metinės Fondo GA vertės.

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.

Pasibaigus kalendoriniams metams, atlyginimo už turto saugojimą dydis yra tikslinamas. Per kalendorinius metus susidarę permokėjimai už turto saugojimą per 7 kalendorines dienas gražinami Valdymo įmonei, o susidarę Valdymo įmonės įsiskolinimai turi būti per 7 kalendorines dienas sumokėti Depozitoriumui.

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

8. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigams priskiriami pinigai Fondo banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentais pripažįstami trumpalaikiai indėliai (iki 3 mėn.). Terminuoti indėliai apskaitomi nominalia verte, iki termino pabaigos kaupiant palūkanas tiesiniu būdu.

9. Pobalansiniai įvykiai

**„FINASTA“ KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO PENSIJŲ FONDO
2009 METŲ ATASKAITA**



Sudarant šias finansines ataskaitas buvo pastebėta klaida skaičiuojant vieno Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinio popieriaus vertę. Valdymo įmonė kompensavo dėl to Fondo dalyvių patirtus nuostolius (iš viso LTL 142) iš karto, kai tik klaida buvo pastebėta (2010 m. kovo mėn.), tačiau nekoregavo finansinių ataskaitų, kadangi, vadovybės nuomone, koregavimo įtaka nėra reikšminga Fondo finansinėms ataskaitoms.

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	1.266.705	6.678.051	3.337.963	498.937	-	5.105.730
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	1.266.705	6.581.438	3.183.933	441.520	-	5.105.730
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	-	96.613	154.030	57.417	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	-	-	-	-	-	-
Kitos investicijos	-	-	-	-	-	-
Iš viso	1.266.705	6.678.051	3.337.963	498.937	-	5.105.730

* 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 pastaba. Valdymo sąnaudos

Valdymo sąnaudas sudarė Valdymo įmonei mokamas atlyginimas, lygus 0,99 proc. nuo vidutinės metinės Fondo grynujų aktyvų vertės (71.057 litai 2009 metais ir 38.551 litas 2008 metais) ir platinimo mokestis, kuris yra lygus 1,19 proc. nuo dalyvio vardu gautų įmokų sumos (17.074 litai 2009 metais ir 22.087 litai 2008 metais).

3 pastaba. Pensijų įmokos

	2009 m.	2008 m.
<i>Gautos pensijų įmokos</i>		
<i>kovo mėn.</i>	629.417	394.017
<i>birželio mėn.</i>	319.296	420.576
<i>rugsėjo mėn.</i>	298.634	464.384
<i>gruodžio mėn.</i>	189.660	577.486
<i>Grąžintos pensijų įmokos VSDF*, nutraukus sutartis</i>	(2.387)	(363)
<i>Iš viso Fondo įmokų</i>	1.434.620	1.856.100
<i>Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos</i>	912.677	1.623.631
<i>Iš viso</i>	2.347.297	3.479.731

* VSDF – Valstybinio socialinio draudimo fondas

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

(litas)

Emitento (KIS, kredito įstaigos, banko) pavadinimas	Šalis	ISIN kodas / Priemonės pavadinimas	Valiuta	Kie-kis, vnt.	Bendra nominali vertė	Bendra rinkos vertė, Lt	Palū-kanų norma, %	Išpirkimo/ konvertavimo data / terminas	Dalis GA / dalis portfe-lyje, %
LR Vyriausybė	LT	LT1000500041	EUR	100	100.000	342.608	0,00	2010.04.30	4,29
LR Vyriausybė	LT	LT0000607046	LTL	100	10.000	10.490	5,10	2010.02.11	0,13
LR Vyriausybė	LT	LT1000600114	EUR	295	1.018.576	1.003.109	0,00	2010.06.21	12,57
LR Vyriausybė	LT	LT1000600064	EUR	130	130.000	444.902	0,00	2010.04.20	5,58
LR Vyriausybė	LT	LT1000600148	EUR	150	150.000	499.925	0,00	2010.07.21	6,26
LR Vyriausybė	LT	LT1000600098	EUR	100	345.280	341.190	0,00	2010.05.20	4,28
LR Vyriausybė	LT	LT1000600049	EUR	100	379.808	378.084	0,00	2010.03.15	4,74
LR Vyriausybė	LT	XS0435153068	EUR	150	517.920	609.533	9,38	2014.06.22	7,64
LR Vyriausybė	LT	XS0327304001	EUR	80	276.224	259.003	4,85	2018.02.07	3,25
LR Vyriausybė	LT	LT1000600031	EUR	100	379.808	378.601	0,00	2010.02.22	4,74
LR Vyriausybė	LT	LT1000600163	EUR	125	125.000	419.201	0,00	2010.10.20	5,25
LR Vyriausybė	LT	XS0212170939	EUR	135	466.128	419.084	9,54	2016.02.10	5,26
Iš viso skolos VP						5.105.730			63,99
Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	LT		LTL			603.663	5,94	2010.05.26	7,56
AB SEB bankas	LT		LTL			354.276	9,10	2010.11.12	4,44
Iš viso terminuoti indėliai						957.939			12,00
AB DnB Nord bankas	LT		LTL			708.659	6,10	2010.01.19	8,88
AB bankas Finasta	LT		EUR			319.595	3,00	2010.01.19	4,01
AB bankas Finasta	LT		EUR			638.536	2,10	2010.01.11	8,00
AB SEB bankas	LT		LTL			230.828			2,89
Iš viso pinigai						1.897.618			23,78
Gautinos sumos	LT		LTL			18.483			0,23
Iš viso gautinos sumos						18.483			0,23
IŠ VISO						7.979.770			100,00

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		1741
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą	9
	dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas	0
	kiti dalyviai	1762
	Iš viso	1771
Dalyvių skaičiaus pokytis		30

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius		189
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą		6
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	161
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	22

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius		159
Į kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	55
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	89
Baigusių dalyvavimą dalyvių skaičius	išstojučių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
	sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį)	10
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti pirmą kartą sudarytą sutartį	0
	mirusių dalyvių	5

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	232	726	778	35	1771
	vyrų	118	397	414	24	953
	moterys	114	329	364	11	818
Dalyvių dalis, %	iš viso	13,10 %	40,99 %	43,93 %	1,98 %	100,00 %
	vyrų	6,66 %	22,42 %	23,38 %	1,36 %	53,81 %
	moterys	6,44 %	18,58 %	20,55 %	0,62 %	46,19 %

VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		2.347.296,19
Periodinės įmokos į pensijų fondą	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	1.434.620,39
	paties dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
	darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delpiniginiai		-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	747.158,59
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	165.517,21

Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą), iš viso	-
	-
	-

29. Išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		1.104.981,28
Pensijų išmokos	vienkartinės išmokos dalyviams	55.718,95
	periodinės išmokos dalyviams	-
	išmokos anuitetui įsigyti	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	348.449,57
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	665.598,99
Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		35.213,77
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		-
		-
		-

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

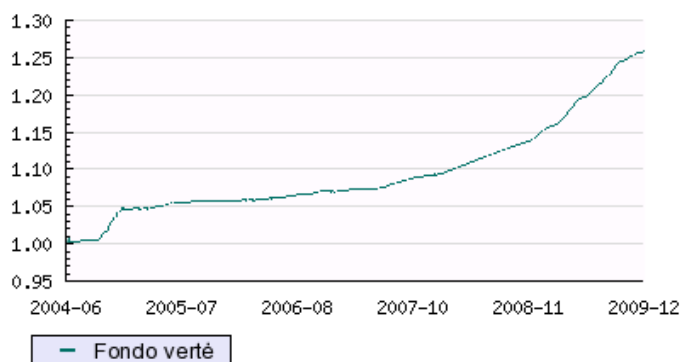
30. Jei pensijų fondo taisyklėse yra įsipareigojimas garantuoti tam tikrą pajamingumą, nurodyti garantuojamo pajamingumo dydį, per ataskaitinį laikotarpį į garantinį rezervą įmokėtų įmokų sumą, pateikti jo investicinių priemonių portfelį, jei buvo panaudotas, nurodyti panaudojimo priežastis, panaudotą sumą, rezervo dydį ataskaitinio laikotarpio pabaigoje ir kitą svarbią informaciją. Pensijų fondo taisyklės nenumatyta 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	2004-06-15	2009-12-31	25,79%
Vertė	1,0000	1,2579	

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

**„FINASTA“ KONSERVATYVAUS INVESTAVIMO PENSIJŲ FONDO
2009 METŲ ATASKAITA**



Vyr. finansininkė Audronė Minkevičienė, tel. (8~5) 203 2236, faks. (8~5) 278 6838, el. paštas 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
