

Valdymo įmonių ir investicinių kintamojo kapitalo bendrovių, kurių turto valdymas neperduotas valdymo įmonėms, informacijos rengimo ir pateikimo taisyklių 4 priedas

## PENSIJŲ FONDO ATASKAITOS TURINYS

### I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Pensijų fondo pavadinimas, pilnas pensijų fondo taisyklių, pagal kurias jis veikia, pavadinimas, Vertybinių popierių komisijos pensijų fondo taisyklėms suteiktas numeris.	<p><b>“CITADELE PENSIJA 2”</b> Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo aktyvaus investavimo pensijų fondo „Citadele pensija 2“ Nr.PF-V02-K007-016 (003)</p>
2. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį pateikta ataskaita.	2010 01 01 – 2010 12 31
3. Duomenys apie valdymo įmonę:	UAB “CITADELE INVESTICIJŲ VALDYMAS”
3.1. pavadinimas ir įmonės kodas	Įm.kodas: 111829843
3.2. buveinė (adresas)	GYNĖJŲ 16, VILNIUS
3.3. telefono, fakso numeriai, el.pašto adresas, interneto svetainės adresas	+370 5 2649730, +370 5 2649731 <a href="mailto:invest@citadele.lt">invest@citadele.lt</a> <a href="http://www.citadeleinvest.lt">www.citadeleinvest.lt</a>
3.4. veiklos licencijos numeris	VĮK-007
3.5. pensijų fondo valdytojo vardas, pavardė, pareigos (asmuo ar asmenys, priimančys investicinius sprendimus).	Portfelijų valdytojas – Leonardas Diržys.
4. Depozitoriumo pavadinimas, kodas, adresas, telefono ir fakso numeriai.	AB “Citadele bankas” kodas 112021619, K.Kalinausko 13, Vilnius tel.: +370 5 266 46 22 Faks.: +370 5 266 46 90

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

5. Nurodyti grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičiaus ir vertės pokyčius:

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje 2009 12 31	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 2010 12 31	Prieš metus 2009 12 31	Prieš dvejus metus (2008 12 31)
Grynųjų aktyvų vertė, Lt	864.687,06	976.280,58	864.687,06	697.388,25
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	1.0825	1.1579	1.0825	0.9927
Apskaitos vienetų skaičius	798.779,2359	843.162,3121	798.779,2359	702.525,5646

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

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė (Lt)
Vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetus)	76.510,8064	85.012,10
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetus į pinigines lėšas)	32.127,7302	36.091,72

### III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

7. Atskaitymai iš pensijų turto (pildoma fondo tipą atitinkanti lentelė):

Atskaitymai iš valstybinio socialinio draudimo 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 numatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma	Per ataskaitinį laikotarpį padarytų atskaitymų suma
Nuo įmokų	1.5	0	-	-
Nuo turto vertės	1	0	-	-
Už keitimą:			-	-
<i>Fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0	0	-	-
<i>Pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0.2	0	-	-
<i>Pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	4	0	-	-
<b>Iš viso:</b>	6.7	0	-	-
BAR*		0		0
Sąlyginis BIK ir (arba) Tikėtinas sąlyginis BIK*		-		
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)*		69,83% (praėjusio analogiško laikotarpio 57,19%)		

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

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

Atskaitymai	Mokesčio dydis				
	maksimalus, nustatytas sudarymo dokumentuose	ataskaitiniu laikotarpiu taikytas	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotų mokesčių suma (Lt)	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų mokesčių suma (Lt)	% nuo ataskaitinio laikotarpio vidutinės grvnuju aktyvu
Už valdymą:	-			-	-
<i>Nekintantis mokestis</i>	-			-	-
<i>Sėkmės mokestis</i>	-			-	-
Depozitoriumui	-			-	-
Už sandorių sudarymą	-			-	-
Už auditą	-			-	-
Kitos veiklos išlaidos (nurodyti išlaidų rūšis)	-			-	-
<b>Išlaidų, įskaičiuojamų į BIK, suma*</b>	-			-	-
<b>BIK % nuo GAV *</b>			-		
<b>Visų išlaidų suma</b>	-			-	-
<b>PAR (praėjusio analogiško ataskaitinio laikotarpio PAR)*</b>			-		

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



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									
Vyriausybės VP	LT	LT0000601999	350	35000	34180.71	34812.81	0	2011.05.04	3.57
Vyriausybės VP	LT	LT0000603227	100	10000	11164.87	10889.09	7.60	2012.10.29	1.12
Vyriausybės VP	LT	LT0000610040	370	37000	39775.15	40438.56	5.60	2013.01.24	4.14
Vyriausybės VP	LT	LT0000603235	390	39000	39744.78	40334.28	4.40	2013.08.05	4.13
Vyriausybės VP	LT	LT1000600262	120	41433.6	39726.05	40386.1	0.00	2012.01.25	4.14
<b>Iš viso:</b>	-	-	<b>1330</b>	<b>162433.6</b>	<b>164591.56</b>	<b>166860.84</b>	-	-	<b>17.09</b>
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Papildomą ar jį atitinkantį prekybos sąrašą									
<b>Iš viso:</b>	-	-	<b>0</b>	-	<b>0</b>	<b>0.00</b>	-	-	<b>0.00</b>
Ne nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose									
Republic of Hungary	HU	XS0234096237	8	27622.4	27601.75	25757.74	1.095	2012.11.02	2.64
<b>Iš viso:</b>	-	-	<b>8</b>	-	<b>27601.75</b>	<b>25757.74</b>	-	-	<b>2.64</b>
Išleidžiami nauji ne nuosavybės vertybiniai popieriai									
<b>Iš viso:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso ne nuosavybės vertybinių popierių:</b>			<b>1338</b>		<b>192193.31</b>	<b>192618.58</b>			<b>19.7298</b>

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)									
Franklin Mutual European Fund	LU	LU0140363002	682.494	Franklin Templeton Management 26 Boulevard Royal L-2449 Luxemburg	40177.55	39872.24	<a href="http://www.franklintempleton.com">www.franklintempleton.com</a>	3	4.08
Julius Baer Multibond-Absolute Return Bond	LU	LU0186678784	131	SFM Group International S.A Route d. Arlon, 98 L-8041 Str.Luxemburg	50554.92	57598.02	<a href="http://www.juliusbaer.com">www.juliusbaer.com</a>	1	5.90
PIMCO TOTOL RTN BD-E-D-ACC	IE	IE00B11XZB05	1233.79	PIMCO Funds -Gbl Inv Series	71274.03	73868.92	<a href="http://www.pimco.com">www.pimco.com</a>	1	7.57
Templeton BRIC Fund	LU	LU0229946628	1451.124	Franklin Templeton Management	71218.12	90789.19	<a href="http://www.franklintempleton.com">www.franklintempleton.com</a>	3	9.30
Schroder ISF EM Debt Absolute Return EUR	LU	LU0177592218	223.86	Schroder Investment Management	21843.4	21928.42	<a href="http://www.schroders.com">www.schroders.com</a>	1	2.25
JPM JF ASEAN EQUITY Fund	LU	LU0441852612	2033	J.P. Morgan Asset Management	69883.85	84725.88	<a href="http://www.jpmorgan.com">www.jpmorgan.com</a>	3	8.68
Templeton Asian Growth Fund	LU	LU0229940001	491.648	Franklin Templeton Management	41403.6	45155.15	<a href="http://www.franklintempleton.com">www.franklintempleton.com</a>	3	4.63
Schroder ISF Global High Yield EUR	LU	LU0189894842	435.57	Schroder Investment Management	41358.6	43869.82	<a href="http://www.schroders.com">www.schroders.com</a>	1	4.49
ING (L) INVEST-GLBL OPPO-PC EUR Fund	LU	LU0250158358	44	ING Investment Management	39905.67	42205.78	<a href="http://www.ingfunds.com">www.ingfunds.com</a>	3	4.32
Franklin India Fd	LU	LU0229946628	344.479	Franklin Templeton Management	29664.08	30342.03	<a href="http://www.franklintempleton.com">www.franklintempleton.com</a>	3	3.11
<b>Iš viso:</b>	-	-	<b>7070.965</b>	-	<b>477283.82</b>	<b>530355.45</b>	-	-	<b>54.32</b>

\*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 strategijoje numatytas mišrus (subalansuotas) investavimas;

KIS 3 – KIS, kurių investavimo strategijoje numatyta iki 100 proc. grynujų aktyvų investuoti 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 "Šiaulių bankas"	LT	LTL	68708.19	3	2011.02.09	7.04
AB "Citadele" bankas	LT	LTL	30271.73	2.9	2011.03.14	3.10
AB "Citadele" bankas	LT	LTL	121143.29	3.25	2011.05.19	12.41
Iš viso:	-	-	220123.21	-	-	22.55

Priemonės pavadinimas	Emitento pavadinimas	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 "Citadele" bankas	EUR	27719.01	0.5	2.84
AB "Citadele" bankas	LTL	5464.33	0.5	0.56
Iš viso:	-	33183.34	-	3.40

Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas	Bendra vertė	Paskirtis	Dalis GA (%)
Kitos priemonės (aiškiai įvardyti), nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 57 str. 1 d.				
Iš viso:	-	-	-	-

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				
Skolos vertybiniai popieriai	192618.58	19.73	256152.61	29.62
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai	530355.45	54.32	254779.09	29.46
Indėliai	220123.21	22.55	340926.82	39.43
Pinigai	33183.34	3.40	12828.54	1.48
Iš viso:	<b>976280.58</b>	<b>100.00</b>	<b>864687.06</b>	<b>100.00</b>
Pagal valiutas:				
LTL	352062.08	36.06	192326.28	22.24
EUR	624218.50	63.94	672360.78	77.76
Iš viso:	<b>976280.58</b>	<b>100.00</b>	<b>864687.06</b>	<b>100.00</b>
Pagal geografinę zoną:				
Lietuva	420167.39	43.04	576560.79	66.68
kitos Europos Sąjungos valstybės	556113.19	56.96	288126.27	33.32
Iš viso:	<b>976280.58</b>	<b>100.00</b>	<b>864687.06</b>	<b>100.00</b>

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.), tai pat sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją).	Nebuvo
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.	Nebuvo
15. Iš išvestinių finansinių priemonių sandorių kylančių išsipareigojimų bendra vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas išgytų išvestinių finansinių priemonių kategorijas).	Nebuvo
16. Pateikti analizę, kaip turimas investicijų priemonių portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.).	„Citadele Pensija 2“ fondo lėšos pradėtos investuoti 2005 metų rugpjūčio mėnesį. Fondo taisyklėse numatytos investavimo strategijos visais atžvilgiais yra laikomasi.
17. Nurodyti veiksniai, per ataskaitinį laikotarpį turėjusius didžiausią įtaką investicijų priemonių portfelio struktūrai ir jo vertės pokyčiams.	Didžiausia įtaką investicijų portfelio vertės pokyčiams turėjo vertybinių popierių kainų svyravimai finansų rinkose.

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

<p>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.</p>	<p>Lyginamasis indeksas 2009 12 31 – 105,4169.</p> <p>“Citadele Pensija 2” indeksą sudaro 30% konsultacinės įmonės Morgan Stanley Capital International (MSCI) pasaulio akcijų indeksas (angl. MSCI AC World Index), išreikštas eurai ir 70% investicinio banko JPMorgan agreguotas skolos vertybinių popierių indeksas (angl. JPMorgan Aggregate Index Euro), išreikštas eurai.</p>
---	--

19. To paties laikotarpio pensijų fondo apskaitos vieneto vertės pokyčio, investicijų 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, metinė investicijų grąža. Prie palyginamosios lentelės pridėti joje pateiktų apskaitos vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio rodiklių diagram ir rodiklių paaiškinimus.

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus 2009 12 31	Prieš 2 metus 2008 12 31	Prieš 10 metų
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	6.96%	9.05%	-8.87%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokytis	6.90%	13.20%	-9.21%	-
Metinė grynoji investicijų grąža	6.96%	9.05%	-8.87%	
Metinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui) **	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis **	3.05%	1.07%	3.44%	-
Lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis **	4.47%	5.81%	6.11%	-
Apskaitos vieneto vertės ir lyginamojo indekso reikšmės koreliacijos koeficientas **	85.57%	97.22%	59.16%	-
Indekso sekimo paklaida **	3.09%	5.57%	6.10%	-
Alfa rodiklis **	5.22%	7.50%	-2.58%	-
Beta rodiklis **	0.25	0.11	0.65	-

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

\*\* Pateikti rodiklių paaiškinimus.

**Ataskaitoje pateikti rodikliai paskaičiuoti vadovaujantis LR Vertybinių popierių komisijos 2008 m. balandžio 10 d. nutarimu Nr.1K-12 „Dėl Valdymo įmonių ir investicinių bendrovių, kurių turto valdymas neperduotas valdymo įmonėms, informacijos rengimo ir pateikimo taisyklės“ nuostatomis.**

**Alfa** – rodiklis, kurio reikšmė parodo skirtumą tarp pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertės pokyčio ir lyginamojo indekso reikšmės pokyčio.

Alfa rodiklis apskaičiuojamas pagal formulę:

$$\alpha = (1 + \alpha_m)^{12} - 1$$

$$\alpha_m = \frac{\sum_{i=1}^n \Delta v_i - \beta \cdot \left( \sum_{i=1}^n \Delta I_i \right)}{n}$$

kur

$\alpha$  – metinė alfa rodiklio reikšmė;

$\alpha_m$  – mėnesio alfa rodiklio reikšmė;  
 $n$  – i-ųjų laikotarpių (mėnesių) skaičius;  
 $\beta$  – pensijų fondo arba kolektyvinio investavimo subjekto beta rodiklio reikšmė;  
 $\Delta v_i$  – pensijų fondo arba kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertės pokytis (proc.) per i-ąjį laikotarpį;  
 $\Delta I_i$  – lyginamojo indekso reikšmės pokytis (proc.) per i-ąjį laikotarpį.

**Beta** – rodiklis, kurio reikšmė parodo, kiek pasikeičia pensijų fondo ar kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertė, pasikeitus lyginamojo indekso reikšmei.

Beta rodiklis apskaičiuojamas pagal formulę:

$$\beta = \frac{n \cdot \left( \sum_{i=1}^n \Delta I_i \cdot \Delta v_i \right) - \left( \sum_{i=1}^n \Delta I_i \right) \cdot \left( \sum_{i=1}^n \Delta v_i \right)}{n \cdot \sum_{i=1}^n \Delta I_i^2 - \left( \sum_{i=1}^n \Delta I_i \right)^2}$$

kur

$\beta$  – beta rodiklio reikšmė;  
 $n$  – i-ųjų laikotarpių (darbo dienų) skaičius per periodą, kuriam skaičiuojama beta (metus);  
 $\Delta v_i$  – pensijų fondo arba kolektyvinio investavimo subjekto vieneto vertės pokytis (proc.) per i-ąjį laikotarpį;  
 $\Delta I_i$  – lyginamojo indekso reikšmės pokytis per i-ąjį laikotarpį;

**Koreliacijos koeficientas** – rodiklis, kuris parodo statistinio ryšio tarp vieneto verčių ir lyginamojo indekso reikšmių stiprumą.

Koreliacijos koeficientas apskaičiuojamas pagal formulę:

$$r = \frac{n \cdot \left( \sum_{i=1}^n PV_i \cdot I_i \right) - \left( \sum_{i=1}^n PV_i \right) \cdot \left( \sum_{i=1}^n I_i \right)}{\sqrt{\left( n \cdot \sum_{i=1}^n PV_i^2 - \left( \sum_{i=1}^n PV_i \right)^2 \right) \cdot \left( n \cdot \sum_{i=1}^n I_i^2 - \left( \sum_{i=1}^n I_i \right)^2 \right)}}$$

kur

$r$  – koreliacijos koeficientas;  
 $n$  – i-ųjų perskaičiuotų vieneto verčių arba i-ųjų lyginamojo indekso reikšmių skaičius per periodą, kuriam skaičiuojamas koreliacijos koeficientas (pusę metų, metus);  
 $PV_i$  – i-oji perskaičiuota vieneto vertė;  
 $I_i$  – i-oji lyginamojo indekso reikšmė.

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

Indekso sekimo paklaida apskaičiuojama pagal formulę:

$$SP = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (\Delta v_i - \Delta I_i)^2}{n-1}} \cdot \sqrt{n}$$

kur

$SP$  – (metinė) indekso sekimo paklaida;  
 $n$  – i-ųjų laikotarpių (mėnesių) skaičius per periodą, kuriam skaičiuojama sekimo paklaida (metus);  
 $\Delta v_i$  – vieneto vertės pokytis (proc.) per i-ąjį laikotarpį;  
 $\Delta I_i$  – lyginamojo indekso reikšmės pokytis (proc.) per i-ąjį laikotarpį.

**Standartinis nuokrypis**– statistinis rizikos rodiklis, apibūdinantis vieneto vertės pokyčio arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčio kintamumą.

Metinis standartinis nuokrypis apskaičiuojamas pagal formulę:

$$\sigma_{met} = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (\Delta R_i - vid(\Delta R))^2}{n-1}} \cdot \sqrt{n}$$

$$vid(\Delta R) = \frac{\sum_{i=1}^n \Delta R_i}{n}$$

kur

$\sigma_{met}$  – vieneto vertės pokyčio arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčio standartinis nuokrypis;

$\Delta R_i$  – vieneto vertės arba lyginamojo indekso reikšmės pokytis per i-ąjį laikotarpį (darbo dieną);

$vid(\Delta R)$  – laikotarpio vieneto vertės pokyčio arba lyginamojo indekso reikšmės pokyčio aritmetinis vidurkis;

$n$  – i-ųjų laikotarpių skaičius per periodą, kuriam skaičiuojamas standartinis nuokrypis (metus).

20. Jei pensijų fondo reklamoje buvo nudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas netitikimų priežastis.	Nebuvo.
--	---------

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 fondui tipui pildoma lentelė:

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metus	Nuo veiklos pradžios
<b>Vidutinis apskaitos vieneto vertės pokytis*</b>	2.38%	3.05	-	2.65%
<b>Vidutinis pensijų fondo lyginamojo indekso reikšmės pokytis*</b>	-	-	-	-
<b>Vidutinė grynoji investicijų grąža*</b>	2.06%	2.85%	-	2.47%
<b>Vidutinė bendroji investicijų grąža (pildoma papildomo savanoriško pensijų kaupimo fondui)*</b>	-	-	-	-
<b>Vidutinės apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis*</b>	2.52%	2.97%	-	2.59%

\*Pateikti rodiklių paaiškinimus.

Lentelėje pateiktos vidutinės per paskutinius 3 metus, per paskutinius 5 metus bei nuo veiklos pradžios rodiklių reikšmės apskaičiuojamos geometrinio vidurkio būdu.

22. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicinių priemonių portfelių riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika.	Fondo taisyklės patvirtintos 2004-04-22. Pirmosios įmokos į pensijų fondą buvo gautos 2005 06 14.
---	--

## 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;

## UAB „CITADELE INVESTICIJŲ VALDYMAS“

Įmonės kodas 111829843, Gynėjų g. 16, Vilnius

Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo aktyvaus investavimo  
pensijų fondas „Citadele pensija 2“

## 2010 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS

(Litais)

Eil. Nr.	Turtas	Pastabų Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI	3	33.183	353.755
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI	3	220.123	-
III.	INVESTICIJOS	1,3	722.975	510.932
1.	Skolos vertybiniai popieriai		192.619	256.153
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		192.619	224.139
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		-	32.014
2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai			
3.	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		530.356	254.779
4.	Kitos investicijos			
IV.	GAUTINOS SUMOS			
1.	Investicijų pardavimo sandorių gautinos sumos			
2.	Kitos gautinos sumos		-	-
	<b>TURTO IŠ VISO</b>		<b>976.281</b>	<b>864.687</b>

Eil. Nr.	Įsipareigojimai ir grynieji aktyvai	Pastabų Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		-	-
1.	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-
2.	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		-	-
3.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		-	-
VI.	GRYNIJAI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		976.281	864.687
	<b>ĮSIPAREIGOJIMŲ IR GRYNŲJŲ AKTYVŲ IŠ VISO</b>		<b>976.281</b>	<b>864.687</b>

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

**UAB „CITADELE INVESTICIJŲ VALDYMAS“**

Įmonės kodas 111829843, Gynėjų g. 16, Vilnius

**Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo aktyvaus investavimo  
pensijų fondas „Citadele pensija 2“**

**2010 M.GRUODŽIO 31 D. GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIO ATASKAITA**

(Litais)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		864.687	697.388
II.	PADIDĖJIMO IŠ VISO		296.763	287.867
1.	Fondo įmokos	2	77.127	174.793
2.	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos	2	7.885	-
3.	Kaupimo bendrovės garantinės įmokos		-	-
4.	Palūkanos ir dividendai		12.344	23.284
5.	Investicijų pardavimo pelnas		467	786
6.	Investicijų vertės padidėjimo suma	1	198.940	89.004
7.	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-
8.	Kitos pajamos		-	-
III.	SUMAŽĖJIMO IŠ VISO		185.169	120.568
1.	Fondo išmokos		5.312	-
2.	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		30.780	75.923
3.	Investicijų pardavimo nuostoliai		126	5.234
4.	Investicijų vertės sumažėjimo suma	1	148.951	39.411
5.	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		-	-
6.	Valdymo sąnaudos		-	-
7.	Kitos sąnaudos		-	-
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		976.281	864.687

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš dvejus metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,1579	1,0825	0,9927
VI	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	843.162	798.779	702.526

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

## **UAB „CITADELE INVESTICIJŲ VALDYMAS“**

Įmonės kodas 111829843, Gynėjų g. 16, Vilnius

### **Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo aktyvaus investavimo pensijų fondas „Citadele pensija 2“**

#### **2010 m. metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**

(litais, jei nenurodyta kitaip)

---

## **I. BENDROJI DALIS**

Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija 2004 m. balandžio mėn. 22 d. Pasėdyje išdavė UAB „Citadele investicijų valdymas“ veiklos licenciją bei patvirtino Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo aktyvaus investavimo pensijų fondo „Citadele pensija 2“ (toliau – Fondas) taisykles.

Valdymo įmonė - UAB „Citadele investicijų valdymas“, įregistruota adresu Gynėjų 16, Vilniuje, LT-03107.

Fondo dalyvių skaičius 2010 m. gruodžio 31 d. – 212 (2009 m. gruodžio 31 – 220).

Fondo depozitoriumas – AB „Citadele“ bankas, buveinė: K.Kalinausko 13, Vilnius LT – 03107, įmonės kodas -112021619.

Audito įmonė, atlikusi fondo auditą - UAB „PricewaterhouseCoopers“, buveinė: J.Jasinskio g. 16B, Vilnius, LT-01112 įmonės kodas – 111473315.

## **II. APSKAITOS POLITIKA**

### ***Teisės aktai, kuriais vadovaujantis parengtos finansinės ataskaitos***

Finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, bendraisiais apskaitos principais, nustatytais Verslo apskaitos standartuose, pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinės atskaitomybės tvarka ir kitais teisės aktais.

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

Fondo apskaita tvarkoma atskirai nuo Bendrovės bei kitų jos valdomų fondų apskaitos pagal patvirtintą sąskaitų planą.

Finansiniai Fondo metai sutampa su kalendoriniais metais.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose pateiktos Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta – litais (Lt). Nuo 2002 m. vasario 2 d. litas yra susietas su euru santykiu 3,4528 litai už 1 eurą.

Toliau yra išdėstyti svarbiausi apskaitos principai, kuriais buvo vadovautasi rengiant šis finansines ataskaitas:

#### ***(a) Investavimo politika***

Valdymo įmonė, investuodama Pensijų fondo „Citadele pensija 2“ lėšas, siekia didžiausios naudos pensijų fondo dalyviams, laikydama taisyklėse ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose numatytą apribojimą.

Siekdama padidinti pensijų fondo turto pelningumą, valdymo įmonė į akcijų rinkas investuoja iki 50 procentų pensijų fondo turto. Siekdama užtikrinti stabilų pensijų fondo pelningumą, valdymo įmonė į valstybių, vyriausybių ir įmonių skolos vertybinius popierius, pinigų rinkos priemones, kredito įstaigos indėlius investuoja nuo 25 procentų pensijų fondo turto.

Skolos vertybinių popierių terminas nėra ribojamas. Pensijų turtas negali būti investuojamas į nekilnojamąjį turtą, tauriuosius metalus arba į suteikiančius į juos teisę vertybinius popierius. Detali pensijų fondo investavimo strategija nustatyta pensijų fondo taisyklėse.

### ***(b) Finansinės rizikos valdymo politika***

#### **(b)1 Valiutos kursų svyravimo rizika**

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

#### **(b)2 Palūkanų normos svyravimo rizika**

Kai prognozuojamas skolos vertybinių popierių palūkanų normų kilimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos mažėjimas), stengiamasi investuoti į trumpesnio termino skolos vertybinius popierius ir atvirkščiai, kai prognozuojamas palūkanų normų kritimas (ir atitinkamai skolos vertybinių popierių kainos didėjimas), stengiamasi investuoti į ilgesnio termino skolos vertybinius popierius, siekiant valdyti palūkanų normos svyravimo riziką bei gerinti investicijų gražos rezultatus.

#### **(b)3 Sandorio šalies rizikos vertinimas**

Vertinant sandorio šalies riziką, gali būti atsižvelgiama į finansinio užtikrinimo susitarimą, sudarytą su kita sandorio šalimi. Finansinis užstatas, kuris laikomas sandorio įvykdymui užtikrinti, yra pripažįstamas kaip mažinantis sandorio šalies riziką, jei atitinka visas šias sąlygas:

1. turto vertė nustatoma kiekvieną dieną ir yra didesnė už didžiausius tikėtinus nuostolius;
2. turtas yra nerizikingas (pvz., pinigai, aukšto kredito reitingo vyriausybių vertybiniai popieriai) ir likvidus;
3. turtas saugomas pas saugotoją, nesusijusį su kita sandorio šalimi, ir yra apsaugotas nuo su sandorių šalimis nesusijusio trečio asmens pretenzijų į šį konkretų turtą;
4. teises, kylančias iš finansinio užtikrinimo susitarimo, galima bet kuriuo metu realizuoti.

#### **(b)4. Emitento rizikos vertinimas**

Vertinant Fondo sandorio šalies riziką ir emitento riziką, privalu sumuoti šias rizikas kiekvieno konkretaus asmens (sandorio šalies ir emitento) atžvilgiu ir ta suma negali būti didesnė kaip 20 proc. grynujų aktyvų vertės.

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

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

VP pasirinkimo ir kainų kitimo rizika – rizika, kad VP kainos keisis dėl besikeičiančios situacijos rinkoje ar naujos informacijos apie šiuos VP. Įsigytų VP kainos kitimas gali skirtis nuo prognozuoto kainos kitimo. Kai įsigytų VP kainos kitimas neatitinka prognozuoto kainos kitimo, sumažinamas VP lyginamasis svoris Fondo investicijų portfelyje. Valdymo įmonė valdo VP pasirinkimo ir kainų kitimo riziką laikydamasi šių Taisyklių IX dalyje nustatytų Fondo investicijų portfelio diversifikavimo reikalavimų.

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti VP ar pinigų rinkos priemonės norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką bus investuojam tikrai į tuos vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio biržose arba kurių kainą reguliariai skelbia visuotinės informavimo priemonės.

***(c) Investicijų apskaita, įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas***

Skolos vertybiniai popieriai, nuosavybės vertybiniai popieriai ir kolektyvinio investavimo subjektų vertybiniai popieriai apskaitoje registruojami įsigijimo verte, kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje apskaitant šių investicijų rinkos vertės pokyčius, kad investicijų vertė atspindėtų jų rinkos vertę. Skolos vertybinių popierių tikroji vertė apima ir sukauptų palūkanų vertę. Į balansą investicijos įtraukiamos pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos tikrąją (rinkos) vertę. Visi investicijų įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami jų pirkimo (pardavimo) dieną.

Investicijų pardavimo pelnas ir nuostolis (realizuotas investicijų pelnas ir nuostolis) pripažįstami tuo laikotarpiu, kada investicijos buvo realizuotos. Investicijų pardavimo pelnu pripažįstamas teigiamas skirtumas tarp balansinės ir realizavimo vertės, o pardavimo nuostoliu - neigiamas skirtumas.

Investicijos, nominuotos užsienio valiuta, įvertinamos Lietuvos Respublikos valiuta pagal vertinimo dienos oficialų Lietuvos Banko nustatomą valiutų kursą.

***(d) Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai***

Fondo turtas kiekvieną darbo dieną įvertinamas tikrąja (rinkos) verte ir susidaręs skirtumas dėl vertės pasikeitimo apskaitomas kaupimo principu kaip turto vertės padidėjimas arba sumažėjimas grynųjų aktyvų pokyčių ataskaitoje. Fondo turtas taip pat atitinkamai padidėja/sumažėja banko sąskaitoje padidėjusia/sumažėjusia pinigų, pinigų ekvivalentų ar terminuotų indėlių verte. Investicijų padidėjusi vertės dalis traukiama į apskaitą, kai įsigijami vertybiniai popieriai, jei sumokėta iš anksto - į apskaitą traukiama avansu sumokėta padidėjusi vertės dalis. Atitinkamai investicijų sumažėjusi vertės dalis traukiama į apskaitą juos pardavus, emitentui išpirkus vertybinius popierius, sumažėjus vertybinių popierių vertei.

***(e) Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės***

Pensijų kaupimo bendrovės atskaitymai iš pensijų fondo turto vertinami kaupimo principu. Maksimalūs atskaitymų iš pensijų fondo turto dydžiai nustatyti LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintose pensijų fondo taisyklėse. Valdymo įmonės taikomi atskaitymų iš pensijų fondo turto dydžiai yra patvirtinti 2004 m. balandžio 27 d. bendrovės valdybos nutarimu Nr.V-04.

1. Pagal Fondo taisyklės, atskaitymai iš pensijų turto, yra lygūs 1 procentui nuo pensijų fondo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės dydžio. Atskaitymas nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės yra tiesiogiai apskaičiuojamas iš apskaitos vienetų vertės, o sukauptų apskaitos vienetų skaičius dalyvio sąskaitoje nėra mažinamas. Jeigu atskaitymo nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės dydis yra nustatytas procentais, jo nuskaitymas iš grynųjų aktyvų vertės (toliau – „GAV“) turi būti atliekamas kiekvieną darbo dieną, GAV mažinant

$$GAV_i \times \left( m \sqrt[100]{1 + \frac{A}{100}} - 1 \right) \text{ dydžiu,}$$

kur:

$GAV_i$  – GAV dydis, tenkantis i-ajam pensijų fondo dalyviui;

A – numatytas atskaitymo nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės dydis, išreikštas procentais;

m – darbo dienų skaičius per metus.

Valdymo įmonės Valdyba yra priėmusi sprendimą 2009 m. ir 2008 m. taikyti 0 procentų turto mokesį.

2. Atskaitymai nuo pensijų kaupimo įmokų lygūs 1,5 procento nuo pensijų fondo dalyvio vardu įmokėtų įmokų dydžio.

3. Atskaitymai nuo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš pensijų valdymo įmonės valdomo pensijų fondo į kitą pensijų valdymo įmonės valdomą pensijų fondą, nepriklausomai nuo perėjimų skaičiaus – 0 procentų.

4. Atskaitymai nuo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš pensijų valdymo įmonės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų valdymo įmonės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina iš vienos pensijų valdymo įmonės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų valdymo įmonės valdomą pensijų fondą vieną kartą per kalendorinius metus – 0,2 procento.

5. Atskaitymai nuo Fondo dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų dydžio už pensijų fondo dalyvio perėjimą iš vienos pensijų valdymo įmonės valdomo pensijų fondo į kitos pensijų valdymo įmonės valdomą pensijų fondą, jeigu pensijų fondo dalyvis pereina į kitos pensijų valdymo įmonės valdomą pensijų fondą daugiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus – 4 procentai.

Remiantis Valdymo įmonės Valdybos sprendimais 2010 ir 2009 metais Valdymo įmonė neatskaitė valdymo mokesčio nuo dalyvio įmokėtų įmokų bei padengė visas susijusias išlaidas (depozitoriumo, tarpininkavimo ir kt.).

Atskaitymai nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų atliekami kiekvieną darbo dieną.

Atskaitymai nuo dalyvio pensijų sąskaitoje apskaičiuotų lėšų vidutinės metinės vertės yra atskaitomi atitinkamu apskaitos vienetų skaičiumi iš dalyvio pensijų sąskaitos.

Patirtos išlaidos dėl operacijų, susijusių su pensijų fondo turto investicijomis, apskaitomos kaip gautinos sumos ir dengiamos pensijų valdymo įmonės lėšomis.

Atlyginimo depozitoriumui dydis yra numatytas depozitoriumo paslaugų teikimo sutartyje. Atlyginimas depozitoriumui kaupiamas kiekvieną darbo dieną ir yra mokamas kas mėnesį.

#### ***(f) Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės***

Visi fondų vienetai yra priskiriami prie apskaitomų prekybos portfelyje ir skirtų pardavimui finansinių priemonių, ir jų vertė nustatoma remiantis šiais principais:

- Atvirų (open-end) investicinių fondų vienetų vertė nustatoma pagal jų išpirkimo kainą fondo vertės apskaičiavimo dieną;

Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė apskaičiuojama ir pensijų fondo apskaitos vieneto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną pagal tos darbo dienos pabaigos duomenis. Vertinant pensijų fondo turtą, vertinama kiekviena investicijų portfelio sudėtinė dalis ir susumuojami vertinimo rezultatai.

Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra grynoji fondo aktyvų vertė, padalinta iš pensijų fondo vienetų skaičiaus, esančio pensijų fondo vieneto kainos vertinimo dieną. Pensijų fondo apskaitos vieneto vertė yra nustatoma keturių skaičių po kablelio tikslumu ir apvalinama pagal matematinės apvalinimo taisykles. Bendra visų pensijų fondo vienetų vertė visada lygi pensijų fondo grynujų aktyvų vertei.

***(g) Pinigai ir pinigų ekvivalentai***

Pinigams priskiriami pinigai Fondo banko sąskaitose. Terminuotųjų indėlių straipsnyje parodoma pinigų suma, kurios sutartyje nustatyta laiką, įskaitant indėlius iki trijų mėnesių, negalima paimti iš kredito įstaigos sąskaitos neprarandant sukauptų palūkanų. Terminuotieji indėliai parodomi kartu su sukauptomis palūkanomis. Terminuoti indėliai apskaitomi nominalia verte, iki termino pabaigos kaupiant palūkanas tiesiniu būdu.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai, nominuoti užsienio valiuta, įvertinami Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta pagal skaičiavimo dienos oficialų Lietuvos Banko nustatomą valiutų kursą.

***(h) Investicijų vertės pokytis***

Fondo investicijų portfelio struktūra 2010 m. gruodžio 31 d. atitiko šio fondo taisyklėse bei teisės aktuose nustatytus investicijų portfelio diversifikavimo reikalavimus. Detali Fondo investicijų portfelio struktūra pateikta 3 pastaboje.

***(i) Investicijų portfelio struktūra***

Fondas laikėsi taisyklėse nustatytų investicijų portfelio diversifikavimo reikalavimų.

***(j) Pobalansiniai įvykiai***

Po metų pabaigos reikšmingų pobalansinių įvykių nebuvo.

**1 Pastaba. Investicijų vertės pokytis per 2010 metus**

Balanso straipsniai	Pokytis					
	praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	įsigyta	parduota (išpirkta)	vertės padidėjimas*	vertės sumažėjimas**	ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Skolos vertybiniai popieriai	256.153	164.592	(201.043)	17.859	(12.928)	192.619
<i>Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai</i>	224.139	164.592	(201.043)	17.859	(12.928)	192.619
<i>Kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	32014	-	(32.014)	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	254.779	298.028	(69.201)	182.771	(136.021)	530.356
Kitos investicijos						
<b>Iš viso</b>	<b>510.932</b>	<b>462.620</b>	<b>(302.258)</b>	<b>200.630</b>	<b>(148.949)</b>	<b>722.975</b>

\* Sukauptų palūkanų teigiamas pokytis, turintis įtakos finansinių priemonių vertei per metus sudarė 1691 Lt.

**2.Pastaba. Pensijų įmokos**

	2010 m.	2009 m.
<b>Gautos pensijų įmokos</b>		
<i>kovo mėn.</i>	19.002	81.749
<i>balandžio mėn.</i>	6.090	-
<i>gegužės mėn.</i>	7.715	-
<i>birželio mėn.</i>	6.668	38.042
<i>liepos mėn.</i>	6.340	-
<i>rugpjūčio mėn.</i>	6.139	-
<i>rugsėjo mėn.</i>	6.441	35.114
<i>spalio mėn.</i>	6.311	-
<i>lapkričio mėn.</i>	6.424	-
<i>gruodžio mėn.</i>	5.997	19.888
Gražintos pensijų įmokos VSDF*, nutraukus sutartis	-	-
<b>Viso gauta iš VSDF</b>	<b>77.127</b>	<b>174.793</b>
<b>Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos</b>	<b>7.885</b>	<b>-</b>
<b>Iš viso</b>	<b>85.012</b>	<b>174.793</b>

\*VSDF – Valstybinio socialinio draudimo fondas.

## 3 Pastaba. Turto struktūra 2010 m. gruodžio 31 d.

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuotas turtas, pavadinimas	Nominali vertė (jeigu ji yra)	Metinė palūkanų norma (jeigu ji yra)	Indėlio, investicijos pabaigos terminas (jeigu ji terminuota)	Tikroji vertė	Turto, investicijos lyginamoji dalis (proc.)
Vyriausybės VP	Lietuva	LTL	35.000	0	2011.05.04	34.813	3,56
Vyriausybės VP	Lietuva	LTL	10.000	7,60	2012.10.29	10.889	1,12
Vyriausybės VP	Lietuva	LTL	37.000	5,60	2013.01.24	40.439	4,14
Republic of Hungary	Vengrija	EUR	27.622	1.095	2012.11.02	25.758	2,64
Vyriausybės VP	Lietuva	LTL	39.000	4,40	2013.08.05	40.334	4,13
Vyriausybės VP	Lietuva	EUR	41.434	0	2012.01.25	40.386	4,14
<b>Skolos vertybiniai popieriai, iš viso</b>							
	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>192.619</b>	<b>19,73</b>
Franklin Mutual European Fund	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	39.872	4,08
Julius Baer Multibond-Absolute Return Fund	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	57.598	5,90
PIMCO-TOTAL RTN BD-E-D-ACC	Airija	EUR	-	-	-	73.869	7,57
Templeton BRIC Fund	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	90.789	9,30
Schroder ISF EM Debt Absolute Return EUR	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	21.929	2,25
JPM JF ASEAN EQUITY Fund	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	84.726	8,68
Templeton Asian Growth Fund	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	45.155	4,63
Schroder ISF Global High Yield EUR	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	43.870	4,49
ING (L) INVEST-GLBL OPPO-PC EUR Fund	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	42.206	4,32
Franklin India Fund	Liuksemburgas	EUR	-	-	-	30.342	3,11
<b>Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai, iš viso</b>							
	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>530.356</b>	<b>54,32</b>
Pinigai			-	-	-	-	-
AB „Citadele“ bankas	Lietuva	LTL	-	-	-	5.464	0,56

AB „Citadele“ bankas	Lietuva	EUR	-	-	-	27.719	2,84
<b>Pinigai, iš viso</b>							
	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>33.183</b>	<b>3,40</b>
Terminuotieji indėliai	-	-	-	-	-	-	
AB „Citadele“ bankas	Lietuva	LTL	-	2,90	2011.03.14	30.272	3,10
AB „Šiaulių bankas“	Lietuva	LTL	-	3,00	2011.02.09	68.708	7,04
AB „Citadele“ bankas	Lietuva	LTL	-	3,25	2011.05.19	121.143	12,41
<b>Terminuotieji indėliai, iš viso</b>							
	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>220.123</b>	<b>22,55</b>
<b>Iš viso</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>976.281</b>	<b>100,00</b>

## 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):

<b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje</b>		220
<b>Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<i>Dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą</i>	-
	<i>Dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas</i>	-
	<i>kiti dalyviai</i>	
	<b>Iš viso:</b>	212
<b>Dalyvių skaičiaus pokytis</b>		8

25. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius:

<b>Bendras prisijungusių dalyvių skaičius</b>		1
<b>Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą</b>		0
<b>Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai</b>	<i>Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės</i>	-
	<i>Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės</i>	1

26. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius:

<b>Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius</b>		9
<b>Iš kitų pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius</b>	Valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	
	Valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	7
<b>Baigusiu dalyvavimą dalyvių skaičius</b>	Išstojusių (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)	-
	dalyvių, pasinaudojusių Pensijų kaupimo įstatymo suteikta galimybe vienašališkai nutraukti oirmą kartą sudarytą sutartį	-
	Mirusių dalyvių	2

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	91	87	33	1	212
	vyrų	57	56	22	1	136
	moterys	34	31	11	0	76
Dalyvių dalis %	Iš viso	43	41	16	0	100
	vyrų	27	26	10	0	64
	moterys	16	15	5	0	36

#### VIII. IŠORINIAI PINIGŲ SRAUTAI

28. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos:

<b>Bendra gautų lėšų suma</b>		85,012.10
<b>Periodinės įmokos į pensijų fondą</b>	iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	77,126.93
	pačio 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)	-
<b>Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delpinigia</b>		-
<b>Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos</b>		-
<b>Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos</b>	iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
	iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	7,885.17
<b>Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)</b>		-

29. Išmokėtos lėšos:

<b>Bendra išmokėtų lėšų suma</b>		36091.72
<b>Pensijų išmokos</b>	vienkartinės išmokos dalyviams	-
	periodinės išmokos dalyviams	-
	išmokos anuiteto įsigijimui	-
<b>Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos</b>	valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	-
	valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės	30779.63
<b>Išstojusiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)</b>		-
<b>Paveldėtojams išmokėtos lėšos</b>		5312.09
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos (nurodyti šaltinį ir išmokėtų lėšų sumą), iš viso		

#### IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

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

## X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

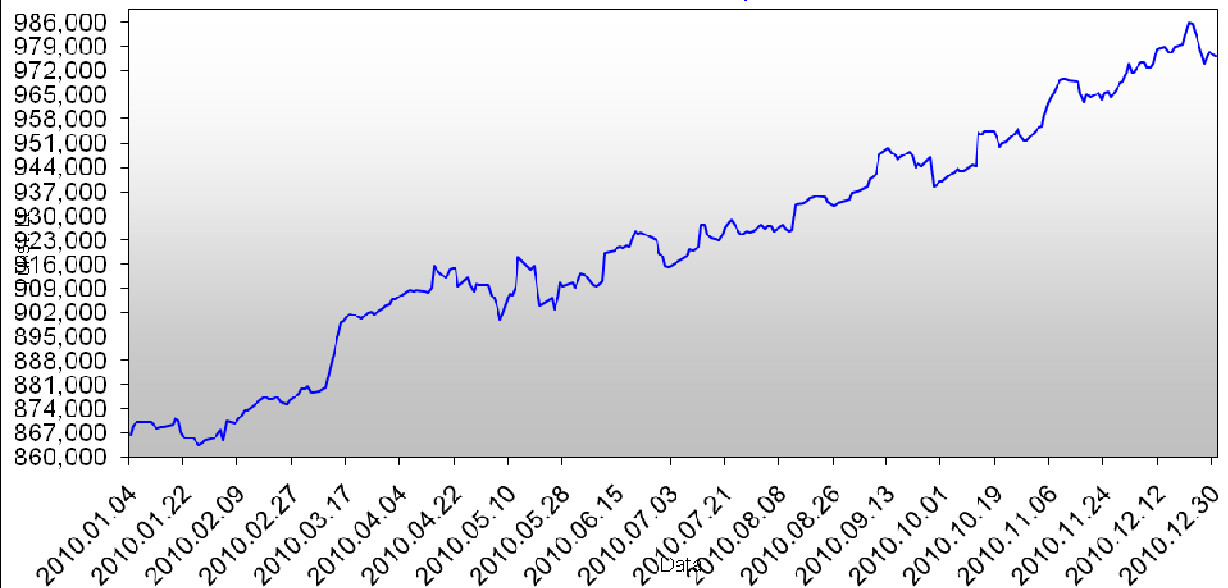
31. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos ataskaitinio laikotarpio pabaigoje:

Eil. Nr.	Paskolos suma	Paskolos valiuta	Paskolos paėmimo data	Paskolos grąžinimo terminas	Palūkanų dydis	Skolinimosi tikslas	Kreditorius	Skolintų lėšų dalis, lyginant su fondo GA (%)
<b>Iš viso:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

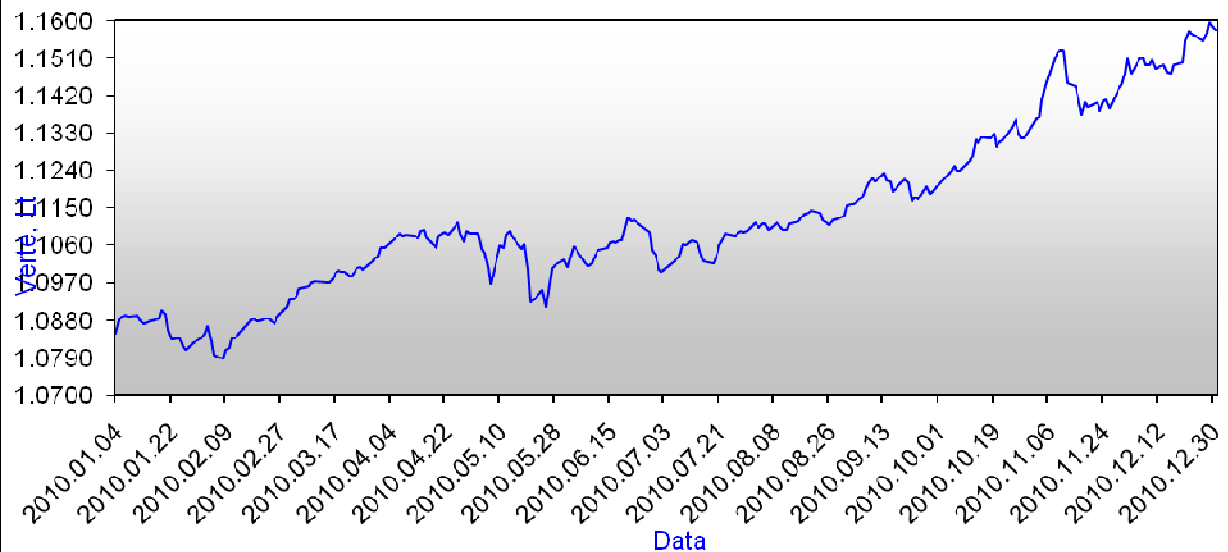
## XI. KITA INFORMAVIJA

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

Parex Pensija 2 fondo GAV, Lt 2010 m. 01-12 mėn.



Parex Pensija 2 vieneto vertė, Lt 2010 m. 01-12 mėn.



## XII. ATSAKINGI ASMENYS

33. Konsultantų, kurių paslaugomis buvo naudotasi rengiant ataskaitą (finansų maklerio įmonės, auditoriai, kt.), vardai, pavardės (juridinių asmenų pavadinimai), adresai, leidimų verstis atitinkama veikla pavadinimas ir numeris.	Nėra				
34. Ataskaitą parengusių asmenų vardai, pavardės, pareigos, darbovietė (jeigu ataskaitą rengę asmenys nėra bendrovės darbuotojai).	Nėra				
35. Valdymo įmonės administracijos vadovo, vyriausiojo finansininko, ataskaitą rengusių asmenų ir konsultantų patvirtinimas, kad joje informacija teisinga ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką fondo veiklos rezultatų mvertinimui.	<table border="0"> <tr> <td data-bbox="751 722 1003 751">L.e.prezidento pareigas</td> <td data-bbox="1166 722 1378 751">Renata Bagavičienė</td> </tr> <tr> <td data-bbox="751 869 951 898">Vyr.finansininkė</td> <td data-bbox="1166 869 1378 898">Danutė Griežienė</td> </tr> </table>	L.e.prezidento pareigas	Renata Bagavičienė	Vyr.finansininkė	Danutė Griežienė
L.e.prezidento pareigas	Renata Bagavičienė				
Vyr.finansininkė	Danutė Griežienė				
<p>36. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:</p> <p>36.1. Už ataskaitą atsakingi įmonės valdymo organų nariai , darbuotojai ir administracijos vadovas (nurodyti vardus, pavardes, telefonų ir faksų numerius, el.pašto adresus);</p> <p>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 juridis asmuo, nurodyti jo pavadinimą, telefonų ir faksų numerius, el.pašto adresus bei konsultanto atstovo(ų) ; vardą, pavardę); pažymėti, kokias konkrečias dalis rengė konsultantai arba kokios dalys parengtos jiems padedant, nurodyti konsultantų atsakomybės ribas.</p>	<p>L.e.prezidento pareigas Renata Bagavičienė tel.+370 5 2649733, faksas +370 5 2649731; el.paštas: renata.bagaviciene@citadele.lt</p> <p>Vyr.finansininkė Danutė Griežienė tel.+370 5 2649734 faksas .+370 5 2649731; el.paštas: danute.grieziene@citadele.lt</p> <p>Operacijų ir apskaitos skyriaus vadovas Justas Balčaitis tel. +370 5 2649738, faksas: +370 5 2649731; el.paštas: justas.balcaitis@citadele.lt.</p> <p>Konsultantų paslaugomis nesinaudota.</p>				